

राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक
RAJASTHAN MARUDHARA GRAMIN BANK



ANNUAL REPORT 2023-24





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

10th

ANNUAL REPORT

2023-24

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 डिजिटल 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 2023-24	12
11	Chairman's Statement	14
12	Performance at a Glance	16
13	Board of Directors' Report	19
14	Activities / Programmes Photographs	124
15	Independent Auditor's Report	130
16	Balance Sheet, Profit & Loss Account and Schedules	135

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

Date : 29.04.2024

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, 2023 to 31st March, 2024.

A copy of the Auditor's Report in relation to the Bank's accounts for the period 1st April, 2023 to 31st March, 2024.

A copy of the audited Balance Sheet and Profit and Loss account along with the Schedules for the year ended 31st March, 2024.

Yours faithfully,

Mukesh Bhartia
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.*

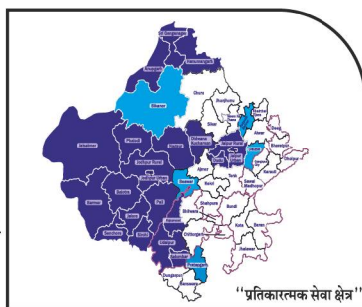
VALUES



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

❖ NAGOUR

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, Transport Nagar ke pass,
Main Road, Naya Gaon,
Pali, Rajasthan - 306401
Email - rm_pali1@rmgb.in

❖ PALI - 2

4, Kasturba Nagar, Transport Nagar ke pass,
Main Road, 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,
Udaipur, Rajasthan - 313002
Email - rm_udaipur@rmgb.in

❖ DAUSA

1st Floor, Shri Hari Building,
In Front of Tiwari Dharmkata Agra Road,
Dausa, Rajasthan - 303303
Email - rm_dausa@rmgb.in

हमारे परामर्शदाता / Our Mentors



श्री दिनेश कुमार खारा
पूर्व अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक
कॉर्पोरेट सेन्टर, मुम्बई
Shri Dinesh Kumar Khara
Ex-Chairman, State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai



श्री चल्ला श्रीनिवासुलु सेट्टी
अध्यक्ष (मनोनीत) भारतीय स्टेट बैंक
कॉर्पोरेट सेन्टर, मुम्बई
Shri Challa Sreenivasulu Setty
Chairman (Designated) State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai



श्री अश्विनी कुमार तिवारी
प्रबंध निदेशक, भारतीय स्टेट बैंक
कॉर्पोरेट सेन्टर, मुम्बई
Shri Ashwini Kumar Tewari
Managing Director, State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai



श्री देवांगशु मुंशी
मुख्य महाप्रबंधक (ए एण्ड एस), भारतीय स्टेट बैंक
कॉर्पोरेट सेन्टर, मुम्बई
Shri Debangshu Munshi
Chief General Manager (A&S), State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai

निदेशक मण्डल

मुकेश भारतीय

अध्यक्ष

क्षेत्रा.बै. अधिनियम, 1976 की धारा 11 की उपधारा (1) के अन्तर्गत नामित

भारत सरकार द्वारा नामित

क्षेत्रा.बै. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (ए) के अन्तर्गत

1. राजेंद्र कुमार शर्मा
2. रिक्त

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित

क्षेत्रा.बै. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (बी) के अन्तर्गत

जे एस के रावत

सहायक महाप्रबंधक

सम्पदा विभाग

भारतीय रिजर्व बैंक, जयपुर

नाबार्ड द्वारा नामित

क्षेत्रा.बै. 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

क्षेत्रा.बै. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (डी) के अन्तर्गत

1. राजीव कुमार वर्मा
उप महाप्रबंधक (अर एम एण्ड आर सी)
सहयोगी एवं अनुसंधान विभाग
कॉर्पोरेट सेंटर, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया, मुम्बई
2. प्राणेश प्रशान्त
उप महाप्रबंधक (आउटरीच)
स्टेट बैंक ऑफ इंडिया
स्थानीय प्रधान कार्यालय, जयपुर

राजस्थान सरकार द्वारा नामित

क्षेत्रा.बै. 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

Mukesh Bhartia

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. Rajendra Kumar Sharma
2. Vacant

Nominee of RBI

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

J.S.K. Rawat

Assistant General Manager

Estate 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. Pranesh Prashant
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 मुकेश भारतीय
अध्यक्ष



श्री राजेन्द्र कुमार शर्मा
निदेशक



श्री जे.एस.के. रावत
निदेशक



श्री अजय कुमार सिन्हा
निदेशक



श्री राजीव कुमार वर्मा
निदेशक



श्री प्राणेश प्रशांत
निदेशक



श्री सी.पी. मण्डावरिया
निदेशक



श्री दिनेश कुमार
निदेशक

कार्यकारी दल / Executive Team



श्री मुकेश भारतीय
अध्यक्ष
Shri Mukesh Bhartia
Chairman



श्री सुनील चावला
महानिदेशक
Shri Sunil Chawla
General Manager



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



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



श्री धीरेन्द्र कुमार जीनगर
महानिदेशक
Shri Dhirendra K. Jigar
General Manager



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



श्री योगेश कुमार शर्मा
मुख्य विकास अधिकारी
Shri Yogesh K. Sharma
Chief Development Officer (CDO)

क्षेत्रीय प्रबन्धक / Regional Managers



श्री के.के. गुप्ता
उदयपुर
Shri K.K. Gupta
Udaipur



श्री अभिमन्यु चारण
जयपुर द्वितीय
Shri Abhimanyu Charan
Jaipur II



श्री कमल सक्सेना
जोधपुर
Shri Kamal Saxena
Jodhpur



श्री उपेन्द्र शेखावत
जयपुर प्रथम
Shri Upendra Shekhawat
Jaipur I



श्री आशुतोष कुमार
बाड़मेर
Shri Ashutosh Kumar
Barmer



श्री अजय कुमार
हनुमानगढ़
Shri Ajay Kumar
Hanumangarh



श्री ललित प्रकाश मोदी
बीकानेर
Shri Lalit Prakash Modi
Bikaner



श्री अतुल सरदाना
श्री गंगानगर
Shri Atul Sardana
Sri Ganganagar



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



श्री सुदर्शन पारीक
जालोर
Shri Sudarshan Pareek
Jalore



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



श्री मनोज
पाली प्रथम
Shri Manoj
Pali I

विभागाध्यक्ष / Department Heads



श्री एम. एस. चम्पावत
कार्यिक एवं मानव संसाधन विकास
Shri M.S. Champawat
P & Human Resource Development



श्री सिद्धान्त मिश्रा
अभिलेख एवं निरीक्षण
Shri Siddhant Misra
Audit & Inspection



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



श्री कृष्णपाल सिंह राणावत
सतर्कता एवं अनुकायवाही
Shri Krishnapal Singh Ranawat
Vig. & Dis. Action



श्री भवानी सिंह
ऋण एवं अग्रिम तथा आसित प्रबंधन
Shri Bhawani Singh
Loans & Adv. Assets Mgmt.



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



श्री जगदीश बिश्नोई
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



श्रीमती जुही जैन
विधि प्रकोष्ठ
Mrs. Juhi Jain
Legal Cell



श्री परमेश्वर प्रजापत
धनशोधन विचार प्रकोष्ठ
Shri Parmeshwar Prajapat
PML/AML Cell



श्री नितेश बोहरा
एलसीपीसी
Shri Nitesh Bohra
LCPC



श्री अदित्य गोपाल शर्मा
सार्क
Shri Aditya Gopal Sharma
SARC



श्री वैरीसाल पुरोहित
सुरक्षा अधिकारी
Shri Verisal Purohit
Security Officer



श्री अश्विनी कुमार परमार
लाईवन अधिकारी (एससी/एसटी)
Shri Ashwini K. Parmar
Liaison Officer (SC/ST)



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

Meeting with Dignitaries



माननीय राज्यपाल राजस्थान श्री कलराज मिश्र से अध्यक्ष महोदय की शिष्टाचार भेंट



भारतीय स्टेट बैंक (एसबीआई) पदाधिकारी एवं एसबीआई द्वारा प्रयोजित ग्रामीण बैंकों के अध्यक्षगण एवं पदाधिकारी



राष्ट्रीय अनुसूचित जाति आयोग के अध्यक्ष श्री अरुण हल्दर का बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा स्वागत



क्षेत्रीय निदेशक, भारतीय रिजर्व बैंक, जयपुर श्री नवीन नाबियार का बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा स्वागत



मुख्य महाप्रबंधक (नाबार्ड) श्री राजीव सिवाच का बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा स्वागत



सेवानिवृत्त मुख्य महाप्रबंधक एवं सलाहकार एम.डी. (सी.बी.जी. एंड एस.) भारतीय स्टेट बैंक श्री एस. अदिकेशवन से बैंक अध्यक्ष की शिष्टाचार भेंट



महाप्रबंधक (नाबार्ड) श्री पुष्पास पाण्डे का बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा स्वागत एवं शिष्टाचार भेंट

2023-24 के मुख्य बिन्दु

- ❖ बैंक का कुल व्यवसाय 3018.82 करोड़ रुपये 10.57 प्रतिशत की वृद्धि के साथ 31586.50 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है।
- ❖ जमायें 17043.34 करोड़ रुपये से 1720.37 करोड़ रुपये (10.09 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ 18763.71 करोड़ रुपये हो गई हैं।
- ❖ CASA की हिस्सेदारी 54.64 प्रतिशत से घटकर 54.13 प्रतिशत हो गई है।
- ❖ अग्रिम 11524.34 करोड़ रुपये से 1298.44 करोड़ रुपये (11.27 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ 12822.78 करोड़ रुपये हो गये हैं।
- ❖ शुद्ध लाभ 100.37 करोड़ रुपये से 28.96 करोड़ रुपये (28.85 प्रतिशत) बढ़कर 129.33 करोड़ रुपये रहा है।
- ❖ सकल एनपीए 544.92 करोड़ रुपये (4.73 प्रतिशत) के स्तर से 31.03.2024 को 549.96 करोड़ रुपये (4.29 प्रतिशत) रहा है।
- ❖ शुद्ध एनपीए 247.37 करोड़ रुपये (2.20 प्रतिशत) के स्तर से घटकर 168.36 करोड़ रुपये (1.35 प्रतिशत) रहा है।
- ❖ प्रावधान कवरेज अनुपात 54.49 प्रतिशत से बढ़कर 69.23 प्रतिशत हो गया है।
- ❖ जमा की लागत 31.03.2024 को 4.06 प्रतिशत से बढ़कर 4.48 प्रतिशत हो गई है।
- ❖ प्रति शाखा कारोबार 31.03.2024 को 39.90 करोड़ रुपये से बढ़कर 44.12 करोड़ रुपये हो गया है।
- ❖ प्रति कर्मचारी व्यवसाय 31.03.2024 को 10.58 करोड़ रुपये से बढ़कर 11.47 करोड़ रुपये हो गया है।
- ❖ प्रति कर्मचारी निवल लाभ 31.03.2024 को 3.72 लाख रुपये से बढ़कर 4.70 लाख रुपये हो गया है।
- ❖ नेटवर्क 31.03.2023 के स्तर 969.76 करोड़ रुपये से 13.34 प्रतिशत वृद्धि के साथ 31.03.2024 को 1099.10 करोड़ रुपये हो गयीं।
- ❖ आरक्षित निधि 31.03.2023 के स्तर 787.83 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.03.2024 को 917.17 करोड़ रुपये हो गई है।
- ❖ 31.03.2024 को आस्तियों पर प्रतिलाभ 0.54 प्रतिशत के स्तर से 0.61 प्रतिशत रहा है।
- ❖ 31.03.2024 को इक्विटी पर प्रतिलाभ 12.22 प्रतिशत के स्तर से 14.06 प्रतिशत रहा है।
- ❖ अग्रिमों पर प्रतिलभ 31.03.2024 को 9.01 प्रतिशत के स्तर से 9.30 प्रतिशत रहा है।
- ❖ लागत आय अनुपात (व्यय अनुपात) 52.56 प्रतिशत के स्तर से 51.90 प्रतिशत रहा है।
- ❖ निवल व्याज आय 2023-24 में 697.77 करोड़ रुपये 10.11 प्रतिशत से बढ़कर 768.29 करोड़ रुपये हो गयी हैं।
- ❖ निवल व्याज लाभ 31.03.2024 को 4.09 प्रतिशत के स्तर से 3.90 प्रतिशत रहा है।
- ❖ पूंजी पर्याप्तता अनुपात 31.03.2023 के स्तर 10.32 प्रतिशत से 2 BPS बढ़कर 31.03.2024 को 10.34 प्रतिशत हो गया।
- ❖ अन्य आय 234.99 करोड़ रुपये के स्तर से 251.76 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गई है।
- ❖ अग्रिम में कृषि का भाग 7927.26 करोड़ रुपये है। वैयक्तिक खण्ड का भाग 4126.94 करोड़ रुपये है।
- ❖ कृषि में 7172.61 करोड़ रुपये का ऋण वितरण किया गया।

Highlights 2023-24

- ❖ Total Business of the Bank has reached a level of Rs. 31586.50 crore with a growth of Rs. 3018.82 crore at the rate 10.57%.
- ❖ Deposits at Rs. 18763.71 crore increased by Rs. 1720.37 crore at 10.09% from Rs. 17043.34 crore.
- ❖ The share of CASA has been decreased to 54.13% from 54.64%.
- ❖ Advances at Rs. 12822.78 crore increased by Rs. 1298.44 crore at 11.27% from Rs. 11524.34 crore.
- ❖ Net profit is at Rs. 129.33 crore increased by Rs. 28.96 crore at 28.85% from Rs. 100.37 crore.
- ❖ Gross NPAs reached to Rs. 549.96 crore (4.29%) as on 31 March, 2024 from Rs. 544.92 crore (4.73%).
- ❖ Net NPA reached to Rs. 168.36 crore (1.35%) from Rs. 247.37 crore (2.20%).
- ❖ Provision Coverage Ratio increased to 69.23% from 54.49%.
- ❖ Cost of Deposits increased to 4.48% as on 31.03.2024 from 4.06%.
- ❖ Business per Branch increased to Rs. 44.12 crore as on 31 March, 2024 from Rs. 39.90 crore.
- ❖ Business per Employee increased to Rs. 11.47 crore as on 31 March, 2024 from Rs. 10.58 crore.
- ❖ Net profit per employee increased to Rs. 4.70 lakh as on 31 March, 2024 from Rs. 3.72 lakh.
- ❖ Net Worth increased to Rs. 1099.10 crore as on 31 March, 2024 from Rs. 969.76 crore @ 13.34%.
- ❖ Reserves increased to Rs. 917.17 crore as on 31 March, 2024 from Rs. 787.83 crore.
- ❖ Return on Asset reached to 0.61% as on 31 March, 2024 from 0.54% as on 31 March, 2023.
- ❖ Return on Equity reached to 14.06% on 31 March, 2024 from 12.22% as on 31 March, 2023.
- ❖ Yield on Advances reached to 9.30% as on 31 March, 2024 from 9.01% as on 31 March, 2023.
- ❖ Cost to income Ratio (Expenses Ratio) has reached to 51.90% on 31 March, 2024 from 52.56% as on 31 March, 2023.
- ❖ NII was up by 10.11%. It is increased to Rs. 768.29 crore in 2023-24 from Rs. 697.77 crore.
- ❖ NIM reached to 3.90% as on 31 March, 2024 from 4.09%.
- ❖ Capital Adequacy Ratio increased by 2 basis points and stood at 10.34% as on 31 March, 2024 from 10.32% as on 31 March, 2023.
- ❖ Other income is raised to Rs. 251.76 crore from Rs. 234.99 crore.
- ❖ Credit to Agriculture is Rs. 7927.26 crore. Credit to P-segment is Rs. 4126.94 crore.
- ❖ Disbursed Rs. 7172.61 crore to Agriculture.

CHAIRMAN'S STATEMENT

Dear Stakeholders,

It gives me immense pleasure to place before you the 10th Annual Report and Financial Statement of Rajasthan Marudhara Gramin Bank for the financial year 2023-24. 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 3292 Banking Correspondents (BCs) Kiosks, 2 Service Branches and 1 Liability Central Processing Centre (LCPC) working under 14 Regional Business Offices (RBOs) spread over 26 Districts of Rajasthan viz. Jaipur, Jaipur (Gramin), Jodhpur, Jodhpur (Gramin), Pali, Jalore, Sirohi, Udaipur, Dausa, Nagaur, Jaisalmer, Bikaner, Barmer, Rajsamand, Hanumangarh, Sriganganagar, Pratapgarh, Anupgarh, Balotra, Beawar, Didwana-Kuchaman, Dudu, Kotputli, Phalodi, Sanchole and Salumber.



The Bank has strengthened 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 as a driving channel of encouraging digital transactions in the upcountry areas by offering Digital Banking Products equipped with latest technology.

A snapshot of Bank's financial performance during the financial year 2023-24 is as under:

For the eighth consecutive year, the Bank has shown its efficiency by registering net profit of ₹ 129.33 crore in FY 2024 as against ₹ 100.37 crore during FY 2023. Business of the Bank increased to ₹ 31586.50 crore registering a growth rate of 10.57%. The deposits increased to ₹ 18763.71 crore registering a growth rate of 10.09%. With efficient management, Bank has shown growth of ₹ 843.38 crore in low cost deposit registering a growth of 9.06%. 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 2023-24 is ₹ 352.09 crore.

The Credit Portfolio of the Bank increased to ₹ 12822.78 crore registering a growth rate of 11.26%. In order to address the concentration risk, the Bank has focused on diversifying advances portfolio. Total Agriculture advances reduced to the level of 61.82% of the total advances as compared to 66.18% of the previous year. Home and Personal loan registered growth of 33.36% and 3.80% respectively.

During the year, Gross NPA of the Bank decreased to 4.29% from the level of 4.73% as on March 2023. GNPA decreased by 44 basis points and Net NPA stood at 1.35%, a decreased of 85 basis points. The Bank has introduced One-time settlement schemes to encourage recovery in non-performing accounts. The Bank has recovered ₹ 41.39 crore by compromise during the year and total sacrificed ₹ 2.85 crore in compromise schemes.

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 ₹ 768.29 crore registering a growth of 10.11%. 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 77308 Atal Pension Yojana enrolments were done by the Bank in FY 2024 compared to 67550 during FY 2023. Similarly, in PMJJBY total 412,699 enrolments were done during FY 2024 as against 201,860 during FY 2023 and total 980,750 enrolments were done in PMSBY during FY 2024, as against 368292 enrolments during FY 2023.

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.

During the Financial Year 2024-25, the Bank is determined to further strengthen its position in the State. Our focus will remain on 'going the extra mile' to deliver best in class services to our customers. We are upgrading branch premises and ambience to extend ease of access and comfort to our customers. Moreover, we are opening new branches to cater to the needs of a larger customer base while ensuring reach of the ambitious Government Sponsored Schemes to the beneficiaries. We are using creative advertisement and marketing methods to garner Brand Equity. We are committed to play our pivotal role in ameliorating lifestyles of people residing in our area of operations.

I am grateful to Shri Dinesh Kumar Khara (Chairman, SBI), Shri C. S. Setty (MD, SBI) Shri Ashwini Kumar Tewari (MD, SBI), Shri Debangshu Munshi (CGM, SBI), Shri Navin Nambiar (Regional Director, RBI), Dr. Rajiv Siwach (CGM NABARD), Shri V. Sivakumar (GM, SBI), Shri Vikas Agrawal (DGM, RBI), Shri Rajeev Kumar Verma (DGM, SBI), Shri Pranesh Prashant (DGM, SBI), Shri C P Mandawariya (Joint Secretary, Institutional Finance, GOR), Shri Dinesh Kumar (Treasury Officer (City), GOR), Shri A. K. Sinha (DGM, NABARD), Shri Deshraj Maurya (DGM, NABARD), Shri J. S. K. Rawat (DGM, RBI), Shri Sunil Gupta (DGM, RBI) and Shri Rajendra Sharma (ND, GoI) 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,

Mukesh Bhartia

Chairman

बैंक प्रगति एक दृष्टि में
PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

INDICATORS		(राशि करोड़ में / Rs. in crore)			
		2021-22	2022-23	2023-24	
A.	प्रधान निष्पादन संकेतक	KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1.	जिलों की संख्या	No. of Districts covered	15	15	26
2.	शाखाओं की संख्या	No. of Branches	702	716	716
	अ) ग्रामीण	a) Rural	525	538	538
	ब) अर्ध शहरी	b) Semi Urban	132	132	132
	स) शहरी	c) Urban	26	26	26
	द) महानगरीय	d) Metropolitan	19	20	20
	च) अतिछोटे शाखा	e) Ultra-Small Branches	0	0	0
3.	कुल स्टाफ (प्रायोजक बैंक स्टाफ को छोड़कर)	Total Staff (excluding Sponsor Bank staff)	2594	2701	2753
	जिसमें से अधिकारी	of which, Officers	1415	1556	1655
4.	जमाएँ	Deposits	15750.34	17043.34	18763.71
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	11.87	8.21	10.09
5.	उधार बकाया	Borrowings Outstanding	833.56	1578.01	2385.17
6.	सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया	Gross Loans and Advances outstanding	10265.29	11524.34	12822.78
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	11.22	12.27	11.27
	ऊपर 6 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 6 above, loans to Priority Sector	8613.31	9160.96	9827.09
	ऊपर 6 में से गैर प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 6 above, loans to Non Priority Sector	1651.98	2363.37	2995.69
	ऊपर 6 में से आ.जा./अ.ज.जा. को ऋण	of 6 above, loans to SC/ST	1290.54	1351.66	1612.04
	ऊपर 6 में से ल.क./सी.क./कृ.म. को ऋण	of 6 above, loans to SF/MF/AL	2732.74	2679.35	2902.07
	ऊपर 6 में से अल्पसंख्यकों को ऋण	of 6 above, loans to Minorities	1344.07	846.80	911.41
	ऊपर 6 में से महिलाओं को ऋण	of 6 above, loans to Women	1845.81	2204.93	2564.02
7.	साख जमा अनुपात	CD Ratio	65.18	67.62	68.34
8.	विनियोजन बकाया :	Investments Outstanding :			
	एस.एल.आर. विनियोजन बकाया	SLR Investments Outstanding	4512.81	5058.39	5156.12
	गैर एस.एल.आर. विनियोजन बकाया	Non-SLR Investments Outstanding	1693.50	2028.44	3421.95
B.	औसत	AVERAGE			
9.	औसत जमाएँ	Average Deposits	14422.69	16004.99	17619.95
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	10.72	10.97	10.09
10.	औसत उधार	Average Borrowings	764.94	960.98	1896.60
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	53.40	25.63	97.36
11.	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	Average Gross Loans and Advances	9454.80	10818.70	12057.73
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	10.32	14.42	11.45
12.	औसत विनियोजन	Average Investments	5687.30	6241.37	7628.35
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	9.23	9.74	22.22
	औसत एस.एल.आर. विनियोजन	Average SLR Investments	4099.22	4677.93	4966.67
	औसत जमाओं के विरुद्ध का प्रतिशत	as % to average deposits	28.42	29.23	28.19

बैंक प्रगति एक दृष्टि में
PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(राशि करोड़ में / Rs. in crore)

INDICATORS		2021-22	2022-23	2023-24	
C.	औसत गैर एस.एल.आर. विनियोजन	Average Non-SLR Investments	1588.08	1563.44	2661.69
	औसत जमाओं के बिल्ड का प्रतिशत	as % to average deposits	11.01	9.77	15.11
	13. औसत कार्यशील कोष	Average Working Funds	16420.72	18452.06	21187.09
	वर्ष के दौरान वितरित ऋण		LOANS DISBURSED DURING THE YEAR		
	14. वर्ष के दौरान वितरित ऋण	Loans disbursed during the year	10445.95	12037.44	12801.92
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	22.10	15.24	6.35
	ऊपर 14 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 14 above, loans to Priority Sector	8838.54	9995.02	10553.80
	ऊपर 14 में से गैर प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 14 above, loans to Non Priority Sector	1607.41	2042.43	2248.12
	ऊपर 14 में से अ.जा./अ.ज.जा. को ऋण	of 14 above, loans to SC/ST	923.27	1098.22	1089.13
	ऊपर 14 में से ल.क./स.क./कु.म. को ऋण	of 14 above, loans to SF/MF/AL	2179.38	2294.87	2046.55
ऊपर 14 में से अल्पसंख्यकों को ऋण	of 14 above, loans to Minorities	673.07	719.72	710.94	
ऊपर 14 में से महिलाओं को ऋण	of 14 above, loans to Women	1472.07	1700.15	1640.50	
D.	उत्पादकता (सकल व्यवसाय पर आधारित)		PRODUCTIVITY (based on Total Business)		
15.	प्रति शाखा	Per Branch	37.05	39.90	44.12
	प्रति स्टाँफ	Per Staff	10.03	10.58	11.47
E.	वसूली निष्पादन		RECOVERY PERFORMANCE		
		July 20 to June 21	July 21 to June 22	July 22 to June 23	
16.	कुल	TOTAL			
	मांग	Demand	8514.18	9277.40	9449.08
	वसूली	Recovery	5775.33	7140.73	7682.65
	अतिदेय	Over dues	2738.85	2136.67	1766.43
	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	Recovery % (June position)	67.83	76.97	81.31
17.	कृषि क्षेत्र	FARM SECTOR			
	मांग	Demand	8069.62	8586.88	8484.80
	वसूली	Recovery	5373.88	6488.68	6758.85
	अतिदेय	Over dues	2695.74	2098.20	1725.95
	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	Recovery % (June position)	66.59	75.57	79.66
18.	गैर कृषि क्षेत्र	NON-FARM SECTOR			
	मांग	Demand	444.56	690.52	964.28
	वसूली	Recovery	401.45	652.05	923.80
	अतिदेय	Over dues	43.11	38.47	40.48
	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	Recovery % (June position)	90.30	94.43	95.80
F.	आस्तियों का वर्गीकरण		ASSETS CLASSIFICATION		
19.	अ) मानक	a) Standard	9792.05	10979.42	12272.82
	ब) अन्वयानक	b) Sub-Standard	200.57	258.03	142.25
	स) संदिग्ध	c) Doubtful	271.82	286.64	407.42
	द) हानिगत	d) Loss	0.85	0.25	0.29
	कुल	Total	10265.29	11524.34	12822.78

बैंक प्रगति एक दृष्टि में

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(राशि करोड़ में / Rs. in crore)

INDICATORS		2021-22	2022-23	2023-24
20. सकल ऋण के विरुद्ध मानक आस्ति्यों का प्रतिशत	Standard Assets as % to Gross Loans and Advances O/S	95.39	95.27	95.71
G. लाभप्रदता विश्लेषण	PROFITABILITY ANALYSIS			
21. व्याज का भुगतान	Interest paid on			
अ) जमाओं पर	a) Deposits	599.21	650.32	789.91
ब) उधार पर	b) Borrowings	37.44	51.23	129.64
22. वेतन (अवकाश नगदीकरण सहित)	Salary (including leave encashment)	457.50	439.35	465.71
23. अन्य परिचालन व्यय	Other Operating Expenses	175.71	189.94	202.25
24. वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	Provisions made during the year			
अ) एनपीए के विरुद्ध	a) Against NPAs	94.00	123.00	170.00
ब) अन्य प्रावधान	b) Other Provisions	46.08	80.10	52.76
25. व्याज प्राप्त	Interest received on			
अ) ऋण एवं अग्रिमों पर	a) Loans & Advances	918.02	974.83	1121.29
ब) निवेश	b) Investments	359.89	424.49	570.60
स) अन्य	c) Others	0.00	0.00	0.00
26. विविध आय	Other Income	227.39	234.99	251.76
27. लाभ	Profit	95.37	100.37	129.33
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	257.81	296.93	380.74
ब) अमूर्त आस्तियां कपट इत्यादि के विरुद्ध	b) Against Intangible Assets, Frauds etc.	83.64	136.04	165.43
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	9.11	76.48	83.31
ब) वास्तविक अपलेखित	b) Actual Written-offs	81.13	7.40	2.88
32. संचित हानि	Accumulated Loss	0.00	0.00	0.00
33. आरक्षितियाँ	Reserves	687.46	787.83	917.17
शुद्ध एनपीए	Net NPAs	214.63	247.37	168.36
सकल एनपीए प्रावधान का प्रतिशत	% Provisions to Gross NPAs	54.48	54.49	69.23
अग्रिमों के विरुद्ध सकल एनपीए का प्रतिशत	% Gross NPAs to Advances	4.61	4.73	4.29
अग्रिमों के विरुद्ध शुद्ध एनपीए का प्रतिशत	% Net NPAs to Advances	2.15	2.20	1.35
सीआरएआर	CRAR	10.23	10.32	10.34

निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

Board of Directors' Report
2023-24

को हर हाल में पाना है।

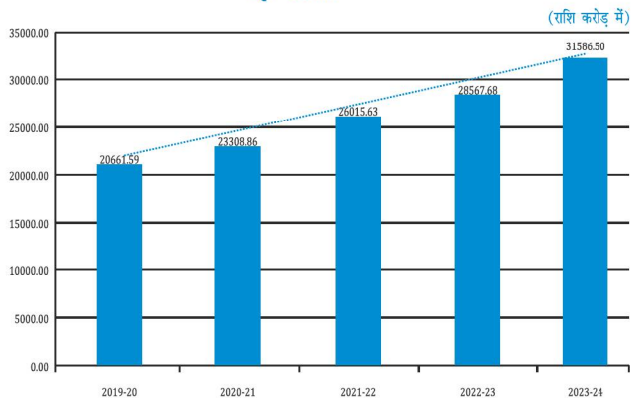
निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन 2023-24

राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक के निदेशक मंडल को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के तहत बैंक के 10वीं वार्षिक प्रतिवेदन 31 मार्च, 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के अंकशित तुलन पत्र, लाभ हानि खाता एवं वैधानिक अंकेक्षक की रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए अपार खुशी हो रही है।

व्यापार की समीक्षा

बैंक का व्यवसाय 31.03.2024 को 10.57 प्रतिशत की दर से 3018.82 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज करते हुए 31.03.2023 के 28567.68 करोड़ रुपये के मुकाबले 31586.50 करोड़ रुपये पर पहुंच गया है। कुल व्यापार वृद्धि 3018.82 करोड़ रुपये का 43 प्रतिशत ऋण और अग्रिम द्वारा तथा शेष 57 प्रतिशत जमाओं द्वारा योगदान दिया गया। वित्त वर्ष 2022-23 में जमा और अग्रिम के बीच वृद्धि का वितरण क्रमशः 51 प्रतिशत और 49 प्रतिशत के अनुपात में था।

कुल व्यवसाय



लाभ विश्लेषण

पिछले वित्त वर्ष 2022-23 में 100.37 करोड़ रुपये की तुलना में बैंक ने 28.85 प्रतिशत की वृद्धि के साथ वित्त वर्ष 2023-24 में 129.33 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ दर्ज किया।

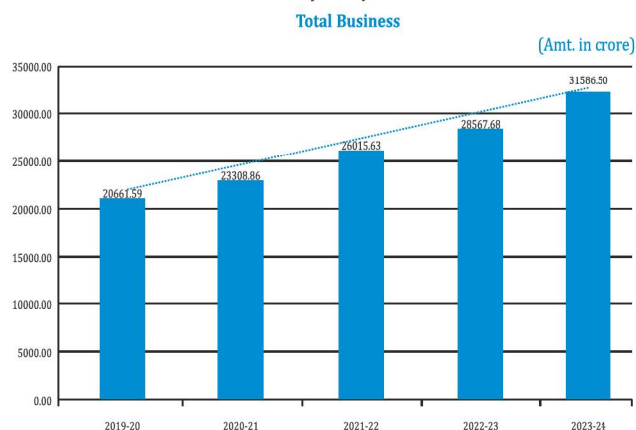
पिछले वर्ष की तुलना में कुल व्याज आय में 292.57 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की गई।

Board of Directors' Report 2023-24

We have pleasure in presenting the 10th 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, 2024.

Business Review

The Bank's business has registered a growth of Rs. 3018.82 crore at 10.57% to reach at Rs.31586.50 crore as on 31.03.2024 as against Rs. 28567.68 crore as on 31.03.2023. 43% of total business growth of Rs. 3018.82 crore was contributed by Loans and Advances and the remaining 57% by Deposits. The distribution of growth between deposits and advances in FY 2022-23 was in the ratio of 51% and 49% respectively.

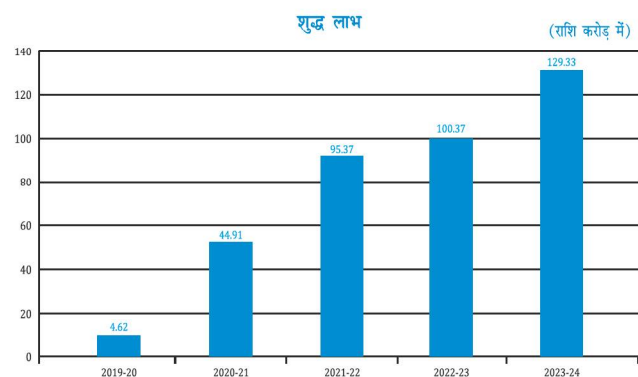


Profit Analysis

The Bank registered a net profit of Rs. 129.33 crore for the year 2023-24 as against Rs.100.37 crore for the previous FY 2022-23 at a growth rate of 28.85%.

Increase in interest income by Rs. 292.57 crore in comparison to the previous FY.

पिछले वित्त वर्ष के 303.47 करोड़ रुपये के परिचालन लाभ की तुलना में दिनांक 31.03.2024 को बैंक का परिचालन लाभ 352.09 करोड़ रुपये है। वर्ष के दौरान परिचालन लाभ में 48.62 करोड़ रुपये (16.02 प्रतिशत) की वृद्धि हुई।



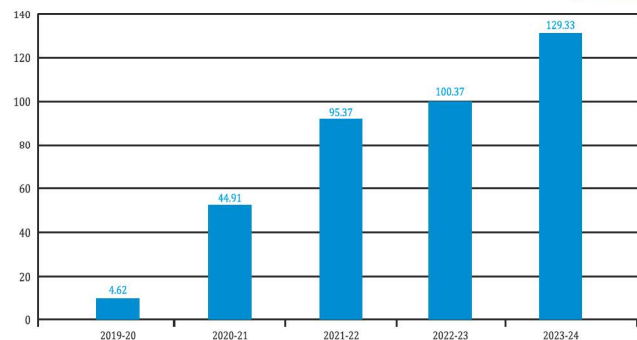
आय एवं व्यय (राशि करोड़ में)

विवरण	2021-22	2022-23	2023-24	प्रतिशत वृद्धि
अर्जित व्याज	1277.91	1399.31	1691.88	20.91
व्यय किया गया व्याज	636.65	701.54	923.59	31.65
अन्य आय	227.40	234.99	251.76	7.14
अन्य व्यय	633.21	629.29	667.96	6.15
सकल लाभ/परिचालन लाभ	235.45	303.47	352.09	16.02
कर	32.09	33.86	43.37	28.09
आस्थायित कर परिसम्पत्ति और पहले वर्ष समायोजन (आधिक्य)	-0.01	-0.02	-0.38	1,800.00
प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय	108.00	169.26	179.77	6.21
पूर्व अर्वाधि मूल्यहास और किराया	0.00	0.00	0.00	0.00
वर्ष का शुद्ध लाभ	95.37	100.37	129.33	28.85

The Operating profit of the Bank stood at Rs. 352.09 crore as on 31.03.2024 vis-a-vis previous FY's figure of Rs. 303.47 crore. There is an increase of Rs. 48.62 crore (16.02%) in operating profit during this year.

Net Profit

(Amt. in crore)



Income and Expenditure

(Amt. in crore)

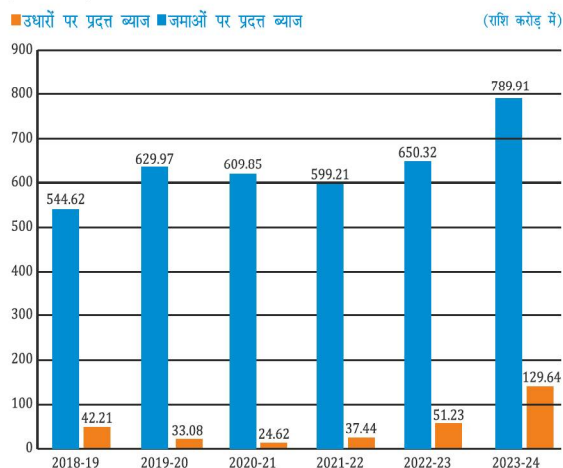
Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	Growth %
Interest Income	1277.91	1399.31	1691.88	20.91
Interest Expenditure	636.65	701.54	923.59	31.65
Non-Interest Income	227.40	234.99	251.76	7.14
Non-Interest Expenditure	633.21	629.29	667.96	6.15
Gross Profit/Operating Profit	235.45	303.47	352.09	16.02
Taxes	32.09	33.86	43.37	28.09
Deferred Tax Asset & Earlier year adjustments (excess)	-0.01	-0.02	-0.38	1,800.00
Provisions and Contingencies	108.00	169.26	179.77	6.21
Prior Period Depreciation & Rent	0.00	0.00	0.00	0.00
Net Profit	95.37	100.37	129.33	28.85

शुद्ध ब्याज आय

वर्ष के दौरान अर्जित कुल ब्याज की आय 1691.88 करोड़ रुपये है जबकि कुल ब्याज व्यय 923.59 करोड़ रुपये है। शुद्ध ब्याज आय 70.52 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ 768.29 करोड़ रुपये है, जो पिछले वर्ष 2022-23 में शुद्ध ब्याज आय के 697.77 करोड़ रुपये की तुलना में 10.11 प्रतिशत अधिक है।

व्यय किया गया ब्याज

- ❖ पिछले वित्त वर्ष में जमाओं पर देय ब्याज 650.32 करोड़ रुपये में 139.59 करोड़ रुपये (21.47 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ 789.91 करोड़ रुपये हो गया है।
- ❖ पिछले वित्त वर्ष 2022-23 में उधार पर प्रदत्त ब्याज 51.23 करोड़ रुपये की तुलना में 78.41 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ बैंक ने चालू वर्ष के दौरान 129.64 करोड़ रुपये उधार पर ब्याज (नाबाई से प्राप्त पुनर्वित्त) का भुगतान किया है।



परिचालन व्यय

पिछले वित्त वर्ष 2022-23 में हुए 629.29 करोड़ रुपये के परिचालन व्यय की तुलना में वित्त वर्ष 2023-24 में 38.67 करोड़ रुपये (6.15 प्रतिशत) से बढ़कर 667.96 करोड़ रुपये हो गये।

ब्याज आय

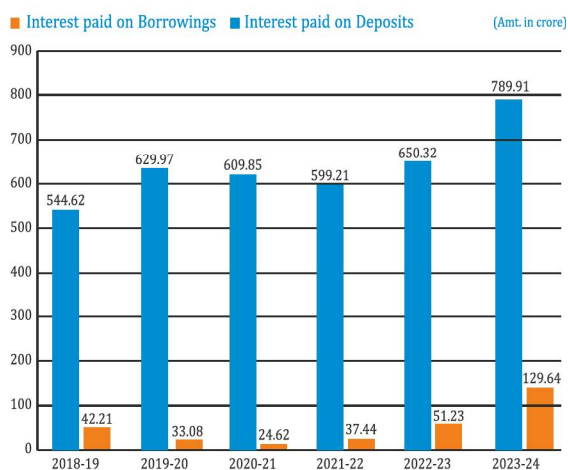
- ❖ कुल वृद्धि 292.57 करोड़ रुपये (20.91 प्रतिशत) के साथ चालू वित्त वर्ष में ब्याज आय 1399.31 करोड़ रुपये से बढ़कर 1691.88 करोड़ रुपये हो गयी।

Net Interest Income

Total interest income earned during the year is Rs. 1691.88 crore whereas total interest expenditure is at Rs. 923.59 crore. The net interest income has increased by Rs. 70.52 crore to Rs.768.29 crore during the year vis-à-vis Rs. 697.77 crore in 2022-23 with a growth rate of 10.11%.

Interest Expenditure

- ❖ Interest paid on deposits has increased to Rs. 789.91 crore from the last FY's figure of Rs.650.32 crore by Rs. 139.59 crore (21.47%).
- ❖ The Bank has paid Rs. 129.64 crore towards interest on borrowings (refinance from NABARD) during the year as against Rs. 51.23 crore of FY 2022-23 with an increase of Rs.78.41 crore.



Operating expenditure

Operating expenditure has increased by Rs. 38.67 crore (6.15%) to Rs. 667.96 crore in FY 2023-24 from Rs. 629.29 crore in previous FY 2022-23.

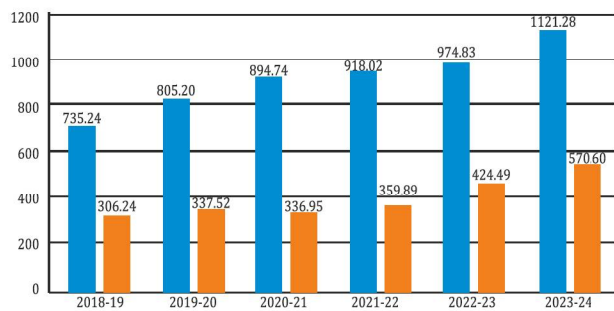
Interest Income

- ❖ Interest income increased from Rs. 1399.31 crore to Rs. 1691.88 crore during the FY with an absolute growth of Rs. 292.57 crore (at 20.91%).

❖ 146.46 करोड़ रुपये (15.02 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ बैंक ने पिछले वित्त वर्ष 2022-23 में अर्जित 974.83 करोड़ रुपये की तुलना में चालू वित्त वर्ष में ऋण एवं अग्रिम से 1121.29 करोड़ रुपये की ब्याज आय अर्जित की।

❖ पिछले वित्त वर्ष 2022-23 में प्राप्त 424.49 करोड़ रुपये की तुलना में विनियोजन पर प्राप्त ब्याज आय 146.11 करोड़ रुपये (34.42 प्रतिशत) के साथ बढ़कर 570.60 करोड़ रुपये की ब्याज आय प्राप्त की।

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



एनपीए के लिए प्रावधान

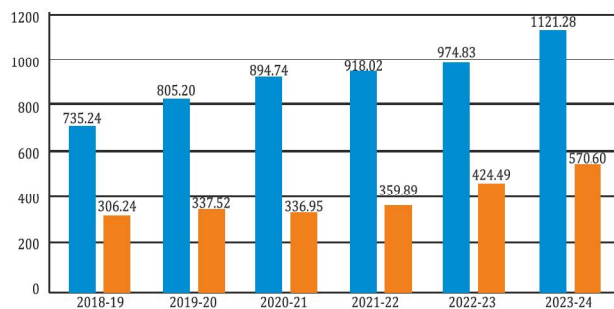
बैंक ने वित्त वर्ष के दौरान एनपीए पर 170.00 करोड़ रुपये का प्रावधान किया है। अग्रिमों पर उपलब्ध कुल प्रावधान 417.83 करोड़ रुपये (मानक आस्तियों पर 37.09 करोड़ रुपये का संचित प्रावधान सहित) है।

(राशि करोड़ में)

श्रेणी	2022-23		2023-24	
	बकाया	प्रावधान	बकाया	प्रावधान
मानक	10979.41	32.59	12272.82	37.09
अवमानक	258.03	25.42	142.25	14.56
संदिग्ध	286.64	271.26	407.42	365.89
हानिगत	0.25	0.25	0.29	0.29
कुल	11524.33	329.52	12822.78	417.83

- ❖ The Bank has earned an interest income of Rs. 1121.29 crore from loans and advances in current fiscal as against Rs. 974.83 crore in 2022-23 with an increase of Rs. 146.46 crore (15.02%).
- ❖ The interest income received from investments has increased by Rs. 146.11 crore at 34.42% to reach Rs. 570.60 crore as against Rs. 424.49 crore in the previous FY.

■ Interest income on Advances ■ Interest income on Investment (Amt. in crore)



Provision for NPAs

The Bank has made a provision of Rs. 170.00 crore on NPAs during the year, taking the total Provisions available on Advances to Rs. 417.83 crore (including cumulative provision of Rs.37.09 crore on Standard Assets).

(Amt. in crore)

Assets	2022-23		2023-24	
	O/s	Provision	O/s	Provision
Standard	10979.41	32.59	12272.82	37.09
Sub Standard	258.03	25.42	142.25	14.56
Bad & Doubtful	286.64	271.26	407.42	365.89
Loss	0.25	0.25	0.29	0.29
Total	11524.33	329.52	12822.78	417.83

अनुपात विश्लेषण

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	अनुपात	2022-23	2023-24	
			राशि अनुपात	% परिवर्तन
1	अग्रिमों पर प्राप्ति	9.01	9.30	3.22
2	निवेशों पर प्राप्ति	6.80	7.50	10.29
3	जमाओं की लागत	4.06	4.48	10.34
4	पुनर्वित्त की लागत	5.33	6.84	28.33
5	निधियों की औसत लागत	4.13	4.71	14.04
6	निधियों पर औसत प्रतिफल	7.58	7.99	5.41
7	प्रबन्धन लागत	3.41	3.16	-7.33
8	कार्यशील निधि के विरुद्ध विविध आय का प्रतिशत	1.27	1.19	-6.30
9	निवल मार्जिन	0.54	0.61	12.96
10	निवल व्याज मार्जिन	4.09	3.90	-4.65
11	वित्तीय मार्जिन	3.78	3.65	-3.44
12	जोखिम लागत	1.10	1.70	54.55
13	सम्पत्तियों पर प्रतिफल	0.54	0.61	12.96
14	खर्च अनुपात	52.56	49.48	-5.36
15	सकल गैर निष्पादित आस्तियाँ	544.92	549.96	0.92
16	निवल गैर निष्पादित आस्तियाँ	247.37	168.36	-31.94
17	सकल एन.पी.ए. का प्रावधान प्रतिशत	54.49	69.23	27.05
18	सकल अग्रिम में सकल एन.पी.ए. का प्रतिशत	4.73	4.29	-9.30
19	निवल अग्रिम में निवल एन.पी.ए. का प्रतिशत	2.20	1.35	-38.64
20	पूँजी पर्याप्तता अनुपात	10.32	10.34	0.19

तुलन पत्र का आकार

मार्च, 2023 के स्तर से 2653.89 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ तुलन पत्र का आकार 22717.41 करोड़ रुपये रहा।

पूँजी एवं आरक्षितियाँ

अधिकृत पूँजी

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन अधिनियम) 2015 के अनुसार बैंक की अधिकृत पूँजी 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	2022-23	2023-24	
			Amt/Ratio	% Change
1	Yield on advances	9.01	9.30	3.22
2	Yield on investments	6.80	7.50	10.29
3	Cost of deposits	4.06	4.48	10.34
4	Cost of borrowings	5.33	6.84	28.33
5	Avg. cost of funds	4.13	4.71	14.04
6	Avg. return of funds	7.58	7.99	5.41
7	Cost of management	3.41	3.16	-7.33
8	Misc. Income as % to Working Funds	1.27	1.19	-6.30
9	Net Margin	0.54	0.61	12.96
10	Net Interest Margin	4.09	3.90	-4.65
11	Financial Margin	3.78	3.65	-3.44
12	Risk Cost	1.10	1.70	54.55
13	Return on Assets	0.54	0.61	12.96
14	Expenses ratio	52.56	49.48	-5.36
15	Gross NPAs	544.92	549.96	0.92
16	Net NPAs	247.37	168.36	-31.94
17	% Provisions to gross NPAs	54.49	69.23	27.05
18	% Gross NPAs to advances	4.73	4.29	-9.30
19	% Net NPAs to advances	2.20	1.35	-38.64
20	CRAR	10.32	10.34	0.19

Balance Sheet Size

The Balance sheet size amounted to Rs. 22717.41 crore with an increase of Rs. 2653.89 crore over March, 2023 level.

Capital and 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 31.03.2023 को उपलब्ध 787.83 करोड़ रुपये की आरक्षितियां 129.33 करोड़ रुपये (16.42 प्रतिशत) बढ़कर दिनांक 31.03.2024 को 917.16 करोड़ रुपये हो गयी।



निवल मूल्य

पिछले वित्त वर्ष 969.76 करोड़ रुपये के निवल मूल्य की तुलना में 129.33 करोड़ रुपये (13.34 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ निवल मूल्य 1099.09 करोड़ रुपये रहा।

दिनांक 31.03.2023 के 10.32 प्रतिशत से बढ़कर पूंजी पर्याप्तता अनुपात वर्ष के अन्त में 10.34 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	2022-23	2023-24
1	टीयर-1		
	अ. प्रदत्त पूंजी	181.93	181.93
	ब. शेयर पूंजी जमा	0.00	0.00
	स. आरक्षितियां और अधिशेष	196.96	229.29
	द. पूंजी आरक्षितियां	0.00	0.00
	य. अन्य आरक्षितियां	582.32	677.54
	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)	779.28	906.93
	कुल टीयर-1 पूंजी	961.21	1088.86

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. 129.33 crore at 16.42% from Rs. 787.83 crore as on 31.03.2023 to Rs. 917.16 crore as on 31.03.2024.



Net Worth

Net worth of the Bank stood at Rs. 1099.09 crore with a growth of Rs. 129.33 crore (13.34%) over previous FY's figure of Rs. 969.76 crore.

The Capital Adequacy Ratio has increased to 10.34% at the end of the year vis-a-vis 10.32% as on 31.03.2023. 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 :-

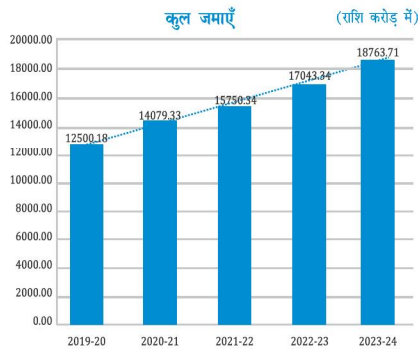
		(Amt. in crore)	
S.No.	Capital	2022-23	2023-24
1	Tier-I		
	a. Paid up Capital	181.93	181.93
	b. Share Capital Deposit	0.00	0.00
	c. Statutory Reserves & Surplus	196.96	229.29
	d. Capital Reserves	0.00	0.00
	e. Other Reserves	582.32	677.54
	f. Spl. Reserve u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act 1961	0.00	0.00
	g. Surplus in P&L	0.00	0.00
	Total Reserves (b+c+d+e+f+g)	779.28	906.93
	Total Tier-I Capital	961.21	1088.86

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	पंजी	2022-23	2023-24
2	टीयर-2		
	अ. अचोषित आरक्षितियां	0.00	0.00
	ब. पुनर्मूल्यांकन आरक्षितियां	0.00	0.00
	स. सामान्य प्रावधान एवं आरक्षितियां	133.59	151.10
	द. अस्थिरता निवेश की आरक्षितियां/निधि	8.55	10.24
	कुल टीयर-2 पंजी	142.14	161.34
	कुल योग (टीयर 1 + टीयर 2)	1103.35	1250.20
3	अ. वित्त पोषित जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल (तुलन पत्र मद)	10664.39	12042.66
	ब. गैर वित्त पोषित जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल (तुलन पत्र मद)	22.80	45.61
	कुल योग (अ+ब)	10687.19	12088.26
4	जोखिम पूर्ण सम्पत्ति के विरुद्ध पूंजी का प्रतिशत (टीयर 1+टीयर 2)	10.32	10.34

जमाएँ

जमाओं में मार्च, 2023 स्तर पर 10.09 प्रतिशत की दर से 1720.37 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज हुई है। कुल जमाओं का स्तर 31.03.2023 को 17043.34 करोड़ रुपये के मुकाबले 31.03.2024 को 18763.71 करोड़ रुपये रहा है।



जमा मिश्रण

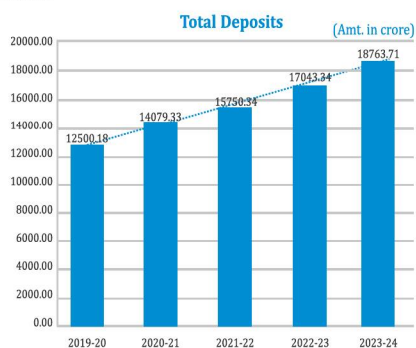
वित्त वर्ष 2023-24 में कम लागत की जमाओं में 843.38 करोड़ की वृद्धि के साथ मार्च, 2024 का स्तर 10156.15 करोड़ रुपये पर रही, जो दिनांक 31.03.2023 की कम लागत की जमाओं में 9312.77 करोड़ रुपये के सापेक्ष 9.06 प्रतिशत की वृद्धि प्रदर्शित करती है। मियादी जमाएँ 876.99 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ 8607.56 करोड़ रुपये पर रही, जो दिनांक 31.03.2023 की मियादी जमाओं 7730.57 करोड़ रुपये के सापेक्ष 11.34 प्रतिशत की वृद्धि प्रदर्शित करती है।

(Amt. in crore)

S.No.	Capital	2022-23	2023-24
2	Tier-II		
a.	Undisclosed Reserves	0.00	0.00
b.	Revaluation Reserves	0.00	0.00
c.	General Provisions & Reserves	133.59	151.10
d.	Investment fluctuations Reserves/Fund	8.55	10.24
	Total Tier-II Capital	142.14	161.34
	Grand Total (Tier I + Tier II)	1103.35	1250.20
3	a. Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	10664.39	12042.66
	b. Adjusted value of non-funded risk assets i.e., balance sheet items	22.80	45.61
	Total (a+b)	10687.19	12088.26
4	Percentage of Capital (Tier-I + Tier II) to Risk Weighted Assets	10.32	10.34

Deposit

Deposits registered a growth of Rs. 1720.37 crore over March, 2023 level at a growth rate of 10.09%. Total deposits as on 31.03.2024 stood at Rs. 18763.71 crore as against Rs. 17043.34 crore as on 31.03.2023.



Deposit Mix

CASA deposits grew by Rs. 843.38 crore at 9.06% to reach Rs. 10156.15 crore as on 31.03.2024 as against Rs. 9312.77 crore as on 31.03.2023. Term deposits grew by Rs. 876.99 crore to reach a level of Rs. 8607.56 crore at 11.34% as against Rs. 7730.57 crore as on 31.03.2023.

(राशि करोड़ में)

जमा मिश्रण	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
चालू खाते	217.62	228.97	285.41	284.25
वृद्धि	22.45	11.35	56.44	-1.16
वृद्धि प्रतिशत	11.50	5.22	24.65	-0.41
बचत खाते	7180.82	8393.60	9027.36	9871.90
वृद्धि	1117.97	1212.78	633.76	844.54
वृद्धि प्रतिशत	18.44	16.89	7.55	9.36
अल्प लागत जमा	7398.44	8622.57	9312.77	10156.15
वृद्धि	1140.42	1224.13	690.20	843.38
वृद्धि प्रतिशत	18.22	16.55	8.00	9.06
मिथादी जमा	6680.89	7127.77	7730.57	8607.56
वृद्धि	438.73	446.88	602.80	876.99
वृद्धि प्रतिशत	7.03	6.69	8.46	11.34
कुल जमा	14079.33	15750.34	17043.34	18763.71
वृद्धि	1579.15	1671.01	1293.00	1720.37
वृद्धि प्रतिशत	12.63	11.87	8.21	10.09

उधारियाँ

दिनांक 31.03.2024 को बैंक की कुल उधारियाँ 2385.17 करोड़ रुपये हैं जबकि दिनांक 31.03.2023 को उधारियाँ 1578.01 करोड़ रुपये की थी।

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	संस्था	2022-23	2023-24	अन्तर
1	नाबाई	1568.55	2375.68	807.13
2	एसबीआई	-	-	-
3	एनएचबी	-	-	-
4	मुद्रा	-	-	-
5	अन्य	9.46	9.49	0.03
	कुल	1578.01	2385.17	807.16

(Amt. in crore)

Deposit Mix	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
Current A/c	217.62	228.97	285.41	284.25
Growth	22.45	11.35	56.44	-1.16
Growth %	11.50	5.22	24.65	-0.41
Saving A/c	7180.82	8393.60	9027.36	9871.90
Growth	1117.97	1212.78	633.76	844.54
Growth %	18.44	16.89	7.55	9.36
Total CASA	7398.44	8622.57	9312.77	10156.15
Growth	1140.42	1224.13	690.20	843.38
Growth %	18.22	16.55	8.00	9.06
Term Deposit	6680.89	7127.77	7730.57	8607.56
Growth	438.73	446.88	602.80	876.99
Growth %	7.03	6.69	8.46	11.34
Total Deposit	14079.33	15750.34	17043.34	18763.71
Growth	1579.15	1671.01	1293.00	1720.37
Growth %	12.63	11.87	8.21	10.09

Borrowings

The aggregate Borrowings of the bank as on 31.03.2024 stood at Rs. 2385.17 crore whereas it was Rs. 1578.01 crore as on 31.03.2023.

(Amt. in crore)

S. No.	Institution	2022-23	2023-24	Difference
1	NABARD	1568.55	2375.68	807.13
2	SBI	-	-	-
3	NHB	-	-	-
4	MUDRA	-	-	-
5	Others	9.46	9.49	0.03
	Total	1578.01	2385.17	807.16

आस्तियाँ

कुल निवेश सूची- पिछले वर्ष के 7086.83 करोड़ रुपये की तुलना में बैंक का एसएलआर और नॉन एसएलआर निवेश 1491.25 करोड़ रुपये (17.38 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ 31.03.2024 को 8578.08 करोड़ रुपये हो गया है।

(रुशि करोड़ में)

निवेश	2022-23	2023-24
एसएलआर	5058.39	5156.12
वृद्धि	545.58	97.73
वृद्धि प्रतिशत	12.09%	1.93%
नॉन एसएलआर	2028.44	3421.96
वृद्धि	334.93	1393.52
वृद्धि प्रतिशत	19.78%	68.70%
कुल निवेश	7086.83	8578.08
वृद्धि	880.52	1491.25
वृद्धि प्रतिशत	14.19%	21.04%

निवेश नीति

बैंक की निवेश नीति भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड एवं प्रायोजक 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 पोर्टफोलियो मैनेजमेंट सर्विसेज विभाग द्वारा सरकारी प्रतिभूतियों की खरीद एवं बिक्री की जाती है।

नॉन-एसएलआर निवेश

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

Assets

Total Investment Portfolio- Both SLR and Non-SLR Investments of the Bank have increased to Rs. 8578.08 crore as on 31.03.2024 from previous year's level of Rs. 7086.83 crore by Rs.1491.25 crore at 17.38%.

(Amt. in crore)

Investments	2022-23	2023-24
SLR	5058.39	5156.12
Growth	545.58	97.73
Growth %age	12.09%	1.93%
Non SLR	2028.44	3421.96
Growth	334.93	1393.52
Growth %age	19.78%	68.70%
Total Investments	7086.83	8578.08
Growth	880.52	1491.25
Growth %age	14.19%	21.04%

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 is 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 investment 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 31.03.2024 को बैंक ने सीआरआर में 791.07 करोड़ रुपये और एसएलआर में 5156.12 करोड़ रुपये का निवेश किया है।

क्रेडिट पोर्टफोलियो

बैंक का क्रेडिट पोर्टफोलियो 1298.45 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ वित्तीय वर्ष के दौरान 12822.78 करोड़ रुपये के स्तर पर रहा जो दिनांक 31.03.2023 के क्रेडिट पोर्टफोलियो 11524.33 करोड़ रुपये के सापेक्ष 11.26 प्रतिशत की वृद्धि प्रदर्शित करता है।

कृषि ऋण

एसएचजी को कृषि कार्यों हेतु प्रदत्त ऋण सहित कृषि व संबद्ध गतिविधियों हेतु कुल ऋण दिनांक 31.03.2023 को 7626.67 करोड़ रुपये के मुकाबले 300.58 करोड़ रुपये (3.94 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ 31.03.2024 को 7927.25 करोड़ रुपये रहा। वित्तीय वर्ष 2023-24 में कृषि क्षेत्र में बैंक के कुल ऋणियों की संख्या 3,20,220 से 3,28,513 हो गई है। एसएचजी को प्रदत्त ऋण में 0.33 प्रतिशत से अधिक ऋण कृषि कार्यों हेतु दिया गया है।

बैंक द्वारा कृषि हेतु पिछले वर्ष वितरित 7051.81 करोड़ रुपये के मुकाबले चालू वर्ष में 7172.61 करोड़ रुपये वितरित किया गया।

कृषि व संबद्ध गतिविधियों हेतु ऋण कुल ऋण भाग के पिछले वित्तीय वर्ष के 66.18 प्रतिशत के मुकाबले 31.03.2024 को 61.82 प्रतिशत रहा।

संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड प्रणाली के तहत फसल ऋण

भारत सरकार और नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने 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 जाती 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 जाती हैं।

हमने पूर्व वित्तीय वर्ष के 7430.45 करोड़ रुपये के 2,94,158 केसीसी के मुकाबले 31.03.2024 की स्थिति अनुसार 7743.27 करोड़ रुपये के 3,05,199 केसीसी जारी किये गये।

हमने पिछले वित्तीय वर्ष 2022-23 में 2,69,385 केसीसी धारकों को वितरित 7033.59 करोड़ रुपये के मुकाबले वर्ष 2023-24 के दौरान 2,76,498 केसीसी धारकों को 7112.96 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. 791.07 crore in CRR and Rs. 5156.12 crore in SLR as on 31.03.2024.

Credit Portfolio

The Credit Portfolio of the Bank rose by 11.26% to Rs. 12822.78 crore during the financial year ended 31.03.2024 from the previous year's level of Rs. 11524.33 crore thus, showing an absolute growth of Rs. 1298.45 crore.

Credit to Agriculture

Total credit to agriculture and allied activities including agriculture portion of SHG lending, stood at Rs. 7927.25 crore as on 31.3.2024 as against Rs. 7626.67 crore as on 31.03.2023 with a growth of Rs 300.58 crore (3.94 %). Total number of Bank's borrowers in Agriculture sector has stood at 3,28,513 in F.Y. 2023-24 vis-à-vis 3,20,220 in FY 2022-23. More than 0.33 % of the credit to SHG finance is also towards agricultural operations.

The Bank has disbursed Rs. 7172.61 crore to agriculture during the year as against the previous year's disbursement of Rs. 7051.81 crore.

Total credit to agriculture and allied activities constitutes 61.82% of the total credit portfolio as on 31.03.2024 vis-à-vis 66.18 % 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 accounts and can draw according to their requirement and they need not to 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 Scale of Finance and keeping in view the future cost of investment.

We have issued 3,05,199 KCCs as on 31.03.2024 with an outstanding credit of Rs. 7743.27 crore as against previous FY level of 2,94,158 KCCs for Rs. 7430.45 crore.

During the year 2023-24, we have disbursed an amount of Rs. 7112.96 crore to 2,76,498 KCC holders as against Rs. 7033.59 crore to 2,69,385 KCC holders in FY 2022-23.

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 : 2023-24	39,37,85,271.00
2% Interest subvention Previous FY : 2023-24	22,17,35,044.00
3% Prompt Borrower Previous FY : 2023-24	56,24,73,295.00
3% Prompt Borrower Current FY : 2023-24	10,03,17,852.00
1.5% Interest Subvention Animal Husbandry and Fisheries FY : 2023-24	3,28,16,591.68
3% Prompt Borrower Animal Husbandry and Fisheries FY : 2023-24	6,56,33,156.47

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

हमारे बैंक ने नाबार्ड परिपत्र संख्या 96/ MCID-02/2023 दिनांक 24.05.2023 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 के दिनांक 27 जून, 2013 के 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, अन्य केंद्रीय या राज्य सरकार के लाइन विभाग, 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 को 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 : 2023-24	39,37,85,271.00
2% Interest subvention Previous FY : 2023-24	22,17,35,044.00
3% Prompt Borrower Previous FY : 2023-24	56,24,73,295.00
3% Prompt Borrower Current FY : 2023-24	10,03,17,852.00
1.5% Interest Subvention Animal Husbandry and Fisheries FY : 2023-24	3,28,16,591.68
3% Prompt Borrower Animal Husbandry and Fisheries FY : 2023-24	6,56,33,156.47

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 96/MCID-02/2023 dated 24.05.2023.

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, other Central or State Government Line Departments, 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 2023-24 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 शहरी गरीबों के एसएचजी 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 है, 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 ऐसा 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	10 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 Rs. 5 lakh, banks will be subvented at a uniform rate of 5% per annum during FY 2023-24.

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	10 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 76.64 प्रतिशत है। निरपेक्ष रूप से, कुल प्राथमिकता क्षेत्र ऋण 31.03.2023 को 9160.96 करोड़ रुपये की तुलना में 31.03.2024 को 666.13 करोड़ (7.27 प्रतिशत) बढ़कर 9827.09 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. 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 2023-24 के दौरान बैंक द्वारा प्राथमिक सेक्टर के अत्यधिक अग्रिमों की बिक्री की गई एवं 81.86 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। 31.3.2024 को विभिन्न योजनाओं के तहत विस्तारित कुल वित्त और विभिन्न योजनाओं में बकाया ऋण निम्नानुसार हैं :-

31.03.2024 को सरकारी प्रायोजित योजनाओं की स्थिति:-

(राशि लाख में)

योजना	31.03.2024 को बकाया		01.04.2023 से 31.03.2024 तक वितरित/स्वीकृत	
	इकाईयों की संख्या	राशि	इकाईयों की संख्या	राशि
PMEGP	1033	3557.65	174	1563.02
NULM	322	169.48	9	35.31
NRLM	4161	2992.67	944	1460.73
POP	1011	123.35	16	4.8
IGUCCY	972	204.69	427	186.72
योग	7499	7047.84	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 एवं 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 76.64% of ANBC. In absolute terms, total priority sector lending stood at Rs 9827.09 Crore as on 31.03.2024 as against Rs. 9160.96 crore as on 31.03.2023. There is a growth of Rs 666.13 crore at 7.27%.

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 2023-24, the Bank has sold out excess priority sector advances and earned a premium of Rs. 81.86 crore.

Government Sponsored Schemes

The Bank has participated in Government Sponsored Schemes actively during the year and as on 31.03.2024, the total finance extended under various Schemes and loan outstanding in various schemes are as under:-

Position of Government Sponsored Schemes as on 31.03.2024:-

(Amt. in lakh)

Scheme	O/S as on 31.03.2024		Disbursement/Sanction from 01.04.2023 to 31.03.2024	
	No. of Units	Amount	No. of Units	Amount
PMEGP	1033	3557.65	174	1563.02
NULM	322	169.48	9	35.31
NRLM	4161	2992.67	944	1460.73
POP	1011	123.35	16	4.8
IGUCCY	972	204.69	427	186.72
Total	7499	7047.84	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 2022-23		बकाया वर्ष 2023-24	
		खाता संख्या	राशि	खाता संख्या	राशि
1	आवास ऋण	13076	1522.00	15632	2029.76
2	मोर्गेज ऋण	4658	581.13	5407	677.84
3	वाहन ऋण	7479	477.66	9731	633.51
4	शिक्षा ऋण	245	11.70	255	14.63
5	व्यक्तिगत ऋण	9877	422.66	10325	438.71
6	सूक्ष्म लघु और मध्यम उद्यम	38351	620.14	36196	768.60
	कुल	73686	3635.29	77546	4563.05

सीएसआईएस योजना

भारत सरकार ने 01.04.2009 से स्वीकृत/वितरित शिक्षा ऋण खातों में छात्रों को राहत प्रदान करने के लिए CSIS योजना (व्याज 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, योजना के तहत पात्र है। हमारा बैंक प्रत्येक वर्ष केनरा बैंक (नोडल एजेंसी) के सीएसआईएस पोर्टल पर 2009-10 से 2016-17 तक पात्र छात्रों के लिए इस योजना के तहत व्याज सब्सिडी का दावा करता रहा है। सभी वर्षों के लिए सभी दावों को हमारे बैंक में और वित्त वर्ष 2016-17 के लिए आंशिक रूप से निपटारा गया है।

वित्त वर्ष 2022-23 के लिए हमने 16 शिक्षा ऋण खातों के संबंध में रु 2,50,087/- 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 व्याज 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 2022-23		O/s 2023-24	
		No of A/Cs	Amount	No of A/Cs	Amount
1	Housing Loans	13076	1522.00	15632	2029.76
2	Mortgage Loans	4658	581.13	5407	677.84
3	Car Loans	7479	477.66	9731	633.51
4	Education Loans	245	11.70	255	14.63
5	Personal Loans	9877	422.66	10325	438.71
6	MSME	38351	620.14	36196	768.60
	Total	73686	3635.29	77546	4563.05

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-2022-23, we have claimed an amount of Rs. 2,50,087/- in respect of 16 education loan accounts which is yet to be received.

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

Our Bank is registered with CERSAI in terms of RBI guidelines and complies 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 व्यवसाय कार्यालय और शाखाएँ अपने ऋण निर्णयों में ऋण आवेदकों को साख सम्बन्धी जानकारी प्राप्त कर रहे हैं।

तीन अन्य क्रेडिट इंफॉर्मेशन कम्पनीयाँ अर्थात इक्विफैक्स क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड, एक्स्पेरियन 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 भर पर्याप्त 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 पावे। 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 31.03.2024 को बैंक का सकल एनपीए का स्तर 54996.46 लाख रुपये जो कुल अग्रिमों का 4.29% है तथा दिनांक 31.03.2024 को निवल एनपीए 16836.49 लाख रुपये रहा है, जो निवल अग्रिमों का 1.35% है।

बैंक के एनपीए की स्थिति निम्नानुसार है :-

(राशि लाख में)

क्र.सं.	विवरण	2022-2023	2023-2024
1	वर्ष के प्रारम्भ में एन.पी.ए.	47324.32	54492.40
2	वर्ष के दौरान एन.पी.ए. नकद वसूली एवं अपग्रेडेशन	39533.78	20179.05
	में कमी अपलेखन	8388.23	8619.25
3	वर्ष के दौरान एन.पी.ए. में वृद्धि	55090.09	29302.36
4	वर्ष के अन्त में सकल एन.पी.ए.	54492.40	54996.46
5	सकल अग्रिम में सकल एन.पी.ए. प्रतिशत	4.73%	4.29%
6	वर्ष के अन्त में निवल एन.पी.ए.	24737.18	16836.49
7	एन.पी.ए. का प्राक्धान	29692.51	38073.64
8	निवल अग्रिम में निवल एनपीए का प्रतिशत	2.20%	1.35%

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 Business 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 into 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 31.03.2024 is Rs. 54996.46 lakh which is 4.29 % of total advances and net NPA as on 31.03.2024 is Rs 16836.49 lakh which works out to be 1.35 % of net advances.

The position of NPA is as under: -

(Amt. in lakh)

S.No.	Particulars	2022-23	2023-24
1	NPAs at the beginning of the year	47324.32	54492.40
2	Reduction in NPAs during the year		
	Cash recovery & up gradation	39533.78	20179.05
	Write off	8388.23	8619.25
3	Additions to NPAs during the year	55090.09	29302.36
4	Gross NPAs at the end of the year	54492.40	54996.46
5	Gross NPA as % to total Advances	4.73%	4.29%
6	Net NPA at the end of the year	24737.18	16836.49
7	Provision for NPA	29692.51	38073.64
8	Net NPA as % to net Advances	2.20%	1.35%

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 4293 ऋण खातों में कुल रु. 4139.14 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	4293	7573.76	4139.14
	योग	4293	7573.76	4139.14

ऋण खातों का अपलेखन

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक द्वारा “संग्रहण के तहत अग्रिम” मद में राशि 8334.06 लाख रुपये अंतरित कर अपलेखन किया गया है तथापि समझौता प्रस्तावों में राशि 285.19 लाख रुपये का अपलेखन किया गया है। इस प्रकार बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान कुल राशि 8619.25 लाख रुपये का अपलेखन किया गया है।

ऋणों की वसूली

बैंक ऋणों की वसूली न केवल निधियों के पुनःचक्रोकरण 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	भाग	संग्रहण	अतिदेय	वसूली %
2022-23 (जुलाई-जून)	i) अल्पवधि कृषि	830907.33	665149.53	165757.80	80.05
	ii) सावधि ऋण (कृषि एवं सम्बद्ध गतिविधियाँ)	17573.11	10735.52	6837.59	61.09
	iii) गैर कृषि गतिविधियाँ	96427.76	92379.68	4048.08	95.80
	योग	944908.20	768264.73	176643.47	81.31

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. 4139.14 lakh in 4293 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	4293	7573.76	4139.14
	Total	4293	7573.76	4139.14

Writing off Loans

During the year Bank has transferred Rs. 8334.06 lakh into the head of "Advance under Collection (AUC)" by way of written off. The Bank has written off Rs. 285.19 lakh in compromise schemes. However, the Bank has written off Rs. 8619.25 lakh in the financial year 2023-24.

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
2022-23 [July-June]	i. Short Term Agriculture	830907.33	665149.53	165757.80	80.05
	ii. Term Loan (Agri. & Allied)	17573.11	10735.52	6837.59	61.09
	iii. Non Agricultural Activities	96427.76	92379.68	4048.08	95.80
	TOTAL	944908.20	768264.73	176643.47	81.31

Classification of Overdues

The sector wise and age wise classification of overdue 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
2022-23 (जुलाई-जून)	i) अल्पावधि कृषि	27322	89826.51	13616	47488.92	10596	28442.37	51534	165757.80
	ii) सार्वजनिक ऋण (कृषि एवं सम्बद्ध गतिविधियाँ)	9058	1477.61	5871	2943.92	3117	2416.06	18046	6837.59
	iii) गैर कृषि गतिविधियाँ	15217	2993.40	1416	664.04	886	390.64	17519	4048.08
	योग	51597	94297.52	20903	51096.88	14599	31249.07	87099	176643.47

आस्तियों का वर्गीकरण

दिनांक 31.03.2024 को बकाया ऋणों के आस्तित्व व वर्गीकरण की स्थिति निम्नानुसार है:-

(राशि करोड़ में)

आस्ति	2020-21		2021-22		2022-23		2023-24	
	बकाया	%	बकाया	%	बकाया	%	बकाया	%
मानक आस्तियाँ	8746.64	94.77	9792.05	95.39	10979.41	95.27	12272.82	95.71
अवमानक आस्तियाँ	123.14	1.33	200.57	1.95	258.03	2.24	142.25	1.11
संदिग्ध आस्तियाँ	358.65	3.89	271.82	2.65	286.64	2.48	407.42	3.18
हानिग्रत आस्तियाँ	1.10	0.01	0.85	0.01	0.25	0.01	0.29	0.00
कुल एनपीए	482.89	5.23	473.24	4.61	544.92	4.73	549.96	4.29
कुल अग्रिम	9229.53	100	10265.29	100	11524.33	100	12822.78	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.
2022-23 [July-June]	i. Short Term Agriculture	2/322	89826.51	13616	4/488.92	10596	28442.3/	51534	165757.80
	ii. Term Loan (Agri. & Allied)	9058	1477.61	5871	2943.92	3117	2416.06	18046	6837.59
	iii. Non Agri. Activities	15217	2993.40	1416	664.04	886	390.64	17519	4048.08
	TOTAL	51597	94297.52	20903	51096.88	14599	31249.07	87099	176643.47

Asset Classification

Asset wise classification of advances as on 31.03.2024 is as follows:-

(Amt. in crore)

Assets	2020-21		2021-22		2022-23		2023-24	
	O/s	%	O/s	%	O/s	%	O/s	%
Standard	8746.64	94.77	9792.05	95.39	10979.41	95.27	12272.82	95.71
Sub Standard	123.14	1.33	200.57	1.95	258.03	2.24	142.25	1.11
Bad & Doubtful	358.65	3.89	271.82	2.65	286.64	2.48	407.42	3.18
Loss	1.10	0.01	0.85	0.01	0.25	0.01	0.29	0.00
Total NPAs	482.89	5.23	473.24	4.61	544.92	4.73	549.96	4.29
Total Advances	9229.53	100	10265.29	100	11524.33	100	12822.78	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 आवंटित 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 464 शाखाओं का अंकेक्षण कार्य किया जाना प्रस्तावित था। जिसके क्रम में 464 शाखाओं का अंकेक्षण करवाया गया। उक्त शाखाओं द्वारा प्राप्त रेटिंग निम्नानुसार है :-

रेटिंग	वित्तीय वर्ष 2023-24 में निरीक्षित 464 शाखाएं
अति उत्तम - ए प्लस	76
अच्छा - ए	388
सन्तोषजनक - बी	-
असन्तोषजनक - सी	-
कुल	464

जहां भी आवश्यक हो, सुधारात्मक उपाय करके अंकेक्षकों द्वारा प्रस्तुत रिपोर्टों को निपटया 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 411 शाखाओं की रिपोर्ट जो वर्ष के दौरान समापन हेतु बकाया थी, उक्त सभी 411 शाखाओं की रिपोर्ट को बन्द कर दिया गया है। उक्त रिपोर्टों में से 67 रिपोर्ट गत वित्तीय वर्ष की है व शेष 344 वर्तमान वित्तीय वर्ष 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 464 branches have fallen due for Audit. Total 464 branches have been audited. The Rating allotted to Branches are as under :-

Rating	Out of 464 Branches audited during 2023-24
Well Controlled - A+	76
Adequately Controlled - A	388
Moderately Controlled - B	-
Unsatisfactorily Controlled - C	-
Total	464

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 411 Audit Reports which have fallen due for closure during the year have been closed. Out of these, 67 audit reports are related to last F.Y. and 344 audit reports are related to Current F.Y.

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 2023-24 में संशोधन किया गया। वर्तमान में 716 शाखाओं, 40 एएमएच एवं प्रधान कार्यालय के पाँच विभाग के समवर्ती लेखा परीक्षा कार्य 56 सेवानिवृत्त बैंक अधिकारियों एवं 120 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 उच्चलि 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।

आई एस ऑडिट

कोरपोरेट ऑफिस एसबीआई, मुंबई के निर्देशानुसार CISA क्वालीफाईड सनदी लेखाकार फर्म से 14 क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय, 34 शाखाओं एवं प्रधान कार्यालय का निरीक्षण करवाया गया।

क्रेडिट ऑडिट

राशि ₹. 1 करोड़ से ऊपर की साख सीमा वाले SME/C&I खातों में वित्तीय वर्ष 2023-24 में 45 सीआईएफ में क्रेडिट ऑडिट का कार्य करवाया गया।

विधिक अंकेक्षण

राशि ₹. 1 करोड़ या अधिक के खातों में टॉईटल डॉक्यूमेंट का विधिक अंकेक्षण कार्य 16 खातों में सम्पन्न करवाया गया।

लेखा परीक्षा समिति

लेखा परीक्षा समिति, जिसमें नाबार्ड, आरबीआई, भारतीय स्टेट बैंक एवं राज्य सरकार द्वारा नामित निदेशक सदस्य होते हैं, जिसको 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
- ❖ 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

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 2023-24. Presently 716 Branches, 40 AMSH and Head Office (Five departments) are being audited by 56 retired bank officials and 120 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

IS Audit

IS Audit has been conducted at 14 Regional Offices, 34 branches and Head Office including IT Cell with the help of CISA qualified Chartered Accountant firm as per the instructions of Corporate Centre, State Bank of India, Mumbai.

Credit Audit

Credit Audit of 45 CIFs 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 16 accounts was conducted during the Year in the Accounts having balances of Rs. 1 crore and above.

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
- ❖ 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.

- ❖ 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, अंतर कार्यालय रागायोजन 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 26 जून 2023 से 14 जुलाई, 2023 को बैंक का निरीक्षण किया गया एवं निरीक्षण रिपोर्ट में बैंक को 'अच्छा' रेटिंग प्रदान की गई। निरीक्षण रिपोर्ट बैंक को दिनांक 17 अगस्त, 2023 को प्राप्त हुई है, अनुपालना रिपोर्ट निदेशक मण्डल की बैठक में अनुमोदन करवाकर, अनुमोदित प्रति नाबार्ड को दिनांक 11 अक्टूबर, 2023 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
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

- ❖ 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 26th June, 2023 to 14th July, 2023 and the Rating awarded is "Good" and report of inspection received by bank as on 17th August, 2023. The compliance report approved by Board has been sent to the NABARD on 11th October, 2023. 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. 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. 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 सिस्टीमेटि 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
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

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. 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. बैंक मित्र नियुक्ति नीति
41. डोरस्टेप बैंकिंग नीति
42. अस्वीकृत चैक नीति
43. चैक 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 पुनरुद्धार एवं पुनर्वास नीति
49. क्रय नीति
50. मोबाइल बैंकिंग नीति
51. परिसंपत्ति प्रबंधन सह विगणन संरचना नीति
52. व्यापारी अधिग्रहण व्यापार नीति
53. भुगतान और निपटान प्रणाली नीति
54. आईबीपीसी नीति
55. एमएसएमई पुनर्गठन और पुनर्वस नीति
56. एटीएम मशीन संचालन नीति
57. सतर्कता नीति
58. जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता नीति
59. सीआईसी (क्रेडिट सूचना कंपनी) की सदस्यता नीति
60. निवेश नीति
61. समवर्ती लेखा नीति
62. आस्ति देयता प्रबन्धन नीति
63. प्रशिक्षण नीति
64. करेंसी चेस्ट रखवाली नीति
65. अनुपालना नीति

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
50. Mobile Banking Policy
51. Asset Management Hub Framework Policy
52. Merchant Acquiring Business Policy
53. Payment & Settlement System Policy
54. IBPC Policy
55. MSME Restructuring and Rehabilitation Policy
56. ATM Machine Operation Policy
57. Vigilance Policy
58. DEAF Policy
59. Membership of CICs (Credit Information Company) Policy
60. Inter Bank Participation Policy
61. Investment Policy
62. Asset Liability Management Policy
63. Currency Chest Guarding Policy
64. Cash Retention Policy
65. Compliance Policy

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 सहभागिता 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।

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 31.03.2024 तक कुल 943 संयुक्त देयता समूहों को 27.72 करोड़ रुपये का वित्त पोषण कर लाभान्वित किया गया। चालू वित्तीय वर्ष में 319 संयुक्त देयता समूहों को 5.51 करोड़ रुपये का वित्त पोषण किया गया।

स्वयं सहायता समूह

बैंक द्वारा दिनांक 31.03.2024 तक स्वयं सहायता समूहों को 74.98 करोड़ रुपये का वित्त पोषण कर कुल 9909 स्वयं सहायता समूहों (इसमें 1,03,305 ग्रामीण महिलाएं सम्मिलित) को लाभान्वित किया गया। इस वर्ष बैंक द्वारा 1288 स्वयं सहायता समूहों को 19.07 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 को 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।

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.

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. 27.72 crore to the 943 JLGs as on 31.03.2024. During the year, 319 groups were financed amounting to Rs. 5.51 crore.

Self Help Groups

Our Bank has financed Rs. 74.98 crore to 9909 Self Help Groups (Covering 1,03,305 rural women) as on 31.03.2024. In current FY 2023-24 our Bank has financed Rs. 19.07 crore to 1288 Self Help Groups.

Financial Inclusion

Financial Inclusion has been the need of Indian economy and banking industry since the independence. Main Moto of Financial inclusion is to literate the unbanked and deprived people of the society about the use of the technology and providing Banking Services at the door steps.

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.

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 3292 बैंक मित्रों द्वारा कार्य किया जा रहा है। बैंक मित्रों के द्वारा 1500 माइक्रो एटीएम के माध्यम से बैंक विहीन जनसंख्या को नकद प्राप्त 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 प्लेटफॉर्म पर किया जा सकता है। बैंक मित्र के द्वारा निम्नानुसार बैंकिंग संव्यवहार व कार्य किये जाते हैं:-

- अ) बचत खाता तथा आवर्ती जमा खाता खोलना।
- ब) रोकड़ निकासी, जमा तथा कोष अन्तरण।
- स) ईईपीएस संव्यवहार - ऑनअस तथा ऑफअस।
- द) रुपये डेबिट कार्ड संव्यवहार - ऑनअस तथा ऑफअस।
- य) रुपये किसान क्रेडिट कार्ड से ऑनअस संव्यवहार।
- र) ऋण राशि की किश्त जमा।
- ल) सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में नामांकन।

बैंक मित्रों द्वारा समस्त वित्तीय समावेशन से संबंधित कार्य उनके पास धारित माइक्रो एटीएम एवं ईईपीएस 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 2022-23 में किये गये संव्यवहार 1,16,34,315 (राशि 6218.12 करोड़ रुपये) के सापेक्ष दिनांक 31.03.2024 को बढ़ कर 1,91,49,137 (राशि 9882.20 करोड़ रुपये) पर पहुँच गये हैं। वित्तीय वर्ष 2023-24 में बैंक मित्रों के द्वारा संव्यवहार में 64.59 प्रतिशत तथा राशि में 58.92 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज करवाई है।

बैंक के ₹. 10,000/- तक के कुल संव्यवहारों में 41 प्रतिशत संव्यवहार बैंक मित्रों के माध्यम से सम्पन्न हुए हैं।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के अन्त तक बैंक मित्रों के द्वारा कुल 18,17,470 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।

मोबाइल एटीएम वैन

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

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. By use of technology and providing Banking facilities at their door steps, our Bank has made unprecedented improvement in their lives.

In financial Inclusion, our Bank is providing banking services to unbanked population through 3292 Bank. Bank Mitras are equipped with 1500 Micro ATMs for providing cash to people.

The Bank Mitras are using Micro ATM devices to carry out the banking transactions in real time on our CBS platform. The following banking transactions are enabled at Bank Mitra Points:

- a. Account opening both SB and RD
- b. Cash withdrawal, deposit and fund transfer
- c. AEPS transactions both Onus and Offus
- d. Rupay Debit card transactions - Onus and Offus
- e. Rupay Kisan credit card Onus transactions
- f. Loan amount repayment
- g. Enrollment in Social security schemes

The entire Financial Inclusion operations of Micro ATMs and AEPS work on the principle of Biometric verification and online go to our CBS server instantly through Third Party Integration which facilitates updation of transactions carried out by Banking Correspondent Agents on real time basis in CBS Server, via TSPs' Servers.

Bank Mitra transactions have increased from 1,16,34,315 (involving Rs. 6218.12 crore) to 1,91,49,137 (involving Rs. 9882.20 crore) as on 31.03.2024. We have achieved 64.59% growth in the number of transactions and 58.92% growth in amount of transactions during FY 2023-24.

Bank Mitras have shared 41% of the number of transactions out of the total bank cash transactions below Rs. 10000/-.

At the end of the FY 2023-24, number of SB Accounts opened and maintained by Bank Mitras are 18,17,740.

UIDAI-Migration to Registered Device Services : All biometric devices used for authentication of customer KYC, using Aadhaar number have been migrated to Registered device services. The biometric devices both at branches and Bank Mithra's have been migrated to RD services.

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.

प्रधानमंत्री जनधन खाते- आधार सिडिंग

बैंक में प्रधानमंत्री जनधन तथा भामाशाह योजनान्तर्गत सक्रिय 2750191 बचत खातों में से 2672703 (97.18 प्रतिशत) बचत खातों में दिनांक 31.03.2024 तक आधार सिडिंग का कार्य हो चुका है।

वित्तीय समावेशन - सामाजिक सुरक्षा योजनाएं

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजीबीवाई)

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना भारत सरकार द्वारा संचालित एक वार्षिक 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 :-

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।

31.03.2024 तक PMJJBY में कुल बीमित सक्रिय खातों की संख्या	चालू वित्तीय वर्ष 2023-24 में PMJJBY में बीमित खातों की संख्या	PMJJBY में निस्तारित दावों की संख्या	PMJJBY में निस्तारित दावों में भुगतान राशि (करोड़ में)
811830	397085	3420	68.40

प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई)

प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना दुर्घटना में मृत्यु अथवा विकलांगता पर आधारित एक वार्षिक 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।

Pradhan Mantri Jan Dhan Accounts - Aadhar Seeding

Out of 2750191 Operative PMJDY & BHAMASHA accounts, 2672703 accounts (97.18%) have been seeded with Aadhar upto 31.03.2024.

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 :-

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

Total No of Active PMJJBY enrolled accounts as on 31.03.2024	Total No of PMJJBY enrolled accounts in FY 2023-24	No of settled claims under PMJJBY	Amount paid in settled claims under PMJJBY (in crore)
811830	397085	3420	68.40

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.

दुर्घटना के कारण बीमित की मृत्यु अथवा 100 प्रतिशत विकलांगता पर ₹. 2.00 लाख का बीमा उपलब्ध है तथा आंशिक विकलांगता पर ₹. 1.00 लाख बीमा उपलब्ध है। इस योजना में बीमा प्रीमियम राशि ₹. 20/- जिसका प्रतिवर्ष बचत खाते से ऑटो-डेबिट के माध्यम से नवीनीकरण 21 मई से 31 मई के बीच होता है।

31.03.2024 तक PMSBY में कुल बीमित सक्रिय खातों की संख्या	चालू वित्तीय वर्ष 2023-24 में PMSBY में बीमित खातों की संख्या	PMSBY में निस्तारित दावों की संख्या	PMSBY में निस्तारित दावों में भुगतान राशि (करोड़ में)
1914946	959587	613	12.26

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 गारंटी 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 कम से कम ₹. 1000/- तथा अधिकतम ₹. 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 2023-24 में उक्त योजना हेतु बैंक की 716 शाखाओं द्वारा 77308 खातों में नामांकन दर्ज किया गया। वर्ष 2023-24 में PFRDA भारत सरकार द्वारा आवंटित लक्ष्य औसत 100 के सापेक्ष प्रति शाखा औसत 100 रहा।

वर्ष 31.03.2023 तक APY में नामांकित खाते	वित्तीय वर्ष 2023-24 में PFRDA द्वारा आवंटित लक्ष्य	वित्तीय वर्ष 2023-24 में APY में नामांकित खाते	APY में 31.03.2024 तक कुल नामांकित खाते
243515	71700	77308	320823

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 तबको 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 2023-24 में अभियान - उपलब्धियाँ

1. "SHINE & SUCCEED-2023" Campaign (02nd June - 30th June 2023) A Campaign for Top Management.

PFRDA द्वारा 12834 APY के लक्ष्य के सापेक्ष बैंक द्वारा 149.16% APY करके लक्ष्य प्राप्त किया गया।

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 31.03.2024	Total No of PMSBY enrolled accounts in FY 2023-2024	No of settled claims under PMSBY	Amount paid in settled claims under PMSBY (in crore)
1914946	959587	613	12.26

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 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 77308 enrolments were mobilised under Atal Pension Yojana (APY) for FY 2023-24 with the active participation of the 716 branches. Average number of enrollments per branch under APY scheme was 100 against the target allotted by PFRDA 100 per branch during FY 2023-24.

APY Enrollments done upto 31.03.2023	APY Target allotted by PFRDA for current FY 2023-24	APY accounts enrolled during current FY 2023-24	Total APY Enrollments upto 31.03.2024
243515	71700	77308	320823

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 2023-24 V/S Achievements

1. "SHINE & SUCCEED-2023" Campaign (02nd June - 30th June 2023) A Campaign for Top Management.

Bank achieved 149.16% of target of APY by sourcing 12834 APY against 8604 APY allotted by PFRDA.

2. Circle of Excellence for EDs/Chief General Manager/General Manager/Nodal Officer-in-charge of APY (1st January 2024 - 17th February 2024)

PFRDA द्वारा 15000 APY के लक्ष्य के सापेक्ष बैंक द्वारा 15510 APY की गयी जो की दिए गए लक्ष्य के सापेक्ष 103.40 प्रतिशत थी।

3. RISE ABOVE THE REST (10th July - 16th Aug. 2023) (for ZH/CH/RH(s) & Nodal Officers)

PFRDA द्वारा 12906 APY के लक्ष्य के सापेक्ष बैंक द्वारा 12201 APY करके लक्ष्य का 94.54 प्रतिशत प्राप्त करने पर बैंक के दो क्षेत्रीय प्रबन्धकों को सम्मानित किया गया।

4. BEAT THE BEST & BE THE BEST (1st May - 1st June 2023)

PFRDA द्वारा 6000 APY के लक्ष्य के सापेक्ष बैंक द्वारा 9880 APY करके लक्ष्य का 164.62 प्रतिशत प्राप्त करने पर बैंक को सम्मानित किया गया।

5. APY ANNUAL AWARD (वित्तीय वर्ष 2023-24)

PFRDA द्वारा 71700 APY के लक्ष्य के सापेक्ष बैंक द्वारा 72094 APY करके लक्ष्य का 100.55 प्रतिशत प्राप्त करने पर 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 करें। इस हेतु बैंकों को भी प्रोत्साहित किया गया कि वह इस दिशा में अपनी महती भूमिका अदा करें। इस प्रयोजनार्थ ग्रामों के मुख्य आम रास्तों पर सभाएँ आयोजित करवाई गईं ताकि ग्रामीणजन उन्नत वित्तीय तथा तकनीकी कौशल से रूबरू हो सकें। 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 व्यवसाय कार्यालयों के अधीन जिला मुख्यालयों पर कार्यरत है। वित्तीय साक्षरता समन्वयकों ने 3246 वित्तीय साक्षरता कैम्पों का आयोजन भी किया।

2. Circle of Excellence for EDs/Chief General Manager/General Manager/Nodal Officer-in-charge of APY (1st January 2024 - 17th February 2024)

Bank achieved 103.40% of target of APY by sourcing 15510 APY against 15000 APY allotted by PFRDA.

3. RISE ABOVE THE REST (10th July - 16th Aug. 2023) (for ZH/CH/RH(s) & Nodal Officers)

Bank achieved 94.54% of target of APY by sourcing 12201 APY against 12906 APY allotted by PFRDA and our Bank's Two Regional Managers were awarded by PFRDA.

4. BEAT THE BEST & BE THE BEST (1st May - 1st June 2023)

Bank achieved 164.62% of target of APY by sourcing 9880 APY against 6000 APY allotted by PFRDA and our Bank awarded by PFRDA.

5. APY ANNUAL AWARD (F.Y. 2023-24)

Bank achieved 100.55% target of APY by sourcing 72094 APY against 71700 APY allotted by PFRDA and our bank awarded by PFRDA.

Financial Literacy Awareness Camps (FLAPs)

Following the need of the hour and taking cues from RBI's policies and initiatives, our Bank launched Digital Financial Literacy Awareness Camps to create awareness among rural people and encourage them to use Card technology. ATMs, micro ATMs, PoS transactions, use Mobile Banking, Mobile Wallets and to highlight the role of Bank Mitras engaged by the Bank. Street shows have been deployed in the villages with the above contents so as to attract the rural customers to upgrade their financial and technical skills. The publicity material in the form of pamphlets, brochures and banners were distributed during the camps to spread the message of financial awareness among the rural people.

Financial Literacy Centres (FLCs)

With a prime objective to impart financial literacy in the form of simple messages like 'why save with Banks, why borrow from Banks, why repay the loans in time' 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 Business Offices. The Financial Literacy Counsellors have conducted 3246 Financial Literacy Awareness Camps during the year.

बैंक की ग्रामीण शाखाओं ने भी 2207 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 हैं जबकि जनसंख्याकोय परिवर्तन एवं बायोमैट्रिक यथा पता, नाम, लिंक, जन्म तिथि आदि हेतु रु. 50/- (जीएसटी सहित) केन्द्र प्रभार वसूल करते हैं।

बैंक द्वारा दिनांक 31.03.2024 तक 68 आधार नामांकन तथा अद्यतनीकरण केन्द्रों को भारतीय विशिष्ट पहचान प्राधिकरण द्वारा जारी निर्देशानुसार ही खोला गया है।

परस्पर विपणन

एसबीआई जीवन बीमा

बैंक अपने ग्राहकों को 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 व्याज आय का भी एक साधन है। वित्तीय वर्ष 2023-24 में बैंक ने नवीन बीमा व्यवसाय के अन्तर्गत निर्धारित लक्ष्य रु. 55.30 करोड़ के विरुद्ध रु. 55.84 करोड़ का लक्ष्यार्जन किया है, जिससे बैंक को रु. 9.56 करोड़ का कमीशन प्राप्त हुआ जबकि यह नवीन बीमा व्यवसाय विगत वित्तीय वर्ष 2022-23 में रु. 42.54 करोड़ था तथा इस पर रु. 8.53 करोड़ का कमीशन अर्जित किया गया था।

एसबीआई जनरल बीमा

बैंक अपने ग्राहकों को 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 2023-24 में निर्धारित किये गये लक्ष्य रु. 48.00 करोड़ के विरुद्ध रु. 39.10 करोड़ का व्यवसाय किया गया। इस प्रकार वर्ष 2023-24 में रु. 4.15 करोड़ का कमीशन अर्जित किया गया जबकि यह कमीशन वर्ष 2022-23 में रु. 3.57 करोड़ तथा व्यवसाय रु. 33.26 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 हैं। 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 सॉल्यूशन) प्लेटफॉर्म पर कार्यरत हैं। 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 आगले कार्य दिवस को खाते में जमा करने की सुविधा प्रदान की है। बैंक

Our Rural Branches have conducted a total of 2207 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 31.03.2024 as per UIDAI guidelines.

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. 55.84 crore against the target of Rs. 55.30 crore and earned a commission of Rs. 9.56 crore during the FY 2023-24 vis-à-vis the NBP of Rs. 42.54 crores and commission of Rs. 8.53 crore during the year FY 2022-23.

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. 39.10 crore during the year 2023-24 against the target of Rs. 48.00 crore vis-à-vis Rs. 33.26 crore business premium during the previous FY 2022-23. The Bank earned a commission of Rs. 4.15 crore for the year 2023-24. vis-a-vis the commission of Rs. 3.57 crore for the year 2022-23.

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

ने वेतन भुगतान की केंद्रीयकृत 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:

एसडी वैन एवं प्रोक्सी समाधान के साथ शाखा कनेक्टिविटी उन्नयन

सीबीएस प्लेटफॉर्म वाइड एरिया नेटवर्क पर कार्य करता है, जो विभिन्न वाहकों जैसे कि वीसेट, आरएफ, फॉर जी ब्रॉडबैंड और एमपीएलएस की लीज पर दी गई कनेक्टिविटी पर कार्य करता है।

बैंक ने प्राथमिक और माध्यमिक नेटवर्क कनेक्टिविटी को 64 कैंबोपीएस से 2 एम्बीपीएस तक अपग्रेड करने के साथ-साथ सेकेंडरी नेटवर्क सुविधा प्रदान के लिए लगभग सभी शाखाओं में दोहरी कनेक्टिविटी में अपग्रेड करने का काम पूरा कर लिया है। 31.03.2024 को 715 शाखाओं एवं 18 कार्यालय को दोहरी कनेक्टिविटी के लिए पहले ही अपग्रेड किया जा चुका है।

इस वर्ष बैंक ने प्रोक्सी समाधान के साथ 723 शाखाओं/कार्यालयों में SD-WAN समाधान लागू किया है। SD-WAN को प्रॉक्सी समाधान के साथ एकीकृत करके, प्राथमिक नेटवर्क बैकविण्ड को CBS उपयोग के लिए नामित किया गया है, जबकि द्वितीयक नेटवर्क प्रॉक्सी सेवा उपयोग के लिए समर्पित है। इस तालमेल ने न केवल कनेक्टिविटी को बढ़ाया बल्कि परिचालन दक्षता और ग्राहक सेवा की गुणवत्ता को भी बढ़ावा दिया।

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 किये हैं। 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 715 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।

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 with SDWAN and Proxy solution

The CBS platform functions on Wide Area Network (WAN), which functions on connectivity provided on various carriers like VSAT, RF, 4G, Broad band and MPLS leased lines.

Bank has completed the upgrading of branches to dual connectivity in almost all branches to provide the secondary network facility along with upgradation of Primary and Secondary network connectivity from 64 Kbps to 2 Mbps. As on 31.03.2024, 715 branches and 18 offices already upgraded for dual connectivity.

This year Bank has implemented SD-WAN solution in 723 branches/offices with proxy solution. By integrating SD-WAN with proxy solution, primary network bandwidth is designated for CBS usage, while the secondary network is dedicated to proxy service utilization. This synergy not only enhanced connectivity but also boosted operational efficiency and customer service quality.

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 715 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/mischiefous 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.

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।

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 बाधता नहीं आएगी। साथ ही सर्वर की मरम्मत, AMC और विभिन्न लाइसेंस पर होने वाले व्यय को 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 को 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 ऊँचाईयों 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।

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).

Server-less Branches

The Bank completed process of upgrading its branches to a server-less environment. Due to the branches being server-less, 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 e-mail IDs 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.

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, 2024 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. Memorandum of Correction (MOC) को ऑनलाइन सबमिट करना
5. Long Form of Audit Report (LFAR) को ऑनलाइन सबमिट करना
6. 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 मैन्युअल काम में कमी और डाटा की शुद्धता में वृद्धि हुई। जिससे सभी कार्मिक बैंक व्यवसाय के अन्य पैरामीटर पर ध्यान केंद्रित कर सकें।

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 टूल 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 GSTIN टूल विकसित की गई है।

बिजनेस 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 हैं। 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।

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, 2024, 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. Online Submission of Memorandum of Correction (MOC).
5. Online Submission of Long Form Audit Report (LFAR).
6. 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 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.

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।

Business Continuity Planning (BCP) Policy 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 अग्रिम 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 244 शाखाओं में Business Continuity Planning (BCP) Policy की Testing दिनांक 12.03.2024 को किए जाने का निर्णय लिया गया। जिसके दौरान बैंक की 244 शाखाओं द्वारा Alternative शाखाओं में उपस्थित होकर Business Continuity Plan की Mock Drill की गई।

साइबर सुरक्षा जागरूकता माह 2023

साइबर सुरक्षा जागरूकता माह साइबर सुरक्षा के महत्व के बारे में जागरूकता बढ़ाने और ऑनलाइन सुरक्षा को बढ़ावा देने के लिए आयोजित एक अभियान है। यह अभियान यह सुनिश्चित करने पर केंद्रित था कि व्यक्ति और संगठन साइबर खतरों से खुद को बचाने के लिए बेहतर ढंग से सुसज्जित हो।

साइबर सुरक्षा जागरूकता माह (अक्टूबर) के दौरान, हमारे बैंक द्वारा भी विभिन्न पहल आयोजित की जाती है, ग्राहकों को जागरूक करने के उद्देश्य से बैंक ने इस माह के दौरान समय-समय पर आकर्षक पोस्टर जारी किए, जिन्हें बैंक की वेबसाइट और पोर्टल पर भी साझा किया गया।

बैंक द्वारा अक्टूबर माह को 'साइबर सुरक्षा जागरूकता माह' के रूप में मनाए जाने के मद्देनजर शाखाओं/कार्यालयों को निम्नलिखित सावधानियां/गतिविधियाँ संचालित करने के लिए निर्देशित किया गया था :-

1. साइबर सुरक्षा के संबंध में कर्मचारियों का ज्ञान बढ़ाने के लिए अक्टूबर माह में प्रतिदिन बैंक पोर्टल पर एक प्रश्न अपलोड किया गया, जिसका उत्तर सभी कर्मचारियों को देना था।
2. यदि कोई नागरिक/ग्राहक साइबर अपराध का शिकार हो जाता है, तो उन्हें तुरंत साइबर अपराध हेल्पलाइन नंबर 1930 पर कॉल करने और Cybercrime.gov.in पर शिकायत दर्ज कराने के लिए जागरूक करें, ताकि पुलिस द्वारा समय पर कार्रवाई की जा सके।
3. इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग/अन्य लॉग इन में मल्टी फैक्टर प्रमाणीकरण सुनिश्चित करें।
4. नियमित अंतराल पर अपना पासवर्ड बदलने की आदत विकसित करें। अलग-अलग यूजर अकाउंट के लिए अलग-अलग पासवर्ड का इस्तेमाल करना जरूरी है।
5. किसी भी सार्वजनिक ब्लाउड जैसे गूगल ड्राइव, वन ड्राइव आदि पर ग्राहक की गोपनीय जानकारी संग्रहित न करें।

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 244 Branches on 12.03.2024 to deal with the emergency situation and for quick redressal in the event of such incidents. During Mock Drill of Business Continuity Plan BCP of 244 branches was successfully carried out.

Cyber Security Awareness Month 2023

Cyber Security Awareness Month is a campaign held to raise awareness about the importance of cybersecurity and promote online safety. This campaign was focused to ensure that individuals and organizations are better equipped to protect themselves against cyber threats.

During Cyber Security Awareness Month (October), various initiatives are organized by our Bank also, For the purpose of making customers aware, the Bank issued attractive posters from time to time during this month, which were shared on the bank's website and portal as well.

In view of the Bank celebrating the month of October as "Cyber Security Awareness Month", the branches/offices were directed to conduct the following precautions/activities :-

1. To increase the knowledge of employees regarding cyber security, a question was uploaded on the bank portal every day in the month of October, the answer to which was required to be given by all the staff.
2. If any citizen/customer becomes a victim of Cyber Crime, then make them aware to immediately call the Cyber Crime helpline number 1930 and register the complaint on cyber crime.gov.in, so that timely action can be taken by the police.
3. Ensure Multi Factor Authentication in Internet Banking/Mobile Banking/other login.
4. Develop the habit of changing your password at regular intervals. It is necessary to use different passwords for different user accounts.
5. Do not store confidential customer information on any public cloud like Google Drive, One Drive etc.

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, 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 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.
7. Network Monitoring Tool
8. Chairman Visit Portal
9. Whistle Blower Portal
10. Branch Self Audit Portal
11. RFIA 2.0

ब्रांड मॉनिटरिंग सॉल्यूशन और एंटी रग एप्लिकेशन

ब्रांड प्रतिष्ठा और बौद्धिक संपदा की सुरक्षा के लिए ब्रांड निगरानी समाधान और दुष्ट-विरोधी एप्लिकेशन का कार्यान्वयन किया गया है। इन उपकरणों के माध्यम से, बैंक सक्रिय रूप से ऑनलाइन गतिविधियों की निगरानी कर सकता है, ट्रेडमार्क या कॉपीराइट सामग्री के अनधिकृत उपयोग का पता लगा सकता है और संभावित खतरों या उल्लंघनों पर तेजी से प्रतिक्रिया दे सकता है।

एफआईपी और एफआईयू के लिए अकाउंट एग्रीगेटर इकोसिस्टम पर ऑनबोर्डिंग

हमारे बैंक के भीतर वित्तीय सूचना उपयोक्ताओं (एफआईयू) और वित्तीय सूचना प्रदाताओं (एफआईपी) दोनों के लिए खाता एग्रीगेटर परिस्थितिकी तंत्र पर सफलतापूर्वक शामिल हो गया है। यह अभिनव एकीकरण वित्तीय डेटा के निर्बाध और सुरक्षित आदान-प्रदान को सक्षम बनाता है, जिससे ग्राहकों को कड़े गोपनीयता और नियामक मानकों का पालन करते हुए उनकी जानकारी पर अधिक नियंत्रण प्राप्त होता है। एए इकोसिस्टम ने ग्राहकों को

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 and events, policies, reports, links to other modules, contact information of Help Desk and other employees, on-going campaigns, 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 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.
7. Network Monitoring Tool
8. Chairman Visit Portal
9. Whistle Blower Portal
10. Branch Self Audit Portal
11. RFIA 2.0

Brand Monitoring Solution and Anti Rouge Application

The implementation of a brand monitoring solution and anti-rogue application has been done for safeguarding brand reputation and intellectual property. By these tools, bank can pro-actively monitor online activities, detect unauthorized usage of trademarks or copyrighted materials, and swiftly respond to potential threats or infringements.

Onboardiing on Account Aggregator Ecosystem for FIP & FIU

Bank has successfully on boarded on Account Aggregator ecosystem for both Financial Information Users (FIU) and Financial Information Providers (FIP) within our bank. This innovative integration enables seamless and secure exchange of financial data, empowering customers with greater control over their information while adhering to stringent privacy and regulatory standards. AA ecosystem improved our operational efficiency by reducing manual

अपेक्षाओं और नियामक आवश्यकताओं को प्रभावी ढंग से सुनिश्चित करने के साथ मैन्युअल प्रक्रियाओं और जट्टियों को कम करके हमारी परिचालन दक्षता में सुधार किया है।

संपर्क केंद्र का कार्यान्वयन

बैंक ने इनबाउंड और आउटबाउंड कॉलिंग के साथ-साथ आईवीआर ब्लास्ट क्षमताओं के साथ व्यापक संपर्क केंद्र सेवाएं शुरू की हैं। इन सेवाओं ने बैंक उत्पादों, पोएम योजनाओं के विपणन में मदद की और खराब परिसंपत्ति वसूली के तरीकों को बढ़ाया। यह रणनीतिक कार्यान्वयन न केवल सक्रिय ग्राहक जुड़ाव की सुविधा देता है, बल्कि पृष्ठताछ और व्यक्तिगत आउटरीच के कुशल प्रबंधन को भी सुनिश्चित करता है, जिससे सभी मोर्चों पर ग्राहक संतुष्टि और परिचालन दक्षता का अनुकूलन होता है।

बैंक की वेबसाइट और पेंशनभोगी पोर्टल की वीएपीटी और सोर्स कोड समीक्षा

बैंक ने सीईआरटी-इन सूचीबद्ध वेंडर द्वारा बैंक की वेबसाइट के साथ-साथ पेंशनभोगी पोर्टल की भेद्यता मूल्यांकन और प्रवेश परीक्षण (वीएपीटी) और स्रोत कोड समीक्षा सफलतापूर्वक आयोजित की है और ऑडिटर से वेबसाइट के लिए "होस्ट करने के लिए सुरक्षित" प्रमाण पत्र प्राप्त किया है। इस प्रमाणीकरण ने साइबर खतरों के खिलाफ वेबसाइट की लचीलापन को बढ़ाया, जिससे ग्राहकों और पेंशनभोगियों के लिए एक सुरक्षित डिजिटल वातावरण सुनिश्चित हुआ।

आईटी पहलुओं के लिए बैंक से परे प्राप्त उपलब्धियां

बैंक को उत्कृष्ट योगदान के लिए वार्षिक बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार 2023 समारोह में भारतीय बैंक संघ (IBA) द्वारा सम्मानित किया गया है। भारतीय बैंक संघ (IBA) से बैंक को निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए:

- ❖ "सर्वश्रेष्ठ आईटी जोखिम प्रबंधन" की श्रेणी में उपविजेता के रूप में सम्मानित किया गया।
- ❖ "सर्वश्रेष्ठ एआई और एमएल बैंक" की श्रेणी में उपविजेता के रूप में सम्मानित किया गया।
- ❖ "सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी बैंक" की श्रेणी में विशेष उल्लेख पुरस्कार से सम्मानित किया गया।
- ❖ "सर्वश्रेष्ठ डिजिटल जुड़ाव" की श्रेणी में विशेष उल्लेख 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 एप्लिकेशन 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 मेजर की आवश्यकता होती थी जिसको गो ग्रीन पहल के तहत समाप्त कर दिया गया है। मोबाइल बैंकिंग ऐप आरटीजीएस, एनईएफटी,

processes and errors with ensuring the customer expectations and regulatory requirements effectively.

Implementation of Contact Center

The Bank has launched comprehensive contact center services with inbound and outbound calling, as well as IVR blast capabilities. These services helped in marketing for bank products, PM schemes and enhanced the bad asset recovery methods. This strategic implementation not only facilitates proactive customer engagement but also ensures efficient handling of queries and personalized outreach, thereby optimizing customer satisfaction and operational efficiency across all fronts.

VAPT and Source Code review of Bank's website and Pensioner Portal

Bank has successfully conducted Vulnerability Assessment & Penetration Testing (VAPT) and source code review of the bank's website as well as Pensioners portal by the CERT-In empaneled vendor and got the "Safe to Host" certificate for the website from the auditor. This certification enhanced the website's resilience against cyber threats, ensuring a secure digital environment for customers and pensioners.

Achievements Recognized beyond Bank for IT Initiatives

The Bank has been awarded by the Indian Banks' Association (IBA) in the Annual Banking Technology Awards 2023 Ceremony for outstanding contribution. The below mentioned Awards were received by the Bank from Indian Banks' Association (IBA):

- ❖ Awarded as Runner Up in the category of "Best IT Risk Management".
- ❖ Awarded as Runner Up in the category of "Best AI & ML Bank".
- ❖ Awarded as Special Mention Prize in the category of "Best Technology Bank".
- ❖ Awarded as Special Mention Prize in the category of "Best Digital Engagement".

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 and 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.

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 पृष्ठछा आदि भी उपलब्ध हैं।

ऐप लॉगिन के लिए छह अंकों का एम-पिन आवश्यक 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 एप्लिकेशन का नया संस्करण लॉन्च किया है। अतिरिक्त सुविधाओं में ई-सेवाएं (एटीएम कार्ड-ब्लॉक, सीमा नियंत्रण, पिन जनरेशन, स्विच ऑन/ऑफ पीएम सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के लिए नामांकन: PMSBY, PMJJBY, APY), टीडीएस पृष्ठछा, नामांकन पृष्ठछा, 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।

दिनांक 31.03.2024 तक कुल 7,71,843 ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग सुविधा प्रदान की गयी है, इनमें से कुल 4,71,818 ग्राहकों ने मोबाइल बैंकिंग सेवा में पंजीकरण कर लिया है। हमारे बैंक की मोबाइल बैंकिंग सेवा को ग्राहकों द्वारा स्वीकार किया गया है और उनकी संतुष्टि का अंदाजा Google play store फीडबैक प्लेटफॉर्म पर ग्राहकों द्वारा मोबाइल बैंकिंग ऐप को दो गी रेटिंग से लगाया जा सकता है। मोबाइल बैंकिंग ऐप को प्लेटफॉर्म पर लगातार 4.2 की रेटिंग मिल रही है और डाउनलोड 6,00,000+ तक पहुंच गए हैं। आरएमजीबी मोबाइल बैंकिंग ऐप एंड्रॉइड और आईओएस प्लेटफॉर्म पर उपलब्ध है।

वर्तमान में (31.03.2024) मोबाइल बैंकिंग सुविधा में उपलब्ध लेन-देन सीमाएं निम्नानुसार हैं:-

Trans. Limit	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।

Non-Financial features such as Account balance, Mini statement, Balance enquiry etc. are also available on the App.

The App login is required by six-digit M-Pin. 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 Services : ATM card- block, Limit control, PIN generation, Switch On/Off, Enrolment for PM Social Security schemes : PMJJBY, PMSBY & APY), 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 7,71,843 Mobile Banking has been issued to our customers, out of this 4,71,818 customers have activated Mobile Banking services. 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 4.2 on the platform and the downloads have reached 6,00,000 +. RMGB Mobile Banking App is available on Android & IOS platform.

Present transaction limits in Internet Banking facility as on 31.03.2024 are as under:

Trans. Limit	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.

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।
6. ग्राहक भीम ऐप से सीधे, लेन-देन की स्थिति के बारे में शिकायत कर सकते हैं।
7. UPI SI (AutoPay): बैंक ने एनपीसीआई की तर्ज पर आवर्ती भुगतानों के लिए यूपीआई UPI SI (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-मैडेट 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।
9. UPI Onboarding through Aadhar OTP: आरएमजीबी के बचत खाता धारक अब आधार ओटीपी के माध्यम से यूपीआई के लिए पंजीकरण कर सकते हैं और डेबिट कार्ड की आवश्यकता के बिना अपना यूपीआई पिन सेट कर सकते हैं।

AEPS - आधार पे

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 करते हुए, बैंक का ग्राहक अन्य बैंक के आधार पे एप्लिकेशन का उपयोग करके आउटलेट्स पर नकद रहित लेनदेन करने में सक्षम होंगे।

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 24x7, 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. Customer can raise complaints regarding transaction status directly from the BHIM app.
7. UPI SI (AutoPay): Bank has launched the functionality of UPI SI (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.
9. UPI Onboarding through Aadhar OTP: Individuals having Account with RMGB can now register for UPI through Aadhar OTP and set their UPI PIN without requiring a debit card.

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 App.

इंटरनेट बैंकिंग

RMGB द्वारा अपने ग्राहकों को इंटरनेट बैंकिंग की सुविधा मुहैया करवाई जा रही है। यह सुविधा हमारे बचत खाताधारकों के साथ-साथ कॉरपोरेट 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। लॉगिन और लेन-देन को दो-कारक प्रमाणीकरण (लॉगिन पासवर्ड+OTP) द्वारा सुरक्षित बनाया गया है।

उक्त सुविधा आरटीजीएस, एनईएफटी, आईएमपीएस के माध्यम से धन का प्रेषण और बैंक के भीतर लेनदेन हस्तांतरण प्रदान करती है। अतिरिक्त सुविधाओं में ई-सेवाएं (एटीएम कार्ड सेवाएँ : एटीएम कार्ड-ब्लॉक, सीमा नियंत्रण, पिन जनरेशन, स्विच ऑन/ऑफ, पीएम सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के लिए नामांकन: PMSBY, PMJJBY, APY), 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 (31.03.2024) इंटरनेट बैंकिंग सुविधा में उपलब्ध लेन-देन सीमाएं निम्नानुसार 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

Internet Banking

Bank provides Internet banking facility to its 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 (ATM Card Services : ATM card- block, Limit control, PIN generation, Switch On/Off, Enrolment for PM Social Security Schemes : PMJJBY, PMSBY and APY), 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 31.03.2024 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	Rs. 24,000	Rs. 24,000
	Per Day Limit	Rs. 50,000	Rs. 50,000
8	QUICK TRANSFER (IMPS P2P)		
	Per Transaction Limit	Rs. 24,000	Rs. 24,000
	Per Day Limit	Rs. 50,000	Rs. 50,000

मिस्ट कॉल अलर्ट सुविधा

हमारे बैंक द्वारा दिनांक 23.01.2019 को मिस्ट कॉल अलर्ट सुविधा शुरू की गयी है। 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 मोबाइल 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 16 लाख ग्राहक पंजीकृत हैं।

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	2021-22		2022-23		2023-24	
	प्रतिदिन लेनदेन की संख्या	वॉल्यूम प्रतिदिन (राशि करोड़ में)	प्रतिदिन लेनदेन की संख्या	वॉल्यूम प्रतिदिन (राशि करोड़ में)	प्रतिदिन लेनदेन की संख्या	वॉल्यूम प्रतिदिन (राशि करोड़ में)
RTGS	403	19.30	301	17.86	354	37.80
NEFT	52352	39.94	53742	34.96	65726	43.81
IMPS	18379	10.67	23136	12.14	31551	15.17
POS/ECOM	8923	0.68	6647	0.51	4352	0.33
ATM	9258	3.76	12651	6.11	11623	4.89
UPI	247772	48.19	471423	84.49	782876	135.74
AEPS	51305	18.42	44386	19.80	46158	20.91
NACH (APBS & ACH)	30217	7.35	33140	8.46	36338	8.71

Limits for Un-registered Beneficiaries (Quick Transfer)

7	QUICK TRANSFER (IMPS P2A)		
	Per Transaction Limit	Rs. 24,000	Rs. 24,000
8	QUICK TRANSFER (IMPS P2P)		
	Per Transaction Limit	Rs. 24,000	Rs. 24,000
	Per Day Limit	Rs. 50,000	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. As on 31.03.2024, a total of 16 lakh customers have been registered to use the Miss Call Alert service.

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	2021-22		2022-23		2023-24	
	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	403	19.30	301	17.86	354	37.80
NEFT	52352	39.94	53742	34.96	65726	43.81
IMPS	18379	10.67	23136	12.14	31551	15.17
POS/ECOM	8923	0.68	6647	0.51	4352	0.33
ATM	9258	3.76	12651	6.11	11623	4.89
UPI	247772	48.19	471423	84.49	782876	135.74
AEPS	51305	18.42	44386	19.80	46158	20.91
NACH (APBS & ACH)	30217	7.35	33140	8.46	36338	8.71

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।

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 160 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।

DISA RMGB

हमारे बैंक ने वर्ष 2021 में 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। कोई भी व्यक्ति जिसके पास वैध आधार कार्ड है, वह घर बैठे इंस्टा अकाउंट खोल सकता है। 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।



आरएमजीबी
RMGB

राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक



DISA RMGB

Digital Instant Saving Account (App)

GET IT ON
Google Play

Download on the
App Store

घर बैठे मोबाइल फोन से बचत खाता खोले
सबसे अधिक व्याज और सुलभ ग्राहक सेवा के लिए हमें चुनें

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.

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 160 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.

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.



आरएमजीबी R M G B **राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक**

DISA RMGB
Digital Instant Saving Account (App)

GET IT ON
Google Play

Download on the
App Store

घर बैठे मोबाईल फोन से बचत खाता खोले
सबसे अधिक ब्याज और सुलभ ग्राहक सेवा के लिए हमें चुनें

कैश@पोस

हमारे बैंक द्वारा वितरित किए जा रहे सभी पीओएस टर्मिनलों पर कैश@पोस की सुविधा उपलब्ध है जिसके माध्यम से कोई भी एटीएम कार्ड धारक पोस मशीन से 2000 रुपये तक निकाल 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 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।

एटीएम में ईएमवी क्रियान्वन

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

कार्ड ट्रांज़ेक्शन में टोकनाइजेशन का क्रियान्वन

हमने टोकनाइजेशन कार्ड लेनदेन को समय पर अच्छी तरह बैंक में लागू कर दिया है। टोकनाइजेशन वास्तविक कार्ड विवरण के प्रतिस्थापन को एक अद्वितीय वैकल्पिक कोड के साथ संदर्भित करता है जिसे टोकन कहा जाता है। यह कार्ड लेनदेन की सुरक्षा में सुधार करता है।

सीबीएस के माध्यम से आईएमपीएस सीमा में वृद्धि

बैंक ने 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।

व्हाट्सएप बैंकिंग (गैर-वित्तीय)

व्हाट्सएप बैंकिंग प्लेटफॉर्म के रूप में कई safety features के साथ आता है, जिससे उपयोगकर्ताओं का विश्वास बढ़ता है। व्हाट्सएप पर बैंकिंग सेवाएं अधिकांशतः AI द्वारा निर्देशित होती हैं। एक वर्चुअल बैंकिंग चैट बॉक्स ग्राहकों को सरल कार्यों के माध्यम से मार्गदर्शित करता है, जैसे कि खातों के विवरण प्राप्त करना, शेष जांच, खाता विवरण और अन्य बैंकिंग कार्य। उपलब्ध सेवाओं का एक मेनू स्क्रीन पर दिखाई देगा, जिसमें उपयोगकर्ता अपनी आवश्यकता अनुसार सेवा चुन सकते हैं। बैंक के नए उत्पादों की सूचना ग्राहक को व्हाट्सएप मैसेंजर के माध्यम से प्रेषित की जा सकती है।

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.

DKE (Dynamic Key Exchange)

We have implemented DKE in our Bank. DKE is a method of encryption between NPCI and member banks 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 to conveniently exchange PIN encryption Key, using online networking management messages periodically. DKE mitigates the risk of key compromise and it allows members to request for a key exchange as per their requirement.

EMV Implementation in ATMs

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

Implementation of Tokenisation Card transaction

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

WhatsApp Banking (Non-Financial)

WhatsApp as a Banking Platform comes with safety features bolstering user confidence. Banking services on WhatsApp are mostly guided by AI. A virtual banking chat box guides customers through simple tasks i.e. getting details on their existing accounts like balance enquiry, Mini Statement, Account statement and other banking tasks. A menu of the services offered will roll out on the screen, user may select the service required. Customers can also receive direct messages from the bank on new product notifications and alerts in their messenger.

वे ग्राहक जिनके पंजीकृत मोबाइल नंबर पर व्हाट्सएप सक्रिय है, बैंक के व्हाट्सएप नं. (87501 87504) पर 'Hi' मैसेज प्रेषित कर व्हाट्सएप बैंकिंग के माध्यम से उपलब्ध सेवाओं का उपयोग कर सकते हैं।

वर्तमान सुविधाओं की सूची:

- ❖ खाता सेवाएँ – बैलेंस पूछताछ, मिनी स्टेटमेंट, खाता स्टेटमेंट
- ❖ स्थान सेवाएँ – निकटतम शाखा/एटीएम/बीसी का पता लगाएँ
- ❖ शिकायत निवारण
- ❖ दरों की जानकारी

इसके अलावा, बैंक ग्राहकों को व्हाट्सएप नंबर पर प्रमोशनल संदेश भेजने की सेवाओं का उपयोग करता है।

Bharat Ecommerce Payment Gateway

यह नया ई-कॉमर्स सिस्टम है जो रुपये कार्ड होल्डर्स के लिए मौजूदा ई-कॉमर्स अनुभव को बेहतर बनाता है।

Mobile Banking (MB) enablement through Aadhar OTP

पूर्व में मोबाइल बैंकिंग सुविधा को केवल शाखा स्तर पर CBS के माध्यम से ही एक्टिवेट किया जा सकता था। अब बैंक के ग्राहक, आधार OTP के माध्यम से RMGB मोबाइल बैंकिंग के लिए पंजीकरण कर सकते हैं, अर्थात् शाखा विजिट किये बिना। उक्त सुविधा की मुख्य विशेषताएँ तथा पूर्व में उपलब्ध व्यवस्था से भिन्नता निम्नानुसार हैं।

- ❖ आधार OTP के माध्यम से किसी चैनल पर Onboarding करना उस सुविधा को सुरक्षित एवं सुविधाजनक बनाता है। उक्त सुविधा के माध्यम से ग्राहक घर बैठे ही MB सुविधा को Activate कर सकता है।
- ❖ आधार OTP के माध्यम से MB Activation, पहले से शाखा स्तर पर उपलब्ध सुविधा को तुलना में एक बेहतर और आसान तरीका है और यह उन उपयोगकर्ता वर्ग की आवश्यकता को पूरा करेगा जो शाखा विजिट करने की तुलना में उन्नत तकनीक के माध्यम से बैंकिंग करना पसन्द करते हैं।
- ❖ बैंकों और ग्राहकों के लिए वित्तीय समावेशन के लिए नई अवसर प्रदान करता है।

UPI ICCW Interoperable Card-less Cash Withdrawal (Issuer only)

उक्त सुविधा के तहत बैंक का ग्राहक, UPI के माध्यम से UPI ICCW enabled ATM पर कार्ड के बिना नकद आहरण कर सकता है। ग्राहक को किसी भी UPI ICCW enabled ATM पर जाकर Card less cash withdrawal विकल्प का चयन करना होगा। जिसके उपरान्त ग्राहक को 2 उप विकल्प प्रदर्शित होंगे—Cash withdrawal through UPI QR एवं Cash withdrawal using Bank's APP, ग्राहक को Cash withdrawal through UPI QR विकल्प का चयन कर आहरण राशि लिखकर Continue विकल्प का चयन करना होगा, जिसके बाद ग्राहक को Single use Dynamic QR कोड प्रदर्शित होगा। ग्राहक को UPI एप्लिकेशन में यह QR code स्कैन करना है तथा UPI PIN के माध्यम से Transaction को पूर्ण करना है तथा Press here for cash विकल्प के माध्यम से नकद आहरण करना है। UPI ICCW transaction का authorisation UPI पर तथा settlement NFS ATM नेटवर्क पर होगा।

Customers with their registered mobile numbers with an active WhatsApp account, can send "Hi" message to **WhatsApp no. (87501 87504)** of the bank & access the services offered by Bank on WhatsApp.

Current List of features:

- ❖ Account Services – Balance Enquiry, Mini Statement, Account Statement
- ❖ Location services – Locate Nearest Branch/ATM/BC
- ❖ Complaint redressal
- ❖ Information on Rates

Also, Bank uses the services of sending Promotional messages to WhatsApp no. of the customers.

Bharat E-commerce Payment Gateway

It is the new e-commerce system to enhance the current e-commerce experience for the RuPay Cardholders.

Mobile Banking (MB) enablement through Aadhar OTP

Bank's Customer can register for RMGB Mobile banking through Aadhar OTP i.e. without visiting the branch. The main features and difference from previously available systems are as under:

- ❖ MB activation through Aadhar OTP is a better and easier method than the facility already available at branch level and will cater to the user segment who prefer banking through advanced technology rather than visiting the branch.
- ❖ Onboarding a channel through Aadhar OTP makes the facility secure and convenient thereby boosting the digital footprint. Through the above facility, the customer can activate the MB facility while sitting at home.
- ❖ Provides new opportunities to banks and customers for financial inclusion.

UPI ICCW Interoperable Card-less Cash Withdrawal (Issuer only)

It is an Interoperable Card-less Cash Withdrawal. This service allows customers of participating banks to use UPI enabled applications on their mobile phone to withdraw cash from any participating banks' ATM (enabled for UPI-ATM) without using their card. Once the customer selects the option 'UPI cash Withdrawal' at the ATM, customer shall be prompted to enter the withdrawal amount. After entering the amount, a QR code shall be displayed on the ATM screen. Customer needs to scan the QR code using any ICCW enabled UPI APP on his mobile and authorize the transaction with UPI PIN (on UPI App) to get cash from the ATM. UPI shall be used for customer authorization for such transactions and settlement shall be done in NFS ATM network.

उक्त सुविधा की विशेषताएँ तथा पारम्परिक माध्यम (डेबिट कार्ड) से नकद आहरण से भिन्नताएँ निम्नानुसार हैं:-

- ❖ कार्ड से किये गए नकद आहरण में सामान्यतः होने वाले स्कीमिंग और अन्य कार्ड सम्बन्धी धोखाधड़ी को कम किया जा सकता है।
- ❖ Single use Dynamic QR कोड की वजह से UPI ICCW में न्यूनतम जोखिम है।
- ❖ Interoperable अर्थात् UPI से जुड़े कई खातों से नकदी निकाल सकते हैं।
- ❖ सुविधाजनक, यानी एटीएम से नकदी निकालने के लिए भौतिक कार्ड ले जाने की जरूरत नहीं है।
- ❖ UPI ICCW के माध्यम से आहरण की वर्तमान सीमा प्रति आहरण रु 10,000 है, जो कि मौजूदा UPI की प्रति दिन सीमा का हिस्सा होगा और UPI एटीएम लेन-देन के लिए जारीकर्ता बैंक द्वारा निर्धारित प्रतिदिन सीमा के अनुसार होगा।

सुरक्षा उपाय

शाखाओं की सुरक्षा

बैंक के सभी शाखाओं और कार्यालयों में सीसीटीवी लगे हुए हैं तथा उनमें 90 दिनों कि बैंकअप फुटेज उपलब्ध है। अन्य सुरक्षा उपकरण सुरक्षा अलार्म, अग्निशमन यंत्र भी शाखाओं और कार्यालयों में लगाये गए हैं। सभी सुरक्षा उपकरणों का वार्षिक रख-रखाव अनुबंध (एएमसी) किया हुआ है।

सुरक्षा अधिकारी शाखाओं और कार्यालयों का नियमित निरीक्षण करते हैं।

बैंक ने चोरी, डकैती, आग और विद्युत दुर्घटनाओं जैसी घटनाओं को रोकने के लिए नई सुरक्षा नीति और मानक संचालन प्रक्रिया (एसओपी) लागू की हैं।

बैंक ने 100 प्रतिशत कर्मचारियों को आई.डी. जारी कर दिए हैं और 2021 से पेंशनभोगियों को आई.डो. कार्ड जारी करना शुरू कर दिया है।

सुरक्षा पंजीका

शाखा/कार्यालयों के लिए सुरक्षा उपकरणों, दौरे, निरीक्षण, रिकार्ड और सुरक्षा निर्देशों का रिकार्ड रखने के लिए सुरक्षा रजिस्टर लागू किया है।

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।

Some of the main features/benefits of the UPI-ICCW service are as follows: -

- ❖ Skimming & other card related frauds can be eliminated.
- ❖ Single use (signed) dynamic QR code for risk mitigation, lesser interface with ATM machine.
- ❖ Interoperable i.e. can withdraw cash from multiple accounts linked to UPI.
- ❖ Convenience i.e. no need to carry physical card for ATM cash withdrawal.
- ❖ Transaction limit is up to ₹10,000/- per transaction. It shall be part of the existing UPI per day limit and as per the limits set by Issuer Bank for UPI-ATM transactions.

Security Measures

Security and Safety of Branches

All Branches and Offices are equipped with CCTV Cameras, Providing 90 days of Backup footage. Other Security Devices Security Alarm, Fire Extinguisher have also been installed in all Branches and offices. All Safety equipment is covered under annual maintenance Contracts (AMCs).

Security Officer conduct regular security inspections of branches and offices.

The Bank has implemented a new security policy and Standard Operating Procedures (SOPs) for preventing incidents like theft, burglary, fire and electrical accidents.

The Bank has issued ID Cards to 100 % of staff and started issuing ID Cards to pensioners from 2021 onwards.

Security Register

A Security Register has been introduced to keep records of security devices, visit and inspection records and security instructions for branches /officers.

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.

एटीएम वैन - जीपीएस एवं ऑनलाईन सीसीटीवी

बैंक के पास 14 एटीएम वैन हैं। 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 हैं। ग्राहक से प्राप्त वास्तविक शिकायत बैंक के लिये अपनी दक्षता एवं कार्यकुशलता को प्रोन्नत करने का अवसर प्रदान करती हैं। 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 हैं 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	क्षेत्रीय प्रबंधक (क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर)	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।

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 and 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	Regional Manager (at RBO level)	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 : 31.03.2024 की स्थिति:-

क्र.सं.	विवरण (बैंकिंग लोकपाल के सहित)	संख्या
1	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतें	7
2	वर्ष 2023-24 में प्राप्त शिकायतें	894
3	कुल शिकायतें	901
4	वर्ष के दौरान शिकायतों का समाधान/निपटान	895
5	वर्ष के अन्त में लम्बित शिकायतें	6

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 रिश्ति :-

क्र.सं.	विवरण (बैंकिंग लोकपाल से प्राप्त शिकायतें)	संख्या
1	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतें	2
2	वर्ष 2023-24 में प्राप्त शिकायतें	68
3	कुल शिकायतें	70
4	वर्ष के दौरान शिकायतों का समाधान/निपटान	69
5	वर्ष के अन्त में लम्बित शिकायतें	1

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 पहुँच 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 31.03.2024 :-

S.No.	Particulars (Including Banking Ombudsman)	No.
1	No. of Complaints pending at the beginning of the year	7
2	No. of Complaints received during the year 2023-24	894
3	Total Complaints	901
4	No. of Complaints Redressed/Disposed-off during the year	895
5	No. of Complaints pending at the end of the year	6

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	68
3	Total Complaints	70
4	No. of Complaints Redressed/Disposed-off during the year	69
5	No. of Complaints pending at the end of the year	1

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 2023-24 में सतर्कता विभाग में चल रहे सतर्कता प्रकरणों का विवरण निम्नानुसार है :

विवरण	अधिकारियों के प्रकरण	कार्यालय सहायकों के प्रकरण	कुल प्रकरण
दिनांक 01.04.2023 को प्रकरणों की संख्या	9	3	12
वर्ष के दौरान जुड़े नये प्रकरण	19	3	22
वर्ष के दौरान बंद किये गये प्रकरण	12	4	16
दिनांक 31.03.2024 को प्रकरणों की स्थिति	16	2	18

वर्ष 2023-24 में गबन/धोखाधड़ी के प्रकरणों का विवरण निम्नानुसार रहा :-

विवरण	प्रकरणों की संख्या	राशि (लाखों में)
दिनांक 01.04.2023 को गबन/धोखाधड़ी के प्रकरणों की संख्या	40	1596.82
वर्ष के दौरान जुड़े नये प्रकरण	3	1052.07
वर्ष के दौरान बंद हुए/वसूली प्राप्त प्रकरण	0	525.59
दिनांक 31.03.2024 को बकाया प्रकरणों की संख्या	43	2123.30

सतर्कता जागरूकता सप्ताह

बैंक के प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों एवं सभी शाखाओं में 30 अक्टूबर, 2023 से 05 नवम्बर, 2023 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन किया गया है। इस वर्ष सतर्कता जागरूकता सप्ताह का विषय “भ्रष्टाचार को ना कहें, राष्ट्र के प्रति प्रतिबद्ध रहें” 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 व्यूरो 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 परिचालन 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 31-03-2024, 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 01.04.2023	9	3	12
Addition during the year	19	3	22
Closed/recovered during the year	12	4	16
Status as on 31.03.2024	16	2	18

The details of Fraud cases during FY 2023-24 are as under :-

Particulars	No. of Cases	Amount (in lakh)
Opening Balance as on 01.04.2023 of Frauds	40	1596.82
Addition during the year	3	1052.07
Written off/Recovery during the year	0	525.59
Closing Balance as on 31.03.2024	43	2123.30

Vigilance Awareness week

The Bank has organized Vigilance Awareness week from 30th October, 2023 to 5th November, 2023 in Head Office, Regional Offices and all Branches. The Theme of Vigilance Awareness Week this year was "Say no to Corruption: Commit to the 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 मुकेश भारतीय 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. 14 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 2023 से 15 नवंबर 2023 तक तीन महीने का अभियान आयोजित किया गया।
12. अतिरिक्त डी.सी.पी., जोधपुर श्री नरपत सिंह ने निबंध प्रतियोगिता, भाषण प्रतियोगिता के पुरस्कार वितरण समारोह में भाग लिया।
13. सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2023 के दौरान सतर्कता पत्रिका 2023 का शुभारंभ आदरणीय अध्यक्ष महोदय एवं आदरणीय अतिरिक्त डी.सी.पी., जोधपुर श्री नरपत सिंह द्वारा किया गया।
14. श्री गुणेश राग, शाखा प्रबंधक, शाखा हररानी को वर्ष के सबसे सतर्क अधिकारी के रूप में सागानित 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 को 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 सूचनाओं हेतु मुख्य अनुपालना अधिकारी (सहायक महाप्रबंधक), प्रधान कार्यालय को "केन्द्रीय जन सूचना अधिकारी" पदनामित किया गया है।

3. Bike Rally for public awareness to eradicate corruption was organized at Head Office, Jodhpur. Rally was flagged off by Respected Chairman Sir Shri Mukesh Bhartia.
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 14 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, 2023 till 15th November, 2023 for different Preventive Vigilance Measures Cum Housekeeping Activities.
12. Add. DCP, Jodhpur Shri Narpat Singh has attended the Prize Distribution Ceremony Of Essay Competition, Elocution Competition.
13. Launch of Vigilance Magazine 2023 is done during VAW 2023 by Respected Chairman Sir and Respected Add. DCP, Jodhpur Narpat Singh Sir.
14. Shri Sumer Ram, Branch Manager, RMGB Harsani Branch 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 Offices and Head Office, the designated "Central Public Information Officer" (CPIO) is Chief Compliance Officer (Asst. General Manager), Head Office.

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 2023-24 में प्राप्त आवेदनों व अपील का वर्णन निम्नानुसार है :-

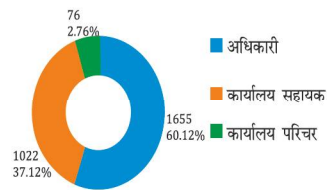
प्राप्तियाँ		निपटान	
		नियत समयावधि में	विलम्बित
आवेदन	198	198	0
अपील	33	33	0

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

मानव संसाधन प्रबंधन

वित्त वर्ष 2023-24 के अंत तक, कार्मिकों की संख्या (31 मार्च, 2024 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	36
अधिकारी स्केल - III	127
अधिकारी स्केल - II	430
अधिकारी स्केल - I	1055
कार्यालय सहायक	1022
कार्यालय परिचर	76
कुल	2753



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 2023-24 are as under:-

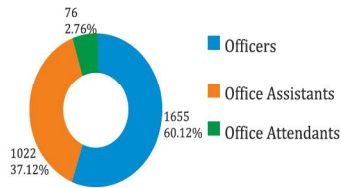
Received		Disposed Off	
		Within stipulated time frame	Delayed
Applications	198	198	0
Appeals	33	33	0

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 2023-24, the staff strength (excluding those who exited the Bank service in the month of March 2024 on account of retirements / resignations) and its composition is as under:-

Officers Scale - V	7
Officers Scale - IV	36
Officers Scale - III	127
Officers Scale - II	430
Officers Scale - I	1055
Office Assistants	1022
Office Attendants	76
Total	2753



वर्ष के दौरान, 106 स्टाफ सदस्य बैंक सेवा से सेवानिवृत्त हुए, 99 स्टाफ सदस्यों ने बैंक सेवा से त्याग पत्र दिया, 03 स्टाफ सदस्यों को सेवा से हटाया गया, 15 स्टाफ सदस्यों द्वारा बैंक सेवा से स्वीच्छक सेवानिवृत्ति ली गयी तथा 6 स्टाफ सदस्यों का निधन हो गया।

भर्ती प्रक्रिया

वर्ष 2009-10 के बाद से, आईबीपीएस के माध्यम से बैंक कर्मियों 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 को सामूहिक सेवानिवृत्ति देखा गई है जो 1980 के दशक के अंत और 1990 के दशक में आरआरबी में शामिल हो गए थे।

तदनुसार, 31.03.2023 के बैंक व्यवसाय के आधार पर बैंक द्वारा विभिन्न संवर्गों में कर्मियों की वृद्धि हेतु भर्ती प्रक्रिया सम्पन्न करवायी गयी है, जिसमें स्केल- II और स्केल- III अधिकारियों की पाथर्व भर्ती शामिल है।

अनुक्रम निम्न: बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2023-24 में 5 कार्यालय सहायकों तथा 2 कार्यालय परिचारकों को अनुक्रम निम्न के अंतर्गत नियुक्ति प्रदान की गयी।

वित्त वर्ष 2023-24 में नई भर्ती के तहत बैंक में शामिल हुए कर्मियों का विवरण निम्नानुसार है :-

क्र.सं.	ग्रेड	वर्ष के दौरान भर्ती (नियुक्त) किए गए उम्मीदवारों की संख्या
1	कार्यालय परिचारक	0
2	कार्यालय सहायक	150
3	अधिकारी स्केल- I	96
4	अधिकारी स्केल-II	23
5	अधिकारी स्केल-III	4

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

पदोन्नति

कर्मियों को शीघ्र पदोन्नति देने की नीति के तहत बैंक ने दिनांक 31.03.2023 के मानव संसाधन आंकलन के संदर्भ में पदोन्नति प्रक्रिया सम्पन्न की, जिसमें विभिन्न संवर्गों में 145 कर्मियों 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 :-

During the year, 106 staff members have retired from the Bank's Service, 99 staff members have resigned, 3 staff members were removed from service, VRS (Voluntary Retirement from Service) of 15 staff members have been accepted and 6 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 1980s and in 1990s.

Accordingly, based on the business volumes as on 31.03.2023, 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. 2023-24, 5 Office Assistants and 2 Office Attendants 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. 2023-24 :-

S.No.	Grade	No. of Candidates recruited (Joined) during the year
1	Office Attendants	0
2	Office Assistants	150
3	Officers Scale-I	96
4	Officers Scale-II	23
5	Officers Scale-III	4

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

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 31.03.2023 and promoted 145 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 :-

क्र.सं.	पदोन्नत	पदों की संख्या
1	अधिकारी स्केल - I	78
2	अधिकारी स्केल - II	35
3	अधिकारी स्केल - III	18
4	अधिकारी स्केल - IV	12
5	अधिकारी स्केल - V	2
6	कार्यालय सहायक	शून्य
	योग	145

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 33 आवासीय/ऑनलाइन प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए हैं, जिसमें 1035 स्टाफ सदस्यों को प्रशिक्षण प्रदान किया है। प्रतिभागियों में सभी संवर्गों के कार्मिक शामिल हैं (अधिकारी-597 और कार्यालय सहायक-438)।

अंकेंक्षण, 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 सतकता एंड अनुशासनात्मक कार्यवाही, ट्रेजरी मैनेजमेंट, एफपीओ एवं डेयरी आदि जैसे महत्वपूर्ण विषयों पर बैंक ग्रामीण विकास संस्थान (लखनऊ, मंगलौर), कृषि बैंकिंग महाविद्यालय, पुणे, भारतीय बैंकिंग संघ, स्टेट बैंक नवोन्मेषण एवं प्रौद्योगिकी संस्थान, हैदराबाद, स्टेट बैंक ग्रामीण विकास संस्थान, हैदराबाद, स्टेट बैंक स्टाफ कॉलेज, हैदराबाद, स्टेट बैंक अकेडमी, गुडगांव, भारतीय रिजर्व बैंक, जयपुर, स्टेट बैंक इंस्टीट्यूट ऑफ लर्निंग एंड डेवलपमेंट जैसे बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों में बैंक ने 334 अधिकारियों तथा 01 कार्यालय सहायक की प्रशिक्षण हेतु प्रतिनियुक्ति की है।

हमारा बैंक महिला कार्मिकों की ओर लगातार ध्यान दे रहा है। बैंक में कार्यरत कुल कार्मिकों की संख्या में लगभग 21.39 प्रतिशत महिला कार्मिक 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।

S.No.	Promoted to	No. of Posts
1	Officers Scale-I	78
2	Officers Scale-II	35
3	Officers Scale-III	18
4	Officers Scale-IV	12
5	Officer Scale-V	2
6	Office Assistant	शून्य
	Total	145

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 33 training programmes and provided training to 1035 staff member. The participants include all cadres of staff (Officers-597 and Off. Assts. 438).

The Bank has also deputed 334 Officers and 01 Office assistant to external training institutions like BIRD (Lucknow, Mangaluru), CAB Pune, IBA, SBIIT Hyderabad, SBIRB Hyderabad, SBSC Hyderabad, State Bank Academy, Gurgaon, RBI Jaipur, SBILD on important subjects like Audit, MSME/SME, NPA management, Cyber security & Data Governance, Financial Inclusion, KYC/AML, Digital Banking and Payment System, Investment and Treasury Management, IT and Fintech for business growth, C-DAC Technology solutions for Banking domain, Risk Management, Legal Aspects, Agriculture credit management, Preventive Vigilance and Disciplinary Proceeding, Financing FPO and Dairy projects etc.

Our Bank has been paying consistent attention towards women employees. They constitute approx 21.39% 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.

यौन उत्पीड़न की रोकथाम समिति

हमने बैंक में महिला कर्मचारियों के लिए कार्यस्थल पर यौन उत्पीड़न (रोकथाम, निषेध और निवारण) 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 पॉलिसी

भारत सरकार के पत्रांक F8/1/2015-RRB दिनांक 20.10.2016 के अनुसार हमारे बैंक ने XI द्विपक्षीय वेतन समझौते के अनुसार कार्मिकों एवं अधिकारियों के लिए अनुसूची IV में वर्णित उन पर निर्भर परिवारजनों के साथ स्वास्थ्य बीमा योजना लागू कर दी है। योजना कार्मिक+पति+पत्नी+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 क्रमशः 4.00 लाख एवं ₹ 3.00 तक के अतिरिक्त खर्च को कवर करने के लिए एक कोर्पोरेट 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 बैठकों की हैं।

अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कर्मचारियों का कल्याण

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कार्मिक 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 बैठकों की हैं। बैंक ने कर्मिकों के मनोबल और प्रेरणा को बनाए रखने के लिए सभी कदम उठाए हैं।

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 and 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.

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.

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।

पेंशन प्रकोष्ठ समूह

ग्रेज्युटी और अवकाश नकदीकरण निधि

बैंक ने ग्रेज्युटी एवं अवकाश नकदीकरण के सम्बन्ध में अंतरिम आवश्यकताओं को ध्यान में रखा है। दिनांक 31.03.2024 को बैंक ने ग्रेज्युटी निधि में 1,66,90,99,859.00 (रुपये एक सौ छियासठ करोड़ नब्बे लाख निन्यानवे हजार आठ सौ उनसठ मात्र) और अवकाश नकदीकरण निधि में 93,80,63,571.00 (रुपये तिरानवे करोड़ अस्सी लाख तिरसठ हजार पांच सौ इकहत्तर मात्र) का प्रावधान किया है।

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 एक पद 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 करवानी होती 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।

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.

Pension Payment Group**Gratuity and Leave Encashment Fund**

The Bank has taken care of the interim requirements regarding gratuity and leave encashment. As on 31.03.2024, the Bank has made a provision of Rs. 166,90,99,859.00 (Rupees One hundred sixty six crore ninety lakh ninety nine thousand eight hundred fifty nine only) in Gratuity Fund and Rs. 93,80,63,571.00 (Rupees Ninety three crore eighty lakh sixty three thousand five hundred seventy one only) in Leave Encashment Fund.

Board of Directors

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 One 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.

कैलेंडर वर्ष 2023 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 मुकेश भारतीय श्री ज्ञानेन्द्र कुमार जैन*	बैंक के अध्यक्ष	16.06.2023 01.01.2019	6	3 3
2	श्री राजेंद्र कुमार शर्मा	भारत सरकार के नामित निदेशक	23.08.2023	2	2
3	गैर आधिकारिक निदेशक-रिक्त	-	-	-	-
4	श्री जे.एस.के. रावत श्री धर्मेन्द्र आजाद*	आरबीआई के नामित निदेशक	27.10.2023 23.06.2021	6	1 5
5	श्री अजय कुमार सिन्हा	नाबार्ड के नामित निदेशक	01.09.2022	6	6
6	श्री प्राणेश प्रशांत श्री श्रीकान्त त्रिपाठी*	एसबीआई के नामित निदेशक	24.07.2023 03.07.2019	6	2 2
7	श्री राजीव कुमार वर्मा	एसबीआई के नामित निदेशक	05.09.2022	6	6
8	श्री सी.पी. मंडावरिया श्री विनेश सिंघवी*	राज्य सरकार के नामित निदेशक	02.03.2023 06.07.2022	6	6 0
9	श्री दिनेश कुमार	राज्य सरकार के नामित निदेशक	09.12.2021	6	2

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

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

- ❖ बैंक द्वारा अध्यक्ष के रूप में श्री मुकेश भारतीय को श्री ज्ञानेन्द्र कुमार जैन के स्थान पर प्रतिस्थापित किया गया है।
- ❖ भारत सरकार के द्वारा गैर आधिकारिक निदेशक के रूप में श्री राजेंद्र कुमार शर्मा को नामित किया गया।
- ❖ भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा नामित निदेशक श्री धर्मेन्द्र आजाद के स्थान पर श्री जे.एस.के. रावत को प्रतिस्थापित किया गया।
- ❖ भारतीय स्टेट बैंक द्वारा नामित निदेशक श्री श्रीकान्त त्रिपाठी के स्थान पर श्री प्राणेश प्रशांत को प्रतिस्थापित किया गया।
- ❖ राज्य सरकार द्वारा नामित निदेशक श्री विनेश सिंघवी के स्थान पर श्री सी.पी. मंडावरिया को प्रतिस्थापित किया गया।

बैंक ने पूर्व अध्यक्ष श्री ज्ञानेन्द्र कुमार जैन, भारतीय रिज़र्व बैंक के नामित निदेशक श्री धर्मेन्द्र आजाद, भारतीय स्टेट बैंक के नामित निदेशक श्री श्रीकान्त त्रिपाठी, राज्य सरकार द्वारा नामित निदेशक श्री विनेश सिंघवी द्वारा प्रदान की गई अमूल्य सेवाओं को रिकॉर्ड में रखा।

निदेशक मण्डल के लिए एवं उनकी ओर से

मुकेश भारतीय
अध्यक्ष

Attendance of Directors at Board Meeting during the calendar year 2023:-

S. No.	Name of the Director	Designation	W.E.F.	No. of Meetings held	No. of Meetings attended
1	Shri Mukesh Bhartia Shri Gyanendra Kumar Jain*	Chairman of the Bank	16.06.2023 01.01.2019	6	3 3
2	Shri Rajendra Kumar Sharma	Central Government Nominee Director	23.08.2023	2	2
3	Non Official Director-Vacant	-	-	-	-
4	Shri J.S.K. Rawat Shri Dharmendra Azad*	RBI Nominee Director	27.10.2023 23.06.2021	6	1 5
5	Shri Ajay Kumar Sinha	NABARD Nominee Director	01.09.2022	6	6
6	Shri Pranesh Prashant Shri Srikanta Tripathy*	SBI Nominee Director	24.07.2023 03.07.2019	6	2 2
7	Shri Rajeev Kumar Verma	SBI Nominee Director	05.09.2022	6	6
8	Shri C.P. Mandawaria Shri Vinesh Singhvi*	State Government Nominee Director	02.03.2023 06.07.2022	6	6 0
9	Shri Dinesh Kumar	State Government Nominee Director	09.12.2021	6	2

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

The Board has undergone the following changes in the composition on account of transfer of officials during the year.

- ❖ The Chairman of the Bank Shri Gyanendra Kumar Jain has been replaced by Shri Mukesh Bhartia.
- ❖ Shri Rajendra Kumar Sharma is appointed as Non official Director from Central Government.
- ❖ RBI Nominee Director Shri Dharmendra Azad has been replaced by Shri J.S.K. Rawat.
- ❖ State Bank of India Nominee Director Shri Srikanta Tripathy has been replaced by Shri Pranesh Prashant.
- ❖ State Government Nominee Director Shri Vinesh Singhvi has been replaced by Shri C.P. Mandawaria.

The Bank placed on record the invaluable services rendered by Shri Gyanendra Kumar Jain, Ex-Chairman of the Bank, Nominee Director Shri Dharmendra Azad, Reserve Bank of India, Nominee Director Shri Srikanta Tripathy, State bank of India and State Government Nominee Director, Shri Vinesh Singhvi.

For and on behalf of the Board of Directors

Mukesh Bhartia
Chairman

Awards & Recognition



आई.बी.ए. द्वारा बैंक को Best IT Risk Management, Best AI and ML Bank Best Technology Bank एवं Best Digital Engagement Bank से सम्मानित किया गया

अटल पेंशन योजना अन्तर्गत
Annual Award of
Excellence Achiever
अभियान के लिए नई दिल्ली
में श्रेष्ठ प्रदर्शन पर बैंक को सम्मान



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

Inaugurations



बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा नव निर्मित शाखा भवन
आगरा रोड़ (दौसा) का उद्घाटन



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



SBI, ACBO-Vigilance एवं बैंक अध्यक्ष, आर.आर.बी. विजिलेन्स कॉन्क्लेव
उदयपुर में श्रीमती सुषमा सेट्टी द्वारा समारोह का उद्घाटन



बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा शाखा उद्घाटन के दौरान
ग्राहकों को सम्बोधन



"सतकंता सदेश पत्रिका" का श्री नरपतसिंह जी अतिरिक्त पुलिस उपायुक्त
अभय कमाण्ड एण्ड कंट्रोल सेन्टर, जोधपुर द्वारा विमोचन



माननीय बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा नव निर्मित शाखा भवन
झालामण्ड (जोधपुर) का उद्घाटन समारोह

Strategic Meet & Functions



विजिलेन्स कॉन्क्लेव, उदयपुर में एसबीआई द्वारा प्रयोजित
14 आरआरबी अध्यक्षों की बैठक



शाखा प्रबन्धकों की सेमीनार में बैंक अध्यक्ष महोदय
द्वारा उद्बोधन



ग्राहक महत्व संवर्धन (परस्पर विपणन) के अन्तर्गत
14 सी.बी.ई. की संगोष्ठी का आयोजन



बैंक प्रबन्धन द्वारा बैंक विकास की रणनीति पर
विचार विमर्श



बैंक प्रबन्धन तथा बैंक के पदाधिकारियों की
संगोष्ठी एवं चर्चा



चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट तथा बैंक ग्राहकों को एमएसएमई योजना-नर्गत
नवीनतम जानकारी का बैंक द्वारा संप्रेषण तथा प्रचार व प्रसार

Social Responsibility



माननीय मुख्यमंत्री राजस्थान सरकार श्री भजनलाल शर्मा द्वारा स्वयं सहायता समूहों को ऋण विण



लोकसभा के महापर्व पर वोट करने हेतु जन-जन को जाग्रत करने का अभियान



'मेकी की दीवार' के माध्यम से निर्धन वर्ग के लिए बैंक स्टॉफ द्वारा सूक्ष्म सहयोग



बैंक के महाप्रबंधक द्वारा स्वच्छ भारत अभियान के अन्तर्गत पुरस्कार वितरण



बैंक के मुद्रारथ के द्वारा ग्रामीण क्षेत्रों में वित्तीय समावेशन का प्रचार व प्रसार



अग्नि सुरक्षा सप्ताह के दौरान अग्नि शमन टीम द्वारा आयोजित जागरूकता कार्यक्रम

Day's Celebrations



डॉ. बी.आर. अम्बेडकर जयन्ती में
बैंक अध्यक्ष द्वारा दीप प्रज्वलन



अन्तर्राष्ट्रीय योग दिवस पर बैंक कार्मिकों के
द्वारा योगाभ्यास



बैंक अध्यक्ष, श्री मुकेश भारतीय बैंक परिवार के साथ
उन्साह से स्वतंत्रता दिवस मनाते हुए



आदिवासी दिवस पर बैंक अध्यक्ष द्वारा
श्री विरसा मण्डा को पुष्पांजली अर्पित करते हुए



बैंक अध्यक्ष एवं समाज सेवी श्रीमती निरुपा पटवा की संयुक्त अध्यक्षता
में अन्तर्राष्ट्रीय महिला दिवस का आयोजन



बैंक परिसर में कार्मिकों द्वारा गणतंत्र दिवस को
हर्षो उल्लास से मनाते हुए

Financial Inclusion



क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय में बैंक अध्यक्ष महोदय द्वारा राजीविका महिला स्वयं सहायता समूहों को ऋण वितरण



महाप्रबंधक महोदय के निर्देशन में आयोजित स्वयं सहायता समूह की महिलाओं हेतु वित्तीय साक्षरता शिविर



राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक के तत्वावधान में बैंक द्वारा वित्तीय साक्षरता की नाटक प्रस्तुति



क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय दौसा द्वारा वित्तीय साक्षरता हेतु नुक्कड़ नाटक का आयोजन



बैंक की वित्तीय साक्षरता योजनाओं के बारे में ग्रामीणों को जानकारी देते हुए



मुद्रारथ के साथ ग्रामीण जनों को वित्तीय साक्षरता की जानकारी देते हुए बैंक के वित्तीय साक्षरता समन्वयक

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, 2024, 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 26 (Twenty six) Branches audited by us and 422 (Four hundred and twenty two) 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 268 (Two hundred and sixty eight) Branches which have not been subjected to audit. These unaudited Branches account for 24.93 per cent of advances, 28.07 per cent of deposits, 35.52 per cent of total income and 29.99 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 31.03.2024; 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.

Fraud was deducted in 3 branches of the Bank amounting to Rs. 378.34 lakh and additional Rs. 673.73 lakh were added for Satyaya Branch where fraud was declared in the previous year. Out of these, Rs. 525.59 lakh were recovered and for remaining amount of Rs. 526.48 lakh additional provision was provided in the books.

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 268 Branches included in the standalone financial statements of the Bank whose financial statements/financial information reflect total advances of Rs. 3196.54 crore as at 31st March, 2024 and total revenue of Rs 690.46 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 : 27th April, 2024

For **VINOD SINGHAL & CO. LLP**

Chartered Accountants

FRN No.005826C/C400276

CA Hemant Kumar Bansal

Designated Partner

M.No. 078857

UDIN : 24425013BKAI5Y6333

Performance in Figures

Balance Sheet

Profit & Loss A/c

Schedules

Significant Accounting Policies

Notes to Accounts

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	अनुसूची Schedule	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
पूंजी और दायित्व CAPITAL AND LIABILITIES			
पूंजी Capital	1	1,81,93,17	1,81,93,17
आरक्षितियां और अधिशेष Reserves and Surplus	2	9,17,16,51	7,87,83,02
निक्षेप Deposits	3	1,87,63,71,23	1,70,43,33,91
उधार Borrowings	4	23,85,16,51	15,78,01,50
अन्य दायित्व Other Liabilities and Provisions	5	4,69,43,85	4,72,40,88
योग/ TOTAL :		2,27,17,41,27	2,00,63,52,48
आस्तियाँ ASSETS			
नकदी और भारतीय रिज़र्व बैंक Cash and Balances with Reserve	6	8,44,50,80	9,77,57,31
में अतिशेष Bank of India			
बैंकों में अतिशेष और मांग पर Balances with Banks and Money	7	33,46,47,62	20,33,10,92
तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन at Call and Short notice			
विनिधान Investments	8	52,81,32,46	50,83,99,17
अग्रिम Advances	9	1,24,42,04,80	1,12,27,40,98
स्थिर आस्तियाँ Fixed Assets	10	63,88,62	57,55,56
अन्य आस्तियाँ Other Assets	11	7,39,16,97	6,83,88,54
योग/ TOTAL :		2,27,17,41,27	2,00,63,52,48
समाश्रित दायित्व Contingent Liabilities	12	77,44,69	46,77,75
प्रमुख लेखा नीतियाँ Principal Accounting Policies	17		
लेखा पर टिप्पणियाँ Notes on Accounts	18		

Pankaj Bhargava
Assistant General Manager &
Chief Compliance Officer

Sunil Chawla
General Manager

Mukesh Bhartia
Chairman

Rajendra Kumar Sharma
Director

J.S.K. Rawat
Director

Rajeev Kumar Verma
Director

CA Jagdish Bishnoi
Chief Manager
Accounts & Compliance

Pranesh Prashant
Director

C.P. Mandawaria
Director

Dinesh Kumar
Director

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

CA Hemant Kumar Bansal
Designated Partner
M.No. 078857
UDIN : 24425013BKAI5V6333

Place : Jodhpur
Date : 29.04.2024

31 मार्च, 2024 को समाप्त हुए वर्ष के लिए लाभ हानि खाता
PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH, 2024

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	अनुसूची Schedule	31-03-2024 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2024	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2023
I. आय	INCOME		
अर्जित व्याज	Interest Earned	13	16,91,88,25
अन्य आय	Other Income	14	2,51,76,28
योग/TOTAL :		19,43,64,53	16,34,30,37
II. व्यय	EXPENDITURE		
व्यय किया गया व्याज	Interest Expended	15	9,23,59,07
परिचालन व्यय	Operating Expenses	16	6,67,96,34
प्रावधान और आकस्मिक व्यय	Provisions & Contingencies		2,22,75,63
योग/TOTAL :		18,14,31,04	15,33,92,92
III. लाभ	PROFIT		
वर्ष का शुद्ध लाभ	Net profit for the year	1,29,33,49	1,00,37,45
अग्रनिष्ठ लाभ/हानि	Profit/Loss brought forward	-	-
योग/TOTAL :		1,29,33,49	1,00,37,45
IV. विनियोजन	APPROPRIATIONS		
विनियोजन हेतु उपलब्ध	Available for Appropriation	1,29,33,49	1,00,37,45
वैधानिक आरक्षितियों को अन्तरण	Transfer to Statutory Reserves	32,33,37	25,09,36
राजस्व आरक्षितियों को अन्तरण	Transfer to Revenue Reserves	95,31,42	75,28,09
विनिवेश आरक्षितियों का अन्तरण	Transfer to Investment Fluctuation Reserves	1,68,70	-
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

Mukesh Bhartia
Chairman

Rajendra Kumar Sharma
Director

J.S.K. Rawat
Director

Rajeev Kumar Verma
Director

CA Jagdish Bishnoi
Chief Manager
Accounts & Compliance

Pranesh Prashant
Director

C.P. Mandawaria
Director

Dinesh Kumar
Director

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

CA Hemant Kumar Bansal
Designated Partner
M.No. 078857
UDIN : 24425013BKAI5V6333

Place : Jodhpur
Date : 29.04.2024

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

अनुसूची 1
SCHEDULE 1

पूंजी
CAPITAL

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
प्राधिकृत पूंजी		
(रु. 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		
(रु. 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, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

अनुसूची 2
SCHEDULE 2

आरक्षितियाँ और अधिशेष
RESERVES & SURPLUS

(राशि हजार में)
 (Amt in thousand)

विवरण Particulars		31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
I. वैधानिक आरक्षितियाँ	Statutory Reserves		
अधिशेष	Opening Balance	1,96,95,94	1,71,86,58
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	32,33,38	25,09,36
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		2,29,29,32	1,96,95,94
II. पूँजी आरक्षितियाँ	Capital Reserves		
अधिशेष	Opening Balance	0	0
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	0	0
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		0	0
III. शेयर प्रीमियम	Share Premium		
अधिशेष	Opening Balance	0	0
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	0	0
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		0	0
IV. राजस्व और अन्य आरक्षितियाँ	Revenue and Other Reserves		
अ. राजस्व आरक्षितियाँ	a. Revenue Reserves		
अधिशेष	Opening Balance	5,82,32,05	5,07,03,97
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	95,31,42	75,28,09
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		6,77,63,47	5,82,32,06
ब. निवेश अस्थिरता आरक्षितियाँ	b. Investment Fluctuation Reserves		
अधिशेष	Opening Balance	8,55,02	8,55,02
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	1,68,70	0
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		10,23,72	8,55,02
योग/ TOTAL : (IV)		6,87,87,19	5,90,87,08
V. लाभ-हानि खाते का अधिशेष	Balance in Profit & Loss Account	0	0
योग/ TOTAL : (I,II,III,IV and V)		9,17,16,51	7,87,83,02

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

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

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
(अ) A.		
I. मांग निक्षेप Demand deposits		
(i) बैंकों से From Banks	0	0
(ii) अन्य से From Others (Public)	2,84,25,58	2,85,41,20
II. बचत बैंक निक्षेप Saving Bank Deposits	98,71,89,54	90,27,36,09
III. सावधि निक्षेप Term Deposits		
(i) बैंकों से From Banks	0	0
(ii) अन्य से From Others (Public)	86,07,56,11	77,30,56,62
योग/TOTAL : (I, II and III)	1,87,63,71,23	1,70,43,33,91
(ब) B.		
(i) भारत में शाखाओं के निक्षेप Deposits of branches in India	1,87,63,71,23	1,70,43,33,91
(ii) भारत के बाहर शाखाओं के निक्षेप Deposits of branches outside India	0	0
योग/TOTAL :	1,87,63,71,23	1,70,43,33,91

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

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
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)	23,85,16,51	15,78,01,50
II. भारत के बाहर से उधार Borrowings outside India	0	0
योग/TOTAL : (I and II)	23,85,16,51	15,78,01,50

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

अनुसूची 5 अन्य दायित्व और प्रावधान (राशि हजार में)
SCHEDULE 5 OTHER LIABILITIES & PROVISIONS (Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
I. संदेय बिल Bills Payable	0	0
II. अन्तर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter office adjustments (net)	37,72	0
III. प्रोद्भूत व्याज Interest accrued	65,64,37	17,78,78
IV. अन्य (इसमें प्रावधान शामिल हैं) Other (including provisions)	4,03,41,76	4,54,62,10
योग/TOTAL :	4,69,43,85	4,72,40,88

अनुसूची 6 नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में जमा शेष (राशि हजार में)
SCHEDULE 6 CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA (Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
I. हाथ नगदी Cash in hand (इसमें विदेशी मुद्रा नोट सम्मिलित हैं) (including foreign currency notes)	53,43,39	46,38,85
II. भारतीय रिजर्व बैंक में अतिशेष Balance with Reserve Bank of India		
(i) चालू खातों में In Current Accounts	7,91,07,41	9,31,18,46
(ii) अन्य खातों में In Other Accounts	0	0
योग/TOTAL : (I and II)	8,44,50,80	9,77,57,31

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

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

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
I. भारत में In India		
(i) बैंकों में शेष Balance with banks		
(अ) चालू खातों में In Current Accounts	49,72,18	30,27,04
(ब) अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	32,96,75,44	20,02,83,88
(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)	33,46,47,62	20,33,10,92
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)	33,46,47,62	20,33,10,92

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

अनुसूची 8
SCHEDULE 8

विनिधान
INVESTMENTS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
I. भारत में विनिधान Investments in India in		
(i) सरकारी प्रतिभूतियों में Government Securities	50,06,12,45	50,58,38,54
(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ Other approved Securities	1,50,00,00	0
(iii) शेयर Shares	0	0
(iv) ऋण पत्र और बन्ध पत्र Debentures and Bonds	1,24,20,01	24,24,23
(v) समानुशंगी और/अथवा सह उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures	0	0
(vi) अन्य Others	1,00,00	1,36,40
यूनिट ट्रस्ट/म्यूचुअल फंड UTI & Mutual Funds		
योग/ TOTAL :	52,81,32,46	50,83,99,17
II. भारत के बाहर विनिधान Investment outside India in		
(i) सरकारी प्रतिभूतियों में Government securities	0	0
(इसमें स्थानीय प्राधिकरण (including local authorities) सम्मिलित हैं)		
(ii) विदेशों में समानुशंगी और/ अथवा सह उद्यम Subsidiaries and/or joint ventures abroad	0	0
(iii) अन्य विनिधान (शेयर, डिबेंचर आदि) Other Investments (Shares, Debentures, etc.)	0	0
योग/ TOTAL :	0	0
कुल योग/GRAND TOTAL: (I and II)	52,81,32,46	50,83,99,17

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

अनुसूची 9
SCHEDULE 9

अग्रिम
ADVANCES

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
(क) A.		
(i) क्रय किये गये और मितो काटे पर भुगतान किये गये विनियम पत्र Bills purchased and discounted	0	31
(ii) नकद साख, ओवर ड्राफ्ट और मांग पर प्रति संदेय उधार Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	87,91,86,64	83,02,01,31
(iii) सावधि उधार/ Term loans	36,50,18,16	29,25,39,36
योग/ TOTAL :	1,24,42,04,80	1,12,27,40,98
(ख) B.		
(i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत Secured by Tangible Assets	1,17,36,42,42	1,03,82,06,11
(ii) बैंक/सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank /Govt.Guarantees	1,61,98,71	78,99,51
(iii) अप्रतिभूत Unsecured	5,43,63,67	7,66,35,36
योग/ TOTAL :	1,24,42,04,80	1,12,27,40,98
(ग) C. I. भारत में अग्रिम Advances in India		
(i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Priority Sector	94,54,56,21	88,65,63,05
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector		
(iii) बैंक Banks		
(iv) अन्य Others	29,87,48,59	23,61,77,93
योग/ TOTAL :	1,24,42,04,80	1,12,27,40,98
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 छूट पर भुगतान किये गये विनियम 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)	1,24,42,04,80	1,12,27,40,98

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

अनुसूची 10
SCHEDULE 10

स्थिर आस्तियाँ
FIXED ASSETS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
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	8,91,70
(ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	0	0
(iii) वर्ष के दौरान कटौतियाँ Deductions during the year	0	0
(iv) अद्यतन मूल्यह्रास Depreciation to date	0	0
II. पूँजीगत कार्य प्रगति पर Construction Work in Progress	70,00	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	1,36,18,41	1,18,46,31
(ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	15,90,19	17,82,48
(iii) अद्यतन मूल्यह्रास Deductions during the year	6,85	10,38
योग/ TOTAL :	1,61,63,45	1,45,10,11
घटाएँ Less:		
(i) पिछले वर्ष तक का मूल्यह्रास Depreciation up to previous year	87,54,55	79,78,53
(ii) चालू वर्ष के लिये मूल्यह्रास Depreciation for the year	10,20,28	7,76,02
(iii) घटायें : मूल्यह्रास बेची गई आस्तियों पर Less : Depreciation over the assets sold	0	0
कुल अवक्षयण/ Total Depreciation	97,74,83	87,54,55
शुद्ध आस्तियाँ/ NET ASSETS	63,88,62	57,55,56

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

अनुसूची 11
SCHEDULE 11

अन्य आस्तियाँ
OTHER ASSETS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
I. अन्तर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter Office Adjustments (net)	0	1,88
II. प्रोद्भूत ब्याज Interest Accrued	4,10,73,27	3,31,31,52
III. अग्रिम रूप से संदत्त/स्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance/tax deducted at source	36,75,70	28,72,10
IV. आस्थगित कर आस्ति (निवल) Deferred Tax Assets	1,10,41	72,45
V. लेखन-सामग्री और स्टाम्प Stationery and Stamps	3,91,43	3,00,59
VI. उर्चति खाता Suspense A/c	7,33	2,10,80
VII. लाभ-हानि खाते का शेष Balance in P&L A/c	0	0
VIII. अन्य Others	2,86,58,83	3,17,99,20
योग/TOTAL :	7,39,16,97	6,83,88,54

31 मार्च, 2024 का तुलन पत्र
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2024

अनुसूची 12
SCHEDULE 12

समाश्रित दायित्व
CONTINGENT LIABILITIES

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2024	31-03-2023 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2023
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	29,49,52	7,12,56
ब. आयकर मांग Income Tax Demand	75,85	75,84
स. टी.डी.एस. ब्याज व विलम्ब शुल्क TDS interest & Late fees	14,35	14,35
द. उपभोक्ता अदालत केस Consumer Court Case	17,58	12,45
II. अंशतः संदत 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	15,03,37	14,64,87
(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	31,84,02	23,57,68
VII. अन्य मदें जिनके लिये बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी है Other items for which the Bank is contingently liable	0	0
योग/ TOTAL :	77,44,69	46,77,75

31 मार्च, 2024 को समाप्त हुए वर्ष के लिए लाभ हानि खाता
PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH, 2024

अनुसूची 13 SCHEDULE 13	अर्जित व्याज INTEREST EARNED	(राशि हजार में) (Amt in thousand)
विवरण Particulars	31-03-2024 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2024	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2023
I. अग्रिमो/विनिमय पत्रों पर व्याज/मिती काटा Interest/Discount on advances/bills	11,21,28,68	9,74,82,60
II. विनिधानों पर आय Income on Investments	3,69,29,93	3,39,94,76
III. भारतीय रिजर्व बैंक के अतिशेषों और अन्य अंतर-बैंक निधियों पर व्याज Interest on Balances with Reserve Bank of India and other inter Banks funds	2,01,29,64	84,53,90
IV. अन्य Other	0	0
योग/ TOTAL :	16,91,88,25	13,99,31,26

अनुसूची 14 SCHEDULE 14	अन्य आय OTHER INCOME	(राशि हजार में) (Amt in thousand)
विवरण Particulars	31-03-2024 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2024	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2023
I. कमिशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	1,61,34,24	1,38,12,99
II. विनिधानों के विक्रय पर लाभ (निवल) Profit on sale of Investments (Net)	1,68,70	0
III. विनिधानों के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ Profit on revaluation of Investment	0	0
IV. भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ/हानि Profit/ Loss on sale of land, building and 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	88,73,34	96,86,12
योग/ TOTAL :	2,51,76,28	2,34,99,11

31 मार्च, 2024 को समाप्त हुए वर्ष के लिए लाभ हानि खाता
PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH, 2024

अनुसूची 15 व्यय किया गया व्याज (राशि हजार में)
SCHEDULE 15 INTEREST EXPENDED (Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2024	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2023
I. निक्षेपों पर व्याज Interest on deposits	7,89,90,83	6,50,31,71
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधारों पर व्याज Interest on Reserve Bank of India / Inter-bank borrowings	1,29,63,53	51,22,53
III. अन्य Other	4,04,71	0
योग/TOTAL :	9,23,59,07	7,01,54,24

अनुसूची 16 परिचालन व्यय (राशि हजार में)
SCHEDULE 16 OPERATING EXPENSES (Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2024 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2024	31-03-2023 को समाप्त वर्ष (गत वर्ष) Year Ended 31-03-2023
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिये प्रावधान Payments to and provisions for employees		
(अ) प्रायोजक बैंक के अधिकारियों को वेतन व भत्ते Salary and Allowances to Sponsor Bank Staff	1,82,84	1,43,33
(ब) i. बैंक के स्टाफ को वेतन व भत्ते Salary and Allowances to Bank Staff	4,48,08,06	4,36,41,94
ii. उपदान एवं अवकाश नागदीकरण Gratuity and Leave Encashment	15,80,00	1,50,00
II. किराया, कर और रोशनी Rent, taxes and lighting	24,53,14	22,06,34
III. मुद्रण और लेखन सामग्री Printing and Stationery	4,28,96	5,09,21
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	85,50	65,47
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास Depreciation on Bank's property	10,20,29	7,76,01
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)	7,56,05	3,78,05
VIII. विधि प्रभार Law charges	1,42,19	82,48
IX. डाक, तार और टेलीफोन आदि Postage, Telegram and Telephones	1,70,21	7,67,50
X. मरम्मत और अनुरक्षण Repairs and maintenance (including AMC)	38,28,73	28,00,77
XI. बीमा Insurance	32,11,44	27,16,56
XII. अन्य व्यय Other Expenditure	81,28,93	86,91,37
योग/TOTAL :	6,67,96,34	6,29,29,03

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:
 - a. Interest/installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
 - b. 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.
 - c. 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.
 - d. The above would apply mutatis-mutandis to Preference Shares where the fixed dividend is not paid.
 - e. 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 Account 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 and 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:
- Sub-Standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
 - Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
 - 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 • Up to one year • One to three years • More than three years 2) Unsecured Portion	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 loans/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/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

- 6.1 Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortization.
- 6.2 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.
- 6.3 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

- 6.4 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
- 6.5 Assets costing less than Rupees 1,000 each are charged off in the year of purchase.
- 6.6 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).

- 6.7 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.
- 6.8 In respect of fixed assets held at foreign offices/entities, depreciation is provided as per the regulations / norms of the respective countries.
- 6.9 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.
- 6.10. 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.
- 6.11 The Revalued Asset 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 deal in foreign exchange market.

9. Employee Benefits

9.1 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.

9.2 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

11.1 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.

11.2 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.

11.3 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

Mukesh Bhartia
Chairman

CA Jagdish Bishnoi
Chief Manager
Accounts & Compliance

Rajendra Kumar Sharma
Director

J.S.K. Rawat
Director

Rajeev Kumar Verma
Director

Pranesh Prashant
Director

C.P. Mandawaria
Director

Dinesh Kumar
Director

Place : Jodhpur
Date : 29.04.2024

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

CA Hemant Kumar Bansal
Designated Partner
M.No. 078857
UDIN : 24425013BKALSY6333

SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNTS

1. Capital

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	CRAR (%)	10.34%	10.32%
ii	CRAR - Tier I Capital (%)	9.01%	8.99%
iii	CRAR - Tier II Capital (%)	1.33%	1.33%
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 at Rs. 109909.68 lakh with a growth of Rs. 12933.48 lakh (13.34%) over previous FY's figure of Rs. 96976.20 lakh.

2. Advances

The Bank's total Advances are Rs. 12822.78 crore (Previous Year Rs. 11524.33 crore), out of which Rs. 9827.09 crore (Previous Year Rs. 9160.96 crore) pertains to Priority Sector which constitute 76.64% (Previous Year 79.49%) 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 financial 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 have 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. 3775 crore (Previous year Rs. 3590 crore) on e-Kuber portal of RBI and booked a premium of Rs. 51.86 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. 3590.00 crore and booked a premium Rs. 89.98 crore.

PSLCs (category-wise) sold and purchased during the financial year 2023-24 is as follows:

(Amt. in crore)

CATEGORY	SOLD	Purchased	Net Sell	Premium Received	Premium Paid	NET Premium
PSLC SFMF	1950.00	25.00	1925.00	40.03	0.18	39.86
PSLC AGRICULTURE	4400.00	0.00	4400.00	12.33	0.00	12.33
PSLC GENERAL	0.00	2500.00	2500.00	0.00	0.25	-0.25
PSLC MICRO	0.00	50.00	50.00	0.00	0.08	-0.08
TOTAL	6350.00	2575.00	3775.00	52.36	0.51	51.86

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 Advances	122728199	1385566	36948	2075216	1778745	220238	2932	128227844
Provisions made	370924	138202	7390	1663503	1775696	219641	2932	3807364
Advances shown in BS	122728199	1247364	29558	411713	3049	597	0	124420480

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	528132.47	506399.17
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 AFS category)	526107.47	506374.17
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 31.03.2024
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	9995.78	9995.78	---	---	---
iii)	Banks	150.33	150.33	---	---	---
iv)	Private Corporate	2025.00	2025.00	---	---	---
v)	Others (Mutual Fund)	100.00	100.00	---	---	---
vi)	Shares	0.00	0.00	---	---	---
vii)	Provision held towards depreciation	- 2025.00	- 2025.00	---	---	---
	TOTAL	10495.01	10495.01	---	---	---

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. 481.70 lakh during the year (Previous Year Rs. 485.08lakh).

4. Asset Quality

4.1 Non-Performing Assets

(Amt. in lakh)

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Net NPAs to Net advances (%)	1.35%	2.20%
2	Movement of NPAs (Gross)		
a	Opening Balance	54,492.40	47324.33
b	Additions during the year	29,302.36	55090.09
c	Reductions during the year	28,798.30	47922.02
d	Closing Balance	54,996.46	54492.40

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
3	Movement of Net NPAs		
a	Opening Balance	24,737.18	21463.29
b	Additions during the year	26,021.96	49236.12
c	Reductions during the year	33,922.65	45962.23
d	Closing Balance	16,836.49	24737.18
4	Movement of Provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets) including floating provision		
a	Opening Balance	29,692.51	25780.73
b	Provisions made during the year	17,000.38	12300.00
c	Write-off/write back of excess provision	8,619.25	8388.22
d	Closing Balance	38,073.64	29692.51

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 and renegotiation	0.00	0.00
ii	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling and renegotiation	0.00	0.00
iii	The amount of Sub-Standard assets subject to restructuring, rescheduling and renegotiation	0.00	0.00
iv	The amount of Doubtful assets subject to restructuring, rescheduling and renegotiation	0.00	0.00
	Note [(i)=(ii)+(iii)+(iv)]	0.00	0.00

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)	+450	+430
Cumulative Provisions held as on 31.03.2024 for Standard Assets	3709	3259

5. Business Ratios

S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i.	Interest income as a percentage to Working Funds	7.99%	7.58%
ii.	Non-Interest income as a percentage to Working Funds	1.19%	1.27%
iii.	Operating profit/PBT as a percentage to Working Funds	0.81%	0.73%
iv.	Returns on Assets (%)	0.61%	0.54%
v.	Business (Deposits plus Advances) per employee (Rs. In lakh)	1047.35	1057.67
vi.	Profit per employee (Rs. In lakh)	4.70	3.72

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	126900.94	24567.17	116719.86	160811.35	363054.55	1053358.62	21543.71	9415.03	1876371.22
Advances	65750.65	26285.81	181707.50	127525.31	307271.08	137808.75	43102.99	338465.69	1227917.76
Investments	15000.00	22911.62	4436.00	21280.57	29271.92	227429.72	200185.68	7616.95	528132.46
Borrowings	0.00	0.00	10000.00	61460.70	159362.13	4422.09	3263.51	0.00	239516.51
Balance with other Banks	35972.28	11117.00	35100.00	84032.34	156501.00	11900.00	25.00	0.00	334647.61

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	271679.62	210960.44
(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;	2632.52	3484.02
(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 Exposures to Capital Market	--Nil--	--Nil--

7.3 Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank:

During the year 2023-24, 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 31.03.2024	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	2023-24	2022-23
Premises	--Nil--	--Nil--
Other Fixed Assets	1020.29	776.02
Total	1020.29	776.02

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 reason, on some of the Assets.

8.4 Accounting Standard-9: Revenue Recognition

Certain items of income are recognised on realization 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.1730.00 lakh to this fund during the year (Previous year Rs. 150.00 lakh). A total of Rs. 23537.39 crore have been transferred the liability of Gratuity & Leave Encashment has been valued by an approved Actuary as on 31.03.2024. The Actuarial Liability ascertained, amount paid and debited to P&L in the books up to 31.03.2024 and Payment Deferred and Payable afterwards as at 31.03.2024 is as under:-

(Amt. in lakh)

Nature of Liability	Actuarial Liability Ascertained at 31.03.2024	Amount debited to P&L and available with fund manager up to 31.03.2024	Amount Deferred as on 31.03.2024
Gratuity	14238.44	16690.99	0.00
Leave Encashment	9298.95	9380.64	0.00
Pension*	99618.68*	99620.00	0.00
Total	123156.07	125691.63	0.00

*Actuarial Valuation for Pension Liability is Rs. 100418.68 Lakh from which Rs. 800.00 Lakh reduced on account of Employer Part of PF contribution receivable from EPFO, hence Actual Pension Liability come to Rs. 99618.68 Lakh.

The rates adopted by the Actuary for different valuation is as under:

S.No.	Type of liability	Rate of discounting
1.	Leave encashment	7.25%
2.	Gratuity	7.25%
3.	Pension Liability	8.00%

8.7 Accounting Standard-17: Segment Reporting

As per guidelines from RBI, the business segments in which the Bank operates, have 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. Therefore, no disclosure under geographic segment is made.

The position of business segments is summarised as below:

(Amt. in lakh)

Particulars	2023-24				2022-23			
	Treasury Operations	Insurance Business	Other Banking Operations	Total	Treasury Operations	Insurance Business	Other Banking Operations	Total
Revenue	57,228	1,700	1,35,437	1,94,365	42,448	1,346	1,19,636	1,63,430
Operating Profit/Loss before provisions	10,367	308	24,534	35,209	7,882	250	22,215	30,347
Provisions	0.00	0.00	17,976	17,976	2,803	0	14,122	16,925
Operating Profit before tax (PBT)	10,367	308	6,558	17,233	5,079	250	8,093	13,422
Tax Provisions	2,586	77	1,636	4,299	1,281	63	2,041	3,385
Net Profit/Loss after Tax (PAT)	7,781	231	4,922	12,934	3,798	187	6,052	10,037
Total Assets	6,68,886	19,866	15,82,989	22,71,741	5,21,121	16,522	14,68,709	20,06,352
Total Outside Liability	6,68,886	19,866	15,82,989	22,71,741	5,21,121	16,522	14,68,709	20,06,352

The expenses which are 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. Mukesh Bhartia	Salary & Allowances : 21,22,943.37
Ex-Chairman- Sh. Gyanendra Kumar Jain	Salary & Allowances : 25,31,812.41
General Manager- Sh. Anil Sogani	Salary & Allowances : 2,89,187.23
General Manager- Sh. R.K. Gupta	Salary & Allowances : 32,63,679.44
Chief Vigilance Officer- Sh. Sanjeev Kumar	Salary & Allowances : 30,48,942.14
General Manager- Sh. Sunil Chawla	Salary & Allowances : 30,22,751.78
General Manager- Sh. Dheerendra Kumar Jeengar	Salary & Allowances : 20,22,151.11
General Manager- Sh. K.N. Dwivedi	Salary & Allowances : 19,82,467.93

Directors of the Bank:-

S.No.	Name	Nominee
1	Chairman- Sh. Mukesh Bhartia	State Bank of India (Sponsor Bank)
2	Sh. Rajeev Kumar Verma	State Bank of India (Sponsor Bank)
3	Sh. Pranesh Prashant	State Bank of India (Sponsor Bank)
4	Sh. Ajay Kumar Sinha	NABARD
5	Sh. J.S.K. Rawat	Reserve Bank of India
6	Sh. C.P. Mandawaria	Government of Rajasthan
7	Sh. Dinesh Kumar	Government of Rajasthan
8	Sh. Rajendra Kumar Sharma	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 Bank, 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 comprise 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 of the 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 31.03.2024, total future pension liability comes to Rs. 1004.19 crore, out of which, Rs. 8.00 crore is reduced on account of Employer's Part of PF contribution receivable from EPFO, hence actual Pension Liability come to Rs.

996.19 crore. Accordingly, 100 % of Bank's Liability towards Pension Payment is Rs. 996.19 crore and Bank has provided Rs. 996.20 crore up to 31.03.2024. The year-wise details 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
2023-24	74.15
Total	996.20

- (c) In lieu of wage revision (12th BPS), due from November, 2022, following the agreement signed between Banks' Union and IBA, the Bank has ascertained amount of Rs. 64.00 crore for the period of November, 2022 to March, 2024 and accordingly, have made Provision of Rs. 64.00 Crore in book of accounts in current Financial Year 2023-24.

8.15.1 Provisions & Contingencies of Profit & Loss Account made during the Year are as under:-
(Amt. in lakh)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
A	Provisions & Contingencies		
1.	Provision for Standard Assets	450.00	430.00
2.	Provision towards NPA	17000.00	12300.00
3.	Provision for Frauds	526.48	1392.32
4.	Depreciation of Investment	0.00	2803.13
5.	Provision of Restructured Account	0.00	0.00
6.	Provision for Cash Robbery & Theft	0.00	0.00
	Total of Provisions & Contingencies	17976.48	16925.45
B	Tax provisions		
1.	Provision for taxation	4337.11	3386.42
2.	Deferred Tax (Assets)	-37.96	-2.21
	Total Tax Provisions	4299.15	3384.21
	Total of A and B	22275.63	20309.66

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 on Contingencies and Event occurring after Balance Sheet: There are no events occurring after the Balance Sheet date, which need 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 of floating 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	1596.82	204.50
Detected during the Year	1052.07	1995.79
Less: Recovered in F.Y.	525.59	603.47
Closing Balance	2123.30	1596.82
Less: Provision available for Fraud at the start of the year	1596.82	204.50
Balance Provision made/written off During the Year	+526.48	+1392.32

Fraud was detected in 3 branches of the Bank amounting to Rs. 378.34 lakh & Rs. 673.73 amount was added after final investigation of one of the branch for which fraud was detected in the previous year out of which Rs. 525.59 lakh was recovered and additional provision of Rs. 526.48 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	7
(b)	No. of complaints received during the year	894
(c)	No. of complaints redressed during the year	895
(d)	No. of complaints pending at the end of the year	6

10.2 Award passed by the Banking Ombudsman

S.No.	Particulars	Details
(a)	No. of non-implemented 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 non-implemented Awards at the end of the year	--Nil--

11. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs
11.1 Concentration of Deposits (Amt. in crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Deposits of twenty largest depositors	260.02	364.51
Percentage of Deposits of Twenty largest depositors to total deposits	1.39%	2.14%

11.2 Concentration of Advances (Amt. in crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Advances to twenty largest borrowers	134.60	109.51
Percentage of Advances of Twenty largest Borrowers to total advances	1.05%	0.95%

11.3 Concentration on NPAs (Amt. in crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Exposure to top four NPA accounts	7.35	1.23
Percentage NPA of top four NPA accounts to total NPA	1.37%	0.22%

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	429915	330642

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	7927.26	488.32	6.16%	7626.67	502.01	6.58%
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending/Others	1899.83	45.14	2.38%	1534.29	33.12	2.16%
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)	9827.09	533.46	5.43%	9160.96	535.13	5.84%
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
2	Industry/Others	2468.96	6.63	0.27%	1905.87	2.59	0.14%
3	Services	88.02	0.00	0.00%	34.84	0.00	0.00%
4	Personal loans	438.71	9.87	2.25%	422.66	7.20	1.70%
	Sub-total (B)	2995.69	16.50	0.55%	2363.37	9.79	0.41%
	Total (A+B)	12822.78	549.96	4.29%	11524.33	544.92	4.73%

11.6 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)

(Amt. in crore)

Particulars	31.03.2024	31.03.2023
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	23.97	19.81
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	8.99	4.40
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	1.12	0.24
Closing balance of amounts transferred to DEAF	31.84	23.97

12. Provisioning Coverage Ratio (PCR)

Particulars	Current Year	Previous Year
PCR (%)	69.23%	54.49%

13. Draw Down from Reserve

The Bank has not drawn down any amount from Statutory and General Reserve during the current financial year.

- 14.** The information regarding applicability of MSMED Act, 2006 to the various suppliers/ parties is not available with our Bank, hence information as required vide Section 22 of Chapter V of MSMED Act, 2006 cannot be given.

15. 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.

16. 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.

- 17.** 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

Mukesh Bhartia
Chairman

Rajendra Kumar Sharma
Director

J.S.K. Rawat
Director

Rajeev Kumar Verma
Director

CA Jagdish Bishnoi
Chief Manager
Accounts & Compliance

Pranesh Prashant
Director

C.P. Mandawaria
Director

Dinesh Kumar
Director

Place : Jodhpur
Date : 29.04.2024

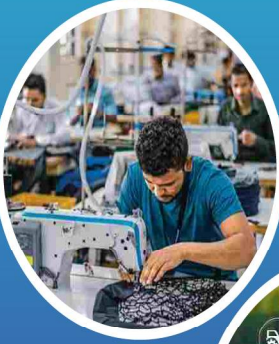
For **Vinod Singhal & Co. LLP**
Chartered Accountants
FRN. 005826C/C400276

CA Hemant Kumar Bansal
Designated Partner
M.No. 078857
UDIN : 24425013BKA:SY6333

Statement of Cash Flow for the Period Ended 31.03.2024

(Amt. in lakh)

Particulars	For the period ended 31-03-2024	For the period ended 31-03-2023
A Cash Flow from Operating Activities		
(i) Net Profit before Tax	17,063.94	13,421.66
Adjustment for-		
Provision for Tax (Net of Deferred Tax)	(4,299.15)	(3,384.21)
Investment Fluctuation Reserve	168.70	-
Profit After Tax (i)	12,933.49	10,037.45
(ii) Depreciation on Fixed Assets	1,020.28	776.02
Depreciation on Investments	-	2,803.13
Provision for NPA & Bad Debts Write Off	17,000.00	12,300.00
Provision on Standard Assets (Incl Restructured Account)	450.00	430.00
Total (ii)	18,470.28	16,309.15
Sub Total (i)+(ii)	31,403.77	26,346.60
(iii) Adjustment for-		
Decrease/Increase In Investment	(19,733.29)	(49,454.33)
Decrease/Increase In Advances	(1,21,463.83)	(1,22,551.72)
Decrease/Increase In Other Assets	(5,528.43)	8,254.55
Decrease/Increase In Deposits	1,72,037.32	1,29,299.38
Decrease/Increase In Borrowings	80,715.02	74,445.15
Decrease/Increase In Other Liabilities & Provisions	(17,747.03)	4,626.58
Total (iii)	88,279.76	44,619.61
Net Cash Flow from Operating Activities (A)	1,19,683.53	70,966.21
B Cash Flow from Investing Activities		
Purchase of Fixed Assets (Net of Sales)	(1,653.34)	(1,772.10)
Profit on Sale of Securities	-	-
Net Cash used in Investing Activities (B)	(1,653.34)	(1,772.10)
C Net Cash Flow from Financing Activities (C)		
-	-	-
n Net Change in Cash & Cash Equivalents (A+B+C)	1,18,030.19	69,194.11
Cash & Cash Equivalents at the Beginning of the Year	3,01,068.23	2,31,874.12
Cash & Cash Equivalents at the End of the Year	4,19,098.42	3,01,068.23



राजस्थान मरूधरा ग्रामीण बैंक RAJASTHAN MARUDHARA GRAMIN BANK

(भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित Sponsored by State Bank of India)

प्रधान कार्यालय
तुलसी टॉवर, नवी 'बी' रोड, सरदारपुरा
जोधपुर-342003 राजस्थान

Head Office
Tulsi Tower, 9th 'B' Road, Sardarpura
Jodhpur-342003 Rajasthan