



## विषय सूची / Contents

विषय सूची	पृष्ठ सं.	Contents	Page No.
मिशन	2	Mission	2
अध्यक्षीय संदेश	3 - 4	Chairman Message	3 - 4
निदेशक मण्डल	5	Board of Directors	5
बैंक के कार्यपालक	6	Bank's Executive	6
प्रधान कार्यालय पदाधिकारी	7	Head Office Officials	7
प्रधान कार्यालय	8	Head of Departments	8
क्षेत्रीय कार्यालय	9	Regional Offices	9
भौगोलिक परिदृश्य	10	Geographical Spread	10
निदेशक प्रतिवेदन	11 - 32	Director's Report	11 - 32
लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट	33 - 35	Auditor's Report	33 - 35
तुलन पत्र	36	Balance Sheet	36
लाभ-हानि लेखा	37	Profit and Loss Account	37
अनुसूचियां	38-45	Schedules	38-45
वित्तीय विवरण	46-58	Financials	46-58
अतिरिक्त प्रकटीकरण	59-75	Additional Disclosure	59-75



# मिशन स्टेटमेंट



अपने कार्य क्षेत्र की  
अर्थव्यवस्था के उत्थान हेतु  
राजस्थान राज्य में महत्वपूर्ण  
वित्तीय उत्प्रेरक के रूप में,  
ग्राहक केन्द्रित, तकनीक  
संचालित एवं व्यावहारिक  
दृष्टिकोण के साथ नये युग  
का एक प्रमुख ग्रामीण बैंक  
बनने हेतु प्रतिबद्ध



To be a customer centric, technology driven major rural bank  
of new era in the state of Rajasthan with committed  
approach to act as an important financial catalyst for the  
economic upliftment in the area of operation



बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक  
Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank





श्री मुकेश भारतीय  
अध्यक्ष  
Mr. Mukesh Bhartiya  
Chairman

## अध्यक्षीय सन्देश



श्री यादव एस. ठाकुर  
अध्यक्ष  
Mr. Yadav S. Thakur  
Chairman

प्रिय हितधारकों,

मुझे वित्तीय वर्ष 2024-25 हेतु बैंक का वार्षिक प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए और वर्ष के दौरान बैंक के कार्य निष्पादन की उपलब्धियां आप सबके साथ साझा करते हुए अत्यंत हर्ष हो रहा है।

सर्वप्रथम मैं आप सभी हितधारकों का बैंक की प्रगति में बहुमूल्य योगदान प्रदान करने के लिए आभार व्यक्त करता हूँ। आप सभी के सहयोग व विश्वास के परिणाम स्वरूप बैंक ने सतत रूप से व्यावसायिक उपलब्धियों के नए कीर्तिमान रचे हैं।

बेहतर ग्राहक सेवा तथा प्रतिस्पर्धी बाजार परिस्थितियों में प्रासंगिक बने रहने के उद्देश्य के साथ अधिकाधिक Customer Acquisition, Portfolio Diversification, Asset Quality Improvement एवं Technology Upgradation को ध्यान में रखते हुए बैंक द्वारा विगत के वर्षों में कई नवाचार परिचालित किए गए। इन सभी नवीन संकल्पनाओं का लाभ ना केवल व्यावसायिक उपलब्धियों किन्तु ग्राहक संतुष्टि के रूप में भी मिला है।

आस्तियों की उच्चतम गुणवत्ता सुनिश्चित किए जाने के बैंक के ध्येय को मूल मंत्र मानते हुए बैंक ने इस पर वर्ष पर्यंत विशेष ध्यान दिया एवं सभी के सामूहिक सहयोग के फलस्वरूप बैंक GNPA 1.10% तथा SMA 2.05% रखने में सफल हुआ है।

बेहतर ग्राहक सेवा एवं निरंतर तकनीकी उन्नयन हमेशा से बैंक की प्राथमिकता रही है। इसी क्रम में चयनित ऋण योजनाओं हेतु End-to-End (E2E) सुविधा के साथ ही विभिन्न प्रक्रियाओं को सुगम बनाने के उद्देश्य से अलग-अलग पोर्टल भी उपलब्ध करवाए गए। तकनीकी उन्नयन हेतु किए जा रहे इन सतत प्रयासों को विभिन्न स्तरों पर सराहा गया है तथा भारतीय बैंक संघ द्वारा लगातार दसवें वर्ष बैंक को "Technology Bank of the Year" अवार्ड सहित ग्रामीण बैंकों की सभी श्रेणियों में सम्मानित किया गया है। साथ ही IBEX India BFSI द्वारा भी बैंक को तकनीक के बेहतर इस्तेमाल के लिए सम्मानित किया है।

सामाजिक दायित्वों के निर्वाहन में बैंक हमेशा अग्रणी रहा है एवं विगत वर्ष की भांति इस वर्ष भी सभी स्टाफ



सदस्यों व बैंक मित्रों के सहयोग से बैंक लगभग 2.29 लाख नए ग्राहकों को PMJDY एवं 8.00 लाख से अधिक ग्राहकों को तीनों सामाजिक सुरक्षा योजनाओं यथा PMJJBY, PMSBY एवं APY में पंजीकृत करने में सफल रहा है। इसके साथ ही अभी तक बैंक द्वारा 64 लाख से भी अधिक ग्राहकों का सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में पंजीयन किया गया है, जो कि विपरीत परिस्थितियों में ग्राहकों के परिवार के लिए संबल साबित हुआ है।

मैं ग्राहकों एवं बैंक के सभी हितधारकों का बैंक के निरंतर समर्थन एवं सहयोग के लिए पुनः आभार व्यक्त करता हूँ। वर्ष दर वर्ष बैंक को व्यावसायिक उपलब्धियों की नई ऊँचाइयों पर पहुँचाने एवं बैंक की उत्कृष्टता बनाए रखने में महत्वपूर्ण योगदान देने वाले सभी BRKGBians को हार्दिक धन्यवाद देता हूँ। मैं भारत सरकार, प्रायोजक बैंक, राज्य सरकार, RBI एवं नाबार्ड का अनवरत समर्थन व मार्गदर्शन के लिए कृतज्ञतापूर्वक आभार व्यक्त करता हूँ। मैं निदेशक मण्डल के सम्मानित सदस्यों, लेखा परीक्षकों एवं परामर्शदाताओं का उनके निरंतर मार्गदर्शन व सहयोग के लिए धन्यवाद ज्ञापित करता हूँ।

अध्यक्ष



## निदेशक मण्डल / Board of Directors



श्री यादव एस. ठाकुर  
अध्यक्ष  
**Mr. Yadav S. Thakur**  
Chairman



श्री एम. अनिल  
नामित निदेशक, बैंक ऑफ बड़ौदा  
**Mr. M. Anil**  
Nominee Director, Bank of Baroda



श्री अश्विनी कुमार  
नामित निदेशक, बैंक ऑफ बड़ौदा  
**Mr. Ashwini Kumar**  
Nominee Director, Bank of Baroda



श्री आशुतोष सरदाना  
नामित निदेशक, नाबार्ड  
**Mr. Ashutosh Sardana**  
Nominee Director, NABARD



श्री राजेश सिंह  
नामित निदेशक, आरबीआई  
**Mr. Rajesh Singh**  
Nominee Director, RBI



श्री आर.के. सूद  
नामित निदेशक, भारत सरकार  
**Mr. R.K. Sood**  
Nominee Director, Govt. of India



श्री सी.पी. मंडावरिया  
नामित निदेशक, राजस्थान सरकार  
**Mr. C.P. Mandawariya**  
Nominee Director, Govt. of Rajasthan



श्रीमती रूद्रा रेणु  
नामित निदेशक, राजस्थान सरकार  
**Mrs. Rudra Renu**  
Nominee Director, Govt. of Rajasthan



**Board of Directors of Rajasthan Gramin Bank**  
(For Approval of Financials)



श्री मुकेश भारतीया  
अध्यक्ष  
**Mr. Mukesh Bhartiya**  
Chairman



श्री सुनील गुप्ता  
नामित निदेशक, आरबीआई  
**Mr. Sunil Gupta**  
Nominee Director, RBI



श्री आशुतोष सरदाना  
नामित निदेशक, नाबाई  
**Mr. Ashutosh Sardana**  
Nominee Director, NABARD



श्री राजीव कुमार वर्मा  
नामित निदेशक, एसबीआई  
**Mr. Rajeev Kumar Verma**  
Nominee Director, SBI



श्री सिद्धान्त शेखर  
नामित निदेशक, एसबीआई  
**Mr. Sidhant Shekhar**  
Nominee Director, SBI



श्री सी.पी. मंडावरिया  
नामित निदेशक, राजस्थान सरकार  
**Mr. C.P. Mandawariya**  
Nominee Director, Govt. of Rajasthan



श्री सुरेश कुमार ओला  
नामित निदेशक, राजस्थान सरकार  
**Mrs. Suresh Kumar Ola**  
Nominee Director, Govt. of Rajasthan



## बैंक के कार्यपालक / Bank's Executive



श्री वी. सी. जैन  
महाप्रबंधक  
Mr. V.C. Jain  
General Manager



श्री आर. एल. जीनगर  
महाप्रबंधक  
Mr. R. L. Jeengar  
General Manager



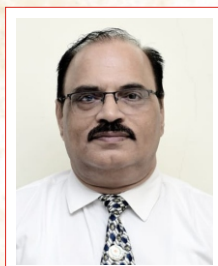
श्री एम.के. गोयल  
महाप्रबंधक  
Mr. M.K. Goyal  
General Manager



श्री एस. के. अग्रवाल  
सहायक महाप्रबंधक  
Mr. S. K. Agarwal  
Asst. General Manager



श्री डी.पी. बैरवा  
क्षेत्रीय प्रबंधक, अलवर  
Mr. D.P. Bairwa  
Regional Manager, Alwar



श्री के.के. सोनी  
क्षेत्रीय प्रबंधक, बांसवाड़ा  
Mr. K.K. Soni  
Regional Manager, Banswara



श्री एस.एन. बैरवा  
क्षेत्रीय प्रबंधक, बारान  
Mr. S.N. Bairwa  
Regional Manager, Baran



श्री सुनील अग्रवाल  
क्षेत्रीय प्रबंधक, भरतपुर  
Mr. Sunil Agarwal  
Regional Manager, Bharatpur



श्री बी. एम. मीणा  
क्षेत्रीय प्रबंधक, भीलवाड़ा  
Mr. B. M. Meena  
Regional Manager, Bhilwara



श्री के. के. शर्मा  
क्षेत्रीय प्रबंधक, चित्तौड़गढ़  
Mr. K. K. Sharma  
Regional Manager, Chittorgarh



श्री करणवीर सिंह  
क्षेत्रीय प्रबंधक, चुरू  
Mr. Karanbir Singh  
Regional Manager, Churu



श्री सज्जन कुमार  
क्षेत्रीय प्रबंधक, झुंझुनू  
Mr. Sajjan Kumar  
Regional Manager, Jhunjhunu



श्री एस.के. यादव  
क्षेत्रीय प्रबंधक, कोटा  
Mr. S. K. Yadav  
Regional Manager, Kota



श्री एम. एल. कुलदीप  
क्षेत्रीय प्रबंधक, नीम का थाना  
Mr. M. L. Kuldeep  
Regional Manager, Neem Ka Thana



श्री ए. के. दुग्गल  
क्षेत्रीय प्रबंधक, सवाईमाधोपुर  
Mr. A. K. Duggal  
Regional Manager, Sawai Madhopur



श्रीमती दीप्ति कुलश्रेष्ठ  
क्षेत्रीय प्रबंधक, सीकर  
Mrs. Deepthi Kulshreshtha  
Regional Manager, Sikar





अटल पेंशन योजना में उत्कृष्ट कार्य करने के लिए राष्ट्रीय स्तर पर पुरस्कार प्राप्त करते बैंक अध्यक्ष श्री यादव एस ठाकुर एवं विभागाध्यक्ष एफआई श्री सुनील पाराशर

## प्रधान कार्यालय में कार्यरत मुख्य प्रबंधक



श्री ए. के. दीपक  
सतर्कता  
**Mr. A. K. Deepak**  
Vigilance



श्री बी. एल. मीणा  
निवारक सतर्कता  
**Mr. B. L. Meena**  
Preventive Vigilance



श्री डी. के. माटा  
मानस्य, परिसर व उपकरण  
**Mr. D. K. Mata**  
HRM, Premises & Equipment



श्री वी. आर. महर्षि  
निरीक्षण  
**Mr. V. R. Maharshi**  
Inspection



श्री के. पी. बंसल  
अग्रिम व वसूली  
**Mr. K. P. Bansal**  
Advance & Recovery



श्री ललित कुमार  
लेखा निवेश व आयोजना  
**Mr. Lalit Kumar**  
Accounts, Investment & Planning



श्री के. एम. चावडा  
अनुपालना व वित्तीय समावेशन  
**Mr. K. M. Chawda**  
Compliance & Financial Inclusion



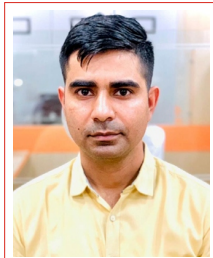
श्री अभिमन्यु सिंह  
सीबीएस, आईटी, परिचालन व जमाएं  
**Mr. Abhimanyu Singh**  
CBS, IT, Operation & Deposit



## प्रधान कार्यालय में कार्यरत विभागाध्यक्ष



श्री गौरव छबड़ा  
सीआरएम  
Mr. Gaurav Chhabra  
CRM



श्री आशीष जस्सल  
जोखिम प्रबंधन  
Mr. Ashish Jassal  
Risk Management



श्री जयकिशन शर्मा  
खुदरा व एमएसएमई अग्रिम  
Mr. Jai Kishan Sharma  
Retail & MSME Advance



श्री गौरव जादोन  
कृषि अग्रिम  
Mr. Garav Jadon  
Agri Advances



श्री राम लाल  
सीपीसी  
Mr. Ram Lal  
CPC



श्री पवन जांगिड़  
डेवलपमेंट सेल  
Mr. Pawan Jangid  
Development Cell



श्री उमेश चंद्र विश्नोई  
मानव संसाधन प्रबंधन  
Mr. Umesh Chandra Vishnoi  
Human Resource Management



श्री अक्षय कुमार वैष्णव  
आयोजना व जमाएं  
Mr. Akshay Kumar Vaishnav  
Planning & Deposits



श्री नितेश टेलर  
क्रेडिट मॉनिटरिंग  
Mr. Nitesh Tailor  
Credit Monitoring



श्री मोहित शर्मा  
वसूली  
Mr. Mohit Sharma  
Recovery



श्री आशीष कुमार  
सूचना प्रौद्योगिकी  
Mr. Ashish Kumar  
Information Technology



श्री प्रतीक कुमार मित्तल  
परिचालन  
Mr. Prateek Kumar Mittal  
Operations



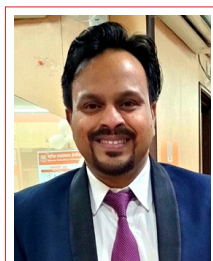
श्री नरेन्द्र टांक  
सीबीएस  
Mr. Narendra Tak  
CBS



श्री आकाश अग्रवाल  
लेखा व निवेश  
Mr. Akash Agarwal  
Accounts & Investment



श्री सुनील पाराशर  
वित्तीय समावेशन व संस्थागत जमाएं  
Mr. Sunil Parashar  
Financial Inclusion & Institutional Deposit



श्री आलोक शर्मा  
अध्यक्षीय सचिवालय  
Mr. Alok Sharma  
Chairman Secretraite



श्री अंकित कुमार जैन  
परिसर व उपकरण  
Mr. Ankit Kumar Jain  
Premises & Equipment



श्री शुभेन्दु चौहान  
विधिक  
Mr. Shubhendu Chauhan  
Legal



श्री नितेश यादव  
धन प्रबंधन सेवाएं  
Mr. Nitish Yadav  
WMS



## क्षेत्रीय कार्यालय

## Regional Office

प्रथम तल, कलश टावर,  
13, लाजपत नगर, स्कीम नम्बर 2  
अलवर (राजस्थान) 301 001

I Floor, Kalash Tower,  
13, Lajpat Nagar, Scheme No. 2  
ALWAR (Rajasthan) 301 001

प्रथम तल, खादी फ्लेक्स भवन,  
हाऊसिंग बोर्ड तिराहा, उदयपुर रोड  
बांसवाडा (राजस्थान) 327 001

First Floor, Khadi Flex Bhawan,  
Housing Board Tiraha, Udaipur Road  
BANSWARA (Rajasthan) 327 001

भूतल, एलआईसी भवन  
कोटा रोड, बारन (राजस्थान) 325 205

Ground Floor, LIC Bhavan, Kota Road  
BARAN (Rajasthan) 325 205

प्रथम तल, प्लॉट नं.1, कृष्णा नगर  
भरतपुर (राजस्थान) 321 001

First Floor, Plot No. 1, Krishan Nagar  
BHARATPUR (Rajasthan) 321 001

प्रथम तल, लोकपीडा कॉम्प्लेक्स  
सेक्टर 8, आर.सी.व्यास कॉलोनी  
भीलवाड़ा (राजस्थान) 311 001

First Floor, Lok Pida Complex, Sector - 8  
R.C. Vyas Colony  
BHILWARA (Rajasthan) 311 001

द्वितीय तल, मीरा मार्केट, राजीव कॉलोनी  
चित्तौड़गढ़ (राजस्थान) 312 001

II Floor, Mira Market, Rajiv Colony  
CHITTORGARH (Rajasthan) 312 001

प्रथम तल, भरतिया अस्पताल के पास,  
नगर परिषद के सामने,  
चुरू (राजस्थान) 331 001

First Floor, Near Bhartiya Hospital  
Opposite Nagar Parishad  
CHURU (Rajasthan) 331 001

प्रथम तल, पीरू सिंह चौराहा के पास,  
स्टेशन रोड, झुन्झुनू (राजस्थान) 333 001

First Floor, Near Peeru Singh Circle, Station Road  
JHUNJHUNU (Rajasthan) 333 001

द्वितीय तल, 9, A-B, झालावाड़ रोड छावनी चौराहा,  
कोटा (राजस्थान) 324 007

II Floor, 9, A-B, Near Chhavani Circle  
Jhalawar Road, KOTA (Rajasthan) 324 007

प्लॉट नं. 130, वार्ड नं. 15, गौशाला के पास  
खेतड़ी रोड, नीम का थाना  
जिला सीकर (राजस्थान) 332 713

Plot No. 130, Ward No. 15, Near Gaushala,  
Khetari Road, NEEM KA THANA  
SIKAR (Rajasthan) 332 713

2. बाल मंदिर कॉलोनी, टोंक रोड  
सवाईमाधोपुर (राजस्थान) 322 001

2, Bal Mandir Colony, Tonk Road,  
SAWAI MADHOPUR (Rajasthan) 322 001

तृतीय तल, शिव मन्दिर सिने मॉल  
फतेहपुर रोड,  
सीकर (राजस्थान) 332 001

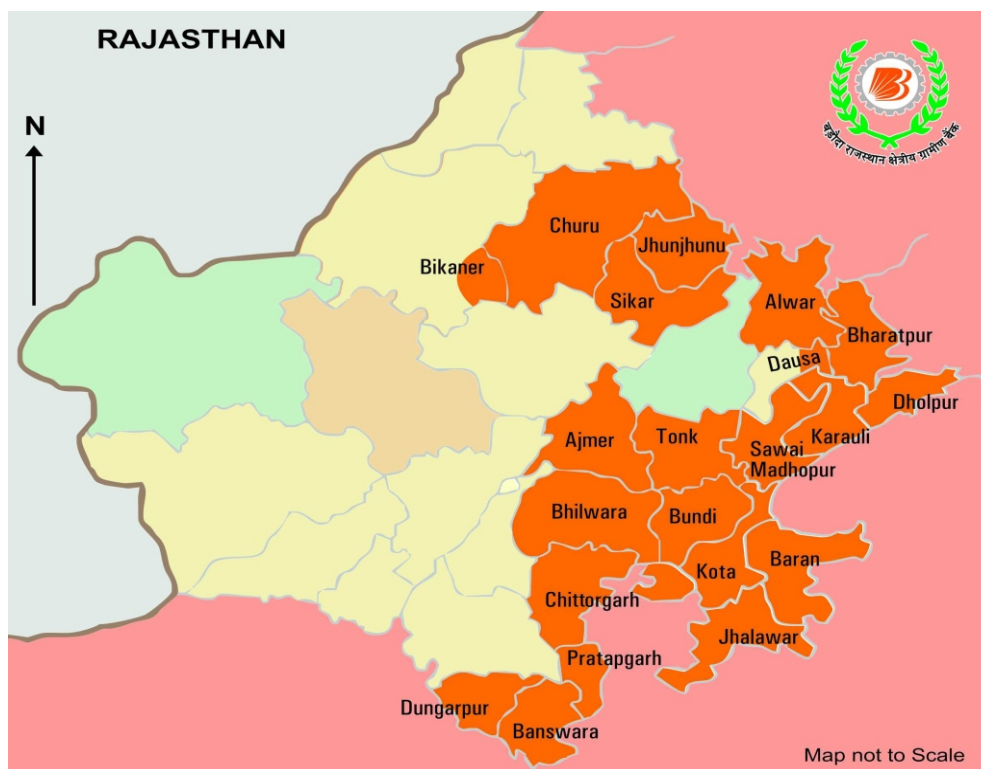
Third Floor, Shiv Mandir Cine Mall  
Fatehpur Road  
SIKAR (Rajasthan) 332 001





## Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank HEAD OFFICE : AJMER

### Geographical spread of Bank in Rajasthan



NAME OF DISTRICT	NO. OF BRANCHES	NAME OF DISTRICT	NO. OF BRANCHES
AJMER	35	DHOLPUR	15
ALWAR	85	DUNGARPUR	27
BANSWARA	27	JHALWAR	31
BARAN	33	JHUNJHUNU	96
BHARATPUR	41	KARALI	23
BHILWARA	53	KOTA	51
BIKANER	14	PRATAPGARH	14
BUNDI	34	SAWAIMADHOPUR	26
CHITTORGARH	41	SIKAR	109
CHURU	75	TONK	42
DAUSA	03	<b>TOTAL</b>	<b>875</b>



# निदेशक मण्डल का वार्षिक प्रतिवेदन 2024-25

## Director's Report For Financial Year 2024-25

बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, प्रधान कार्यालय, अजमेर का निदेशक मण्डल, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 की अनुपालना में बैंक के कार्य परिणामों एवं गतिविधियों के सम्बन्ध में 31 मार्च, 2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष से सम्बन्धित त्रयोदशम वार्षिक प्रतिवेदन, अंकेक्षित लेखा विवरणियाँ एवं अंकेक्षकों के प्रतिवेदन को सहर्ष प्रस्तुत करता है।

### 1. पृष्ठ भूमि

बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, (बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा प्रायोजित) की स्थापना केन्द्र सरकार द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 (1976 का 21वाँ) की धारा 23ए की उप-धारा (1) में प्रदत्त शक्तियों के तहत गजट नोटिफिकेशन सं.एफ नं. 7/9/2011-आरआरबी दिनांक 01 जनवरी, 2013 जारी कर बैंक ऑफ बड़ौदा, सेन्ट्रल बैंक ऑफ इण्डिया एवं पंजाब नेशनल बैंक द्वारा प्रायोजित तीन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों क्रमशः बड़ौदा राजस्थान ग्रामीण बैंक, हाड़ौती क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक एवं राजस्थान ग्रामीण बैंक को समामेलित कर की गई।

बैंक का परिचालन क्षेत्र राजस्थान राज्य के 25 जिलों, क्रमशः अजमेर, अलवर, बाँसवाड़ा, बारां, ब्यावर, भरतपुर, भीलवाड़ा, बीकानेर (केवल श्रीडूंगरगढ़ ब्लॉक में), बून्दी, चित्तौड़गढ़, चूरु, दौसा (केवल महुआ ब्लॉक में), डीग, धौलपुर, डूंगरपुर, झालावाड़, झुंझुनू, करौली, खैरथल-तिजारा, कोटा, कोटपूतली-बहरोड़, प्रतापगढ़ (धरियावद ब्लॉक के अतिरिक्त), सवाईमाधोपुर, सीकर एवं टोंक में है।

बैंक का, राजस्थान राज्य के ग्रामीण बैंकों में सबसे बड़ा शाखा नेटवर्क एवं परिचालन क्षेत्र है एवं राज्य के सभी बैंकों में दूसरा सबसे बड़ा शाखा नेटवर्क है। बैंक की राज्य में सर्वाधिक ग्रामीण शाखाएँ हैं।

### क्षेत्रवार जिलों की स्थिति :

क्र.सं.	क्षेत्र का नाम	जिले
1	अलवर	अलवर, खैरथल-तिजारा
2	बाँसवाड़ा	बाँसवाड़ा, डूंगरपुर एवं प्रतापगढ़
3	बारां	बारां एवं झालावाड़
4	भरतपुर	भरतपुर, दौसा, डीग, धौलपुर एवं करौली (*)
5	भीलवाड़ा	अजमेर, ब्यावर, भीलवाड़ा एवं टोंक (*)
6	चित्तौड़गढ़*	बून्दी (*) एवं चित्तौड़गढ़
7	चूरु	चूरु एवं बीकानेर
8	झुंझुनू	झुंझुनू (*)
9	कोटा*	बून्दी (*) एवं कोटा
10	नीम का थाना *	झुंझुनू (*), कोटपूतली-बहरोड़ एवं सीकर (*)
11	सवाईमाधोपुर	करौली (*), सवाईमाधोपुर एवं टोंक (*)
12	सीकर	सीकर (*)

\* कुछ जिले एक से अधिक क्षेत्रीय कार्यालयों के अधीन कार्यरत हैं।

The Board of Directors of Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank, Head Office, Ajmer, feels pleasure in presenting the Thirteenth Annual Report along with Audited Financial Statements and Auditors' Report on working financial results and other activities for the year ended 31st March, 2025, under section 20 of the Regional Rural Bank's Act, 1976.

### 1. Background

Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank (Sponsored by Bank of Baroda) was established by Central Government in exercise of the powers conferred by sub section (1) of section 23A of the Regional Rural Bank's Act, 1976 (21 of 1976) by issuing Gazette Notification No. F No. 7/9/2011-RRB dated 01-01-2013, by amalgamating 3 Regional Rural Banks viz. Baroda Rajasthan Gramin Bank, Hadoti Kshetriya Gramin Bank and Rajasthan Gramin Bank, Sponsored by Bank of Baroda, Central Bank of India and Punjab National Bank respectively.

The operational area of the Bank is in 25 districts in Rajasthan viz. Ajmer, Alwar, Banswara, Baran, Beawar, Bharatpur, Bhilwara, Bikaner (Only in Shri Dungargarh block), Bundi, Chittorgarh, Churu, Dausa (Only in Mahua block), Deeg, Dholpur, Dungarpur, Jhalawar, Jhunjhunu, Karauli, Khairthal-Tijara, Kota, Kotputli-Behror, Pratapgarh (Except Dhariyawad block), Sawaimadhopur, Sikar and Tonk.

Bank has the largest network of branches amongst RRBs functioning in the State of Rajasthan and second highest amongst all banks in the state. It also has the largest number of rural branches in the State amongst all banks.

Region wise inclusion of Districts is as under:

Sr. No.	Name fo Region	Districts
1.	Alwar	Alwar, Khairthal-Tijara
2.	Banswara	Banswara, Dungarpur and Pratapgarh
3.	Baran	Baran and Jhalawar
4.	Bharatpur	Bharatpur, Dausa, Deeg, Dholpur and Karauli (*)
5.	Bhilwara	Ajmer, Beawar, Bhilwara and Tonk (*)
6.	Chittorgarh	Bundi (*) and Chittorgarh
7.	Churu	Churu and Bikaner
8.	Jhunjhunu	Jhunjhunu (*)
9.	Kota	Bundi (*) and Kota
10.	Neem Ka Thana	Jhunjhunu (*), Kotputli-Behror and Sikar (*)
11.	Sawai Madhopur	Karauli (*), Sawai Madhopur and Tonk (*)
12.	Sikar	Sikar (*)

\* Some district run under one or more regional offices.



## 2. शाखा नेटवर्क

बैंक राजस्थान राज्य के 25 जिलों में 875 शाखाओं एवं 5705 बैंक मित्रों (बी.सी.) के माध्यम से बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध करवा रहा है। दिनांक 31.03.2025 को विद्यमान शाखाओं की क्षेत्रवार स्थिति निम्नानुसार है –

क्र. सं.	क्षेत्र	जिलों की संख्या	शाखाओं की संख्या	केन्द्रों पर स्थित शाखाएं			
				ग्रामीण	अर्द्धशहरी	शहरी	मैट्रो
1.	अलवर	2	69	52	12	5	—
2.	बांसवाड़ा	3	68	55	10	3	—
3.	बारां	2	64	43	16	5	—
4.	भरतपुर*	5	72	44	20	8	—
5.	भीलवाड़ा*	4	92	61	16	15	—
6.	चित्तौड़गढ़*	2	66	52	9	5	—
7.	चुरू	2	89	67	18	4	—
8.	झुंझुनूं*	1	81	59	19	3	—
9.	कोटा*	2	60	39	9	0	12
10.	नीम का थाना*	3	63	46	17	0	—
11.	सवाईमाधोपुर*	3	74	56	12	6	—
12.	सीकर*	1	77	64	9	4	—
कुल		25	875	638	167	58	12

\* कुछ जिले एक से अधिक क्षेत्रीय कार्यालयों के अधीन कार्यरत हैं।

आलोच्य अवधि के दौरान राज्य में नये जिलों के सृजन के फलस्वरूप क्षेत्रीय कार्यालयों के पुनर्गठन की प्रक्रिया पूरी कर ली गई है।

## 3. अंश पूँजी

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन) अधिनियम, 2015 (2015 का 14वां) की उप धारा (2) के द्वारा हमें अधिकृत किया गया है कि बैंक की अधिकृत अंश पूँजी रु. 2000 करोड़ तक बढ़ाई जा सकती है, जिसे रु. 10 प्रति शेयर के अनुसार 200 करोड़ अंशों में विभाजित किया जाएगा।

वर्तमान में बैंक की निर्गमित एवं प्रदत्त पूँजी रु. 309.34 करोड़ हो गई है, जो रु. 10 प्रति अंश के अनुसार 30,93,37,980 अंशों में विभाजित है।

क्र. सं.	हितधारक	% अंश पूँजी	राशि (करोड़ में)
1	भारत सरकार	50	154.67
2	प्रायोजक बैंक	35	108.27
3	राजस्थान सरकार	15	46.40
4	योग	100	309.34

## 2. Branch Network

The Bank has been extending its services through 875 branches and 5705 Bank Mitras (Business Correspondents) in 25 districts spread in the State of Rajasthan.

• Region wise position of Branches as on 31.03.2025 is as under:

Sr. No.	Region	No. of Districts served	No. of Branches	Branches located at Centres			
				Rural	Semi Urban	Urban	Metro
1	Alwar	2	69	52	12	5	-
2	Banswara	3	68	55	10	3	-
3	Baran	2	64	43	16	5	-
4	Bharatpur *	5	72	44	20	8	-
5	Bhilwara *	4	92	61	16	15	-
6	Chittorgarh *	2	66	52	9	5	-
7	Churu	2	89	67	18	4	-
8	Jhunjhunu*	1	81	59	19	3	-
9	Kota *	2	60	39	9	0	12
10	Neem Ka Thana *	3	63	46	17	0	-
11	Sawai Madhopur *	3	74	56	12	6	-
12	Sikar *	1	77	64	9	4	-
Total		25	875	638	167	58	12

\* Some districts run under one or more Regional offices.

Due to creation of new districts in the State, during the review period Region Realignment process has been completed.

## 3. Share Capital

As per the provisions of sub-section (2) of section 1 of the Regional Rural Banks (Amendment) Act, 2015 (14 of 2015), we have been authorized to increase our authorized share capital to the extent of Rs. 2000 Cr. comprising of Rs. 200 Cr. shares of Rs. 10.00 each.

Issued and Paid up capital of the Bank is Rs. 309.34 Cr. divided into 30,93,37,980 shares of Rs. 10 each.

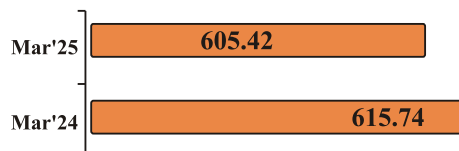
S. No.	Stakeholder	% Share Capital Owned	Amount (in Cr)
1	Government of India	50	154.67
2	Sponsor Bank	35	108.27
3	Government of Rajasthan	15	46.40
4	Total	100	309.34





#### 4. लाभ

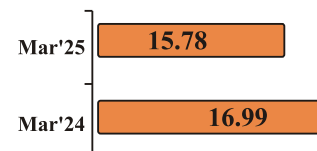
बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2023-24 में रु. 615.74 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया गया था, जिसके सापेक्ष वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान रु. 605.42 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया गया है। बैंक के शुद्ध लाभ में इस वर्ष 1.68% की कमी हुई है।



Profit



Profit Per Branch (in Lakh)

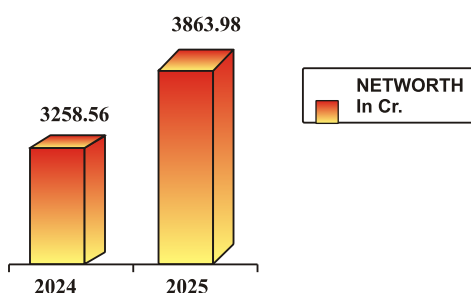


Profit Per Employee (in Lakh)

#### 5. निवल मूल्य एवं पूंजी पर्याप्तता अनुपात

दिनांक 31.03.2025 को बैंक की नेटवर्थ मार्च'24 की नेटवर्थ रु. 3258.56 करोड़ से बढ़कर रु. 3863.98 करोड़ हो गई।

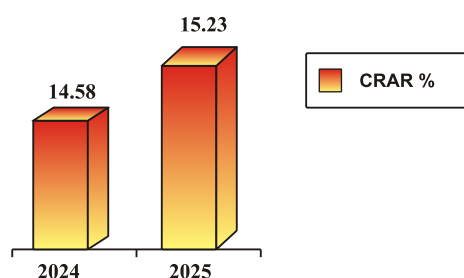
बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात 31.03.2025 को 15.23% रहा, जो कि 31.03.2024 को 14.58% था।



#### 5. Net Worth and Capital Adequacy Ratio

The Net Worth of the Bank has increased to Rs. 3863.98 Cr. as on 31.03.2025 from Rs. 3258.56 Cr. as on 31.03.2024.

The Capital Adequacy Ratio (CRAR) of the Bank is 15.23% as on 31.03.2025 against 14.58% as on 31.03.2024.



#### 6. व्यवसाय स्तर

दिनांक 31.03.2025 को बैंक का कुल व्यवसाय रु. 7619 करोड़ की सकल वृद्धि के साथ रु. 60915 करोड़ के स्तर पर पहुँच गया, जो गत वर्ष की तुलना में 14.30% की प्रगति दर्शाता है।

(राशि लाखों में)

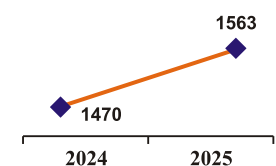
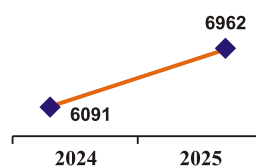
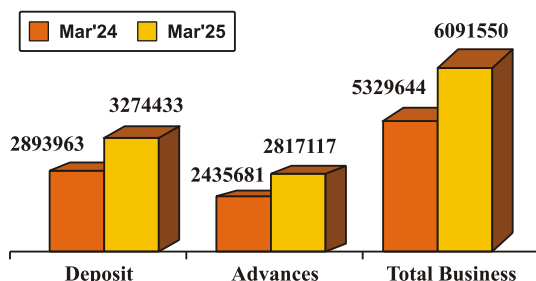
मानदंड	31.03.2024	31.03.2025
जमाएं	2893963	3274433
अग्रिम	2435681	2817117
कुल व्यवसाय	5329644	6091550
प्रति शाखा व्यवसाय	6091	6962
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	1470	1563

#### 6. Business Levels

The total business of the bank as on 31.03.2025 has reached to the level of Rs 60915 Cr. with absolute growth of Rs 7619 Cr, it shows an increase of 14.30% over the previous year.

(₹ in Lac)

Parameters	As on 31.03.24	As on 31.03.25
Deposits	2893963	3274433
Advances	2435681	2817117
Total Business	5329644	6091550
Business per Branch	6091	6962
Business Per Employee	1470	1563





## 7. जमाएं

जमाओं की श्रेणीवार स्थिति निम्नानुसार है—

(राशि लाखों में)

क्र. सं.	श्रेणी	दिनांक 31.03.24 को		जमा मिश्रण %	दिनांक 31.03.25 को		जमा मिश्रण %
		खाता	राशि		खाता	राशि	
1	चालू जमाएं	67485	55966	1.93	73404	66038	2.02
2	बचत जमाएं	11539394	1421689	49.13	11707587	1537831	46.96
3	कासा जमाएं	11606879	1477655	51.06	11780991	1603869	48.98
4	आवधिक जमाएं	694073	1416308	48.94	712303	1670564	51.02
5	Total	12300952	2893963	100.00	12493294	3274433	100.00

## 8. उधार / पुनर्वित्त

बैंक ने तरलता में वृद्धि व निधियों के पुनर्चक्रण के उद्देश्य से, वर्ष के दौरान राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) से रु. 4990.00 करोड़ अल्पावधि (SAO & ASAO), रु. 700.00 करोड़ अल्पावधि (OSAO) पुनर्वित्त एवं रु. 102.09 करोड़ मध्यावधि पुनर्वित्त की स्वीकृति एवं वितरण राशि प्राप्त की है।

बढ़ी हुई तरलता का ऋण वितरण में विवेकसंगत उपयोग किया गया है। पुनर्वित्त पर ब्याज दर 2.90% से 9.75% के बीच है। आलोच्य अवधि हेतु उधार लागत 6.83% रही है।

बैंक ने राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक को पुनर्वित्त के पुनर्भुगतान दायित्वों का बिना चूक के निर्वहन किया है। पुनर्वित्त की योजनावार स्थिति इस प्रकार है —

पुनर्वित्त की योजनावार स्थिति इस प्रकार है —

(राशि लाखों में)

क्र. सं.	संस्था/योजना	वर्ष के दौरान स्वीकृत सीमा	वर्ष के दौरान आहरण	वर्ष के दौरान पुनर्भुगतान	31.03.25 को बकाया
	<b>राष्ट्रीय बैंक</b>				
1	अल्पावधि (मौ.कृ.प.)	499000	499000	512520	344000
2	अल्पावधि (गैर-मौ.कृ.प.)	70000	70000	50000	50000
3	मध्यावधि (योजनान्तर्गत)	10209	10209	6078	28097
4	मध्यावधि (गैर-योजनान्तर्गत)	-	-	-	-
5	तरलतासहायता	-	-	-	-
6	अन्य	-	-	-	-
	<b>योग</b>	<b>579209</b>	<b>579209</b>	<b>568598</b>	<b>422097</b>

## 7. Deposits

Category wise position of deposits is as under :

(₹ in Lac)

Sr. No.	Category	As on 31-03-24		Deposit Mix%	As on 31-03-25		Deposit Mix%
		Account	Amount		Account	Amount	
1	Current Deposits	67485	55966	1.93	73404	66038	2.02
2	Savings Deposits	11539394	1421689	49.13	11707587	1537831	46.96
3	CASA Deposits	11606879	1477655	51.06	11780991	1603869	48.98
4	Term Deposits	694073	1416308	48.94	712303	1670564	51.02
5	Total	12300952	2893963	100.00	12493294	3274433	100.00

## 8. Borrowings/ Refinance

Bank, with a view to augment liquidity & recycling of funds, has obtained sanction of Short-term (SAO & ASAO) refinance of ₹ 4990.00 Cr. and Short-term (OSAO) refinance of ₹ 700.00 Cr., Medium term refinance of ₹ 102.09 Cr. from NABARD during the year.

The increased liquidity has been judiciously deployed for credit disbursals. Rate of interest on refinance ranging from 2.90 to 9.75%. The cost of borrowings works out to 6.83%.

Bank has also met it's obligations towards repayment of refinance to NABARD and there has been no occasion of default.

Scheme-wise position of refinance is as under:

(₹ in Lac)

Sr. No.	Institution / Scheme	Limit Sanctioned during the year	Withdrawals during the year	Repayment during the year	O/S as on 31.03.25
<b>A</b>	<b>NABARD</b>				
1	Short Term (SAO & ASAO)	499000	499000	512520	344000
2	Short Term (OSAO)	70000	70000	50000	50000
3	Medium Term (Schematic)	10209	10209	6078	28097
4	Medium Term (Non Schematic)	-	-	-	-
5	Liquidity Support	-	-	-	-
6	Others (SLF)	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>579209</b>	<b>579209</b>	<b>568598</b>	<b>422097</b>

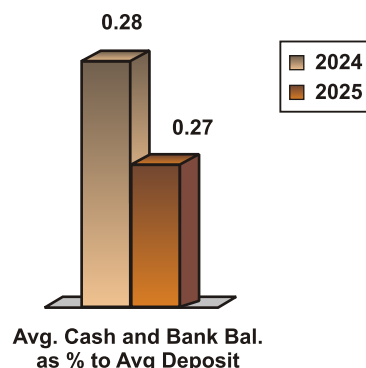
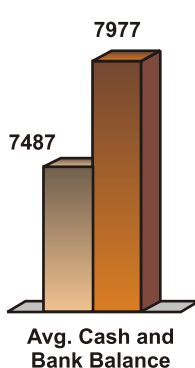
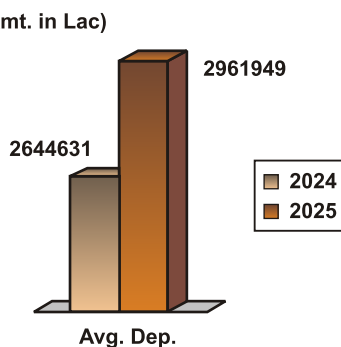


### 9. नकदी एवं बैंकों के पास अधिशेष

औसत नकद व बैंक शेष की स्थिति निम्नानुसार है –  
(राशि लाखों में)

क्र. सं.	वर्ष	औसत नकद एवं बैंक शेष	औसत जमाएं	औसत जमाओं के विरुद्ध औसत नकद शेष व बैंक शेष का प्रतिशत
1	2023-24	7487	2644631	0.28
2	2024-25	7977	2961949	0.27

(Amt. in Lac)



भारतीय रिजर्व बैंक, प्रायोजक बैंक एवं अन्य बैंकों के साथ चालू खातों में शेष की स्थिति निम्नानुसार है—

(राशि लाखों में)

क्र. सं.	संस्था	2023-24	2024-25
1	भारतीय रिजर्व बैंक	125368	124218
2	प्रायोजक बैंक	2725	17852
3	अन्य बैंक	24779	189
	योग	152872	142259

नकदी एवं चालू खाते में बैंक शेष की सभी स्तर पर सूक्ष्म निगरानी की गई है एवं संसाधनों का विवेकसंगत विनियोजन किया गया है। बैंक यह सुनिश्चित कर रहा है कि नकदी शेष निम्नतम स्तर पर रखा जाए।

### 10. विनियोग

बैंक की विनियोग नीति निदेशक मण्डल द्वारा अनुमोदित है एवं इसका क्रियान्वयन प्रधान कार्यालय स्तर पर गठित विनियोग समिति द्वारा किया जाता है। यह समिति नियामकों द्वारा निर्धारित नियमों और प्रायोजक बैंक की ट्रेजरी शाखा की सलाह के अनुसार प्राप्त विनियोग प्रस्तावों के अनुमोदन हेतु उत्तरदायी है।

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार, एस.एल.आर विनियोग आवश्यक सरकारी एवं अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में किया है।

चालू वित्तीय वर्ष में विनियोग पर औसत आय 7.62% रही, जो कि वर्ष 2023-24 में यह 7.51% थी।

एस.एल.आर और नॉन एस.एल.आर विनियोग का विवरण निम्नानुसार है –

(राशि लाखों में)

### 9. Cash and Balances with Banks

Position of average cash & bank balance at branches is as under:  
(₹ in Lac)

Sr. No.	Year	Average Cash and Bank Balance	Average Deposits	Average Cash and Bank Balance as % to average deposits
1	2023-24	7487	2644631	0.28
2	2024-25	7977	2961949	0.27

Position of balance in current account with Reserve Bank of India, Sponsor Bank and other banks, is as under :

(₹ in Lac)

Sr. No.	Institution	2023-24	2024-25
1	Reserve Bank of India	125368	124218
2	Sponsor Bank	2725	17852
3	Other Banks	24779	189
	Total	152872	142259

The Cash and Bank balance in current accounts have been closely monitored at all levels and the resources are deployed judiciously. The Bank is ensuring that cash balance is kept at optimal level.

### 10. Investment

The Investment Policy of the Bank, approved by the Board, is implemented through Investment Committee formed at Head Office level, which is responsible for approving the Investment proposals in line with regulations set by Regulators and as per the advice of Treasury branch of Sponsor Bank.

Bank has made its required SLR investments in Govt. and other approved securities, as per RBI guidelines.

The average yield on investment for the current fiscal stood at 7.62% against 7.51% of 2023-24.

Details of SLR and Non-SLR investments are as under:

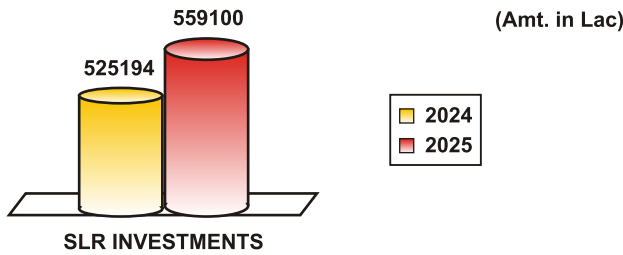
(₹ in Lac)





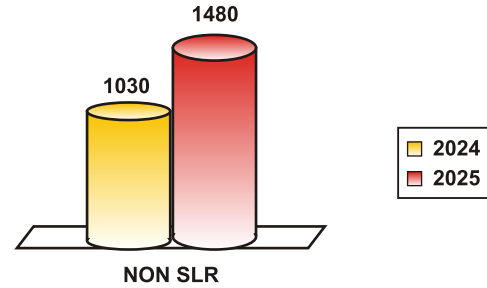
क्र.सं.	विवरण	31.03.24 को बकाया	31.03.25 को बकाया
1	एस.एल.आर. निधियाँ		
	अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	-	-
	(अ) सरकारी प्रतिभूतियाँ	525194	559100
	<b>योग (1)</b>	<b>525194</b>	<b>559100</b>
2	नॉन एस.एल.आर. निधियाँ		
	(ब) शेयर, बॉण्ड एवं डिबेंचर	1030	1480
	<b>योग (2)</b>	<b>1030</b>	<b>1480</b>
	<b>महायोग (1+2)</b>	<b>526224</b>	<b>560580</b>

बैंक द्वारा एस.एल.आर. बनाये रखने में कोई चूक नहीं की गई है।



Sr. No.	Particulars	As on 31-03-24	As on 31-03-25
1	SLR Funds		
	Approved Securities	-	-
(a)	Govt. Securities	525194	559100
	<b>Total (1)</b>	<b>525194</b>	<b>559100</b>
2	Non SLR Funds		
(a)	Shares, Bonds and Debentures	1030	1480
	<b>Total (2)</b>	<b>1030</b>	<b>1480</b>
	<b>Grand Total (1 + 2)</b>	<b>526224</b>	<b>560580</b>

There is no default in maintenance SLR.



#### 11. बैंकों के साथ जमाएँ

बैंकों के साथ शेष और मांग एवं मियादी जमा राशि का विवरण निम्नानुसार है –

क्र.सं.	विवरण	31.03.2024 को बकाया	31.03.2025 को बकाया
1.	बैंकों के चालू खाते में जमाएँ	27505	18041
	<b>योग (अ)</b>	<b>27505</b>	<b>18041</b>
	मियादी जमाएँ		
	i. प्रायोजक बैंकों के साथ	144673	160800
	ii. अन्य बैंकों के साथ	356221	390169
	<b>योग (ब)</b>	<b>500894</b>	<b>550969</b>
	<b>महायोग (अ+ब)</b>	<b>528399</b>	<b>569010</b>

#### 12. बकाया ऋण एवं अग्रिम

दिनांक 31.03.25 को बकाया ऋण एवं अग्रिम, 15.66 प्रतिशत वृद्धि के साथ, दिनांक 31.03.24 के स्तर ₹ 24356.81 करोड़ से बढ़कर ₹ 28171.17 करोड़ हो गया।

(अ) बैंक के बकाया ऋण एवं अग्रिम की क्षेत्रवार स्थिति निम्नानुसार है –

क्र. सं.	क्षेत्र	दिनांक 31.03.2024 को बकाया			दिनांक 31.03.2025 को बकाया		
		खाता	राशि	कुल अग्रिमों का %	खाता	राशि	कुल अग्रिमों का %
1.	कृषि एवं कृषि सहायक गतिविधियाँ*	840534	1826307	74.98	929741	2068321	73.42
2.	अकृषि क्षेत्र	153651	609374	25.02	163095	748796	26.58
	<b>योग</b>	<b>994185</b>	<b>2435681</b>	<b>100.00</b>	<b>1092836</b>	<b>2817117</b>	<b>100.00</b>

#### 11. Funds With Banks

Details of Balances with Banks & Money at call and short notice are as under : (₹ in Lac)

Sr. No.	Particulars	As on 31-03-24	As on 31-03-25
1.	Deposits in current account with Banks	27505	18041
	<b>Total (A)</b>	<b>27505</b>	<b>18041</b>
	Time Deposits		
	i. With Sponsor Bank	144673	160800
	ii. With Other Banks	356221	390169
	<b>Total (B)</b>	<b>500894</b>	<b>550969</b>
	<b>Grand Total (A + B)</b>	<b>528399</b>	<b>569010</b>

#### 12. Outstanding Loans & Advances

The outstanding loans & advances have increased to Rs 28171.17 Cr. as on 31.03.2025 from Rs 24356.81 Cr as on 31.03.2024, registering a growth of 15.66%.

(a) Sector wise position of outstanding loans & advances is as under :

(₹ in Lac)

Sr. No.	Sector	Outstanding as on 31.03.2024			Outstanding as on 31.03.2025		
		A/C	Amt.	% to total advances	A/C	Amt.	% to total advances
1.	Agri. & Allied Agri. Activities*	840534	1826307	74.98	929741	2068321	73.42
2.	Non Farm Sector	153651	609374	25.02	163095	748796	26.58
	<b>Total</b>	<b>994185</b>	<b>2435681</b>	<b>100.00</b>	<b>1092836</b>	<b>2817117</b>	<b>100.00</b>



(ब) कुल बकाया ऋण एवं अग्रिमों में से विशिष्ट श्रेणीवार ऋण

(राशि लाखों में)

क्र. सं.	क्षेत्र	दिनांक 31.03.2024 को बकाया			दिनांक 31.03.2025 को बकाया		
		खाता	राशि	कुल अग्रिमों का %	खाता	राशि	कुल अग्रिमों का %
1	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	947576	2129212	87.42	1040199	2427997	86.19
2	नैर-प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	46609	306469	12.58	52637	389120	13.81
3	अ.जा./अ.ज.जाति को ऋण	219375	416886	17.12	240032	477666	16.96
4	अल्पसंख्यकों को ऋण	48915	94548	3.88	53764	109288	3.88
5	लघु/सीमान्त कृषकों/कृषि मजदूरों को ऋण	737884	1306853	53.65	860914	1531330	54.36

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र FIDD-CO-Plan-BC-5/04-09-01/2020-21 दिनांक 04.09.2020 के अनुसार प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋण लक्ष्यों की गणना पिछले वर्ष की संबंधित तिथि के बकाया स्तर के आधार पर की जानी होती है।

गत वित्तीय वर्ष 31.03.2024 को बैंक का बकाया अग्रिम रु 24357 करोड़ एवं ANBC रु 17679 करोड़ था, जिसका 75 प्रतिशत रु 13259 करोड़ होता है। दिनांक 31.03.2025 को प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को प्रदत्त अग्रिम रु 24280 करोड़ था तथा PSLC में हमारी भागीदारी रु 7249 करोड़ रही थी। पीएसएलसी के बाद शुद्ध प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम 17031 करोड़ रुपये होता है, जो कि 75% की निर्धारित आवश्यकता के सापेक्ष 96.33% होता है। अतः हमारे द्वारा आरबीआई द्वारा निर्धारित 75% (प्राथमिकता क्षेत्र) के मानदंडों की अनुपालना की गई है।

### 13. ऋण वितरण

बैंक की ऋण नीति निदेशक मण्डल द्वारा अनुमोदित है, जिसमें ऋण उपलब्ध करवाते हुए ग्रामीण क्षेत्र के सम्पूर्ण विकास, साख जोखिम को कम करने एवं गुणात्मक साख वृद्धि सुनिश्चित करने हेतु यथोचित ऋण मानदण्डों का समावेश किया गया है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक द्वारा रु 23413 करोड़ का ऋण वितरण किया गया है।

ऋण वितरण का उद्देश्यवार एवं श्रेणीवार वर्गीकरण इस प्रकार है –

(राशि लाखों में)

उद्देश्य/क्षेत्र	वर्ष 2023-24 में वितरण		वर्ष 2024-25 में वितरण	
	खाता	राशि	खाता	राशि
1 कृषि एवं सहायक गतिविधियाँ	784518	1623045	873441	1828148
2 अकृषि क्षेत्र	112626	476062	104490	513181
कुल वितरण	897144	2099107	977931	2341329
3 कुल ऋण वितरण में से				
i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र में	867992	1906589	948508	2126507
ii) नैर प्राथमिकता क्षेत्र में	29152	192518	29423	214823
iii) अनु. जाति/अ.जाति को	260885	352836	285237	393784
iv) अल्प संख्यकों को	31970	47619	34954	53145
v) महिलाओं को	90176	145342	98593	162209
vi) सी.कृ./ल.कृ./कृषि मजदूरों को	485689	794402	531990	882860

(b) Special category wise loans, out of total outstanding loans

& advances are as under :

(₹ in Lac)

Sr. No.	Category	Outstanding as on 31.03.2024			Outstanding as on 31.03.2025		
		A/C	Amt.	% to total advances	A/C	Amt.	% to total advances
1	Priority Sector	947576	2129212	87.42	1040199	2427997	86.19
2	Non Priority Sector	46609	306469	12.58	52637	389120	13.81
3	Loans to SC/ST	219375	416886	17.12	240032	477666	16.96
4	Loans to Minorities	48915	94548	3.88	53764	109288	3.88
5	Loans to SF/MF/AL	737884	1306853	53.65	860914	1531330	54.36

As per RBI Circular No. FIDD.CO.Plan.BC.5/04.09.01/2020-21 dated 04.09.2020 for Priority Sector, The targets under priority sector lending, to be computed on the basis of outstanding level as on the corresponding date of the preceding year.

Our outstanding level of Advances at the end of previous year i.e. as on 31.03.2024 was Rs. 24357 Crore & ANBC was Rs. 17679 Crore, 75% of which comes to Rs. 13259 Crore As on 31.03.2025, our achievement in Priority Sector is Rs. 24280 Crore and during the year 2024-25, we participated in PSLC of Rs. 7249 Crore Hence, the net priority sector advances comes to Rs. 17031 Crore i.e. 96.33% against requirement of 75% for Priority Sector Lending as prescribed by the RBI.

### 13. Loan Disbursement

Bank has the Loan Policy approved by the Board which encompasses the objectives of overall growth of rural areas by providing credit and also outlines the prudent lending norms to minimize the credit risks and ensuring qualitative credit growth. Bank has disbursed loans of Rs. 23413 Cr., during the FY 2024-25.

Sector wise and Purpose wise classification of loans disbursed is as under:

(₹ in Lac)

Sr. No.	Purpose/Sector	Disbursement During 2023-24		Disbursement During 2024-25	
		A/C	Amt.	A/C	Amt.
1	Agri. & Allied Agri. Activities	784518	1623045	873441	1828148
2	Non Farm Sector	112626	476062	104490	513181
	Total Disbursement	897144	2099107	977931	2341329
3	Out of total disbursement				
i)	To Priority Sector	867992	1906589	948508	2126507
ii)	To Non Priority Sector	29152	192518	29423	214823
iii)	To SC / ST	260885	352836	285237	393784
iv)	To Minorities	31970	47619	34954	53145
v)	To Women	90176	145342	98593	162209
vi)	To SF / MF/AL	485689	794402	531990	882860





### वार्षिक साख योजना

बैंक ने सेवा क्षेत्र में ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास हेतु वार्षिक साख योजनान्तर्गत 105.94% प्रतिशत उपलब्धि अर्जित करते हुए रु 22101 करोड़ के लक्ष्य के विरुद्ध रु 23413 करोड़ के ऋण वितरित किये हैं।

### 14. आय निर्धारण आस्तियों का वर्गीकरण और प्रावधान

#### (अ) आस्तियों का वर्गीकरण और प्रावधान

बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक के आय निर्धारण एवं आस्ति वर्गीकरण के दिशानिर्देशों का पूर्ण पालन किया गया है।

नाबार्ड परिपत्र EC No-49/DoS-04/2021 दिनांक 20 मई 2021 के अनुसार, बैंक ने खातों के दैनिक परिसंपत्ति वर्गीकरण की प्रक्रिया को लागू किया है। साथ ही आस्तियों के वर्गीकरण व आय निर्धारण हेतु IRAC के नियमों की पूर्ण पालना की जा रही है।

स्ट्रेस्ड खातों की प्रभावी निगरानी के लिए फिनेकल सिस्टम द्वारा एसएमए वर्गीकृत खातों की सूची शाखाओं, क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय के लिए दैनिक आधार पर उपलब्ध है। खातों को अवमानक श्रेणी में वर्गीकृत होने से रोकने हेतु शाखा/क्षे.का./प्र.का. स्तर से व्यापक अनुवर्तन किया जाता है। वर्णित सभी प्रयासों के परिणामस्वरूप बैंक कुल अग्रिम के सापेक्ष एसएमए के स्तर को 2.05% रखने में सफल हुआ है।

परिसंपत्ति की गुणवत्ता सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा Collection Efficiency, Rollover Efficiency और Turnover Efficiency में निरंतर बढ़ोतरी के प्रयास किए जा रहे हैं। इसी को लक्षित करते हुए बैंक द्वारा विशिष्ट Rollover अभियान "उमंग", "उत्सव" व "उड़ान" भी चलाए गए।

श्रेणीवार आस्तियों का वर्गीकरण एवं प्रावधान निम्नानुसार है—

(राशि लाखों में)

क्र. सं.	श्रेणी	बकाया अग्रिम 31.03.2024 को	प्रावधान राशि 31.03.2024 को	बकाया अग्रिम 31.03.2025 को	प्रावधान राशि 31.03.2025 को
1	मानक आस्तियाँ	2404119	6626	2786020	7678
2	उप मानक आस्तियाँ	13225	5348	11576	4652
3	संदिग्ध आस्तियाँ	18086	18086	18608	18608
4	हानिगत आस्तियाँ	251	251	913	913
	योग	2435681	30311	2817117	31851

#### (ब) एन पी ए प्रबन्धन

बैंक की वसूली नीति बैंक के निदेशक मण्डल द्वारा अनुमोदित है, वसूली नीति का उद्देश्य नए NPA को रोकना, प्रभावी अनुवर्तन व समुचित प्रयासों द्वारा बकाया देय राशि की अधिकाधिक वसूली करना है। यह ऋण हेतु उपलब्ध निधियों का पुनर्चक्रण भी सुनिश्चित करती है।

वित्तीय वर्ष में चलाए गए विभिन्न वसूली अभियानों के परिणामस्वरूप हम दिनांक 31.03.2025 को बैंक का सकल एनपीए गत वर्ष के स्तर 1.30% से घटाते हुए 1.10% पर लाने में सफल रहे हैं। इसी प्रकार बैंक का निवल एनपीए स्तर भी गत वित्तीय वर्ष के स्तर 0.32% से घटकर 0.24% हो गया है।

बैंक की गैर-निष्पादक आस्तियों का श्रेणीवार वर्गीकरण निम्नानुसार है —

### Annual Credit Plan

Bank in it's pursuit for development of rural economy in it's area of operation has disbursed loans of Rs. 23413 Cr. against the target of Rs. 22101 Cr. under Annual Credit Plan thereby registering achievement of 105.94%

### 14. Income Recognition, Assets Classification and Provisioning

#### (A) Assets Classification & Provisioning

Bank has followed the Income Recognition and Assets Classification norms, as per Reserve Bank of India guidelines. As per the NABARD's circular: EC No. 49 / DoS - 04 / 2021 Dated 20 May 2021, Bank has implemented the process of daily asset classification of the accounts. IRAC norms are also being adhered for asset classification and Income recognition as per guidelines.

For effective monitoring of stressed accounts list of SMA categorized accounts extracted from CBS-Finacle system are available on daily basis for Branches, Regional Offices and Head Office. Intensive follow up is being done at RO/ HO for all SMA accounts to ensure adequate recovery to avoid degradation. With all these efforts Bank has maintained SMA at 2.05% of Advances.

To ensure Asset quality, Bank has focused on constant improvement of various efficiencies as Collection Efficiency, Rollover Efficiency and Turnover Efficiency. To improve asset quality Bank has also launched various rollover campaigns named "Umang", "Utsav" & "Udaan".

Category wise Assets classification and provision made is as under:

(₹ in Lac)

Sr. No.	Category	Outstanding Advances as on 31.03.2024	Provision Amount as on 31.03.2024	Outstanding Advances as on 31.03.2025	Provision Amount as on 31.03.2025
1	Standard Assets	2404119	6626	2786020	7678
2	Sub Standard Assets	13225	5348	11576	4652
3	Doubtful Assets	18086	18086	18608	18608
4	Loss Assets	251	251	913	913
	Total	2435681	30311	2817117	31851

#### (B) NPA Management

Bank has Recovery Policy approved by the Board which aims at maximization of recovery of dues (Interest and Loan Instalment) through effective monitoring of credit portfolio and timely action for prevention of slippages. This also ensures recycling of funds available for lending.

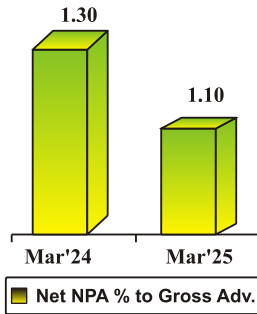
With the help of various recovery campaigns launched during the year we have been able to reduce the Gross NPA percentage to Total Advance of Bank from 1.30% as of Mar'24 to 1.10% as of Mar'25 and Net NPA percentage of Net advances is also decreased to 0.24% from 0.32% in previous FY.

The category wise classification of Non-Performing Assets of Bank is as under :



(राशि लाखों में)

क्र.सं.	श्रेणी	31.03.2024	31.03.2025
1	अवमानक आस्तियाँ	13225	11576
2	संदिग्ध आस्तियाँ	18086	18608
3	हानिगत आस्तियाँ	251	913
4	सकल गैर-निष्पादक आस्तियाँ	31562	31097
5	सकल ऋण के विरुद्ध सकल एन.पी.ए. प्रतिशत	1.30	1.10
6	वर्ष के अन्त में निवल एन.पी.ए.	7877	6890
7	निवल ऋण के विरुद्ध निवल एन.पी.ए. प्रतिशत	0.32	0.24



गैर-निष्पादक आस्तियों का प्रवाह निम्नानुसार है— (राशि लाखों में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.24	31.03.25
1	वर्ष के प्रारम्भ में शेष	31296	31562
2	वर्ष के दौरान एन.पी.ए. में कमी	12945	16638
3	वर्ष के दौरान एन.पी.ए. में वृद्धि	13211	16173
4	वर्ष के अन्त में शेष	31562	31097

### 15. वसूली

वर्ष जुलाई 2023 से जून 2024 के दौरान सघन प्रयासों के परिणामस्वरूप अच्छी वसूली हुई और दिनांक 30 जून 2024 को वसूली 89.81% प्रतिशत रही है। जुलाई-23 से जून-24 तक की वसूली, मांग और शेष राशि का मदवार विवरण निम्नानुसार है —

(राशि लाखों में)

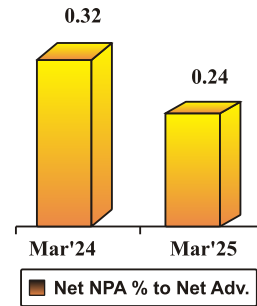
क्र. सं.	श्रेणी	वसूली	मांग	शेष	अवधिवार अतिदेय बकाया			
					1 वर्ष से कम	1-3 वर्ष	3-6 वर्ष	6 वर्ष से अधिक
1	कृषि क्षेत्र	1924795	1725227	199567	386	87432	27847	83903
2	अकृषि क्षेत्र	51050	49237	1813	587	776	372	78
	योग	1975845	1774464	201381	973	88208	28219	83981

### 16. प्रधान मन्त्री फसल बीमा योजना

शाखाओं द्वारा योजना के तहत, सरकारी अधिसूचना के अनुसार ऋणी एवं गैर-ऋणी कृषकों की रबी एवं खरीफ फसलों का बीमा करवाया गया है। शाखाओं से प्राप्त बीमा प्रीमियम राशि सम्बन्धित बीमा कम्पनी को निर्धारित समयावधि में प्रेषित की गयी है।

(Amount in Lac)

Sr.No.	Category	As on 31.03.24	As on 31.03.25
1	Sub Standard Assets	13225	11576
2	Doubtful Assets	18086	18608
3	Loss Assets	251	913
4	Total Gross NPA	31562	31097
5	Gross NPA as % to Gross Advances	1.30	1.10
6	Net NPA Outstanding at the end of the year	7877	6890
7	Net NPA % to Net Advances	0.32	0.24



Movement of Non Performing Assets is as under: (₹ in Lac)

Sr. No.	Particulars	As on 31.03.24	As on 31.03.25
1	NPA at the beginning of the year	31296	31562
2	NPA reduction during the year	12945	16638
3	Additions to NPA during the year	13211	16173
4	NPA at the end of the year	31562	31097

### 15. Recovery

Concerted efforts were made during the year July 23 to June 24 which resulted into substantial recovery as on 30.06.2024. Recovery percentage achieved was 89.81%. Sector wise details of Recovery, Demand and balances from July'23 to June'24 is as under :

(₹ in Lac)

Sr. No.	Category	Demand	Recovery	Balance	Age wise overdue position			
					Less than 1 years	1 - 3 years	3 - 6 years	More than 6 years
1	Short Term Loans	1924795	1725227	199567	386	87432	27847	83903
2	Medi./Loans Term Loans	51050	49237	1813	587	776	372	78
	Total	1975845	1774464	201381	973	88208	28219	83981

### 16. PMFBY

Branches have covered Rabi and Kharif crops of Borrower and Non Borrower farmers as per Govt. notification under Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana (PMFBY). The premium received from branches has been regularly sent to respective Insurance Companies as per notification.




**17. आय**

विभिन्न स्रोतों से अर्जित आय का विवरण निम्नानुसार है:-

(राशि लाखों में)

क्र.सं.	आय का स्रोत	2023-24		2024-25	
		अर्जित आय	कुल आय का %	अर्जित आय	कुल आय का %
1	अग्रिमों पर ब्याज	212581	64.05	251843	65.15
2	निवेश पर ब्याज	72447	21.83	79792	20.64
3	विविध आय	46889	14.13	54926	14.21
		<b>331917</b>	<b>100.00</b>	<b>386561</b>	<b>100.00</b>

**18. व्यय**

विभिन्न दायित्वों पर देय ब्याज, अन्य व्यय एवं प्रावधानों का विवरण निम्नानुसार है:-

(राशि लाखों में)

क्र.सं.	व्यय/प्रावधानों का विवरण	2023-24		2024-25	
		व्यय एवं प्रावधान	कुल व्यय का %	व्यय एवं प्रावधान	कुल व्यय का %
1	निक्षेपों पर ब्याज	122672	45.37	141221	43.32
2	उधार/पुनर्वित्त पर ब्याज	25346	9.38	29862	9.16
3	परिचालनगत व्यय	87559	32.39	123568	37.90
4	वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	34765	12.86	31368	9.62
	कुल व्यय	<b>270342</b>	<b>100.00</b>	<b>326019</b>	<b>100.00</b>

**19. वित्तीय अनुपात**

महत्वपूर्ण वित्तीय अनुपात निम्नानुसार हैं :-

(राशि लाखों में)

क्र.सं.	विवरण	2023-24	2024-25
1	औसत कार्यशील निधि (राशि लाखों में)	3362668	3858748
2	वित्तीय आय (प्रतिशत)	8.48	8.59
3	वित्तीय लागत (प्रतिशत)	4.40	4.43
4	वित्तीय मार्जिन (प्रतिशत) (2-3)	4.07	4.16
5	परिचालन लागत (प्रतिशत)	2.61	3.20
6	विविध आय (प्रतिशत)	1.39	1.42
7	परिचालन लाभ (प्रतिशत) {(4+6)-5}	2.86	2.38
8	जोखिम लागत (प्रतिशत)	0.17	0.13
9	शुद्ध मार्जिन (प्रतिशत) {7-8}	2.69	2.25

**20. मूल्य अन्तरण प्रणाली**

शाखाओं की परिचालन लागत एवं लाभप्रदता की सही स्थिति के आकलन के उद्देश्य से बैंक ने मूल्य अन्तरण प्रणाली को अपनाया है। फलस्वरूप प्रधान कार्यालय, शाखाओं को उधार दी गई निधियों पर @7.50 प्रतिशत ब्याज वसूल करता है एवं शाखाओं से प्राप्त निधियों पर @7.00 प्रतिशत ब्याज का भुगतान करता है, जो कि दिनांक 02.11.2023 से प्रभावी है।

**17. Income**

The details of income earned from various sources are as under:

(₹ in Lac)

Sr. No.	Source of income	2023-24		2024-25	
		Income earned	% to Total Income	Income earned	% To Total Income
1	Interest on Advances	212581	64.05	251843	65.15
2	Interest on Investments	72447	21.83	79792	20.64
3	Misc. Income	46889	14.13	54926	14.21
	<b>Total Income</b>	<b>331917</b>	<b>100.00</b>	<b>386561</b>	<b>100.00</b>

**18. Expenditure**

The details of interest expenses on different liabilities, other expenditure and provisions made are as under:-

(₹ in Lac)

Sr. No.	Particulars of Expenditure and Provisions	2023-24		2024-25	
		Expenditure & Provisions	% to Total expenditure	Expenditure & Provisions	% To Total expenditure
1	Interest on Deposits	122672	45.37	141221	43.32
2	Interest on Borrowings/ Refinance	25346	9.38	29862	9.16
3	Operating Expenses	87559	32.39	123568	37.90
4	Provision made during the year	34765	12.86	31368	9.62
	<b>Total Expenditure</b>	<b>270342</b>	<b>100.00</b>	<b>326019</b>	<b>100.00</b>

**19. Financial Ratios**

Important ratios of the Bank are as under :

(₹ in Lac)

Sr.	Particulars	2023-24	2024-25
1	Average working funds (in lacs)	3362668	3858748
2	Financial Return (%)	8.48	8.59
3	Financial Cost (%)	4.40	4.43
4	Financial Margin (%)	4.07	4.16
5	Operating Cost (%)	2.61	3.20
6	Misc. Income (%)	1.39	1.42
7	Operating Profit {(4+6)-5} (%)	2.86	2.38
8	Risk Cost (%)	0.17	0.13
9	Net Margin (7 - 8) (%)	2.69	2.25

**20. Transfer Price Mechanism**

The Bank has adopted the Transfer Pricing Mechanism for arriving at the position of operational cost and profitability of the branches. Consequently Head Office charges interest @7.50% on the funds lent to branches and pays interest @7.00% on funds borrowed from branches w.e.f. 02.11.2023.



## 21. तकनीकी पहल

डिजिटल भुगतान को प्रोत्साहित करने एवं बैंकिंग में स्वचालन को बढ़ावा देने के उद्देश्य से बैंक द्वारा निम्नलिखित पहल की गयी है –

- \* बैंक द्वारा 61 एटीएम स्थापित किये गये हैं, जिनमें से 14 'मोबाइल एटीएम', वित्तीय साक्षरता वाहन में स्थापित है, जिसे "मुद्रा रथ" के नाम से जाना जाता है।
- \* ग्राहक सुविधा में बढ़ोतरी के उद्देश्य से खाते के बकाया शेष की जानकारी हेतु मिसकॉल सुविधा आरंभ की है।
- \* ग्राहकों को डेबिट कार्ड के संभावित दुरुपयोग से बचाने के उपाय के रूप में, बैंक द्वारा समर्पित नंबर 8425865323 (एसएमएस के माध्यम से) और टोल फ्री नंबर 1800-22-9779 (फोन कॉल के माध्यम से) स्वयं डेबिट कार्ड को ब्लॉक करने की सुविधा प्रदान की जा रही है।
- \* चालू वित्त वर्ष के दौरान अतिरिक्त सेवाओं और उन्नत सुविधाओं के साथ नई मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन 'बीआरकेजीबी क्विक' लॉन्च की गई।
- \* बैंक द्वारा ग्राहकों को UPI सुविधा भी प्रदान की जा रही है, जिस पर दैनिक आधार पर औसतन 6.30 लाख से अधिक लेन देन हो रहे हैं।
- \* बैंक द्वारा ग्राहकों को ई-केवाईसी, एनईएफटी व आरटीजीएस की सुविधा प्रदान की जा रही है।
- \* ग्राहकों को खाते में लेनदेन के बारे में सूचित करने हेतु बैंक द्वारा आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुरूप एसएमएस अलर्ट सुविधा प्रदान की जा रही है।
- \* बैंक द्वारा बीसी चैनलों के माध्यम से आधार समर्थित भुगतान (आईपीएस) सेवाएं प्रदान की जा रही हैं, जिससे ग्राहक अपने द्वार पर सुविधानुसार बैंकिंग सुविधा का लाभ उठा सकते हैं।
- \* बैंक खुदरा और कॉर्पोरेट दोनों ग्राहकों के लिए लेनदेन आधारित इंटरनेट बैंकिंग सुविधा प्रदान की जा रही है, जिसका नया वर्जन वर्तमान में रोल आउट किया गया है।
- \* बैंक में समर्पित ई मेल सम्प्रेषण डोमेन उपलब्ध है।
- \* भारत सरकार के डिजिटल भारत मिशन के अनुरूप वैकल्पिक वितरण चैनलों के हिस्से के रूप में रुपये डेबिट कार्ड, RuPay किसान कार्ड और POS और ई-कॉम के माध्यम से लेनदेन अच्छी तरह से स्थापित है।
- \* डेबिट कार्ड ग्राहकों के लिए मोबाइल बैंकिंग/इंटरनेट बैंकिंग प्लेटफॉर्म के साथ-साथ बैंक एटीएम के माध्यम से अपने डेबिट कार्ड पिन को सेट/रीसेट करने के लिए ग्रीन पिन सुविधा लागू की गई है, जिससे प्रक्रिया सहज और किफायती हो गई है।
- \* बैंक की सभी शाखाएं CTS समाशोधन सुविधा से जुड़ी हुई हैं।
- \* शाखाओं की कनेक्टिविटी को मजबूत करने के लिए बैंक द्वारा दोहरी लिंक कनेक्टिविटी के माध्यम से लीज लाइन/रेडियो फ्रीक्वेंसी (आरएफ) और एमपीएलएस 4जी लिंक (बैंकअप लिंक) को चालू किया है, जिससे अंततः शाखाएं ग्राहकों को त्वरित और निर्बाध तरीके से सेवाएं प्रदान करने में सक्षम होंगी।
- \* निर्बाध और त्वरित संचालन सुनिश्चित करने तथा विभिन्न कार्यों को

## 21. Technological Initiatives

To promote digital payments and strengthen automation, Bank has taken various initiatives as under-

- \* Bank has 61 ATMs, out of which, 14 are Mobile ATM vans named as "Mudra Rath".
- \* To enhance ease of banking, we have introduced missed call facility for customers to know account balance.
- \* As a measure of safeguarding customers from potential misuse of debit card, Bank has deployed dedicated numbers 8425865323 (through SMS) and toll free number 1800-22-9779 (via phone call) to provide facility of blocking debit card on their own.
- \* Mobile Banking Application "BRKGB Quick" with additional services and enhanced features is launched during current FY.
- \* Bank is offering UPI services to customers with an average of 6.30 lakh plus transactions per day.
- \* Bank is rendering E-KYC, NEFT and RTGS facilities successfully.
- \* Bank is providing SMS alert facility in consonance with RBI guidelines to inform customers about transactions in their account.
- \* Bank has implemented Aadhaar Enabled Payment (AEPS) services through BC channels this enable customers to avail banking facility at door steps and convenience.
- \* Bank is providing transaction based internet banking facility for both Retail and Corporate customers. New version is rolled out currently.
- \* Bank is having dedicated E-mail messaging domain for safe and swift communication.
- \* RuPay Debit Cards, RuPay Kisan Cards and Transactions through POS and E-Com are well established as part of alternate delivery channels in line with Digital Bharat mission of Govt. Of India.
- \* Green PIN facility has been implemented for debit card customers for setting/ resetting of their debit card PINs through mobile banking/Internet banking platforms as well as through Bank ATM, making the process seamless and cost effective
- \* All branches of the Bank are covered under CTS clearing facility.
- \* Bank has commissioned Lease Line/Radio Frequency (RF) and MPLS 4G Link (backup link) to fortify connectivity of branches through dual link connectivity, eventually enabling branches to cater customers in prompt and uninterrupted way.





स्वचालित करने हेतु निम्नलिखित इन-हाउस विकसित सॉफ्टवेयर/पोर्टल शुरू किए गए हैं, जिसके परिणामस्वरूप प्रशासन स्तर पर उच्च स्तर की निगरानी के साथ बेहतर कर्मचारी उत्पादकता प्राप्त होती है –

- o CREMON for PSR, MMR, QMR, Agri Loan Review
- o KAPS 2.0 for KCC file processing
- o ATLAS for Agriculture Term Loan
- o HLAPS for House Loan
- o PMS - Premises Management System
- o AMS - Audit Management System (RBIA and concurrent audit)
- o KCC and AHFKCC subvention
- o Region Ranking and Branch rating - Branch Excellence Rating & Development (BERD)
- o MSME (Up to Rs 2 Lakh and Rs 25 Lakh)
- o Car Loan
- o ELITES (Litigation tracking system)
- o URECON (UPI Reconciliation)
- o GLAPS (Gold Loan Automated Processing System)
- o BIS (Board Information System)
- o LMS (Learning Management System)
- o D'LTRACKS (DSA Lead Tracking)
- o E2E Digital Lending Platform (Personal Loan, AHFKCC & MSME Loan(up to Rs 2 lakh))
- o Performance Review System - APAR Automation
- o HROMS including - Leave, Conveyance, Festival Advance, Annual PL encashment, Transfer Request, Asset Liabilities, T.E. Bill, Allowances and Reimbursement,
- o Compliance 360- for better compliance at branch level and monitoring at admin level
- o ONeMS- Office note management System
- o Treasury Management System - Treasury Operations

- बेहतर संचार हेतु बैंक द्वारा प्रधान कार्यालय और 12 क्षेत्रीय कार्यालयों में समर्पित दोहरी इंटरनेट लीज लाइन के साथ 30 हार्डवेयर आधारित CISCO WebEx वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग (V.C.) सेटअप स्थापित किए गए हैं।

- प्रधान कार्यालय में फायरवॉल और एनएएस (नेटवर्क अटैच्ड स्टोरेज) स्थापित किए गए हैं ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि किसी साइबर हमले या दुर्घटना/प्राकृतिक आपदा की स्थिति में डेटा से समझौता न हो या नुकसान ना हो।

- आईबीए द्वारा आयोजित वार्षिक समारोह में प्रौद्योगिकी क्षेत्र में सभी 7 आरआरबी श्रेणियों में राष्ट्रीय स्तर के पुरस्कारों से सम्मानित किया है—

\* Following in-house developed software / Portals have been rolled out to automate various functions ensuring seamless and quicker operations, resulting better staff productivity with higher degree of monitoring at admin level

- o CREMON for PSR, MMR, QMR, Agri Loan Review
- o KAPS 2.0 for KCC file processing
- o ATLAS for Agriculture Term Loan
- o HLAPS for House Loan
- o PMS - Premises Management System
- o AMS - Audit Management System (RBIA and concurrent audit)
- o KCC and AHFKCC subvention
- o Region Ranking and Branch rating - Branch Excellence Rating & Development (BERD)
- o MSME (Up to Rs 2 Lakh and Rs 25 Lakh)
- o Car Loan
- o ELITES (Litigation tracking system)
- o URECON (UPI Reconciliation)
- o GLAPS (Gold Loan Automated Processing System)
- o BIS (Board Information System)
- o LMS (Learning Management System)
- o D'LTRACKS (DSA Lead Tracking)
- o E2E Digital Lending Platform (Personal Loan, AHFKCC & MSME Loan(up to Rs 2 lakh))
- o Performance Review System - APAR Automation
- o HROMS including - Leave, Conveyance, Festival Advance, Annual PL encashment, Transfer Request, Asset Liabilities, T.E. Bill, Allowances and Reimbursement,
- o Compliance 360- for better compliance at branch level and monitoring at admin level
- o ONeMS- Office note management System
- o Treasury Management System - Treasury Operations

\* For better communication down the line, Bank has established 30 hardware based CISCO WebEx Video Conferencing (V.C.) setup at Head Office and 12 Regional Offices with dedicated dual Internet Lease Line.

\* Firewall and NAS (Network Attached Storage) have been installed at Head Office to ensure that data is not compromised or lost in case of any cyber attack or mishapening/ natural disaster.

\* Bank has initiated Merchant Acquirer (QR Code), IMPS & E-com through Internet Banking and V-KYC to provide better customer services.



- o Best Technology Bank of the Year ((Winner \* Consecutively 10th Year)
  - o Best AI & ML Adoption (Winner)
  - o Best Fintech & DPI Adoption (Winner)
  - o Best Digital Sales, Payments & Engagement (Winner)
  - o Best Financial Inclusion (Runner Up)
  - o Best IT Risk Management (Runner Up)
  - o Best Tech Talent & Organization (Special Mention)
- In annual IBA Award Ceremony, Bank has won awards in all 7 Categories (for RRB) for the year 2024-
- o Best Technology Bank of the Year ((Winner Consecutively 10th Year)
  - o Best AI & ML Adoption (Winner)
  - o Best Fintech & DPI Adoption (Winner)
  - o Best Digital Sales, Payments & Engagement (Winner)
  - o Best Financial Inclusion (Runner Up)
  - o Best IT Risk Management (Runner Up)
  - o Best Tech Talent & Organization (Special Mention)



- \* बैंक को IBEX India BFSI द्वारा सहकारी, SFB और RRB श्रेणी में प्रौद्योगिकी के सर्वोत्तम उपयोग के लिए 5 श्रेणियों में सम्मानित किया गया है।
- o Excellence in ESG & Sustainability Initiatives (Winner)
  - o Best IT Risk & Cyber Security Initiatives(Runner Up)
  - o Most Innovative Use of Technology(Runner Up)
  - o Outstanding Use of Emerging Technology for Enhanced Customer Service Experience(Runner Up)
  - o Best Fintech & DPI Adoption (Special Mention)
- \* Bank has also won IBEX-BFSI awards in all 5 categories of joint group of RRBs, Small Finance Banks, Payment Banks and Cooperative Banks-
- o Excellence in ESG & Sustainability Initiatives (Winner)
  - o Best IT Risk & Cyber Security Initiatives(Runner Up)
  - o Most Innovative Use of Technology(Runner Up)
  - o Outstanding Use of Emerging Technology for Enhanced Customer Service Experience(Runner Up)
  - o Best Fintech & DPI Adoption (Special Mention)





## 22. अन्य पहल

### (अ) स्वयं सहायता समूह :-

बैंक ने सूक्ष्म वित्त को बढ़ावा देने के प्रयासों के अन्तर्गत चालू वित्तीय वर्ष में 6905 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया है। साथ ही बैंक ने 2785 स्वयं सहायता समूहों को ऋण सहबद्ध किया है। स्वयं सहायता समूहों के गठन एवं ऋण सहबद्धता की प्रगति निम्नानुसार है: (राशि लाखों में)

स्वयं सहायता समूह गठन	स्वयं सहायता समूह ऋण सहबद्धता	
खाता	खाता	ऋण राशि
6950	2785	7537

### (ब) किसान क्रेडिट कार्ड योजना

बैंक ने परिचालन क्षेत्र के किसानों को 62808 कृषि पशुपालन किसान क्रेडिट कार्ड (AHFKCC) सहित 122338 नए किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं।

नियमित पुनर्भुगतान करने वाले कृषकों को 3 प्रतिशत ब्याज अनुदान प्रोत्साहन के रूप में दिया जा रहा है तथा उक्त का दावा भारत सरकार से किया गया है। केसीसी धारकों को रु 50000/- तक व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा सुरक्षा प्रदान की जा रही है। बीमा प्रीमियम की पूरी लागत बैंक द्वारा वहन की जा रही है।

### (स) सी.पी.सी. व रिटेल लोन स्कीम

बैंक खुदरा, एमएसएमई अग्रिमों के अतिरिक्त कृषि क्षेत्र में विविधीकरण पर ध्यान देने के साथ क्रेडिट पोर्टफोलियो के विविधीकरण पर भी ध्यान केंद्रित कर रहा है। बड़े टिकट आकार के अग्रिम खातों के प्रसंस्करण के गुणात्मक पहलुओं में सुधार करने, टीएटी में कमी लाने और पहले से परिचालित 13 आरएलएफ का सहयोग करने हेतु प्रधान कार्यालय में सेंट्रल प्रोसेसिंग सेल (सीपीसी) की स्थापना की गई है।

इस वित्तीय वर्ष में सीपीसी द्वारा रु 328 करोड़ के ऋण स्वीकृत किए गए हैं। इसके साथ ही सभी आरएलएफ द्वारा इस वित्तीय वर्ष में रु 1659 करोड़ के ऋण स्वीकृत किए हैं।

रियल टाइम ट्रेकिंग, लीड/एप्लिकेशन की निगरानी और प्रसंस्करण को सुचारु बनाने के लिए इन-हाउस विभिन्न पोर्टल एलट्रैक्स (लोन ट्रेकिंग सिस्टम), एचएलएपीएस (हाउस लोन के लिए), एमएसएमई पोर्टल (2.00 लाख और 10.00 लाख तक के लिए) और कार लोन पोर्टल (गैर-वेतनभोगी ग्राहकों के लिए) परिचालित किए गए हैं। इन उपायों ने प्रसंस्करण और दस्तावेजीकरण के मानकीकरण के माध्यम से अनुपालन में सुधार के साथ-साथ लागत और समय बचाने में मदद की है। प्रक्रिया को और अधिक सुव्यवस्थित करने के लिए हमने आरंभिक तौर पर दो योजनाओं व्यक्तिगत ऋण और एमएसएमई ऋण (2 लाख रुपये तक) के लिए एंड-टू-एंड (ई2ई) समाधान भी शुरू किया है, जिससे आवेदक अपनी सुविधानुसार कभी भी, कहीं भी आवेदन कर सकते हैं और इसका प्रसंस्करण भी ऑनलाइन है।

### 23. ब्याज दरें

जमाओं एवं अग्रिमों पर ब्याज दरों को, बाजार परिदृश्य एवं क्षेत्र में हमारी प्रतिद्वन्द्विता के अनुरूप तथा निवल ब्याज मार्जिन बनाये रखने

## 22. Other Initiatives

### A. Self Help Group Finance

Bank in its endeavor to promote Micro Finance, has formed 6950 SHGs during the fiscal. Further Bank has also Credit Linked 2785 fresh Self Help Groups.

Progress under SHG Formation & Credit Linkage is as under:

(₹ in Lac)

Fresh SHG Formed		Fresh SHG Credit Linkage	
Account	Account	Loan Amount	
6950	2785	7537	

### B. Kisan Credit Card Scheme

Bank has issued 122338 fresh Kisan Credit Cards including 62808 AHFKCC to the farmers in our area of operation.

Farmers making regular repayment have been given 3% interest subvention as incentive and the same is claimed from the Government of India. Personal Accident Insurance coverage up to Rs. 50000/- is being provided to KCC holders and the full cost of insurance premium is borne by the Bank.

### C. CPC/RLF

Bank is focusing on diversification of Credit portfolio with attention on Retail, MSME advances as well as diversification within Agri Segment. To improve the qualitative aspects of processing of big ticket size advance accounts, reduction in TAT and to support already operational 13 Retail Loan Factories (RLF), Central Processing Cell (CPC) has been established at Head Office.

CPC has sanctioned loans amounting Rs. 328 Crore in this FY. In addition to this, combined sanction of Loan Factories is Rs. 1659 Crore in this FY.

To facilitate Real time tracking, monitoring of leads/applications & smooth processing various portals LTracks (Loan Tracking System), HLAPS (for House Loans), MSME Portal (for upto Rs. 2.00 Lakh & 10.00 Lakh) & Car Loan Portal (for Non-Salaried customers) have been developed in house. These tools have helped in saving cost and time along with improvement in compliance through standardization of processing and documentation. To further streamline the process we have also rolled out End-to End (E2E) solution initially for Personal Loans and MSME Loans (Rs upto Rs. 2 Lakh) enabling applicants to apply at their convenience anytime, anywhere and processing is also online.

### 23. Interest Rates

Interest Rates on Deposits and Advances have been rationalized periodically as per the market scenario and to be in line with our competitors in the area as also to maintain the Net Interest Margin. The rate of interest as on 31.03.2025 in



हेतु सामयिक आधार पर युक्तिसंगत बनाया गया है।

बैंक में दिनांक 31.03.2025 को लागू ब्याज दरें निम्नानुसार हैं –

- i. जमाओं पर ब्याज दरें
  - क. बचत बैंक जमा ब्याज दर दिनांक 05.10.2023 से प्रभावी –
    - (i) 1.00 करोड़ तक बकाया @ 2.75 प्रतिशत प्रति वर्ष
    - (ii) 1.00 करोड़ से अधिक बकाया @ 3.00 प्रतिशत प्रति वर्ष
  - ख. आवधिक जमाओं पर ब्याज दर दिनांक 29.03.2025 से प्रभावी –
    - (i) 3.00 प्रतिशत से 7.30 प्रतिशत के मध्य परिपक्वता अवधि अनुसार
    - (ii) वरिष्ठ नागरिकों को 0.50 प्रतिशत अतिरिक्त ब्याज दिया जा रहा है।
- ii. अग्रिमों पर ब्याज दर –
  - (i) 7.00 प्रतिशत से 15.85 प्रतिशत के मध्य ऋण के प्रकार व ऋणी के कार्य के अनुसार

अग्रिमों पर ब्याज दर बीपीएलआर से लिंक है, जो कि दिनांक 31.03.2025 को 13.60% थी।

#### 24. गैर निधिगत एवं शुल्क आधारित व्यवसाय

वर्ष के दौरान बैंक में निम्न गैर निधिगत व्यवसाय एवं शुल्क आधारित गतिविधियां परिचालित रही हैं—

- अ. बैंक ने सामान्य बीमा योजना हेतु नेशनल इश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड एवं इफको टोकियो जनरल इश्योरेंस कम्पनी के साथ के साथ करार किया है।
- ब. बैंक का इण्डियाफर्स्ट लाइफ इश्योरेंस कम्पनी लि. के साथ जीवन बीमा (क्रेडिट जीवन बीमा सहित) हेतु करार है।
- स. बैंक ने स्वास्थ्य बीमा योजना हेतु केयर हेल्थ इश्योरेंस कम्पनी, नीवा-बुपा हेल्थ इश्योरेंस कम्पनी एवं स्टार हेल्थ इश्योरेंस कम्पनी के साथ करार किया है।
- द. बैंक ने बीओबी फाइनैशियल सोल्यूशंस लिमिटेड के साथ मिलकर को-ब्रांडेड क्रेडिट कार्ड “प्रगति” विपणन भी आरंभ किया है।
- य. बैंक ने म्यूचुअल फंड व्यवसाय के लिए बड़ौदा बीएनपी पारिबास म्यूचुअल फंड के साथ भी करार किया है।
- र. पीएमएसबीवाई के लिए बैंक ने नेशनल इश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड और पीएमजेबीवाई के लिए इंडिया फर्स्ट लाइफ इश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड के साथ करार किया है।
- ल. ग्राहकों को अतिरिक्त सुविधा के रूप में, बैंक की 200 शाखाओं में लॉकर सुविधा उपलब्ध करवाई गई है।
- व. बैंक, निष्पादन गारंटी जारी करने का व्यवसाय भी कर रहा है, जो बैंक की लाभप्रदता को बढ़ाने में सहायक सिद्ध हुआ है।

the Bank are as under: -

#### (i) Interest rates on Deposits :-

- (a) Interest Rate on Saving Bank Deposit w.e.f. 05.10.2023:-  
Up to Balance Rs.1.00 Crore @ 2.75% p.a.  
Above Balance Rs.1.00 Crore @ 3.00% p.a.
- (b) Interest Rates on Term Deposits w.e.f 29.03.2025: -  
The ROI on Term Deposit is between @3.00% to 7.30% as per maturity period.  
Additional Interest of 0.50% is being given to Senior Citizens.

#### (ii) Interest Rates on advances :-

- The ROI on advances has been between @7% to 15.85% as per type of advances and activity of Borrower.  
Rate of Interest on advances is linked with BPLR, which is 13.60% as on 31.03.2025.

#### 24. Non-Fund & Fee Based Business

Bank undertakes following Non-Fund business & Fee Based activities:

- (a) Bank is having Tie up with National Insurance Co. Ltd. & IFFCO-Tokio General Insurance Co. for General Insurance Business.
- (b) Bank is having Tie up with India First Life Insurance Co. Ltd. for Life Insurance (including credit life insurance) business.
- (c) Bank has Tie-up with Care Health Insurance Co., Niva-Bupa Health Insurance Co. & Star Health Insurance Co. for health insurance.
- (d) Bank has collaborated with BOB Card and introduced co-branded Credit Card “Pragati”.
- (e) Bank has also collaborated with Baroda BNP Paribas Mutual Fund for Mutual Fund business.
- (f) Bank has Tie up with National Insurance Co. Ltd. for PMSBY and India First Life Insurance Co. Ltd. for PMJJBY.
- (g) Bank has provided Locker facility in 200 branches, as a measure of additional service to our clients.
- (h) Bank is also undertaking the business of issuance of Bank Guarantee which has helped in augmenting Bank profitability.





## 25. मानव संसाधन विकास

मानव संसाधन हमारी संस्था की महत्वपूर्ण पूंजीगत आस्ति है। बैंक में 3837 प्रतिभाशाली स्टाफ सदस्य हैं, जिसमें से 2638 अधिकारी, 1056 कार्यालय सहायक एवं 143 कार्यालय परिचारक हैं।

हमारा ध्यान संगठन के दीर्घकालिक दृष्टिकोण और व्यक्तियों के करियर की प्रगति का ध्यान रखने के लिए प्रशिक्षण के माध्यम से दक्षताओं के विकास पर है। कर्मचारियों की क्षमता निर्माण के लिए बैंक का चित्तौड़गढ़ में अपना प्रशिक्षण केंद्र है।

स्टाफ को बर्ड (नाबार्ड) लखनऊ, सीएबी (आरबीआई) पुणे और बड़ौदा एपेक्स अकादमी (प्रायोजक बैंक) गांधीनगर जैसे बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों में भी नामांकित किया गया है।

दिनांक 31.03.2025 को स्टाफ की श्रेणीवार स्थिति एवं वर्ष के दौरान प्रदत्त प्रशिक्षण का विवरण निम्नानुसार है—

क्र.सं.	श्रेणी	कुल स्टाफ	कुल में से अनु. जा./ज.जा.		वर्ष के दौरान प्रशिक्षण	कुल में से अनु. जा./ज.जा.	
			संख्या	(%)		संख्या	(%)
1	अधिकारी	2638	664	25.17	1743	514	29.49
2	लिपिक वर्ग	1056	366	34.66	440	202	45.91
3	अधीनस्थ स्टाफ	143	36	25.17	5	5	100.00
	योग	3837	1066	27.78	2188	721	32.95

बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2024-25 में पदोन्नति प्रक्रिया के माध्यम से विभिन्न संवर्गों में 394 कर्मचारियों को पदोन्नत किया गया है। यह कर्मचारी-अनुकूल संगठन के रूप में अपनी स्थिति को मजबूत करते हुए अपने संवर्गों के भीतर विकास को बढ़ावा देने की बैंक की प्रतिबद्धता को रेखांकित करता है।

सभी कर्मचारियों को वेतन भुगतान एचआरओएमएस सॉफ्टवेयर के माध्यम से किया जाता है और टीडीएस प्रबंधन भी केंद्रीयकृत है। कार्य निष्पादन मूल्यांकन प्रबंधन प्रणाली-एपीएआर को भी इन-हाउस मॉड्यूल विकसित करके स्वचालित किया गया है। यह कर्मचारियों के तार्किक और पारदर्शी मूल्यांकन में सहायता करता है, जिससे लंबे समय में बेहतर प्रदर्शन प्राप्त होता है। आलोच्य अवधि में कर्मचारियों के लिए अवकाश मॉड्यूल, वाहन भत्ता, त्योहार अग्रिम, टी. ई.बिल प्रसंस्करण, ब्रीफकेस सुविधा, समाचार पत्र लागत प्रतिपूर्ति, चिकित्सा सहायता प्रतिपूर्ति आदि को भी HROMS में स्वचालित कर दिया गया है।

बैंक एससी/एसटी कर्मचारियों के सम्बन्ध में नियामकों द्वारा जारी सभी दिशानिर्देशों की पालना कर रहा है। बैंक ने सम्पर्क अधिकारी की नियुक्ति की है और एससी/एसटी कर्मचारियों का अद्यतित रोस्टर तैयार किया है।

## 26. वित्तीय समावेशन

बैंक को आईबीए द्वारा "Best Digital Financial Inclusion Initiative amongst RRBs" उपविजेता पुरस्कार से सम्मानित किया गया है।

पीएफआरडीए (पेंशन फंड रेगुलेटरी एण्ड डेवेलपमेंट ऑथोरिटी) द्वारा अटल पेंशन योजना के प्रचार हेतु वर्ष के दौरान आयोजित विभिन्न अभियानों में उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए बैंक को 09 नेशनल अवॉर्ड से सम्मानित किया गया।

## 25. Human Resources Development

At BRKGB we assign highest importance to our Human Resource. The Bank has a talented pool of 3837 employees consisting of 2638 officers, 1056 office assistants and 143 office attendants.

Our focus is on development of competencies through training to take care of organization's long term vision and the individuals' career progression. For capacity building of staff, Bank has its own training center at Chittorgarh.

The staff is also nominated to External Training Institutions like BIRD (NABARD) Lucknow, CAB (RBI) Pune and Baroda Apex Academy (Sponsor Bank) Gandhinagar.

The category wise staff position as on 31.03.2025 and Trainings provided during the year are as under: -

Sr. No.	Category	Total Staff	Out of total SC/ST		Trainings during the year	Out of which SC/ST	
			No.	%		No.	%
1	Officer	2638	664	25.17	1743	514	29.49
2	Office Assi.	1056	366	34.66	440	202	45.91
3	Office Atten.	143	36	25.17	5	5	100.00
	Total	3837	1066	27.78	2188	721	32.95

Bank has promoted 394 staff across different cadres through promotion exercise in F.Y. 2024-25. This underlines Bank's commitment to foster growth within its ranks, cementing its status as employee-friendly organization.

Salary payment to all staff is done through HROMS software and TDS management is also centralized. Performance Management System- APAR has also been automated by developing the module in-house. This results in transparent & scientific appraisal of staff leading to better performance and job satisfaction. Leave module, Conveyance Allowance, Festival Advance, T.E.Bill processing, Briefcase Facility, Newspaper cost reimbursement, Medical aid reimbursement, etc. to staff have also been automated in HROMS in the intervening period.

Bank is complying all guidelines issued by regulators in respect of SC/ST Employees. Bank has appointed liaison officer and maintained updated rosters for SC/ST employees.

## 26. Financial Inclusion/ PMJDY

Bank has been awarded as Runner up in, "Best Digital Financial Inclusion Initiative amongst RRBs" by IBA.

Bank has been felicitated with 09 National Awards by PFRDA (Pension Fund Regulatory and Development Authority) for various Atal Pension Yojana (APY) campaigns during 2024-25.



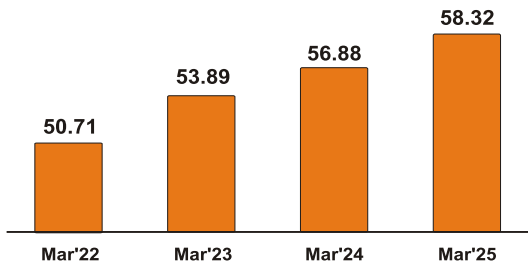
बैंक ने वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने के उद्देश्य से निम्नलिखित पहल की है —

- \* बैंक ने शाखाओं और बीसी पॉइंट के माध्यम से बैंकिंग संचालन के लिए डीएफएस और एसएलबीसी द्वारा आवंटित सभी गांवों/उप-सेवा क्षेत्रों को कवर किया है।
- \* बैंक ने पीएमजेडीवाई के उद्देश्यों के अनुरूप किफायती कीमतों पर वित्तीय सेवाएं प्रदान करके अपने परिचालन क्षेत्र के सभी परिवारों को बैंकिंग नेटवर्क में शामिल किया है।
- \* चालू वित्तीय वर्ष में पीएमजेडीवाई योजना के अंतर्गत 2.29 लाख खाते खोले गए एवं पीएमजेडीवाई योजना के प्रारम्भ से अभी तक कुल 58.32 लाख खाते खोले गए हैं। दिनांक 31.03.2025 को बैंक में बीएसबीडीए और पीएमजेडीवाई के कुल 72.73 लाख खाते हैं।

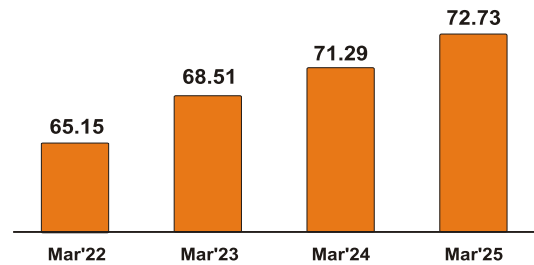
The bank took the following initiatives towards promoting financial inclusion-

- \* Bank has covered all Villages/Sub-Service Area allotted by DFS and SLBC for banking operation through Branches and BC points.
- \* Bank has covered all households in its area of operation into the banking network by providing financial services at affordable prices in tune with the objectives of PMJDY.
- \* 2.29 lac accounts were opened under PMJDY this year, thereby making its total to 58.32 lac accounts since the launch of scheme and the outstanding financial inclusion (BSBDA and PMJDY) accounts as on 31.03.2025 are 72.73 lac.

**No. OF PMJDY Accounts (in Lacs)**



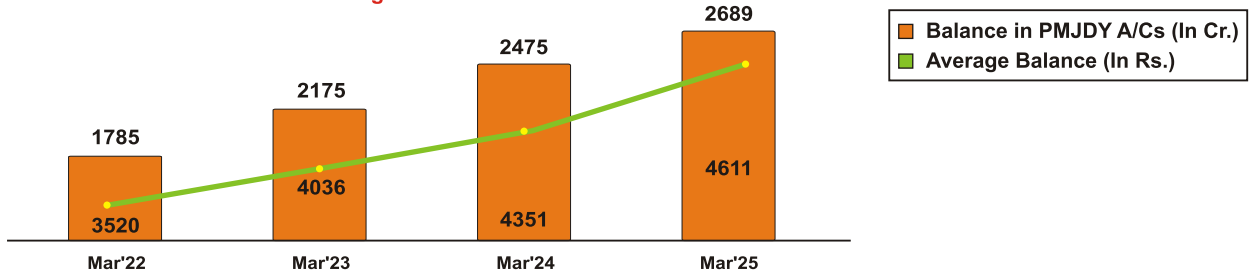
**No. OF BSBDA Accounts (in Lacs)**



- \* PMJDY खातों में जमाओ का स्तर ₹ 2688.92 करोड़ और औसत जमा स्तर रु. 4611 प्रति खाता तक पहुंच गया है। इन खातों में से शून्य बैलेंस खातों का प्रतिशत गत वित्तीय वर्ष के 4.05% से गिरकर 3.97% पर पहुंच गया है। शून्य जमा शेष वाले खातों में फंडिंग करवाए जाने हेतु विशेष अभियान चलाए गए है।

- \* Deposit in PMJDY accounts reached to ₹ 2688.92 Cr with ₹ 4611 average balance per PMJDY account. Zero balance accounts in PMJDY has also decreased to 3.97% of total PMJDY accounts compared to 4.05% of last financial year. Special drive was launched for funding in zero balance accounts.

**Balance / Average Balance in PMJDY A/c's**



- \* बैंक आवंटित सभी 1942 सब सर्विस एरिया (एसएसए) गांवों में बैंकिंग सुविधाएं प्रदान कर रहा है। हमने 450 एसएसए को शाखाओं के माध्यम से और शेष 1492 को बैंक मित्रों के माध्यम से कवर किया है। ई-मित्र और महिला एसएचजी सदस्यों की अतिरिक्त बैंक मित्र के रूप में नियुक्ति की जा रही है।
- \* बैंक ने PMJDY के ऑपरेटिव खातों में 99.23% आधार सीडिंग और कुल ऑपरेटिव CASA खातों में 96.93% आधार सीडिंग के स्तर को प्राप्त कर लिया है।
- \* बैंक द्वारा वर्ष के दौरान 7295 'चौपाल' (ग्राम स्तरीय सार्वजनिक बैठकें) आयोजित की हैं, जिससे आरबीआई के 'एक चौपाल प्रति माह प्रति ग्रामीण शाखा के निर्देशों की पालना की गयी है। इन

- \* Bank has provided banking facilities in all 1942 Sub Service Area (SSA) villages allotted to our Bank. We have covered 450 SSAs through branches and remaining 1492 through BC outlets. E-Mitras and women SHG members are being appointed as additional BCs.
- \* Bank has achieved 99.23% level of Aadhar seeding in operative accounts of PMJDY and 96.93% Aadhar seeding in operative CASA accounts.
- \* Bank has organized 7295 "Chaupals" (village level public meets) during the year thereby meeting RBI's prescription of 'One Chaupal per month per rural branch', including 4187 Chaupals and DFLAPs (Digital Financial Literacy





- चौपालों में 4187 चौपाल डीएफएलएपी (डिजिटल वित्तीय साक्षरता जागरूकता कार्यक्रम) व 25 एफएलसी (वित्तीय साक्षरता केंद्र) द्वारा आयोजित चौपालें शामिल हैं।
- \* डीएफएस के निर्देशों के अनुपालन में बैंक द्वारा विशेष अभियान 4.0 के तहत शिविरों का आयोजन किया गया है। इसमें वित्तीय साक्षरता, सामाजिक सुरक्षा और प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण के बारे में जागरूकता, डिजिटल भुगतान और जागरूकता, महिला सशक्तिकरण (एसएचजी/जेएलजी) विषय पर कार्यक्रम आयोजित किए गए।
  - \* वित्तीय साक्षरता सप्ताह के दौरान एफएलसी द्वारा विशेष वेबिनार/वित्तीय साक्षरता अभियान "Make a Right Start-Become Financially Smart" विषय पर स्कूलों/ कॉलेजों में डिजिटल उपकरणों का उपयोग करके युवाओं को जागरूक किया गया है।
  - \* बैंक ने ग्रामीण और शहरी क्षेत्रों के सभी समुदायों तक पहुंचने के लिए शिविरों का भी आयोजन किया और विकसित भारत संकल्प यात्रा में भाग लिया।
  - \* नाबार्ड द्वारा समर्थित 14 मोबाइल एटीएम वैन, जिसका नाम 'मुद्रा रथ' है, के द्वारा वर्ष के दौरान वित्तीय जागरूकता फैलाने के साथ-साथ डिजिटल साक्षरता का कार्य किया गया है। प्रत्येक 'मुद्रा रथ' पर एटीएम भी है, जो ग्रामीण क्षेत्र में एटीएम के काम को प्रदर्शित करने में मदद करता है।
  - \* 14 में से 3 मुद्रा रथ विशेष रूप से ध्यान केंद्रित जिलों बारां, धौलपुर और करौली को आवंटित किए गए हैं।
  - \* FY 2024-25 में 3 मोबाइल वैन लॉन्च की गई (अलवर, भरतपुर और झुंझुनू)
  - \* नीति आयोग द्वारा बैंक सेवा क्षेत्र के तीन जिलों बारां, धौलपुर और करौली को TFIIP कार्यक्रम के तहत विशेष ध्यान केन्द्रित जिलों के रूप में सम्पूर्ण वित्तीय समावेशित करने हेतु चयन किया गया है।
  - \* बैंक ने 'करौली जिले के 100% डिजिटलीकरण' का लक्ष्य भी हासिल किया है। अजमेर और धौलपुर के पश्चात अगले चरण में राजस्थान के सभी जिलों को 100% डिजिटल बनाने के लिए चुना गया है।
- Awareness Programs) organized by 25 FLCs (financial literacy centers).
- \* In compliance to the instructions of DFS, camps are being organized by Bank under Special Campaign 4.0. Programs were organized on the theme of Financial Literacy, Awareness about Social Security and Direct Benefit Transfer, Digital payment and awareness, Women Empowerment (SHG/JLG).
  - \* Special webinars/Financial literacy campaigns were organized by FLCs and Rural Branches during Financial Literacy Week using digital tools at Schools/Colleges to aware youth with theme "Make a Right Start-Become Financially Smart".
  - \* Bank also organized camps and participated in Viksit Bharat Sankalp Yatra and Special Campaign 4.0 to reach out the all communities across Rural and Urban areas.
  - \* 14 Mobile ATM Vans (supported by NABARD), named 'Mudra Rath' covered villages during the year spreading Financial awareness as well as Digital Literacy. Each 'Mudra Rath' is equipped with ATM which also helps to demonstrate working of ATM in rural area.
  - \* Out of 14, 3 Mudra Rath are allotted to specially focused Districts Baran, Dholpur and Karauli.
  - \* 3 mobile vans launched in FY 2024-25 (Alwar, Bharatpur and Jhunjhunu)
  - \* TFIIP (Targeted Financial Inclusion Intervention Program) launched by NITI Aayog in District Baran, Dholpur and Karauli to cover all eligible adult with banking services through financial inclusion.
  - \* Bank also achieved target of "100% Digitalization of Karauli, Dholpur and Ajmer District". After that all districts of Rajasthan are further targeted to make 100% digital.

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत बैंक की उपलब्धियां

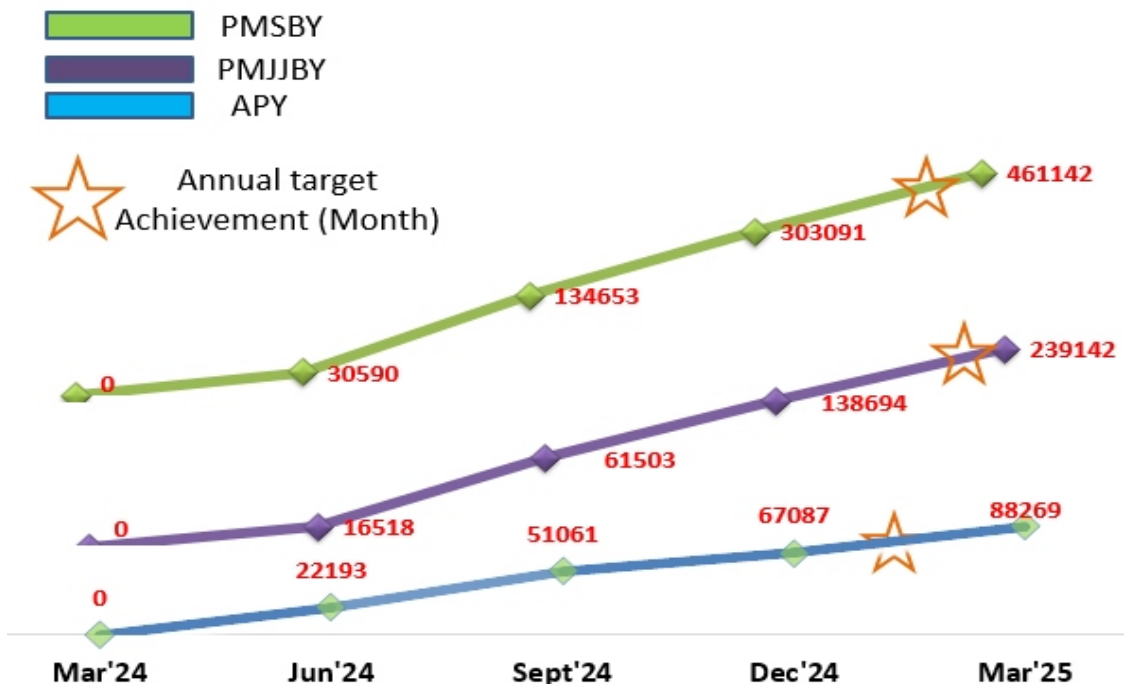
योजना	वर्ष 2024-25 के लक्ष्य	वर्ष 2024-25 के दौरान नांमाकन	उपलब्धि %	कुल नांमाकन
प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना	218500	239142	109.45%	1896283
प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना	415500	461142	110.98%	3996362
अटल पेन्शन योजना	78750	88269	112.09%	562346

Scheme	TARGET 2024-25	Enrollment during 2024-25	Achievement	Cumulative Enrollment
PMJJBY	218500	239142	109.45%	1896283
PMSBY	415500	461142	110.98%	3996362
APY	78750	88269	112.09%	562346



### Quarterwise performance under SSS and Target Achievement

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत त्रैमासिक प्रदर्शन व लक्ष्य उपलब्धि



#### बीसी-नेटवर्क का सुदृढीकरण :-

- बैंक के सेवा क्षेत्र में 5705 सक्रिय बीसी हैं, जिनमें 493 एसएचजी महिलाएं बैंक सखी के रूप में कार्यरत हैं, जिन्हें 16 कॉर्पोरेट सेवा प्रदाता (Vakrangi, FIA, CSC, Vision India, RISL, Achariya, Sarna, Magnot, Sahaj, Atyati, Integra, Oswal, Starfin, Mapra, CMS और SRPS) के माध्यम से परिनियोजित किया गया है। कुल 16 कॉर्पोरेट सेवा प्रदाता में से 3 का चयन गत वित्तीय वर्ष में किया गया है।
- महिला सशक्तिकरण को बढ़ावा देने के उद्देश्य से "बैंक सखी के माध्यम से JLG निर्माण" मॉडल प्रारम्भ किया गया है।
- IIBF सर्टिफिकेट के लिए बीसी को प्रेरित करने के लिए, नाबार्ड के सहयोग से बैंक द्वारा परीक्षा शुल्क के रूप में विशेष सहायता की प्रतिपूर्ति की जा रही है।

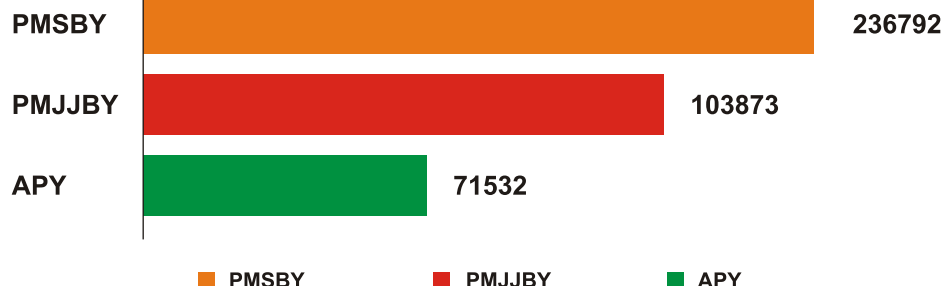
#### Strengthening of BC Network :-

- \* Bank has 5705 BC's working in its service area including 493 SHG Women as Bank Sakhi deployed through 16 Corporate Service Providers (Vakrangi, FIA, CSC, Vision India, RISL, Achariya, Sarna, Magnot, Sahaj, Atyati, Integra, Oswal, Starfin, Mapra, CMS and SRPS). Out of 16, 3 corporate service providers are added with bank during last FY.
- \* "JLG formation using Bank Sakhi" model is launched to empower women of society.
- \* To motivate BC's for IIBF certification, special assistance as fees of examination reimbursed by bank with support of NABARD.





- UIDAI द्वारा जारी निर्देशों की अनुपालना स्वरूप हमने बीसी पॉइंट्स पर FIR+FMR संचालित UID एवं VID आधारित एईपीएस लेनदेन की सुविधा शुरू की है। ई-केवाईसी प्रमाणीकरण आधारित मोबाइल सीडिंग और आधार सीडिंग सुविधा भी बीसी पॉइंट्स पर शुरू की गई। बैंक मित्र केन्द्रों पर एसएचजी खातों को संचालित करने के लिए हमने 'दोहरी प्रमाणीकरण' आधारित लेनदेन सुविधा शुरू की है। यूआईडी की डीबीटी आवक स्थिति की जांच करने के लिए आधार सीडिंग स्टेटस मॉड्यूल लॉन्च किया गया।
- बीसी का ध्यान लेनदेन बैंकिंग से इतर व्यावसायिक बैंकिंग की ओर लाने के लिए, बीसी केंद्रों पर ऋण/क्रेडिट कार्ड लीड जनरेशन सुविधा भी शुरू की गई।
- बैंक मित्रों के लिए विशेष ऋण योजना "OD against FD" व "Term Loan to BC for equipment purchase" परिचालित की गई।
- बीसी प्रदर्शन की निगरानी और विश्लेषण करने के लिए, समीक्षा के रूप में मासिक रैंकिंग मॉड्यूल तैयार किया गया है।
- DFS और NABARD के दिशानिर्देशों के अनुसार, जन सुरक्षा पोर्टल को शाखा, BC और DIY मोड के लिए प्रारंभ किया गया।
- सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत पात्र ग्राहक को पंजीकृत करने के लिए, बीसी केंद्रों पर तत्काल एसएसएस पंजीकरण सुविधा प्रदान की गई है। योग्य ग्राहकों को योजनाओं से जोड़ने हेतु प्रोत्साहित करने के लिए बैंक मित्र केन्द्रों पर POP&UP सुविधा भी प्रारम्भ की गई है। इन उपकरणों का उपयोग करके योजनाओं में जोड़े गए नए ग्राहकों की संख्या निम्नानुसार है –



- बैंक मित्रों के लिए विशेष प्रोत्साहन योजनाएं शुरू की गई हैं, जो बैंक व्यवसाय एवं बैंक मित्रों को प्रोत्साहित करने में मदद करती हैं। यह योजना बैंक मित्र को नए ग्राहकों को बैंक के साथ जोड़ने और बचत के लिए प्रेरित करने के लिए प्रोत्साहित करती है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में PMJDY खातों में शेष राशि रु. 213.92 करोड़ की वृद्धि के साथ रु. 2688.92 करोड़ तक पहुंच गयी।
- जिला/क्षेत्रीय कार्यालय स्तर और प्रधान कार्यालय स्तर पर बैंक मित्र नेटवर्क को मजबूत करने के लिए विशेष बैठकों, सेमिनार और प्रशिक्षण का आयोजन किया गया।
- वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक मित्रों को रु. 25.08 करोड़ का कमीशन भुगतान किया गया, जो गत वर्ष रु. 23.95 करोड़ था।
- वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान लगभग 9.55 करोड़ लेन-देन के साथ लगभग 2.29 लाख E-KYC खाते बैंक मित्रों द्वारा खोले गए।

- \* Following guidelines of UIDAI we have launched FIR+FMR enabled UID and VID based AEPS transaction facility at BC points. E-KYC authentication based mobile seeding & Aadhar seeding status facility also launched at BC Points. To operate SHG accounts at BC point we have launched "Dual Authentication" based transaction facility. Aadhar seeding status module launched to check DBT inward status of UID.
- \* To diversify BC attention from transaction banking to business banking, Loan/Credit Card Lead generation facility also launched at BC points.
- \* Special loan products launched for BCs as "OD against FD", "Term Loan to BC for equipment purchase".
- \* To monitor and analyze BC performance, Monthly ranking module designed as SAMIKSHA.
- \* Following guidelines of DFS and Nabard, Jan Suraksha Portal was made live for Branch, BC and DIY mode.
- \* To register eligible customer under SSS, Instant SSS registration facility is provided at BC point. To further encourage BCs for SSS registration, POP-UP facility is also provided at BC points. By using these tools number of new customers added to the schemes are as under:

- \* Special incentive scheme launched for BCs that helped to increase not only incentive but also bank's business. Deposit mobilization scheme encourages BCs to add new customers with bank and motivate them for savings. During 2024-25 growth in balance of PMJDY accounts is ₹213.92 Cr, thereby reaching at the level of ₹2688.92 Cr.
- \* Online Seminars, training sessions and BC/CSP meetings were organized at district and HO level to strengthen BC network.
- \* During FY 2024-25, total BC commission Paid ₹25.08 Cr as against ₹23.95 Cr. in last year 2023-24.
- \* During FY 2024-25 more than 9.55 Cr transactions were routed through FI gateway and 2.29 Lac e-KYC accounts were opened by BCs.



- अधिकांश ग्रामीण क्षेत्रों में अधिक प्रभावी और कुशल तरीके से डोर स्टेप बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए बैंक द्वारा शाखाओं और बीसी को 1400 नई पीढ़ी के एंड्रॉइड आधारित माइक्रोएटीएम प्रदान किए हैं।

\* 1400 new generation Android Based microATMs have been launched by Bank for Branches and BCs to provide Door Step Banking services in rural most area with more effective and efficient way.

## 27. शाखा परिसर

शाखा परिसर को एक समान रूप से सुसज्जित किए जाने हेतु वित्तीय वर्ष 2024-25 में 68 शाखा परिसरों को नए परिसर में अंतरित या उनकी पुनःसंरचना की गई है। हमारे द्वारा समस्त शाखाओं में ग्राहकों एवं स्टाफ के लिए पीने के पानी एवं शौचालय की व्यवस्था सुलभ की गयी है, साथ ही शाखाओं की स्वच्छता पर भी विशेष ध्यान दिया गया है।

## 28. सौर ऊर्जा परियोजना

हमारी 269 शाखाएं कम्प्यूटर एवं कम्प्यूटर से जुड़े उपकरण चलाने हेतु सौर ऊर्जा का उपयोग कर रही हैं।

## 29. कैश वैन सुविधा

कर्मचारियों की सुरक्षा और धन के त्वरित प्रेषण के लिए बैंक द्वारा ओपेक्स मॉडल पर 18 कैश वैन सुविधा प्रदान की है।

## 30. सुरक्षा गार्ड सुविधा

हमारे द्वारा 64 संवेदनशील शाखाओं में ओपेक्स मॉडल पर सुरक्षा गार्ड तैनात किए गए हैं।

## 31. नाबार्ड व आंतरिक निरीक्षण

बैंक के प्रधान कार्यालय का निरीक्षण विभाग, शाखाओं द्वारा बैंक की नीतियों, पद्धतियों एवं कार्य प्रणालियों की अनुपालना सुनिश्चित करता है। आंतरिक नियन्त्रण के संदर्भ में, नाबार्ड, भारत सरकार, प्रायोजक बैंक एवं निदेशक मण्डल की ऑडिट कमेटी से प्राप्त दिशानिर्देश, परिचालन इकाईयों को प्रसारित किये गये। निरीक्षण विभाग इन निर्देशों की अनुपालना हेतु निगरानी करता है।

हमारे आन्तरिक निरीक्षण अधिकारियों द्वारा वर्ष के दौरान 619 शाखाओं का निरीक्षण किया गया। शाखा निरीक्षण अनवरत आधार पर किया जाता है।

गत तीन वर्षों के दौरान जोखिम श्रेणी के अनुसार 'रेटिंग' निम्नानुसार है :-

वर्ष	निम्न	मध्यम	उच्च
2022-23	656	18	0
2023-24	642	9	4
2024-25	591	22	6

## 27. Branch Premises

During 2024-25 our 68 branches have been renovated/shifted in well-furnished premises with emphasis on maintaining a uniform look. Branch premises are clean and having facility of toilets and drinking water for customers and staff members.

## 28. Solar Energy Project

269 Branches are equipped with Solar Power to run Computers and Peripherals.

## 29. Cash Van Facility

For safety of staff and quick remittances of funds, we have deployed 18 Cash Vans Facility on opex model for Cash remittance.

## 30. Security Guard Facility:

We have deployed security guards in 64 sensitive branches on opex model.

## 31. NABARD & Internal Inspection

The Inspection Department Head Office ensures adherence to Systems, Policies and Procedures of the Bank. The guidelines received on various issues on internal control from NABARD, Govt. of India, Sponsor Bank, Board and Audit Committee of the Board are percolated to the operational units and the Department oversees the compliance.

During the year, 619 branches were audited by our Internal Auditors and branch audit was carried out on the "Ongoing" basis.

Ratings of branches according to Risk Categorization for last 3 years is as follows:

Year	LOW	MEDIUM	HIGH
2022-23	656	18	0
2023-24	642	9	4
2024-25	591	22	6





“परिचालनात्मक दक्षता संवर्धन” के लिए नाबार्ड के दिशानिर्देशानुसार निदेशक मण्डल की ऑडिट कमेटी का गठन किया गया है। वर्ष के दौरान कमेटी की छः बैठकें आयोजित की गयी।

आन्तरिक लेखा/निरीक्षण की गुणवत्ता एवं प्रभावशीलता बढ़ाने हेतु प्रबन्धकीय साधन के रूप में, ऑडिट कमेटी ऑफ एक्सीक्यूटिव व प्रधान कार्यालय स्तर पर ऑडिट कमेटी का गठन भी किया गया। वर्ष के दौरान मासिक व त्रैमासिक अंतराल पर इन कमेटी की नियमित बैठकें आयोजित की गयी।

### 32. सतर्कता प्रकोष्ठ

प्रधान कार्यालय के सतर्कता प्रकोष्ठ में दो मुख्य प्रबंधक, एक वरिष्ठ प्रबंधक व एक प्रबंधक कार्यरत हैं। दोनों मुख्य प्रबंधक बैंक ऑफ बड़ौदा से प्रतिनियुक्ति पर हैं, जो बैंक में अनुशासनात्मक कार्यवाही और निवारक सतर्कता भाग को अलग-अलग संभालते हैं।

सतर्कता प्रकोष्ठ द्वारा सभी प्रकार के अनुशासनात्मक मामलों अर्थात् सतर्कता, गैर-सतर्कता (वित्तीय), गैर-सतर्कता (एचआर) को मामलों के प्रारंभिक चरण से तार्किक परिणीति तक संभाला जाता है। गबन की घटनाओं को न्यूनतम करने हेतु बैंक निवारक सतर्कता कार्यप्रणाली को बढ़ावा देता है। हर साल बैंक की चयनित शाखाओं का निवारक सतर्कता अंकेक्षण, बैंक के अंकेक्षण अधिकारियों एवं क्षेत्रीय कार्यालयों एवं प्रधान कार्यालय में पदस्थापित वरिष्ठ अधिकारियों द्वारा किया जा रहा है। स्टाफ में गबन, दुर्विनियोजन, व्यपहरण, डकैती, लूट, चोरी एवं संधमारी की घटनाओं के बारे में जागरूकता लाने व घटनाओं को न्यूनतम करने हेतु, निवारक सतर्कता विषय से सम्बन्धित परिपत्र समय-समय पर जारी किये जाते हैं।

निवारक सतर्कता, अन्वेषण तकनीक तथा विभागीय जाँच पर आधारित प्रशिक्षण तथा कार्यशालाएँ आयोजित की जाती हैं। स्टाफ व आमजन में धोखाधड़ी रोकने की घटनाओं के प्रति सचेतता लाने के लिए सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान विभिन्न कार्यक्रम आयोजित किये जाते हैं। सतर्कता प्रकोष्ठ सभी अधिकारियों की सम्पत्ति एवं देयताओं की विवरणी प्राप्ति तथा जाँच सुनिश्चित करता है।

बैंक ने अनुशासनात्मक मामलों के वर्गीकरण के लिए ‘आंतरिक सलाहकार समिति’, ‘धोखाधड़ी जाँच और धोखाधड़ी निगरानी समिति, तथा रु 20 लाख व उससे अधिक राशि के धोखाधड़ी मामलों की निगरानी और समीक्षा के लिए प्रधान कार्यालय स्तर पर ‘बोर्ड की विशेष समिति का गठन किया है, जो निवारक सतर्कता प्रणालियों और प्रक्रियाओं की अनुपालना, धोखाधड़ी के मामलों की जाँच, धोखाधड़ी के मामलों की रोकथाम और समीक्षा करती है। बैंक द्वारा गठित “सतर्कता समिति”, निलम्बन के मामलों, सतर्कता सम्बन्धित प्राप्त शिकायतों के मामले में प्रगति व वस्तुस्थिति तथा निरीक्षण रिपोर्ट, जहाँ गम्भीर अनियमितताएँ पाई गई हैं व स्टाफ के विरुद्ध कार्रवाई अपेक्षित हो, की समीक्षा करती है।

As per directives of NABARD, Bank has formed Audit Committee of the Board to improve the operational efficiency; 06 meetings of Audit Committee of Board were held during the year.

Bank has Audit Committee of Executive and Head Office Level Audit Committee (HOAC) in order to ensure and enhance the quality and effectiveness of Internal Audit/Inspection as a management tool. Meetings of such Committee were respectively held on monthly and quarterly intervals during the year.

### 32. Vigilance Cell

The Vigilance Cell has been working at the Head office comprising two Chief Managers, One Senior Manager and 1 Manager. Both Chief Managers are on deputation from Bank of Baroda, handling Disciplinary Proceedings and Preventive Vigilance part separately in the Bank.

All type of disciplinary cases i.e. Vigilance, Non-Vigilance (Financial), Non-Vigilance (HR) are handled by the Vigilance Cell from initial stage to logical end of the cases.

Bank encourages Preventive vigilance practices to minimize the occurrence of frauds. Preventive vigilance audit of the branches is being carried out every year for all branches by vigilance department through senior officials posted at Regional offices/Head office of the Bank. Circulars have been issued from time to time on preventive vigilance for staff awareness and to minimize occurrence of incidents of frauds, misappropriation, embezzlement, dacoits, robberies, thefts and burglaries.

Training and workshops are conducted on preventive vigilance, Investigation Techniques & Departmental Inquiries. During vigilance awareness week, various activities are done to sensitize the staff/public to prevent frauds and malpractices. Vigilance Cell ensures receipt and scrutiny of Assets and Liabilities Return of all officers.

Bank has formed 'Internal Advisory Committee' for classification of the disciplinary cases and 'Fraud Investigation & Fraud Monitoring Committee', and 'Special Committee of the Board for monitoring and review of fraud cases of ₹20 lakh and above' at Head Office for compliance of systems and procedures, investigation of frauds cases, prevention and review of fraud cases. Bank has formed "Vigilance Committee" to review the suspension cases, progress & status of vigilance overtone complaints & Inspection reports where serious irregularities reported & requires staff side action.



### 33. निदेशक मण्डल की बैठक

कैलेण्डर वर्ष 2024 के दौरान निदेशक मण्डल की नौ बैठकों का आयोजन किया गया। निदेशक मण्डल द्वारा बैंक की कार्यकुशलता एवं कार्य निष्पादन में सुधार हेतु कार्यप्रणाली एवं प्रगति की समीक्षा की गई।

निदेशक मण्डल में निम्न परिवर्तन हुए –

1. श्री राजेश सिंह, उप महाप्रबंधक, आरबीआई, जयपुर ने श्री विकास अग्रवाल, उप महाप्रबंधक, आरबीआई, जयपुर के स्थान पर कार्यभार ग्रहण किया।
2. श्री एम. अनिल, महाप्रबंधक, प्रायोजक बैंक ने श्री हर्षदकुमार टी सोलंकी, महाप्रबंधक, प्रायोजक बैंक के स्थान पर कार्यभार ग्रहण किया।

3. भारत सरकार द्वारा नामित निदेशको का एक पद रिक्त हैं। निदेशक मण्डल, सभी निदेशकों से प्राप्त बहुमूल्य सुझावों के लिए प्रशंसा करता है, जिनके कारण बैंक विभिन्न मानदण्डों पर संतोषजनक प्रगति दर्ज करने में सफल हुआ।

### अभिस्वीकृतियां

भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय बैंक, राज्य सरकार, विभिन्न जिला प्राधिकारियों और प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा बैंक के विकास हेतु दिए गये बहुमूल्य मार्गदर्शन, निरन्तर सहयोग हेतु निदेशक मण्डल, आभार प्रकट करता है।

निदेशक मण्डल ग्राहकों एवं सभी शुभचिन्तकों को उनके निरन्तर संरक्षण एवं सहयोग के लिए हार्दिक धन्यवाद देते हुए प्रसन्नता का अनुभव करता है।

बैंक का निदेशक मण्डल, प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ बड़ौदा के अध्यक्ष एवं प्रबन्धक निदेशक तथा अन्य वरिष्ठ कार्यपालकों को उनके अविचल मार्गदर्शन, असीमित समर्थन के लिए भी विशेष आभार व्यक्त करता है।

साथ ही निदेशक मण्डल बैंक के व्यवसाय एवं विकास के लिए हर स्तर पर सभी स्टाफ सदस्यों द्वारा की गई कड़ी मेहनत और समर्पित प्रयासों की भी सराहना करता है।

कृते एवं निदेशक मण्डल की ओर से

अध्यक्ष

### 32. Meetings of the Board of Directors

During the calendar year 2024, Nine Board meetings were held and the Board reviewed the working and the progress to further improve the efficiency and performance of the Bank.

Following changes took place in the Board:

- a. Shri Rajesh Singh, DGM, RBI, Jaipur was appointed in place of Shri Vikas Agrawal, DGM, RBI.
- b. Shri M. Anil, GM, Sponsor Bank was appointed in place of Shri Harshadkumar T Solanki, GM, Sponsor Bank
- c. One Non-Official nominee Director Post is lying vacant.

The Board places on record, its deep sense of appreciation for the valuable contribution and suggestions received from all the Directors under whose directions Bank could register satisfying performance in various parameters for growth and development of the bank.

### 33. Acknowledgements

The Board of Directors place on record deep sense of gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India, NABARD, State Government, various District authorities and sponsor bank, Bank of Baroda for their valuable directions, continued co-operation and support for development of the Bank.

The Board of Directors feels pleasure in expressing sincere thanks to its customers and all well-wishers for their continued patronage and co-operation.

The Bank's Board also expresses special gratitude to Chairman, MD & CEO and other senior functionaries of Bank of Baroda for their unflinching guidance and unstinted support.

Further Board also records its appreciation for the hard work and dedicated efforts put-in by all the staff members at every level for business development of the Bank.

For and on behalf of Board of Directors

Chairman





# PARAKH & CO.

## Chartered Accountants

Office : 323, Ganpati Plaza, M. I. Road, Jaipur-302001

Phone : + 91-141-2389180

### Independent Auditor's Report

To,  
The Members of Rajasthan Gramin Bank  
Report on Audit Of the Financial Statements of e-BRKGB

view of the cash flows for the year ended on that date

#### Opinion

1. We have audited the standalone financial statements of **e-Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank, Ajmer (RAJ.)** ("the bank"), which comprise the Balance Sheet as on March 31st 2025, 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 36 (Thirty Six) branches audited by us and 591 (Five hundred and ninety one) 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 248 (Two Hundred and Forty-Eight) branches which have not been subjected to audit. These unaudited Branches account for 22.11% of advances, 20.93% of deposits, 21.53% of interest income and 19.98% of interest 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 31.03.2025; 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

#### 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

1. We draw attention to Note No. 12 of audited financial results 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.
2. We draw attention to Note No. 20 of audited financial results, regarding upgradation of CBS and its status of migration audit.
3. We draw attention to Note No. 21 of audited financial results, relating to status of reconciliation of office accounts.

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

#### Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

5. The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the. Our opinion on the standalone financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance or conclusion thereon. In connection with our audit of



the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

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

6. 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 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:**

7. 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.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. Under section 143(3)(i) of the Companies Act, 2013, we are also responsible for expressing our opinion on whether the Bank has adequate internal financial controls system in place and the operating effectiveness of such controls.
- 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

8. We did not audit the financial statements of 591 (five hundred and ninety-one) branches included in the financial statements of the bank whose financial statements reflect total advances of Rs. 19126.79 crore And total deposits of Rs. 23041.00 crore for the year ended 31st March 2025. The financial statements 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 this matter
9. We were appointed as the Statutory Central Auditor of the e-Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank for the year ended 31st March 2025, by their board on 18.04.2025 vide letter no. HO/2025-26/Accounts/SCA/44. Subsequently the bank has been amalgamated with Rajasthan Marudhara Gramin Bank to form a new entity Rajasthan Gramin Bank vide the Gazette notification dated 07.04.2025, and subsequent approvals of their board dated 29.04.2025. This audit report is now

issued to the members of Rajasthan Gramin Bank by virtue of the amalgamation process as stated above.

#### Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

10. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949; 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.
11. **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.
12. **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; and
  - 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.

For Parakh & Company  
Chartered Accountants  
FRN No. 001475C

Place : Ajmer  
Date : 03.05.2025  
UDIN : 25441015BMOGDV8056

Shalabh Jain  
Partner  
M. No.441015



प्रारूप-ए / Form "A"

**बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक**  
**Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank**

**31 मार्च 2025 का तुलन पत्र**  
**Balance Sheet as on 31st March 2025**

(000's अनंकित Omitted)

		अनुसूची क्र . Schedule No.	31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
<b>पूँजी और दायित्व</b>	<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
पूँजी	Capital	1	3093380	3093380
आरक्षितियां और अधिशेष	Reserve & Surplus	2	35546398	29492192
जमा राशियां	Deposits	3	327443275	289396255
उधार	Borrowings	4	42442803	41285265
अन्य देनदारियां तथा प्रावधान	Other Liabilities & Provisions	5	8695398	8153528
शेयर केपीटल डिपोजिट	Share Capital Deposit		0	0
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>417221254</b>	<b>371420620</b>
<b>आस्तियां</b>	<b>ASSETS</b>			
भारतीय रिजर्व बैंक में नकदी	Cash & balances with Reserve			
एवं अतिशेष	Bank of India	6	13411200	13129335
बैंको में अतिशेष और मांग तथा	Balances with Banks & money			
अल्प सूचना पर प्राप्य धन	at call and short notice	7	56901004	52839806
विनिधान	Investments	8	56058015	52622390
अग्रिम	Advances	9	279290985	241199629
स्थिर आस्तियां	Fixed Assets	10	528924	409992
अन्य आस्तियां	Other Assets	11	11031126	11219468
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>417221254</b>	<b>371420620</b>
समाश्रित दायित्व	Contingent Liabilities	12	2009600	1750400
संग्रहण के लिये बिल	Bills for Collection		98325	6023
महत्वपूर्ण लेखा नीतियां	Significant Accounting policies	17		
लेखों पर टिप्पणियां	Notes on Accounts	18		
उपर दर्शायी गयी अनुसूचियां तुलन -पत्र का ही एक भाग है				
वास्ते पारख एण्ड कम्पनी	वी. सी. जैन	सुनील चावला	मुकेश भारतीय	
सनदी लेखाकार	ओ.एस.डी.	महाप्रबन्धक	अध्यक्ष	
FRN No. 001475C				
शलम जैन	एम. के. गोयल	ललित कुमार	आकाश अग्रवाल	
साझेदार	ओ.एस.डी.	मुख्य प्रबन्धक	वरिष्ठ प्रबन्धक	
मेम्बरशिप नं. 441015	सुनील गुप्ता	आशुतोष सरदाना	राजीव कुमार वर्मा	
	निदेशक	निदेशक	निदेशक	
स्थान : अजमेर	सिद्धांत शेखर	सुरेश कुमार ओला	सी.पी. मंडावरिया	
दिनांक : 03.05.2025	निदेशक	निदेशक	निदेशक	





प्रारूप-बी / Form "B"

**बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक**  
**Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank**  
**31.03.2025 को समाप्त अवधि का लाभ हानि खाता**  
**Profit & Loss Account for the period ending 31.03.2025**

(000's अनअंकित Omitted)

		अनुसूची क्र . Schedule No.	31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
<b>आय</b>	<b>INCOME</b>			
अर्जित आय	Interest earned	13	33163495	28502779
अन्य आय	Other Income	14	5492578	4701226
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>38656073</b>	<b>33204005</b>
<b>व्यय</b>	<b>EXPENDITURE</b>			
व्यय किया गया व्याज	Interest Expended	15	17108279	14801858
परिचालन व्यय	Operating Expenses	16	12356791	8768240
अन्य उपबन्ध और आकस्मिक व्यय	Other Provisions & Contingencies		523896	1218327
आयकर प्रावधान	Provisions for Income Tax		2612901	2258178
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>32601867</b>	<b>27046603</b>
<b>लाभ / हानि</b>	<b>PROFIT/LOSS</b>			
वर्ष का शुद्ध लाभ	Net Profit for the year		6054206	6157402
अग्रणीत लाभ	Profit brought forward		21527957	16951130
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>27582163</b>	<b>23108532</b>
<b>विनियोग</b>	<b>APPROPRIATIONS</b>			
अन्तरण -	Transfer to -			
कानूनी आरक्षितियों को	Statutory Reserves		1513552	1539359
अन्य आरक्षितियों को	Other Reserves		0	41216
सरकार/प्रस्तावित लाभांशों को	Govt./Proposed Dividend			
अतिशेष जो आगे तुलन-पत्र में ले जाया गया	Balance Carried over to Balance Sheet		26068611	21527957
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>27582163</b>	<b>23108532</b>
महत्वपूर्ण लेखा नीतियां	Significant Accounting Policies	17		
लेखों पर टिप्पणियां	Notes on Accounts	18		

The Schedules referred to above form an integral part of the Profit &amp; Loss Account

For Parakh & Company  
Chartered Accountants  
FRN No. 001475C

V. C. Jain  
OSD

Sunil Chawla  
General Manager

Mukesh Bhartia  
Chairman

M. K. Goyal  
OSD

Lalit Kumar  
Chief Manager

Akash Agrawal  
Sr. Manager

Shalabh Jain  
Partner  
Membership No. 441015

Ashutosh Sardana  
Director

Sunil Gupta  
Director

C.P. Mandawaria  
Director

स्थान : अजमेर  
दिनांक : 03.05.2025

Rajeev Kumar Verma  
Director

Sidhant Shekhar  
Director

Suresh Kumar Ola  
Director



### अनुसूची-1 पूंजी / SCHEDULE-1- CAPITAL

(000's अनअंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	राष्ट्रीय बैंकों के लिये पूँजी(केन्द्रीय सरकार के पूर्ण स्वामित्व में)	FOR NATIONALISED BANK Capital (Fully owned by Central Government)	-- --
II	भारत के बाहर निगमित बैंकों के लिए	FOR BANKS INCORPORATED OUTSIDE INDIA	-- --
	<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	-- --
III	अन्य बैंकों के लिये प्राधिकृत पूंजी (10/- रु. प्रति शेयर वाले 30,93,37,980 शेयर)	FOR OTHER BANKS Authorised Capital (30,93,37,980 Shares of Rs.10/-each)	20000000 20000000
	पुरोधृत पूंजी (10/- रु. प्रति शेयर वाले 30,93,37,980 शेयर)	Issued Capital (30,93,37,980 Shares of Rs.10/-each)	3093380 3093380
	प्रतिश्रुत पूंजी (10/- रु. प्रति शेयर वाले 30,93,37,980 शेयर)	Subscribed Capital (30,93,37,980 Shares of Rs.10/-each)	3093380 3093380
	आहृत पूंजी (10/- रु. प्रति शेयर वाले 30,93,37,980 शेयर)	Called-up Capital (30,93,37,980 Shares of Rs.10/-each)	3093380 3093380
	घटाईये : आहृत असमादत राशियां	LESS : Calls unpaid	-- --
	जोड़िये : समप्रहत शेयर	Add : Forfeited Shares	-- --

### अनुसूची-2 आरक्षितियां और अधिशेष / SCHEDULE-2 RESERVES & SURPLUS

(000's अनअंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	कानूनी आरक्षितियां	Statutory Reserves	7323578 5784219
a.	Additions during the year	1513552	1539359
b.	Deduction during the year	0	0
c.	Closing Balance :	<b>8837130</b>	<b>7323578</b>
II	पूँजी आरक्षितियां	Capital Reserves	308 0
a.	Additions during the year		308
b.	Deduction during the year	0	0
c.	Closing Balance :	<b>308</b>	<b>308</b>
III	शेयर प्रीमियम	Share Premium	0 0
a.	Additions during the year	0	0
b.	Deduction during the year	0	0
c.	Closing Balance :	<b>0</b>	<b>0</b>
IV	राजस्व और अन्य आरक्षितियां	Revenue & Other Reserves	530949 530949
a.	Additions during the year	0	0
b.	Deduction during the year	0	0
c.	Closing Balance :	<b>530949</b>	<b>530949</b>
V	उतार चढ़ाव आरक्षित निधि खाता	Investment Fluctuation Reserves	109400 68492
a.	Additions during the year	0	40908
b.	Deduction during the year	0	0
c.	Closing Balance :	<b>109400</b>	<b>109400</b>
VI	लाभ-हानि का अतिशेष	Balance in Profit and Loss A/c	26068611 21527957
	<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>35546398 29492192</b>





### अनुसूची-3 निक्षेप / SCHEDULE-3- DEPOSITS

(000's अनंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	मांग निक्षेप		
	क. बैंको से	161621	281599
	ख. अन्य से	6442153	5314989
II	बचत बैंक निक्षेप	153783141	142168881
III	कालिक निक्षेप		
	क. बैंको से	10957074	3268604
	ख. अन्य से	156099286	138362182
	<b>योग</b>	<b>327443275</b>	<b>289396255</b>
I	भारत में स्थित शाखाओं में जमा	327443275	289396255
II	भारत के बाहर स्थित शाखाओं में जमा	--	--

### अनुसूची-4- उधार / SCHEDULE-4 - BORROWINGS

(000's अनंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	भारत में उधार		
i	भारतीय रिजर्व बैंक	--	--
ii	अन्य बैंक	233136	1525219
iii	अन्य संस्थान और अभिकरण	42209667	39760046
II	भारत के बाहर से उधार	--	--
	<b>योग (I+II)</b>	<b>42442803</b>	<b>41285265</b>
	उपर I और II में सम्मिलित		
	प्रतिभूत उधार	233136	1525219

### अनुसूची-5- अन्य दायित्व और उपबन्ध / SCHEDULE-5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(000's अनंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	सदेय बिल	600457	521551
II	अन्तर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	0	0
II	प्रोद्भूत ब्याज	790580	729673
III	अन्य (प्रावधानों सहित)	7304361	6902304
	<b>योग</b>	<b>8695398</b>	<b>8153528</b>



### अनुसूची-6 भारतीय रिजर्व बैंक में नकदी और अतिशेष

#### SCHEDULE-6- CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(000's अनअंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024	
I	हाथ नगदी	Cash in Hand	689357	592506
II	भारतीय रिजर्व बैंक में चालू खातों में अतिशेष	Balances with Reserve Bank of India in Current Account	12421843	12536829
		India in Other Account	300000	0
	योग	TOTAL	13411200	13129335

### अनुसूची-7 बैंक में अतिशेष और मांग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्त धन

#### SCHEDULE-7- BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(000's अनअंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	भारत में	IN INDIA	
i	बैंको में अतिशेष	Balances with Banks	
	(क) चालू खातों में	In Current Accounts	18041192750455
	(ख) अन्य जमा खातों में	In Other Deposit Accounts	5509688550089351
ii	मांग पर और अल्प सूचना पर प्राप्य धन	Money at call and short notice	
	(क) बैंको के पास	With Banks	-- --
	(ख) अन्य संस्थाओं में	With Other Institutions	-- --
	योग	TOTAL	5690100452839806
II	भारत के बाहर	OUTSIDE INDIA	

### अनुसूची-8 विनिधान / SCHEDULE-8- INVESTMENTS

(000's अनअंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	भारत में विनिधान	Investments in India in	
i	सरकारी प्रतिभूतियां	Government Securities	5591005152519424
ii	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	Other approved securities	00
iii	शेयर	Shares	472472
iv	डिबेन्चर और बंधपत्र	Debentures & Bonds	00
v	समनुषंगी और/अथवा सह उद्यम	Subsidiaries and/or joint ventures	-- --
vi	अन्य (म्यूचुअल फण्ड)	Others (Mutual Fund)	147492102494
	योग	TOTAL	5605801552622390
II	भारत के बाहर विनिधान	Investment outside India	-- --




**अनुसूची-9 अग्रिम/ SCHEDULE-9- ADVANCES**

(000's अनंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
A i) कय किये गये, मिती काटे पर भुगतान किये गये विनिमय पत्र	Bills purchased and discounted	3391	0
ii) रोकड उधार, ओवर ड्राफ्ट और मांग पर प्रति संदेय उधार	Cash - Credits, Overdrafts and loans repayable on demand	231990248	204080402
iii) आवधि उधार	Term Loans	47297346	37119227
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>279290985</b>	<b>241199629</b>
B i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	Secured by tangible assets	261103662	209904564
ii) बैंक / सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित	Covered by Bank/Govt. Guarantees		
iii) अप्रतिभूत	Unsecured	18187323	31295065
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>279290985</b>	<b>241199629</b>
C I भारत में अग्रिम	Advances in India		
i) पूर्विकता सेक्टर	Priority Sectors	246495491	214723424
ii) पब्लिक सेक्टर	Public Sector		
iii) बैंक	Banks		
iv) अन्य	Others	32795494	26476205
II भारत के बाहर अग्रिम	Advances outside India		
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>279290985</b>	<b>241199629</b>

**अनुसूची-10 स्थिर आस्तियाँ/ SCHEDULE-10 FIXED ASSETS**

(000's अनंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I परिसर	Premises		
1 अप्रैल की लागत पर	At cost as on 1st April	51026	51026
वर्ष के दौरान जोड़ / समायोजन	additions and adjustment during the year	0	0
		<b>51026</b>	<b>51026</b>
II अन्य स्थिर आस्तियाँ	Other Fixed Assets		
(फर्निचर और फिक्चर सहित)	(Including furniture and fixtures)		
1 अप्रैल की लागत पर	At cost as on 1st April of the current year	1506189	1332703
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	353016	211472
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	51445	37986
अद्यतन अवक्षयण	Depreciation to date	1329862	1147223
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>528924</b>	<b>409992</b>



### अनुसूची-11 अन्य आस्तियां/ SCHEDULE-11 OTHER ASSETS

(000's अनअंकित Omitted)

			31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	अन्तर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	Inter-Office adjustment (Net)	136611	37349
II	प्रोद्भुत ब्याज	Interest accrued	3121132	2519183
III	अग्रिम रूप से संदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर	Tax paid in advance / Tax deducted at source	2454557	2563996
IV	लेखन सामग्री और स्टाम्प	Stationery & stamps	13333	12744
V	दावों की सन्तुष्टि में प्राप्त की गयी गैर बैंककारी आस्तियां	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	--	--
VI	अन्य	Others	5305493	6086196
	योग	TOTAL	11031126	11219468

### अनुसूची-12 समाश्रित दायित्व/ SCHEDULE-12 CONTINGENT LIABILITIES

(000's अनअंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024	
I	बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	Claims against the bank not acknowledged as debts	--	--
II	भागतः संदत्त विनिधानों के लिये दायित्व	Liability for partly paid investments		
III	विद्यमान अग्रिम विनिमय संविदाओं बाबत दायित्व	Liability on account of outstanding forward exchange contracts		
IV	संघटकों की ओर से दी गयी प्रतिभूतियां	Guarantee given on behalf of constituents		
	भारत में	In India		
	भारत के बाहर	Outside India		
V	प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन और अन्य बाध्यताएं	Acceptances, endorsement and other obligations	508498	421055
VI	अन्य मदें, जिनके लिये बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी है	Other items for which the bank is contingently liable	337985	347200
VII	जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि	DEAF	1163117	982145
	योग	TOTAL	2009600	1750400





## अनुसूची-13 अर्जित ब्याज/ SCHEDULE-13 INTEREST EARNED

(000's अनअंकित Omitted)

			31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	अग्रिमों/विनिमय पत्रों पर ब्याज/मिती काटा	Interest on advances/bills	25184249	21258067
II	विनिधानों पर आय	Income on Investments	3909114	3610852
III	अंतर बैंक निधियों पर ब्याज	Interest on Inter bank funds	4070132	363360
IV	अन्य	Others		
	योग	TOTAL	33163495	28502779

## अनुसूची-14 अन्य आय/ SCHEDULE-14 OTHER INCOME

(000's अनअंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024	
I	कमीशन, विनिमय और दलाली	Commission, Exchange and Brokerage	1122140	820424
II	विनिधानों के विक्रय पर लाभ	Profit on Sale of Investments	181345	52806
	घटाइये:विनिधानों के विक्रय पर हानि	Less: Loss on Sale of Investments	0	0
III	विनिधानों के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ	Profit on revaluation of Investments	--	--
	घटाइये : विनिधानों के पुनर्मूल्यांकन पर हानि	Less : Loss on revaluation of investments	--	--
			0	0
IV	भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ	Profit on sale of land buildings and others assets	--	--
	घटाइये : भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर हानि	Less : Loss on sale of land, buildings and other assets	1818	350
			(123)	(161)
V	विनिमय संव्यवहारों पर लाभ	Profit on exchange transactions	--	--
	घटाइये : विनिमय संव्यवहारों पर हानि	Less: Loss on exchange transactions	--	--
VI	विदेश/भारत में स्थापित समनुषंगियों/कम्पनियों और/अथवा सह उद्यमों से लाभांशों आदि के रूप में अर्जित आय	Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries/ companies and /or joint ventures abroad / in India	--	--
VII	प्रकीर्ण आय	Miscellaneous Income	4187398	3827807
	योग	TOTAL	5492578	4701226



## अनुसूची- 15 व्यय किया गया ब्याज/ SCHEDULE-15 INTEREST EXPENDED

(000's अनअंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	निक्षेपों पर ब्याज Interest on Deposits	14122070	12267220
II	अन्तर बैंक उधारों पर ब्याज Interest on inter bank borrowings	2986209	2534638
III	अन्य Others	--	--
	<b>योग TOTAL</b>	<b>17108279</b>	<b>14801858</b>

## अनुसूची-16 परिचालन व्यय/ SCHEDULE-16 OPERATING EXPENSES

(000's अनअंकित Omitted)

		31.03.2025 को As on 31.03.2025	31.03.2024 को As on 31.03.2024
I	कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए व्यवस्था Payments to and provisions for employees	10011081	6458614
II	भाटक, कर और रोशनी Rent, taxes and Lighiting	261552	242918
III	मुद्रण और लेखन सामग्री Printing and Stationary	26245	27165
IV	विज्ञापन और प्रचार Advertisement and publicity	1506	2583
V	बैंक की सम्पत्ति पर अवक्षयण Depreciation on Bank's property	189488	114193
VI	निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय Director's fees, allowances and expenses	0	0
VII	अंकेशको की फीस और व्यय Auditor's fees and expenses	12302	25362
VIII	विधि प्रभार Law charges	14290	8453
IX	डाक महसूल, तार और टेलीफोन आदि Postages, Telegrams, Telephones etc.	17035	15757
X	मरम्मत और अनुरक्षण Repairs and maintenance	219499	212711
XI	बीमा Insurance	438810	398522
	पी.एस.एल.सी. PSLC Purchase Commission	11200	12350
XII	अन्य व्यय Other Expenditure	1153783	1249612
	<b>योग TOTAL</b>	<b>12356791</b>	<b>8768240</b>



## CASH FLOW STATEMENT ANNEXED TO THE BALANCE SHEET FOR YEAR ENDED 31.03.2025

(Amount in '000')

	31.03.2025	31.03.2024
<b>A CASH FLOW FORM OPERATING ACTIVITIES</b>		
(I) NET PROFIT AFTER TAX	6,054,206.00	6,157,402.00
ADJUSTMENT FOR		
ADD PROVISION FOR TAX (NET OF DEFFERED TAX)	2,612,901.00	2,258,178.00
INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE	-	-
<b>PROFIT BEFORE TAXES (i)</b>	<b>8,667,107.00</b>	<b>8,415,580.00</b>
DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	189,488.00	114,193.00
AMORTISATION ON CBS	-	-
PROVISION FOR NPA's & BAD DEBT WRITE OFF	509,301.00	579,088.00
PROVISION ON STANDERD ASSETS	14,708.00	591,469.00
OTHER PROVISIONS (NET)	-	5,316,262.00
PROFIT ON SALE OF ASSETS	-	-
<b>(ii)</b>	<b>713,497.00</b>	<b>6,601,012.00</b>
<b>SUB TOTAL</b>	<b>9,380,604.00</b>	<b>15,016,592.00</b>
(III) ADJUSTMENT FOR-		
DECREASE/INCREASE IN INVESTMENT	(3,435,625.00)	(4,330,608.00)
DECREASE/INCREASE IN ADVANCES	(38,600,657.00)	(32,984,662.00)
DECREASE/INCREASE IN OTHER ASSETS	188,342.00	(923,517.00)
DECREASE/INCREASE IN DEPOSITS	38,047,020.00	34,244,422.00
DECREASE/INCREASE IN BORROWINGS	1,157,538.00	(1,575,351.00)
DECREASE/INCREASE IN OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	(2,085,739.00)	(6,092,352.00)
TAX PAID (Net REFUND)	-	-
<b>(iii)</b>	<b>(4,729,121.00)</b>	<b>(11,662,068.00)</b>
<b>NET CASH FROM OPERATING ACTIVIES (A)</b>	<b>4,651,483.00</b>	<b>3,354,524.00</b>
<b>(B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
PURCHASE OF FIXED ASSETS (NET OF SALES)	(308,420.00)	(182,292.00)
PROFIT ON SALE OF ASSETS	-	-
<b>NET CASH USED IN INVESTING ACTIVITIES (B)</b>	<b>308,420.00)</b>	<b>(182,292.00)</b>
<b>(C ) NET CASH FROM FINANCING ACTIVITIES (C )</b>		
<b>(D) NET CHANGE IN CASH &amp; CASH EQUIVALENTS (A+B+C)</b>	<b>4,343,063.00</b>	<b>3,172,232.00</b>
CASH & CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR	65,969,141.00	62,796,909.00
<b>CASH &amp; CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR</b>	<b>70,312,204.00</b>	<b>65,969,141.00</b>





## SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES for the year ended March 2025

Schedule - 17

### 1. Basis of Preparation :

The Financial statements have been prepared under the historical cost convention unless otherwise stated. They confirm to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprises statutory provisions, regulatory/ Reserve Bank of India (RBI) guidelines, Accounting Standards/ guidance notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the practices prevalent in the banking industry in India.

### 2. Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognised prospectively in the current and future periods unless otherwise stated.

### 3. Investments:

- (i) The bank is following uniform methodology of accounting of investments on settlement date basis. Classification and valuation of banks investment are carried out in accordance with RBI circular DBR. No. BP. BC.6/21.04.141/2015-16 dated July 1, 2015. Investments are classified in three categories viz. Held to Maturity, Available for Sale & Held for Trading and are disclosed in the Balance Sheet.

#### Classifications:-

- (a) **“Held to Maturity”** comprising investments acquired with the intention to hold them till maturity.
- (b) **“Held for Trading”** comprising investments acquired with the intention to trade. Securities that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are classified under HFT category.
- (c) **“Available for Sale”** comprising investments not covered by (a) and (b) above i.e. those which are acquired neither for trading purposes nor for being held till maturity.

For the purpose of disclose in BS , investment are classified as a) govt security, b) other approved security c) shares d) bonds & deb, e) subsidiary and JV, f) others.

- (i) Investments in securities are shown net of amortization of Premium as on date of Balance Sheet as per RBI guidelines.

- (ii) The income on investments has been computed / provided for on the basis of actual interest earned/ accrued at the applicable rate of interest.
- (iii) As per NABARD and RBI guidelines premium on investments have been amortised, over the period remaining to maturity.
- (iv) Investments classified under Held to Maturity category in SLR category is not marked to market basis and is carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period remaining to maturity. The investments included under 'Held to Maturity' does not exceed the prescribed limit. RBI has reduced the ceiling on SLR securities under the HTM category (the category of investment portfolio maintained by banks with intention to hold securities up to maturity) as a percentage of their deposits should not exceed – 22 per cent as on June 30, 2024; 21 per cent as on September 30, 2024; 20 per cent as on December 31, 2024; and 19.50 per cent as on March 31, 2025.
- (v) Investments classified under AFS category are marked mark to market. Depreciation /appreciation are aggregated, net depreciation, if any is provided for, but net appreciation is ignored.
- (vi) Profit and loss on sale of Investment in AFS/HFT category is recognized in Profit and Loss account.
- (vii) Other than SLR Securities in HTM category, all Non SLR investments are marked to Market scrip wise. Depreciation /appreciation for each of six classifications are aggregated, net depreciation, if any, for each classification is provided for, but net appreciation is ignored.
- (viii) The Bank is following uniform methodology of accounting for investments on settlement date basis.

### 4. Advances :

Sr. No.	Category of Advances	Basis
1.	Standard Assets	Accounts which is not NPA
2.	Sub-Standard Assets	NPA during 01.04.2024 to 31.03.2025
3.	D I	NPA during 01.04.2023 to 31.03.2024
4.	D II	NPA during 01.04.2021 to 31.03.2023
5.	D III	NPA as on 31.03.2021 or before
6.	Loss Assets	Classified as loss assets and in which assets value of loan is nil or less than 10% of outstanding loan amount.



Advances are classified as Standard, Sub standard, Doubtful and Loss assets and Provisions for losses are made on these assets, as per the Prudential Norms fixed by NABARD norms as under latest circular No. RPCD.CO.RRB.No.BC.105/03.05.34/2004-05 dated 17th June 2005.

**(i) Standard Assets:-**

- (i) Agriculture & SME - 0.25%
- (ii) Commercial Real Estate - 1.00%
- (iii) Others - 0.40%

- (ii) Sub Standard Assets :** - 10.00% (On secured portion)  
+  
- 20.00% (On unsecured portion)

**(iii) Doubtful Assets :-**

- (i) D - I - 20% of secured portion  
+  
- 100% of unsecured portion
- (ii) D - II - 30% of secured portion  
+  
- 100% of unsecured portion
- (iii) D - III - 100% of secured & unsecured portion
- (iv) Loss Assets - 100%

Taking conservative approach the Bank has made additional provision of 30% on substandard assets along with 100 % on Doubtful Category I & II loan accounts. Additional provision on standard assets priority sector SMA categories, wherein Bank have created provision of 10%.

(B) Advances are net of specific loan loss provisions, interest suspense; amount received and held in suit filed Sundry Deposits and Claim Received.

(C) Provision made for standard assets is shown under the head "OTHERS (including provisions)" in Schedule -5 "OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS" of the Balance Sheet.

(D) Verification of existence and valuation of securities against the loans and advances made to borrowers has been done by the Management and relied upon by Auditors.

(E) In case of Sub-standard accounts, unrecovered interest is not treated as income, if not recovered actually and the same is reversed by crediting in the respective loan

accounts as per Income Recognition and Assets Classification Norms.

- (F) In accordance with instructions of NABARD crop loans up to ` 3 Lakh provided to farmers in financial year 2024-25 @ 7% P.A, Respectively interest subvention @ 1.50% is claimable by bank from NABARD. Further 3% relief amount provided to the farmers who have timely repaid their KCC loans and the same is shown in balance sheet as subvention receivable from G.O.I. Subvention is payable on outstanding amount of KCC account as per NABARD Cir. No.203/ Refinance-69/2022 dated 08th September 2022.

**5. Derivatives :**

As per RBI/NABARD guidelines, Bank does not enter into any derivatives contract.

**6. Fixed Assets & Depreciation :**

Depreciation on Fixed Assets (except Computers and ATM) has been provided for on WDV method at the rates prescribed under the companies Act 2013. In case of Computer and ATM, depreciation is provided for on Straight-Line Method at the rate of 33.33% and 20% respectively.

Depreciation on addition is provided proportionately from the date of purchase/put to use.

Government Grant/Subsidy is shown as a deduction from the gross value of the asset concerned in arriving at its book value. Depreciation on the concerned assets charge on net book value after reduction of subsidy.

**7. Revenue Recognition :-**

- a) Income & Expenditure is generally accounted for on accrual basis except in the following cases which are being accounted for, on cash basis. :-

- i. Income on Non-Performing Assets
- ii. Lockers Rent
- iii. Commission on Letter of Guarantee
- iv. Interest on Income Tax refund
- v. Interest on Bills Purchased and Discounted
- vi. Insurance Premium and Claims
- vii. Commission including commission & exchange
- viii. AMC Charges
- ix. Dividend Income on Mutual Fund and shares

- b) Recoveries in written off advances/investments are being accounted for as income in Statement of Profit and Loss Account

- c) In case of suit filed accounts, legal expenses are charged to Statement of Profit and Loss Account.

**8. Employee Benefits :**

- 8.1 Provident Fund :-** Provident fund is a statutory obligation as per Employees provident Funds Scheme





1952 amended in 2014. It is a defined benefit plans. The Bank pays fixed contribution at the pre-determined rates. The obligation of Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit and loss account.

## 8.2 Gratuity :-

Gratuity Liability is a statutory obligation as per Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank Employee Group Gratuity Fund Rules and Regulations and is provided for as per provisions of Payment of Gratuity (Amendment) Act 2018 w.e.f 29.03.2018, on the basis of actuarial valuation made at the end of the Financial Year. The Gratuity liability is funded by the Bank and is managed by BRKGB (Employees) Group Gratuity Trust. For Gratuity liability, the Bank has taken Group Gratuity Policy from LIC of India, India First Life Insurance Co. Ltd. and Future Generali India Insurance Co. Ltd etc.

## 8.3 Pension :-

8.3.1 Pension liability is a defined benefit obligation under Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank (Employee's) Pension Regulation, 2018 and is provided for on the basis of actuarial valuation made at the end of the financial year, for the employees who joined Bank up to 31.03.2010 and opted for Pension. The pension liability is funded to Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank (Employee's) Pension Fund Trust.

8.3.2 New Pension Scheme which is applicable to employees who joined bank on or after 01.04.2010 is a defined contribution scheme, Bank pays fixed contribution at pre-determined rate and the obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contribution is charged to Profit and loss account.

## 8.4 Other Employee Benefits :-

Liability for Encashment of accumulated Privilege Leaves and retirement benefits are provided on the basis of actuarial valuation. For Leave Encashment liability, Bank has taken Group Leave Encashment Policy from LIC of India, Future Generali India Insurance Co. Ltd., and India First Life Insurance Co. Ltd etc.

## 9. Impairment of Assets :-

Impairment losses (if any) on Fixed Assets (including revalued assets) are recognised in accordance with AS 28 (Impairment of Assets) issued by the ICAI and charged off to Profit and loss Account, if any occurs.

## 10. Effect of changes in Foreign Exchange rate :-

The Bank does not enter in foreign exchange market.

## 11. Taxes on Income

This comprise of provision for income tax and deferred tax charge or credit (reflecting the tax effects of timing

differences between accounting income and taxable income for the period) as determined in accordance with AS-22(Accounting of Taxes on Income) issued by ICAI. Deferred tax is recognized subject to consideration of prudence in respect of items of income and expenses those arise at one point of time and are capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax assets and liabilities are measured using enacted tax rates expected to apply to taxable income in years in which the timing differences are expected to be reversed. The effect on deferred tax assets and liabilities of a change in tax rates is recognised in the income statement in the period of enactment of change. Deferred tax assets and liabilities are recognised and re-assessed at each reporting date, based upon management's judgement as to whether their realisation is considered as reasonably/virtually certain.

## 12. Earnings per Share

As per AS 20, Basic earnings per equity share have been computed by dividing net income by the number of equity shares outstanding for the period.

## 13. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

As per AS 29 (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets) issued in this regard by the ICAI, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an 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.

Contingent assets are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realised.

## 14. Special Reserves

Revenue and other reserve include Special Reserve created under Section 36(i)(viii) of the Income Tax Act, 1961

## 15. Net Profit/Loss:

The net Profit has been arrived at after:

- Provision on non-performing assets.
- General provision for standard assets.
- Recovery made in the written off accounts.
- Other usual and necessary provisions.

वास्ते पारख एण्ड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
FRN No. 001475C

शलम जैन  
साझेदार  
मेम्बरशिप नं. 441015

स्थान : अजमेर  
दिनांक : 03.05.2025

वी. सी. जैन  
ओ.एस.डी.

एम. के. गोयल  
ओ.एस.डी.

सुनील गुप्ता  
निदेशक

सिद्धांत शेखर  
निदेशक

सुनील चावला  
महाप्रबन्धक

ललित कुमार  
मुख्य प्रबन्धक

आशुतोष सरदाना  
निदेशक

सुरेश कुमार ओला  
निदेशक

मुकेश भारतीय  
अध्यक्ष

आकाश अग्रवाल  
वरिष्ठ प्रबन्धक

राजीव कुमार वर्मा  
निदेशक

सी.पी. मंडावरिया  
निदेशक





## Schedule - 18

### Notes on Accounts

1. **AS-6 "Depreciation Accounting"**: Depreciation on Fixed Assets has been provided as per Bank's Circular No. प्रका/लेखा-11/11/417 दिनांक 30-12-2023

2. **AS-11, Foreign Exchange Rates :**

Foreign Currency transaction are recorded in the reporting currency, by applying to the Foreign Currency amount the exchange rate between the reporting currency and the Foreign Currency at the date of the transaction. Foreign Currency monetary items related to acquisition of a fixed asset are capitalized and depreciated over the remaining useful life of the assets. The exchange differences on other foreign currency monetary items are accumulated in "Foreign Currency monetary items translation difference account". All other Exchange differences are recognized as income or as expenses in the period in which they arise.

The Bank does not operate in Foreign Exchange Market.

3. **Retirement Benefits to Employees :-**

3.1 Bank's Contribution to Provident Fund and National Pension Scheme are charged to Statement of Profit & Loss Account.

3.2 Contribution to recognised Group Gratuity Fund, Group Leave Encashment Policy Fund are made on the basis of actuarial valuation and charged to Statement of Profit & Loss Account as explained in point No.3.3 below.

3.3 **In terms of AS 15-**

a. Prudential Regulatory treatment: During the financial year 2018-19, Government of India had notified "Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin

Bank (Employees) Pension Regulation 2018" for the employees of the bank to opt the pension scheme. As per the Scheme, the total pension liability as on March 31,2019 was assessed to ₹727.25 Crores after netting off ₹100.52 Crores receivable from the accumulated balance of the contribution of the Bank and employees towards pension/provident fund under the Employee's Pension Scheme 1995 and interest accrued thereon. In terms of the requirements of AS 15 - Employee Benefits, the entire amount of ₹ 727.25 Crores was required to be charged to the Profit and Loss Account. However, the NABARD had issued a circular no. Ref. No. NB. DoS. Pol. HO/2533/J-1/2019-20 to Regional Rural Banks (Employees) Pension Scheme 2018 - Prudential Regulatory Treatment, dated December 12, 2019, by which such pension amount can be amortized over a period of five years. Accordingly, the Bank has charged an amount of ₹ 727.25 Crores up to March 31, 2023.

- During the year, Bank has further charged P&L of ₹233.05 Crores (PFY Rs. 61.25 Cr) for pension liability based on actuarial valuation Reports.
- During the year, Bank has further charged P&L of ₹45.19 Crores for gratuity liability based on actuarial valuation Reports.
- During the year, Bank has further charged P&L of ₹27.32 Crores (PFY 12.13) for leave encashment liability based on actuarial valuation Reports.

'Amount In Cr.'

Table-1 Showing Changes in Present Value Of Obligations :	Pension For the year ended March 31, 2025	Gratuity For the year ended March 31, 2025	PL For the year ended March 31, 2025
Present Value of Obligation at Beginning of year	1299.85	116.29	118.06
Acquisition Adjustment	0.00	0.00	0.00
Interest Cost	91.63	7.87	8.51
Past Service Cost	0.00	0.00	0.00
Current Service Cost	70.21	10.20	19.78
Curtailment cost	0.00	0.00	0.00
Settlement Cost	0.00	0.00	0.00
Benefits Paid	(187.00)	35.53	(28.22)
Actuarial (gain)/loss on Obligations	264.36	65.74	21.28
Present Value of Obligation at 31/03/2025	1539.05	164.59	139.41



Table-2 Showing Changes in Fair Value of Plan Assets:	Pension For the year ended March 31, 2025	Gratuity For the year ended March 31, 2025	PL For the year ended March 31, 2025
Particulars			
Fair Value of Plan Asset at Beginning of year	1238.60	135.03	105.93
Acquisition Adjustment	0.00	0.00	0.00
Expected Return on Plan Asset	87.94	9.57	7.51
Contributions	176.71	25.00	12.13
Benefits Paid	(102.50)	(22.79)	(14.38)
Actuarial gain/loss on Plan Asset	48.07	(2.41)	0.91
Fair Value of Plan Asset at 31/03/2025	1448.81	144.40	112.10

Table-3 Showing Funded Status	Pension For the year ended March 31, 2025	Gratuity For the year ended March 31, 2025	PL For the year ended March 31, 2025
Particulars			
Present Value of Obligation at 31.03.2025	1539.05	164.59	139.42
Fair Value of Plan Asset at 31.03.2025	1448.82	144.40	112.10
Funded Status	90.23	20.19	27.32
Unrecognised actuarial gain/loss at 31/03/2025	0.00	0.00	0.00
Net Asset(Liability) Recognised in Balance Sheet	90.23	20.19	27.32

Table-4 Showing Expense Recognised in Statement of Profit/Loss :	Pension For the year ended March 31, 2025	Gratuity For the year ended March 31, 2025	PL For the year ended March 31, 2025
Particulars			
Current Service Cost	70.21	10.20	19.78
Past Service Cost	0.00	0.00	0.00
Interest Cost	91.63	7.87	8.51
Expected Return on Plan Asset	(87.94)	(9.57)	(7.51)
Curtailment cost	0.00	0.00	0.00
Settlement Cost	0.00	0.00	0.00
Actuarial (gain)/loss recognised in the period	216.28	68.15	20.38
Expense Recognised in Statement of Profit/Loss	290.20	76.65	41.16



Table-5 Showing Actual Amounts of Asset Allocation of Plan Asset at end of Measurement Period	Pension For the year ended March 31, 2025	Gratuity For the year ended March 31, 2025	PL For the year ended March 31, 2025
Particulars	0.00	NA	NA
Equities	0.00	NA	NA
Fixed Income/Debt Securities	0.00	NA	NA
Real Estates	0.00	NA	NA
Asset of Plan Sponsor	0.00	NA	NA
Other Assets/Annuity Contracts	0.00	NA	NA
Total Combined	0.00	NA	NA

**Total Allocation in (%) of plan Asset at end of Measurement Period**

Particulars			
Fixed Income/Debt Securities	0.00	NA	NA
Real Estates	0.00	NA	NA
Asset of Plan Sponsor	0.00	NA	NA
Other Assets/Annuity Contracts	0.00	NA	NA
Total Combined	0.00	NA	NA

Discloser ITEM 120 (K) expected long term yield (in %) of plan asset at end off measurement period.

**Total Allocation in (%) of plan Asset at end of Measurement Period**

Particulars			
Equities	NA	NA	NA
Fixed Income/Debt Securities	8.5%	NA	NA
Real Estates	NA	NA	NA
Asset of Plan Sponsor	NA	NA	NA
Other Assets/Annuity Contracts	8.0%	NA	NA
Total Combined	0%	NA	NA





Table-7 Showing Actuarial Assumptions	Pension For the year ended March 31, 2025	Gratuity For the year ended March 31, 2025	PL For the year ended March 31, 2025
Particular			
Mortality Table	AS 15 (Revised 2005)	LICI 1994-1996	IALM 2006-08 ULTIMATE
Superannuation Age	60.00	60.00	60.00
Early Retirement & Disablement	10 PER THOUSAND P.A	10 PER THOUSAND P.A	30 PER THOUSAND P.A
	6 above age 45	6 above age 45	20 above age 45
	3 between 29 and 45	3 between 29 and 45	3 between 29 and 45
	1 below age 29	1 below age 29	6 below age 29
Discount Rate	6.95%	6.84%	6.84%
Inflation Rate	6.00%	6.00%	6.00%
Return on Asset	6.95%	6.84%	6.84%
Remaining Working Life	4 Years	21 Years	21 Years
FORMULA USED	PROJECTED UNIT CREDIT METHOD	PROJECTED UNIT CREDIT METHOD	PROJECTED UNIT CREDIT METHOD

Table-10 Showing Movements in the Liability Recognised in Balance Sheet :	Pension For the year ended March 31, 2025	Gratuity For the year ended March 31, 2025	PL For the year ended March 31, 2025
Particulars			
Opening Net Liability	61.25	(18.74)	12.13
Expenses as above	290.20	76.66	41.16
Contributions	(261.20)	(37.74)	(25.97)
Closing Net Liability	90.25	20.18	27.32
Closing Fund/Provision at 31.03.2025	1539.06	164.59	139.41

**Amortization of Additional Pension Liability - RBI Circular No. RBI/2024-25/127 Dated March 20, 2025** In accordance with the Reserve Bank of India circular RBI/2024-25/127 dated March 20, 2025, regarding implementation of the Regional Rural Banks (Employee) Pension Scheme retrospectively from November 1, 1993, the Bank has recognized the entire pension liability arising due to such retrospective application, as per the applicable accounting standards.

However, in view of the financial impact of this additional liability, the Bank has opted to amortise the unrecognised portion of the pension expenditure over a period of five years, beginning with the financial year ended March 31, 2025, as permitted by the RBI circular.

- \* Total additional pension liability recognized as on March 31, 2025: ₹47.55 Crores
- \* Amount charged to Profit and Loss Account during FY 2024-25: ₹9.51 Crores
- \* Unamortised portion as on March 31, 2025: ₹38.04 Crores
- \* Amortisation period opted by the Bank: 5 years
- \* The Bank shall continue to charge a minimum of 20% of the total liability in each of the subsequent financial years until the entire liability is fully amortized.

Pursuant to the DFS letter no. F.No.2/1/2022-RRB Dated 01.03.2025, the employer contribution to the National Pension System (NPS) for employees of Regional Rural Banks has been increased from 10% to 14% of the basic pay plus dearness allowance, with effect from 11.11.2020. The same has been provided in books.



4. **AS-18 "Related Party Disclosures"** : During the period Bank has paid as salary and other allowances to Key Managerial Person deputed by Sponsor Bank (Bank of Baroda). As per para 9 of AS 18, no disclosure is required in respect of related party, which are "State Controlled Enterprises".

Sr. No.	Name	Degination	Remuneration paid during the year (In Rs.)
1	Shri Y S Thakur	Chairman	3426915
2	Shri V C Jain	General Manager	3334516
3	Shri R L Jeengar	General Manager	3042846
4	Shri M K Goyal	General Manager	2989670

5. "Other Liabilities and Provisions" includes provision of ₹ 120.87 Cr with previous year provision ₹ 119.92 Cr, being the provision on standard assets.
6. During the financial year Bank has written off advances, amounting to ₹ 45.70 Cr (previous year 2023-24 amounting ₹ 55.36 Cr) by debiting "GL NPA Provision Account.
7. Recovery of ₹ 0.10 Cr (previous year 2023-24 amounting ₹ 0.15 Cr) received in written off Loan accounts during the period and it was credited to the Statement of Profit & Loss Account.
8. During the financial year Bank participated in PSLC (net) for ₹ 7249.25 Cr out of excess achievement of priority sector lending targets. Bank has earned net commission of ₹ 247.32 Cr (previous year 2023-24 amounting ₹ 237.68 Cr) from the PSLC transactions.
9. Pursuant to the Gazette of India notification No. CG-DL-E-07042025-262329, S.O. 1633(E) dated 5th April 2025, issued by the Government of India, Ministry of Finance (Department of Financial Services), under sub-section (1) of section 23A of the Regional Rural Banks Act, 1976 (21 of 1976), Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank and Rajasthan Marudhara Gramin Bank, sponsored by Bank of Baroda and State Bank of India respectively, have been amalgamated into a single Regional Rural Bank named Rajasthan Gramin Bank (RGB), with effect from 1st May 2025.
10. Other income which are more than 1% of total income:- Bank has earned Income from Inspection and Incidental charges of Rs. 73.46 Cr and 73.57 Cr respectively.
11. AS- 19 Leases :- Operating lease is classified as asset taken under lease under which the lessor effectively retains all the risk and rewards of ownership for which payments are recognized as expense in the P/L account on a SLM basis over the lease term. Finance lease as classified as asset acquired under lease where all the

significant risk and rewards are substantially transferred to company for which payment is capitalized at the inception of the lease at the lower of fair value or the present value of minimum lease payment and liabilities created for an equivalent amount. During the year there has been no instance of operating lease and finance lease in the Bank.

12. KCC Scheme operative in our Bank is in compliance with guidelines issued by NABARD (KCC Master Circular NB. No. 231/ DOR 55 /2017 Dated 25.09.2017) and RBI (FIDD.CO.FSD.BC.No 06/05.05.010/2018-19 dated 04.07.2018).
13. As per RBI Guidelines the premium on investments in Govt. Securities has been amortized over the remaining period of maturity by debiting ₹ 4.27 Cr (previous year 2022-23 amounting ₹ 4.32 Cr) in Statement of Profit & Loss Account Interest earned a/c on Govt. Securities during the year. Income on investments is shown as net of interest paid for broken period on Govt. securities.
14. The Government of India has pronounced Section 115-BAD of the Income Tax Act, 1961 through Taxation Laws (Amendment) Act, 2019. Bank has evaluated the options available under Section 115BAD of Income Tax Act and opted to recognize the taxes on Income for the year ended 31.03.2025 as per the above referred provisions of Income Tax Act, 1961.
15. Provision of ₹ 45.28 Cr for Income Tax has been made on account of penalty order issued by Income tax Department for FY 2019-20 and also charged Rs. 216.01 Cr for current financial year by the Bank during the year by debiting Profit and Loss A/c.
16. AS-21 "Consolidated Financial Statement" & AS-23 "Accounting for Investments in Associates in Consolidated Financial Statements" & AS-27 "Financial Reporting of Interests in Joint Ventures": Since the Bank does not have any subsidiary and joint venture, the requirement of AS-21, AS-23 and AS-27 are not applicable.
17. Deferred Tax Assets amounting to ₹ 4.63 Cr arising for the period is calculated as per AS - 22 and recognized ₹ 0.03 Cr in the other Income head of the books of account during the year.
18. AS-28, Impairment of Assets: The carrying amounts of assets are reviewed at each balance sheet date. If there is any indication of impairment based on Internal/External factors, an impairment loss is recognized wherever the carrying amount of an assets exceed its recoverable amount. In the opinion of Banks Management there is no impairment of assets during the year.



19. AS-29 Provision, Contingent Liability and Contingent Assets:

The Bank recognizes provisions, contingent liability and contingent assets in compliance to AS-29 issued by ICAI, and in terms of the accounting policy adopted and disclosed by the Bank.

Contingent Liability of ₹ 33.80 Cr has been identified during the Financial Year 2024-25 on account of Income Tax Appeal cases as per AS -29 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets". Considering favorable decision of tax authorities in past cases on the similar issues, management forecast a remote liability to pay the sum to authorities. The same has been disclosed in Schedule-12 "Contingent Liabilities" in Balance sheet.

20. AS-4 Events occurring after Balance Sheet date 31.03.2025:

The Bank had capitalized an intangible asset of ₹ 16.30 crore in April 2024 towards the implementation of Finacle 10 Core Banking Solution (CBS). As of 31st March 2025, accumulated amortization on the asset was ₹ 5.24 crore, resulting in a net carrying value of ₹ 11.06 crore. Further the Bank has appointed third party agency for migration audit.

Subsequent to the balance sheet date, on 7th April 2025, the Bank was informed that due to the amalgamation of Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank (BRKGB) with Rajasthan Marudhara Gramin Bank (RMGB) to form a new entity, Finacle 10 will be replaced by Banks Link CBS, which is currently used in RMGB.

As this change in use was not known or reasonably expected as on 31st March 2025, it is considered a non-adjusting event under AS 4 - Contingencies and Events Occurring After the Balance Sheet Date. Accordingly, no impairment or derecognition has been recorded in the financial statements for the year ended 31st March 2025. The Bank will assess and account for the impact of this change in FY 2025-26 in accordance with AS 26 - Intangible Assets.

21. There are some old accounting entries in office/IBTA/Intersol accounts as on 31.03.2025 which are under reconciliation. There would be no material impact of the same.

22. Figures have been rounded off to nearest thousand rupees and regrouped wherever considered necessary.

वास्ते पारख एण्ड कम्पनी  
सनदी लेखाकार  
FRN No. 001475C

शलभ जैन  
साझेदार  
मेम्बरशिप नं. 441015

स्थान : अजमेर  
दिनांक : 03.05.2025

वी. सी. जैन  
ओ.एस.डी.

एम. के. गोयल  
ओ.एस.डी.

सुनील गुप्ता  
निदेशक

सिद्धांत शेखर  
निदेशक

सुनील चावला  
महाप्रबन्धक

ललित कुमार  
मुख्य प्रबन्धक

आशुतोष सरदाना  
निदेशक

सुरेश कुमार ओला  
निदेशक

मुकेश भारतीय  
अध्यक्ष

आकाश अग्रवाल  
वरिष्ठ प्रबन्धक

राजीव कुमार वर्मा  
निदेशक

सी.पी. मंडावरिया  
निदेशक





नाबार्ड परिपत्र संख्या 104 / DOS.18 / 2008 दिनांक 30.06.2008 के अनुसार अतिरिक्त प्रकटीकरण दिनांक 31.03.2024

Additional Disclosure as per NABARD Circular NO. 104/DOS.18/2008 Dt. 30.06.2008 are as under :-  
AS ON 31.03.2025

### I. A. पूंजी Capital

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	टीयर I पूंजी Tier I Capital	3853.04	3245.95
ii)	टीयर II पूंजी Tier II Capital	131.81	130.36
iii)	कुल पूंजी Total Capital I + II	3984.85	3376.31
iv)	Total Risk Weighted Asstes (RWAs)	26167.66	23129.08
v)	सीआरएआर CRAR (%)	15.23%	14.60%
vi)	सीआरएआर-टीयर I पूंजी (%) CRAR - Tier I Capital (%)	14.72%	14.03%
vii)	सीआरएआर-टीयर II पूंजी (%) CRAR - Tier II Capital (%)	0.51%	0.56%
viii)	अंशधारिता का प्रतिशत Percentage of Shareholding of the		
A	भारत सरकार Government of India	50%	50%
B	राज्य सरकार State Government	15%	15%
C	प्रायोजक बैंक Sponsor Bank	35%	35%

### B. विनियोग Investments

(राशि ₹ लाखों में) (₹ in lac)

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1.	विनियोग का मूल्य Value of Investments		
i)	विनियोग का समग्र मूल्य Gross Value of Investments	5591.00	5262.23
ii)	मूल्यहास के लिए प्रावधान Provision for Depreciation	-	-
iii)	विनियोगों का शुद्ध मूल्य Net Value of Investments	5591.00	5262.23



क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
2	विनियोगों पर मूल्यहास हेतु रखे गये प्रावधान का संचलन Movement of provisions held towards depreciation on Investments.		
i)	प्रारंभिक शेष Opening Balance	0.00	7.29
ii)	जोड़ें – वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान Add. Provisions made during the year	--	--
iii)	घटाएं – वर्ष के दौरान अपलिखित / पुनर्लिखित किये गये प्रावधान आधिक्य Less : Write off/write back of excess provisions during the year	0.00	7.29
iv)	अंतिम शेष Closing Balance	0.00	0.00

**C. रेपो लेनेदेन Repo Transactions**

(राशि ₹ लाखों में) (₹ in Cr.)

मद Item	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया Minimum outstanding during the year	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया Maximum outstanding during the year	वर्ष के दौरान प्रतिदिन औसत बकाया Daily Average outstanding during the year	31 मार्च 2025 को As on 31 March 2025
रेपो के अन्तर्गत प्रतिभूति विक्रय Securities sold under Repos	NIL	NIL	NIL	NIL
रिवर्स रेपो के अन्तर्गत प्रतिभूति क्रय Securities purchased under reverse Repos	NIL	NIL	NIL	NIL



**D. गैर-एसएलआर विनियोग Non SLR Investment Portfolio**

**(i) गैर एसएलआर विनियोगों का जारीकर्ता मिश्रण Issuer composition of Non SLR Investments**

(राशि ₹ लाखों में) (₹ in Cr.)

क्र.सं. S.No	जारीकर्ता Issuer	राशि Amount		प्राइवेट प्लेसमेंट की निवेश की श्रेणी की प्रतिभूतियों की सीमा Extent of Private Placement	पहले ही निवेश किये गए निवेश श्रेणी से नीचे की प्रतिभूतियों की सीमा Extent of below investment grade securities	अनरेटेड प्रतिभूतियों की सीमा Extent of unrated securities	गैर-सूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा Extent of unlisted securities
1	2	2024-25	2023-24	4	5	6	7
1	सरकारी क्षेत्र उपक्रम P.S.U.s	0.00	0.00	-	-	-	-
2	वित्तीय संस्थाएं F.I.s	0.00	0.00	-	-	-	-
3	बैंक Bank	0.00	0.00	-	-	-	-
4	निजी संस्थान Private Corporates	0.04	0.04	-	-	-	-
5	अन्य Others	14.75	10.25	-	-	-	-
6	मूल्यहास के लिए प्रावधान Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-	-
	<b>कुल गैर-एसएलआर विनियोग Total Non SLR Investments</b>	<b>14.79</b>	<b>10.29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(ii) गैर-निष्पादक गैर-एसएलआर विनियोग Non performing Non-SLR investment**

(राशि ₹ लाखों में) (₹ in Cr.)

विवरण Particulars	राशि Amount
01.04.2023 को प्रारम्भिक शेष Opening balance as on 01.04.2024	NIL
जोड़ा- वर्ष के (01.04.2024 से 31.03.2025) के दौरान बढ़ोतरी Add: Additions during the year since 1st April	NIL
घटाया - वर्ष के (01.04.2024 से 31.03.2025) के दौरान कमी Less: Reductions during the above period	NIL
31.03.2024 को शेष Balance as at 31.03.2025	NIL
<b>कुल प्रावधान Total Provisions held</b>	<b>NIL</b>





**Composition of Investment Portfolio As at 31.03.2025**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

	Investment In India						
	GOVERNMENT SECURITIES	OTHER APPROVED SECURITIES	SHARES	DEBENTURES AND BONDS	SUBSIDIARIES AND JOINT VENTURES	OTHERS	TOTAL INVESTMENT
Held to maturity	4193.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4193.28
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Less :- Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Net	4193.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4193.28
Available for Sale	1337.95	59.77	0.00	0.00	0.00	0.00	1397.72
Gross	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Less : Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Net	1337.95	59.77	0.00	0.00	0.00	0.00	1397.72
Held For Trading	0	0	0.05			14.75	14.80
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0		0.05			14.75	14.80
Total Investment	5531.23	59.77	0.05	0.00	0.00	14.75	5605.80
Less : Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Net	5531.23	59.77	0.05	0.00	0.00	14.75	5605.80



**Composition of Investment Portfolio As at 31.03.2024**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

	Investment In India						
	GOVERNMENT SECURITIES	OTHER APPROVED SECURITIES	SHARES	DEBENTURES AND BONDS	SUBSIDIARIES AND JOINT VENTURES	OTHERS	TOTAL INVESTMENT
Held to maturity	4148.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4148.62
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Less :- Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Net	4148.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4148.92
Available for Sale	1103.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1103.32
Gross	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Less : Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Net	1103.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1103.32
Held For Trading	0	0	0.05			10.25	10.30
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0		0.05			10.25	10.30
Total Investment	5251.94	0.00	0.05	0.00	0.00	10.25	5262.24
Less : Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	5251.94	0.00	0.05	0.00	0.00	10.25	5262.24



## 2. आस्तियों की गुणवत्ता Assets quality

### 2.1 गैर-निष्पादक आस्तियां Non Performing Assets

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i	शुद्ध अग्रिमों से शुद्ध गैर-निष्पादन आस्तियों का प्रतिशत Net NPAs to Net Advances (%)	0.24%	0.32%
ii	गैर निष्पादन आस्तियों में संचलन Movement of NPAs (Gross)		
(a)	प्रारम्भिक शेष Opening balance	315.61	312.95
(b)	जोड़े- वर्ष के दौरान बढ़ोतरी Additions during the year	161.74	132.10
(c)	घटाएं - वर्ष के दौरान कमी Reductions during the year	166.38	129.44
(d)	अंतिम शेष Closing Balance	310.97	315.61
iii	शुद्ध गैर निष्पादन आस्तियों में संचलन Movement of net NPAs		
(a)	प्रारम्भिक शेष Opening balance	78.78	80.37
(b)	जोड़े - वर्ष के दौरान बढ़ोतरी Additions during the year	112.49	75.55
(c)	घटाएं - वर्ष के दौरान कमी Reductions during the year	122.37	77.14
(d)	अंतिम शेष Closing Balance	68.90	78.78
iv	गैर निष्पादन आस्तियों पर प्रावधान का संचलन (मानक आस्तियों पर किये गये प्रावधान के अतिरिक्त) Movement of Provisions for NPAs, (excluding provisions on Standard Assets)		
(a)	प्रारम्भिक शेष Opening balance	236.81	232.58
(b)	वर्ष के दौरान बनाये गए प्रावधान Provisions made during the year	52.62	59.59
(c)	अपलिखित/पुनर्लिखित किये प्रावधान आधिक्य Write-off/Write-back of excess provisions	47.36	55.36
(d)	अंतिम शेष Closing Balance	242.07	236.81





## 2.2 पुनर्गठन के अधीन ऋण आस्तियों का विवरण Details of Loan Assets subject to restructuring

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	Account	31.03.2025	Account	31.03.2024
i	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्समझौता के अधीन ऋण आस्तियों की कुल राशि Total amount of loan Assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation,	22	07.78	53	14.43
ii	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्समझौता के अधीन मानक आस्तियों की राशि The amount of Standard Assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	22	07.78	53	14.43
iii	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्समझौता के अधीन अवमानक आस्तियों की राशि The amount of Sub-Standard Assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	0	0.00	0	0.00
iv	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्समझौता के अधीन संदिग्ध आस्तियों की राशि The amount of Doubtful Assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	0	0.00	0	0.00
	नोट Note {(i) = (ii) + (iii) + (iv)}	22	07.78	53	14.43

## 2.3 आस्तियों के पुनर्निर्माण के लिए प्रतिभूति/पुनर्निर्माण कम्पनी को विक्रय की गई वित्तीय आस्तियों का विवरण Details of financial assets sold to Securities (SC)/Reconstruction Company (RC) for Assets Reconstruction

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i	खातों की संख्या No. of accounts	NIL	NIL
ii.	एससी/आरसी को विक्रय खातों का समग्र मूल्य (शुद्ध प्रावधान) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NIL	NIL
iii.	समग्र प्रतिफल Aggregate consideration	NIL	NIL
iv.	पूर्व वर्षों में अन्तर्गत खातों के सम्बन्ध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL
v.	शुद्ध पुस्तक मूल्य पर समग्र लाभ/हानि Aggregate gain/loss over net book value	NIL	NIL



**2.4 क्रय / विक्रय की गई गैर निष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण**

**Details of non-performing financial assets purchased / sold**

**A. क्रय की गई गैर निष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण**

**Details of non-performing financial assets purchased:**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1(a)	वर्ष के दौरान क्रय खातों की संख्या No. of accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b)	समग्र बकाया Aggregate outstanding	NIL	NIL
2(a)	इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्गठित खाते Of these, number of account restructured during the year	NIL	NIL
(b)	समग्र बकाया Aggregate outstanding	NIL	NIL

**B. विक्रय की गई गैर निष्पादक वित्तीय आस्तियों का विवरण**

**Details of non-performing financial assets sold:**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1	विक्रय किये गये खातों की संख्या No. of accounts sold	NIL	NIL
2	समग्र बकाया Aggregate outstanding	NIL	NIL
3	प्राप्त समग्र प्रतिफल Aggregate consideration received	NIL	NIL

**2.5 मानक आस्तियों के लिए प्रावधान**

**Provisions on Standard Asset**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1	मानक आस्तियों के लिए प्रावधान Provisions towards Standard Assets	77.02	66.44



### 3. व्यवसाय अनुपात Business Ratio

(राशि ₹ लाखों में) (₹ in Lakh)

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i	कार्यकारी निधियों से ब्याज आय का प्रतिफल Interest income as a percentage to working funds	8.59	8.48
ii	कार्यकारी निधियों से गैर ब्याज आय का प्रतिशत Non - Interest income as a percentage to working funds	1.42	1.39
iii	कार्यकारी निधियों से परिचालन लाभ का प्रतिफल Operating profit as percentage to working funds	2.38	2.86
iv	आस्तियों पर आय Returns on Assets (As percentage to Net Profit)	1.57	1.83
v	जमाओं पर लागत Cost of deposit	4.77	4.64
vi	शुद्ध ब्याज अंतर Net Interest Margin	4.48	4.32
vii	प्रति कार्मिक व्यवसाय (जमा. अग्रिम) Business (Deposits + Advances) per employee	1581.68	1463.71
viii	प्रति कार्मिक लाभ Profit per employee	15.78	16.99

### 4. सम्पत्तियों एवं दायित्व प्रबन्धन—सम्पत्तियों एवं दायित्वों का निश्चित मदों की परिपक्वता पैटर्न Asset Liability Management - Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

विवरण Particulars	1 से 14 दिवस तक 1-14 days	15-28 दिवस तक 15 to 28 days	29 दिन से 3 माह तक 29 days to 3 months	3 माह से अधिक व 6 माह तक Over 3 months to 6 months	6 माह से अधिक व 1 वर्ष तक Over 6 months to One year	1 वर्ष से अधिक व 3 वर्ष तक Over one year to 3 year	3 वर्ष से अधिक व 5 वर्ष तक Over 3 years to 5 years	5 वर्ष से अधिक Over 5 years	योग Total
जमाएं Deposits	2390.33	512.94	2326.87	3869.85	7567.27	15717.36	183.39	176.32	32744.33
सकल अग्रिम Gross Advances	4724.45	0.41	4.95	7.52	33.12	18942.85	864.29	3593.58	28171.17
विनियोग व बैंक जमाएं Investments & Deposits with Bank	442.93	79.85	369.42	1185.88	3665.40	1192.58	527.52	3651.91	11115.49
उधार Borrowings	23.32	0.00	0.00	801.67	3147.31	139.06	102.45	30.48	4244.28
विदेशी मुद्रा आस्तियां Foreign currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेश मुद्रा दायित्व Foreign currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-



**5. निवेश – स्थावर संपदा क्षेत्र में निवेश**  
**Exposures - Exposures to Real Estate Sector**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

क्र.सं. Sr.	श्रेणी Category	31.03.2025	31.03.2024
a	प्रत्यक्ष निवेश Direct Exposure	31.62	16.49
(i)	आवासीय बन्धक ऋणी द्वारा किराये पर अथवा रहने के लिए आवासीय सम्पत्ति पर बन्धक से प्रतिभूति ऋण (₹20.00 लाख तक के व्यक्तिगत आवास ऋण अलगसे दर्शाये) Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented (individual housing loan upto ₹20.00 lac may be shown separately)	31.62	16.49
(ii)	व्यावसायिक स्थावर संपदा व्यावसायिक सम्पत्ति पर बन्धक से प्रत्याभूत ऋण (कार्यालय भवन, खुदरा जगह, बहुउद्देशीय व्यावसायिक भवन, बहुपरिवार के आवासीय भवन, बहु किरायेदार वाले व्यावसायिक भवन, औद्योगिक व गोदाम, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास व निर्माण आदि) निवेश में गैर निधि आधारित सीमा भी शामिल करें। Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on commercial real estates (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.	0.00	0.00
(iii)	बन्धक आधारित प्रतिभूति और अन्य प्रतिभूति में निवेश Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securities exposures	-	-
	a. आवासीय Residential	-	-
	b. व्यावसायिक स्थावर सम्पदा Commercial Real Estate	-	-
b)	अप्रत्यक्ष निवेश Indirect Exposure		
	हाउसिंग फाइनेन्स कम्पनी एवं नेशनल हाउसिंग बैंक को निधि आधारित एवं गैर निधि आधारित निवेश Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	-	-



6. बैंक द्वारा एकल ऋण, समूह ऋण सीमा के उल्लंघन का विवरण  
**Details of Single Borrowers (SGL) ( Limit 15 % of capital funds ), Group Borrower Limit (GBL) ( Limit 40 % of capital funds) exceeded by the Bank.**

- Nil -

7. विविध-वर्ष के दौरान आयकर हेतु किये गये प्रावधान की राशि

**Miscellaneous - A. Provisions Made**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
आयकर प्रावधान Provision for Income Tax	261.29	226.00
एनपीए Provision for NPA	50.93	57.90
पीए Provision for PA	1.47	59.14

**B. Banc assurance business**

विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
बीमा कमीशन Insurance Commission	13.31	11.76

**C. PSLC**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

Year	PSLC Sale	PSLC Purchase	Net	Commission earned	Commission Paid	Net
2024-25	16959.25	9710.00	7249.25	248.44	1.12	247.32
2023-24	15028.00	8350.00	6678.00	237.68	1.38	236.30

8. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अधिरोपित दण्ड का प्रकटीकरण

**Disclosure of Penalties imposed by RBI**

- NIL -

9. लेखांकन मानक 17- अनुभाग रिपोर्टिंग – अनुभागवार आय एवं व्यय निम्नानुसार है –

**Accounting Standard 17 - Segment Reporting - Segment-wise Income and Expenditure are as under :**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

Particulars	Treasury		Banking		Other Business		Total	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
Income/Revenue	816.06	724.47	3,049.55	2,594.69	NA	NA	3,865.61	3,319.16
Expenditure*	-	-	2,998.90	2,477.60	NA	NA	2,998.90	2,477.60
Operating Profit	816.06	724.47	50.65	117.09	NA	NA	866.71	841.56
Tax	246.02	182.34	15.27	43.47	NA	NA	261.29	225.81
Net Profit	570.04	542.13	35.38	73.62	NA	NA	605.42	615.75
Segment assets	11,115.49	10,546.20	30,606.64	26,595.84	NA	NA	41,722.13	37,142.06
Segment Liabilities*	-	-	5,113.82	4,943.87	NA	NA	5,113.82	4,943.87

\* Some common expenditure / Liabilities has not segregated segment wise.



**10.1 प्रावधान व आकस्मिकतायें**  
**Provisions and Contingencies**

(राशि ₹ करोड़ों में) (₹ in Cr.)

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1	चल प्रावधान खाते का प्रारम्भिक शेष Opening Balance in the floating provisions accounts	Nil	Nil
2	लेखांकन वर्ष में बनाये गये चल प्रावधान की मात्रा The quantum of floating provisions made in the accounting	Nil	Nil
3	लेखांकन वर्ष में चल प्रावधान की मात्रा में की गई कमी Amount of draw down made during the accounting year	Nil	Nil
4	चल प्रावधान खाते में अन्तिम शेष Closing balance in the floating provisions account	Nil	Nil

**10.2 आरक्षित निधि से आहरण Draw Down from Reserves**

- Nil -

**10.3 शिकायतों का प्रकटन Disclosure of complaints**

**A. ग्राहक शिकायतें Customer Complaints**

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	ब्यौरा Details
a	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या No. of complaints pending at the beginning of the year	16
b	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या No. of complaints received during the year	12288
c	वर्ष के दौरान निवारण की गई शिकायतों की संख्या No. of complaints redressed during the year	12288
d	वर्ष के अन्त में लम्बित शिकायतों की संख्या No. of complaints pending at the end of the year	16

**B. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित आदेश**

**Award passed by the Banking Ombudsman**

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	ब्यौरा Details
a	वर्ष के प्रारम्भ में अक्रियान्वित अवार्ड की संख्या No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	Nil
b	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्ड No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year	Nil
c	वर्ष के दौरान क्रियान्वित अवार्ड की संख्या No. of Awards implemented during the year	Nil
d	वर्ष के अन्त में अक्रियान्वित अवार्ड की संख्या No. of unimplemented Awards at the end of the year	Nil



**C. एटीएम शिकायत**  
**ATM Complaints**

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	ब्यौरा Details
a	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या No. of complaints pending at the beginning of the year	0
b	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या No. of complaints received during the year	2734
c	वर्ष के दौरान निवारण की गई शिकायतों की संख्या No. of complaints redressed during the year	2733
d	वर्ष के अन्त में लम्बित शिकायतों की संख्या No. of complaints pending at the end of the year	1

**D. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित आदेश (एटीएम शिकायत)**  
**Award passed by the Banking Ombudsman (ATM Complaints)**

क्र.सं. Sr.	विवरण Particulars	ब्यौरा Details
a	वर्ष के प्रारम्भ में अक्रियान्वित अवार्ड की संख्या No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	Nil
b	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अवार्ड No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year	Nil
c	वर्ष के दौरान क्रियान्वित अवार्ड की संख्या No. of Awards implemented during the year	Nil
d	वर्ष के अन्त में अक्रियान्वित अवार्ड की संख्या No. of unimplemented Awards at the end of the year	Nil

**जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि को अंतरित राशि Amount Transferred to DEAF**  
(राशि ₹ करोड़ में) (₹ in Crore)

विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि को अंतरित राशि का प्रारम्भिक शेष Opening balance of amounts transferred to DEAF	98.21	80.13
जोड़े : वर्ष के दौरान जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि को अंतरित राशि Add: Amounts transferred to DEAF during the year	19.12	21.00
घटाएं : जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि के द्वारा प्राप्त राशि Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	1.02	2.92
जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि को अंतरित राशि का अंतिम शेष Closing balance of amounts transferred to DEAF	116.31	98.21

Closing balance of Deaf is in agreement with balance of same shown in Contingent Liability.



**F. DICGC CLAIM PAID**

(राशि ₹ करोड़ में) (₹ in Crore)

विवरण Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Insurance Premium paid to DICGC for Deposit	34.85	31.14
ArrearS in payment of DICGC premium	NIL	NIL

**G. Detail of Fraud Accounts**

(राशि ₹ करोड़ में) (₹ in Crore)

S. No.	विवरण Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
i.	No. of Fraud reported	2	7
ii.	Amount involved in fraud	0.12	0.73
iii.	Amount of provision made for such funds	0.12	0.73
iv.	Amount of Un amortised provision debited from other reserves as at 31.03.2024	-	-

**11. Disclosure of Complaints**

**A.**

S. No.	Category	31-03-2025	31-03-2024
<b>Complaints received by the bank from its customers</b>			
1.	Number of complaints pending at beginning of the year.	16	18
2.	Number of complaints received during the year	12288	11389
3.	Number of complaints disposed during the year	12288	11391
3.1	Of which, number of complaints rejected by Bank	0	0
4	Number of complaints pending at the end of the year	16	16
<b>Maintainable complaints received by the bank from office of Ombudsman</b>			
5	Number of maintainable complaints received by the bank from office of Ombudsman	123	119
5.1	Of 5, Number of complaints resolved in favor of the bank by office of Ombudsman	108	107
5.2	Of 5, Number of complaints through conciliation/ mediation/advisories issued by office of Ombudsman	15	12
5.3	Of 5, Number of complaints resolved after passing of Awards by office of Ombudsman against the bank	--	--



### B. Top 5 Grounds of Complaints received by the bank-

Grounds of complaints	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	%increase/decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of Complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days,
1	2	3	4	5	6
<b>Current Year 2024-25</b>					
Debit Card	05	2734	Decrease 14%	01	NIL
Digital Banking	04	5226	Increase 02%	05	NIL
Operational Issue	01	1479	Increase 01%	04	NIL
Loan Related	02	794	Increase 14%	01	NIL
Customer Service	03	1364	Increase 08%	04	NIL
Others	01	691	Decrease 57%	01	NIL
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>12288</b>	<b>Decrease 07%</b>	<b>16</b>	<b>NIL</b>
<b>Previous Year 2023-24</b>					
Debit Card	00	2345	Decrease 56%	05	NIL
Digital Banking	07	5308	Increase 54%	04	NIL
Operational Issue	03	1489	Increase 91%	01	NIL
Loan Related	02	687	Increase 31%	02	NIL
Customer Service	03	1261	Increase 25%	03	NIL
Others	03	299	Decrease 70%	01	NIL
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>11389</b>	<b>Decrease 06%</b>	<b>16</b>	<b>NIL</b>




**अनुलग्नक Annexure**
**I. जमाओं, अग्रिमों, ऋण जोखिम एवं एनपीए का संकेंद्रण  
Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs**

<b>जमाओं का संकेंद्रण Concentration of Deposit</b>	
राशि ₹ करोड़ में (Amount in ₹ Crore)	
बीस बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमाएं Total Deposit of Twenty largest Depositors	1826.15
बैंक की कुल जमाओं में बीस बड़े जमाकर्ताओं का प्रतिशत Percentage of Deposits of Twenty largest depositors to Total Deposits of the Bank	5.58%

<b>अग्रिमों का संकेंद्रण Concentration of Advances</b>	
राशि ₹ करोड़ में (Amount in ₹ Crore)	
बीस बड़े ऋणियों का प्रदत्त अग्रिम Total Advances to twenty largest Borrowers	2051.38
बैंक की कुल अग्रिमों में बीस बड़े ऋणियों का प्रतिशत Percentage of Advances to twenty largest borrowers to total Advances of the bank	7.28%
Advances should be computed as prescribed in our Circular on Strengthening of Prudential Norms - Provisioning Assets classification and Exposure Limit RPCD. BC. 97/03.05.34/2000-01 dated June 11, 2001 as per circular RPCD.RRB. BC. 97/03.05.34/2000-01 dated June 11, 2001	

<b>आरक्षितता/ऋण जोखिम का संकेंद्रण Concentration of Exposures</b>	
राशि ₹ करोड़ में (Amount in ₹ Crore)	
बीस बड़े ग्राहकों को प्रदत्त आरक्षितता/ऋण जोखिम का योग Total Exposures to twenty largest borrowers/customers	2051.38
बैंक की कुल ऋण जोखिम/आरक्षितता में बीस बड़े ऋण जोखिम/आरक्षितता का प्रतिशत Percentage of Exposures to twenty largest Borrowers/Customers to total Exposures of the bank on borrowers/Customers	7.28%
Exposures should be computed based on credit and investment exposure as prescribed in our Circular n Strengthening of Prudential Norms Provisioning Assets Classification and exposures limit RPCD.RRB. BC. 97/03.05.34/2000-01 dated June 11, 2001..	

<b>एनपीए का संकेंद्रण Concentration of NPAs</b>	
राशि ₹ करोड़ में (Amount in ₹ Crore)	
बीस बड़े एनपीए खातों में ऋण जोखिम Total Exposures to top twenty NPA Accounts	20.29
Percentage of Exposures to twenty largest Borrowers/Customers to total Exposures of the bank on borrowers/Customers	6.52



## II. क्षेत्रवार एनपीए Sectors Wise NPAs

राशि ₹ करोड़ में (Amount in ₹ Crore)

क्र.सं. Sr.	क्षेत्र Sectors	31.03.2025			31.03.2024		
		कुल बकाया अग्रिम Out standing Total Advances	सकल एनपीए Gross NPAs	सकल एनपीए का कुल अग्रिम से क्षेत्रवार प्रतिशत Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sectors	कुल बकाया अग्रिम Out standing Total Advances	सकल एनपीए Gross NPAs	सकल एनपीए का कुल अग्रिम से क्षेत्रवार प्रतिशत Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sectors
A	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Priority Sector						
1	कृषि एवं सम्बद्ध गतिविधियां Agriculture and Allied activities	20410.51	270.65	1.32	18272.38	275.46	1.51
2	औद्योगिक क्षेत्र जो प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अंतर्गत पात्र हैं Advances to industries Sector eligible as priority sector landing	2698.74	33.67	1.24	1921.49	30.41	1.58
3	सेवाएं Services	0.00	0.00	0.00	38.48	0.37	0.96
4	व्यक्तिगत ऋण Personal Loans	861.70	0.87	0.1	1201.69	4.71	0.39
	उप-योग (अ) Sub Total (A)	23970.95	305.19	1.27	21444.7	310.95	1.45
B	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Non- Priority Sector						
1	कृषि एवं उससे सम्बद्ध गतिविधियां Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
2	उद्योग Industry	-	-	-	-	-	-
3	अन्य Others	1159.95	0.11	0.009	434.43	0.09	0.02
4	व्यक्तिगत ऋण Personal Loans	2729.26	5.67	0.20	2172.71	4.58	0.21
	उप-योग (ब) Sub- Total(B)	3889.21	5.78	0.14	2607.14	4.66	0.18
	योग (अ + ब) Total (A+B)	27860.16	310.97	1.11	24041.18	315.61	1.31



**III. एनपीए की गतिविधि / झुकाव**  
**Movement of NPAs**

विवरण Particulars	राशि ₹ करोड़ में (Amount in ₹ Crore)
01 अप्रैल 2024 को सकल एनपीए Gross NPAs as on 1st April 24	315.61
जोड़े – वर्ष के दौरान नये एनपीए Additions (Fresh NPAs) during the year	161.74
उप-योग (अ) Sub Total (A)	477.35
घटाएं Less:	
(i) सुधार/उन्नयन Upgradations	11.33
(ii) वसूली Recoveries (excluding recoveries made from upgrade accounts)	107.69
(iii) अपलिखित Write- offs	47.36
उप-योग (ब) Sub Total (B)	166.38
31 मार्च 2025 को सकल एनपीए (अ-ब) Gross NPAs as on 31st March 2025 (A-B)	310.97





#### IV. Classification of advances and provisions held

	STANDARD	NON PERFORMING				TOTAL
	TOTAL STANDARD ADVANCES	SUB- STANDARD	DOUBTFUL	LOSS	TOTAL NPA	
<b>GROSS STANDARD ADVANCES AND NPA</b>						
OPENING BALANCE	2405189.55	13224.66	18086.03	2510.90	31561.18	2436743.16
ADD: ADDITIONS DURING THE YEAR						
LESS: REDUCTIONS DURING THE YEAR						
CLOSING BALANCE	2786019.48	11576.35	18607.93	913.32	31097.60	2817117.09
REDUCTIONS IN GROSS NPAS DUE TO :						
1. UPGRADATION						1133.14
2. RECOVERIES (EXCLUDING RECOVERIES FROM UPGRADED ACCOUNTS)						10769.15
3. TECHNICAL/ PRUDENTIAL WRITE-OFFS						-
4. WRITE-OFFS OTHER THAN THOSE UNDER 3 ABOVE						4736.04
<b>PROVISIONS (EXCLUDING FLOATING PROVISIONS)</b>						
OPENING BALANCE OF PROVISIONS HELD						
ADD: FRESH PROVISIONS MADE DURING THE YEAR						
LESS: EXCESS PROVISION REVERSED/ WRITE-OFFS LOANS						
CLOSING BALANCE OF PROVISIONS HELD						
<b>NET NPA</b>						
OPENING BALANCE						7878.00
ADD: ADDITIONS DURING THE YEAR						11249.00
LESS: REDUCTIONS DURING THE YEAR						12237.00
CLOSING BALANCE						<b>6890.00</b>



### V. Movement of Provision for depreciation and Investemnt Fluctuation Reaserve

Particulars	31-03-2025	31-03-2024
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening Balance	0.00	7.29
b) Add- provision made during the year	0.00	0.00
c) Less- writte off/write back of excess provisons during the year	0.00	7.29
d) Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investemnt fluactions reaserve		
a) Opening Balance	10.94	6.84
b) Add- Amount transfered during the year	0.00	4.10
c) Less- Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	10.94	10.94
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investment in AFS and HFT/Current catagory	0.78%	1.00%