



ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్ ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బేంక  
**Andhra Pragathi Grameena Bank**  
 (Sponsored by Canara Bank)

COMMITTED TO RURAL DEVELOPMENT గ్రామీణాభివృద్ధి ధ్యేయం HEAD OFFICE : KADAPA (A.P)

AGRI LOAN



HOUSING LOAN



GOLD LOAN



**18th**  
**ANNUAL**  
**REPORT**  
**FY 2023-24**



SHG



VEHICLE LOAN





**Visit of Sri U S Majundar, GCRO, Sri S J Gaware, CGM AS & RRB Wing, S K Majundar, GCFO & B P Jatav, GCCO to APGB Head Office for Performance review**



**Bank received "Leadership Pinnacle-Award of Excellence" under APY from PFRDA at Chennai**



**Sri SATYAPRAKASH SINGH**  
CHAIRMAN



## **OUR MENTORS**



**Sri K Satyanarayana Raju**  
Managing Director & CEO  
Canara Bank



**Sri Debashish Mukherjee**  
Executive Director  
Canara Bank



**Sri Ashok Chandra**  
Executive Director  
Canara Bank



**Sri Hardeep Singh Ahluwalia**  
Executive Director  
Canara Bank



**Sri Bhavendra Kumar**  
Executive Director  
Canara Bank



## ADMINISTRATIVE SETUP 2023-2024

### EXECUTIVES



**Sri Rakesh Kashyap**  
Chairman



**Sri P Rajendran**  
General Manager &  
Chief Compliance Officer



**Sri R Giri**  
General Manager



**Sri M Jagadheeswara Rao**  
General Manager



**Sri K Vijaya Bhaskar**  
General Manager



**Sri Sanjeevappa R B**  
General Manager &  
Chief Vigilance Officer



**Sri P R Padgetwar**  
General Manager



**BOARD OF DIRECTORS**  
**(2023-2024)**



**Sri Rakesh Kashyap**  
Chairman  
(on deputation from Sponsor Bank)

**Vacant**

Nominees of Central Government under  
Section 9 (1) (a) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

**Vacant**



Nominees of State Government under  
Section 9 (1) (e) of Regional Rural Bank's Act, 1976  
**Sri K.V.V. Satyanarayana, IRAS**  
Special Secretary to Govt. (B&IF)  
Finance Department, GoAP, Guntur.



**Sri V Vijay Rama Raju, IAS**  
Collector, YSR Kadapa



Nominee of Reserve Bank of India under  
Section 9 (1) (b) of the Regional Rural Bank's Act 1976  
**Sri Abhishek**  
Asst. General Manager, Department of supervision,  
Reserve Bank of India, Hyderabad



Nominee of NABARD under  
section 9 (1) (c) of the Regional Rural Bank's Act, 1976.  
**Sri Raju Kumar Sharma,**  
Deputy General Manager, NABARD,  
Andhra Pradesh Regional Office, Hyderabad



Nominees of Canara Bank under  
Section 9 (1) (d) of the Regional Rural Bank's Act, 1976  
**Sri Sandeep J Gaware,**  
Chief General Manager (AS & RRB Wing), Canara Bank,  
Head Office, 112, J.C. Road, Bengaluru.



**Sri Ravi Varma,**  
General Manager, Canara Bank,  
Circle Office, Vijayawada



## Heads of Departments



**Sri M Raghuram**  
CM (PDMCRD)



**Sri N Kameshwara Rao**  
CM (RRMD)



**Sri S Rasool Saheb**  
CM (FID)



**Sri M Ravi Mohan**  
CM (CRD)



**Sri S Ravi Kumar**  
CM (AAID)



**Sri G Param Siva**  
CM (PHRD)



**Sri M Narasimha Rao**  
CM (PMSD)



**Sri D Ajay Kumar**  
CM (DIT)

## Regional Managers



**Smt P Sridevi**  
AGM  
Ananthapuramu Region



**Sri P Syam Navin Kumar**  
AGM  
Kurnool Region



**Sri T Mohan Reddy**  
AGM  
Nellore Region



**Sri P V Ramana**  
AGM  
Nandyal Region



**Sri G Purushothama Reddy**  
AGM  
Kadapa Region



**Sri Syed Yusuf Ali**  
AGM  
Ongole Region



**Sri S Susant Kumar**  
AGM  
Rajampeta Region



**Sri E Srinivasa Prasad**  
AGM  
Markapur Region



**Sri T Ramesh**  
CM  
Kadiri Region

Placing our Organization at the highest altitude among the RRBs in the country and making it financially strong, viable, vibrant and an effective proactive instrument of social change, with an eye to work for overall development of the people and the economy of the operational area, through aggressive banking.



To increase the business on a sustainable manner with consistent efforts and bringing all the households in the operational area into banking folds.

To fine tune the existing products and design new products and services to match the competition prevailing in the market.

To mould the staff of the bank as computer literate and technologically savvy and to achieve hundred percent computerization of branches.

To continue to be a true friend, philosopher and guide to customers with dedicated service and accelerate the pace of development of the operational area for accomplishing the Bank's Objectives.



## AWARDS & ACCOLADES



**Bank received ASSOCHAM Award for Best Product/ Service Innovation Category**



**Bank received APY Annual Exemplary Award of Excellence for the F.Y. 2022 - 23**

## Visit of Dignitaries



**Visit of Sri M R Gopal, Chief General Manager, NABARD and Board of Director Sri Raju Kumar Sharma to APGB Head Office for reviewing Viability Plan**



**Visit of KJ Srikanth, CGM, Inspection Wing, Canara Bank to our Head office**

# BUSINESS DEVELOPMENT CAMPAIGNS



**Credit Outreach Programme conducted at Kadiri**



**Credit Outreach Programme conducted at Markapur**



**Credit Outreach Programme conducted at Anantapuramu**



**Credit Outreach Programme conducted at Kadapa**

# BUSINESS DEVELOPMENT CAMPAIGNS



**Credit Outreach Programme  
conducted at Nellore**



**Credit Outreach Programme  
conducted at Ongole**



**Credit Outreach Programme  
conducted at Nandyal**



**Credit Outreach Programme  
conducted at Rajampeta**

# OPENING OF SARAL RUNA KENDRAS - SRKS (ASSET MANAGEMENT HUBS)



SRK, Adoni



SRK, Kavali



SRK, Prodduturu



SRK, Puttaparthi

# ASSET DISTRIBUTIONS



Anantapuramu



Kadiri



Kadapa



Markapur

# ASSET DISTRIBUTIONS



Nandyal



Nellore



Ongole



Rajampeta

## ROAD SHOWS



**Deposit Mobilization Camp at Kadiri Region**

## PLANTATION DRIVE



**Markapur**



**Nellore**





# ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK

(Sponsored by Canara Bank)

HEAD OFFICE: KADAPA - 516003

ANDHRA PRADESH

## LETTER OF TRANSMITTAL

**SATYAPRAKASH SINGH**  
CHAIRMAN

ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK  
HEAD OFFICE, MARIYAPURAM,  
YSR KADAPA - 516 003  
ANDHRA PRADESH.  
Ph: 08562-259214, 08562-244834  
FAX: 08562 244169, 08562 259017  
E-mail: apgbcst@apgb.in

**The Secretary,**  
Government of India,  
Ministry of Finance,  
Department of Financial Services  
**NEW DELHI**

**Dear Sir,**

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

- Director's Report on the working of Andhra PragathiGrameena Bank and its activities during the accounting year ended 31st March, 2024.
- A copy of Auditors' Report in relation to the Bank's accounts for the year ended 31st March, 2024.
- A copy of the Bank's Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 2024.

KADAPA,  
Date: 03.05.2024.

Yours faithfully,

**(SATYAPRAKASH SINGH)**  
CHAIRMAN



### BUSINESS HIGHLIGHTS 2023-2024

- ❖ **Total Business** crossed a level of **Rs.46344.94** Crore registering a quantum growth of Rs.4689.57 Crore over the previous year with a growth rate of 11.26%.
- ❖ The operating Profit before provisions and taxes touched a level of **Rs. 1255.86 Crore**. The **Net Profit**, after Tax and Provisions, touched a level of **Rs.802.40 Crore**.
- ❖ The Bank's **Net Interest Margin (NIM)** stood at **4.58%**, **Return on Assets (ROA)** at **2.45%** and **Cost to Income Ratio (CIR)** at **34.85%**.
- ❖ **Gross Non-performing Assets** pegged at **Rs.305.75 Crore** despite severe drought and adverse climatic conditions. **Gross NPA** is at **1.24%** while the **Net NPAs** stood at **Nil**.
- ❖ **Capital Adequacy Ratio** stood at **25.65%** against statutory requirement of 9%.
- ❖ The Bank is placed on a strong platform with a **Total Net worth of Rs.4591.66 Crore**.
- ❖ The **Deposits** touched **Rs.21664.80 Crore** with a growth rate of 9.46%, **CASA** crossed **Rs.7813.83 Crore**, constituting **36.07%** of Total Deposits.
- ❖ The **Total Advances** crossed a level of **Rs.24680.14** Crore as on 31.03.2024, showing a quantum growth of Rs.2816.54 Crore, over the corresponding period previous year with a growth rate of 12.88 %
- ❖ **Priority Sector advances** reached a level of **Rs.22802.32** Crore, constituting **92.39%** of Total Advances. **Agriculture Advances** touched a level of **Rs.18754.83** Crore constituting **75.99%** of total advances.
- ❖ Total No-frills accounts have gone up to **2016102** from the last year level of **1835884**, recording growth of **9.82%**.
- ❖ The SHG loan amount outstanding touched a level of **Rs.6099.18** Crores spread over **1,25,373** SHG loan accounts.
- ❖ The KCC portfolio amount outstanding reached a level of **Rs. 8707.79** crores with **707688** KCC loan accounts.
- ❖ **Per Branch** Business and **Per-Employee** productivity improved to **Rs.84.11** Crore and **Rs.16.90** Crore respectively.
- ❖ Total deposit accounts stood at **70.42 lakhs** and advances accounts **16.33 lakhs**.
- ❖ Total No. of **Branches** stood at **551** comprising of 326 Rural, 144 Semi-Urban and 81 Urban Branches.
- ❖ Bank is having **1255** BC locations and the total transactions happened at BC locations is **96.03** lakh with a transaction value of **Rs. 6279.63 Crore** during the Financial Year 2023-24.
- ❖ **Staff strength** stood at **2742**, comprising of 2104 Officers, 540 Office Assistants and 98 Office Attendants.
- ❖ Bank has installed **98** ATMs. Out of which 90 are on-site and 8 are Mobile Demo Vans.
- ❖ Bank is having **137** NND agents covering all ten districts with an outstanding collecting amount of **106.71 Crore**.



**Awards received by the Bank during the FY-2023-24**

- ✓ Bank has received ASSOCHAM award under "**Best Product/Service Innovation**" for FY 2022-23.
- ✓ Bank has received an award in "**Wondrous Warriors of Winning Wednesday**" Campaign during May- 2023.
- ✓ Bank has received an award in "**Exemplary Award of Excellence**" during Beat the Best & Be the Best Campaign during May & June-2023.
- ✓ Bank has received certificate in "**Weekly Warriors of Winning Wednesday**" Campaign during June 2023.
- ✓ Bank has received "**Award of Excellence**" during Rise above the Rest Campaign during July & August-2023.
- ✓ Bank has received "**Exemplary Freedom Fighters Award**" during Financial Freedom Fighters Campaign during August & September-2023.
- ✓ Bank has received an award in "**Wondrous Warriors of Winning Wednesday**" Campaign during August- 2023.

- ✓ Bank has received an award in "**Wondrous Warriors of Winning Wednesday**" Campaign during November- 2023.
- ✓ Bank has received an award in "**Wondrous Warriors of Winning Wednesday**" Campaign during December- 2023.
- ✓ Bank has been nominated for "**Award of exemplary Leadership**" during Leadership Pinnacle Campaign during November-2023 & December-2023.
- ✓ Bank has been nominated for an award in "**APY Citizen choice**" by SLBC during Dec-23 & Jan-24.
- ✓ Bank has been nominated for "**Award of Excellence**" during CIRCLE OF EXCELLENCE Campaign during January & February-2024.
- ✓ Bank has been nominated for "**Award of Excellence**" during APY BIG BELIEVERS Campaign during February & March-2024.
- ✓ Bank has been nominated for "**APY ANNUAL AWARD OF VISIONARY ACHIEVER**" for FY 2023-24.



**STATUTORY CENTRAL AUDITORS**  
**M/s. RAO & KUMAR**  
**SIRIPURAM**

<b>STATUTORY BRANCH AUDITORS</b>		
<b>Sl.No</b>	<b>Audit Firm Name</b>	<b>Place</b>
1	K K M K & ASSOCIATES	GUNTUR
2	LEELA KRISHNAMURTHY & ASSOCIATES	GUNTUR
3	BRAHMANANDA REDDY & ASSOCIATES	KAKINADA
4	M V R & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
5	BALASAI & ASSOCIATES	KOTHAPETA
6	T SAHAJANANDA REDDY & CO	NELLORE
7	G S NAIDU & ASSOCIATES	VIZIANAGARAM
8	D SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
9	KALICHETI & ASSOCIATES	CHITTOOR
10	M DURGA SUSHMA & CO	GUNTUR
11	SURESH & BABU	VIJAYAWADA
12	M VENKATESWARULU & CO	TIRUPATI
13	MENTE & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
14	KODURI JITENDRA BABU & CO	TENALI
15	SANJAY KUMAR SONI & CO	TANDUR
16	K K P CHAMARTHI & CO	KAKINADA
17	POLA & CO	KURNOOL
18	CHOWDAVARAPU & CO	KHAMMAM
19	GURUNADHA RAO & CO	SRIKAKULAM
20	JAGADEESH KRISHNA & CO	TIRUPATI
21	SIMHACHALAM & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
22	T V S R KRISHNA PRASAD & CO	BHIMAVARAM
23	SURYANARAYANAMURTHY & CO	VIJAYAWADA
24	P V SATEESH & ASSOCIATES	PALASA
25	GUTTIKONDA & CO	VIJAYAWADA



<b>STATUTORY BRANCH AUDITORS</b>		
<b>Sl.No</b>	<b>Audit Firm Name</b>	<b>Place</b>
26	LAXMINARAYANA & MADHU	VISAKHAPATNAM
27	VENKATA MADHURI & CO	NELLORE
28	LAKSHMI PRASANNA & CO	NELLORE
29	KUNDA & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
30	PANDU RANGA MURTY & ASSOCIATES	KAKINADA
31	RAGHU KUMAR & ASSOCIATES	KAKINADA
32	JAGAN MOHAN & ASSOCIATES	ONGOLE
33	DURGA RAO & CO	VIJAYAWADA
34	MANCHU KONDA SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
35	CHALAPATHI REDDY & CO	NALGONDA
36	B D P S & CO	VIJAYAWADA
37	PARAVADA & ASSOCIATES	ANAKAPALLE
38	R A M S AND CO	KAKINADA
39	V RAO & GOPI	GUNTUR
40	CHOWDARY & RAO	VIJAYAWADA
41	GUDLA & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
42	K S P RAJU & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
43	MANNEM MIKKINENI & ASSOCIATES	TIRUPATI



ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్ ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బేంక్  
**ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK**

## REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors of the Bank have pleasure in presenting the Bank's 18th Annual Report, along with the Audited Balance Sheet, as on 31st March 2024 and the Profit and Loss account statement for the Financial Year ended on 31st March 2024.

## INTRODUCTION

Andhra Pragathi Grameena Bank, sponsored by Canara Bank, in the state of Andhra Pradesh, came into existence on 01.06.2006 after amalgamation of 3 RRBs namely Rayalaseema Grameena Bank, Sree Anantha Grameena Bank and Pinakini Grameena Bank, into a single entity by a Notification of Government of India dated 01.06.2006. The area of operation of the Bank consists of 10 dis-

tricts viz., Ananthapuramu, Annamaiah, Bapatla, Y.S.R.Kadapa, Kurnool, Nandyal, S.P.S.R.Nellore, Prakasam, Sri Sathya Sai and Tirupati with a distinct socio-cultural heritage. The economy of the area of operation of the Bank is primarily agrarian in nature as majority of its population depends on agriculture. Agriculture being the main activity, the production depends upon seasonal distribution of the rainfall.

## SHARE HOLDERS AND SHARE CAPITAL

The Paid up Capital of the Bank continues to be Rs.4234.26 Lakh, contributed by the Government of India, Sponsor Bank (Canara Bank) and the Government of Andhra Pradesh in the ratio of 50:35:15 respectively.

The present position of share holding is as follows:

(Rs. in Lakhs)

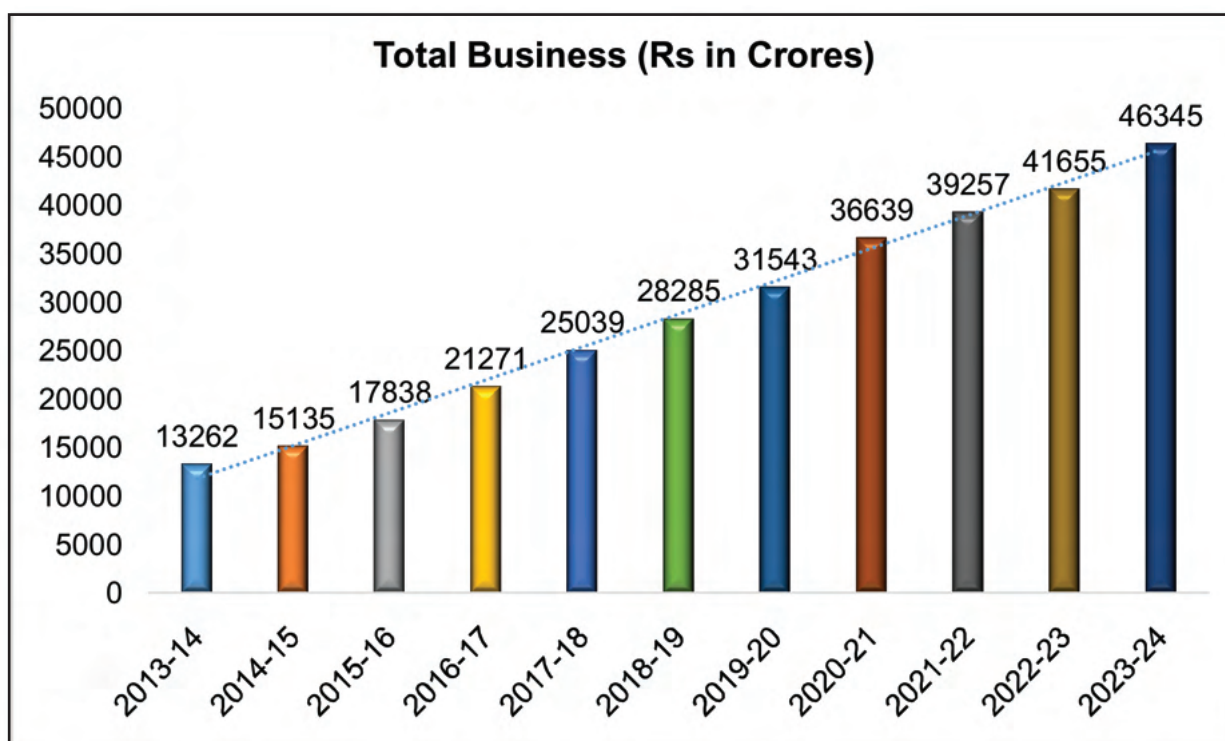
Contributors	Paid up Capital
Central Government	2117.13
Sponsor Bank (Canara Bank)	1481.99
Government of Andhra Pradesh	635.14
<b>Total</b>	<b>4234.26</b>



**BRANCH NETWORK**

Bank has categorized the Branches as on 31.03.2024 based on population of 2011 Census. The network of branches after categorization is furnished in the following table:

District & Category	Rural	Semi-Urban	Urban	Total	Regional Office	ATMs
Anantapuramu	39	11	15	65	1	9
Sri Sathya Sai	38	15	5	58	1	18
YSR Kadapa	44	21	16	81	1	16
Annamaiah	20	11	0	31	1	7
Nandyal	35	17	8	60	1	9
Kurnool	32	14	15	61	1	17
Prakasam	49	16	7	72	2	10
Bapatla	13	11	0	24	0	3
Nellore	45	18	15	78	1	5
Tirupathi	11	10	0	21	0	4
<b>Total</b>	<b>326</b>	<b>144</b>	<b>81</b>	<b>551</b>	<b>9</b>	<b>98</b>





**DEPOSITS**

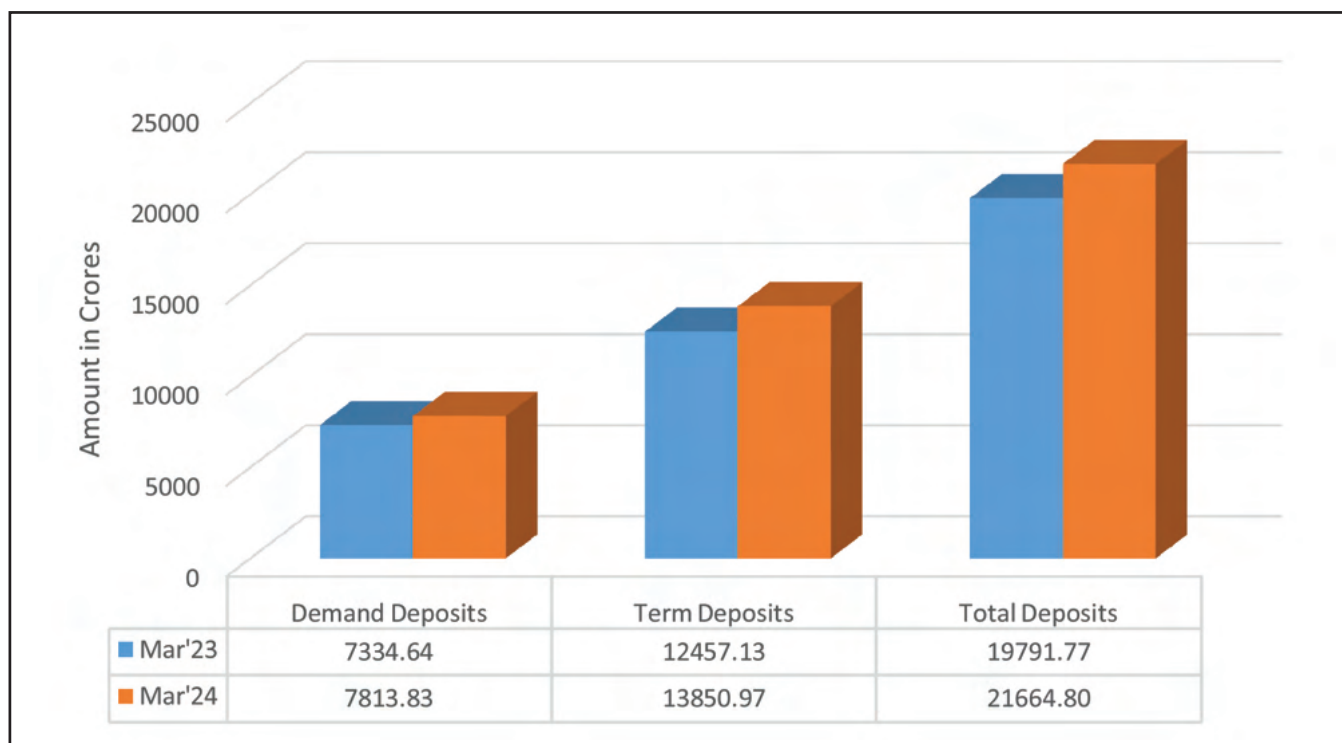
Total Deposits of the Bank reached a level of Rs.21664.80 Crore as on 31st March 2024 in comparison to the level of Rs.19791.77 Crore of deposits as on 31st March 2023. The net increase in deposits was to the tune of Rs.1873.03 Crore registering a growth rate of 9.46%. The share of demand deposits stood at 36.07% of total deposits.

Per branch deposits increased from Rs.3585.46 lakh to Rs.3931.90 lakh. Deposits per employee rose to Rs. 790.11 lakh as on March 2024, as against Rs. 737.95 lakh as on March 2023.

The comparative position of deposits as at 31.03.2024 vis-à-vis the previous year ended March 2023 is as below:

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Category of Deposits	March 2023	March 2024	%increase over March 2023	% share to total deposits as on 31.03.2024
1	Demand Deposits	7334.64	7813.83	6.53%	36.07%
2	Term Deposits	12457.13	13850.97	11.19%	63.93%
3	<b>Total Deposits (1+2)</b>	<b>19791.77</b>	<b>21664.80</b>	<b>9.46%</b>	<b>100%</b>



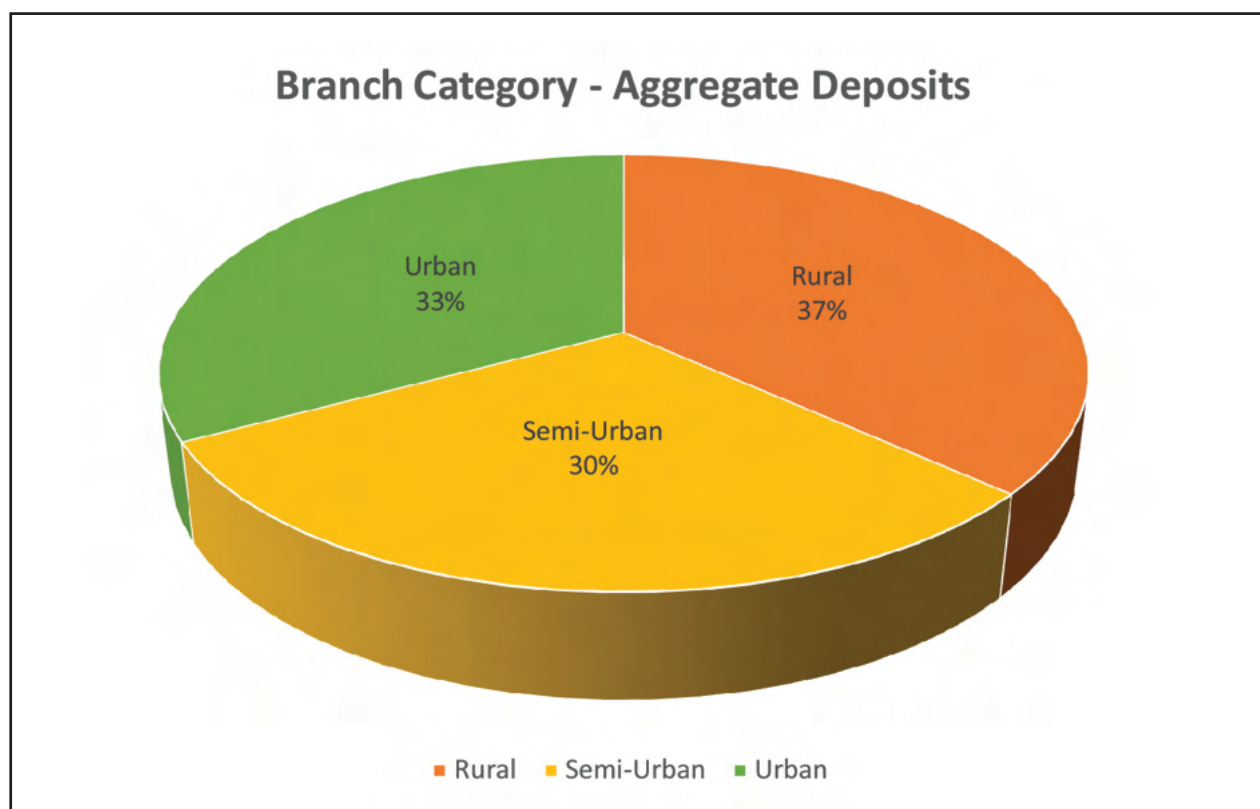




The position of category-wise branch deposits, as at 31.03.2024 is given below:

(Rs. in Lakhs)

Category of Branches	No. of branches	Deposits (2023-24)	%
Rural	326	795264.17	36.71%
Semi-Urban	144	658994.81	30.42%
Urban	81	712220.95	32.87%
<b>Total</b>	<b>551</b>	<b>2166479.93</b>	<b>100.00%</b>



### NRI DEPOSITS

The NRI deposit schemes are available in the selected 164 branches and the total NRE and NRE (O) deposits stood at **Rs.917.86** lakh spread over 452 accounts as on 31.03.2024. The Bank is proposing to go in a big way in mobilization of resources from Non-Resident Indians.

### MUTUAL FUND BUSINESS

The Bank has entered into Mutual Fund Business

during the FY 2023-24 under Tie-up with Canara Robeco Asset Management Company Ltd., and mobilized a Lumpsum-67 & SIP-84 with a total amount of Rs.28,48,500/-.

### DEPOSIT INSURANCE

Deposits up to Rs.5.00 lakh per depositor are fully protected / covered under DICGC's Deposit Insurance Scheme and the insurance premium is being borne by the Bank.



**DISTRICT-WISE PERFORMANCE IN DEPOSITS, ADVANCES AND TOTAL BUSINESS AS ON 31.03.2024**

(Rs. in Lakhs)

District	Branches	Deposits	Advances	Total Business
Anantapuramu	65	295993.97	328484.34	624478.31
Annamaiah	31	115557.08	143872.18	259429.26
Bapatla	24	73196.69	104913.14	178109.83
Kadapa	81	400412.70	364988.56	765401.26
Kurnool	61	257558.19	277009.97	534568.16
Nandyal	60	229963.20	237157.38	467120.58
Nellore	78	271684.84	291836.09	563520.93
Prakasam	72	264594.07	320941.34	585535.41
Sri Satya Sai	58	198299.86	326118.43	524418.29
Tirupati	21	57618.00	72692.85	130310.85
<b>Total</b>	<b>551</b>	<b>2164878.59</b>	<b>2468014.28</b>	<b>4632892.88</b>
<b>Head Office</b>		<b>1601.34</b>		
<b>Bank as a Whole</b>		<b>2166479.93</b>		<b>4634494.22</b>

**FINANCIAL INCLUSION**

**PRADHAN MANTRI JAN-DHAN YOJANA (PMJDY)**

Bank is implementing PMJDY scheme in true spirit and the progress in opening of accounts as on 31.03.2024, is furnished here below.

**Progress in Opening of accounts under PMJDY up to 31.03.2024**

Name of District	No. of Accounts Opened				Total Accounts Opened	Outstanding Balance (Rs. in Lakh)	No. of A/c's with Zero Balance	No. of RuPay Debit cards issued	No. of A/c's seeded with Aadhaar
	Rural		Urban						
	Female	Male	Female	Male					
Anantapuramu	55571	44701	33414	21509	155195	6361.33	13613	89468	154726
Annamaiah	23628	16754	13988	8436	62806	3220.98	4592	41725	62527
Bapatla	12014	9322	14522	7346	43204	1924.10	3905	27470	43098
YSR Kadapa	64369	46578	49983	29401	190331	7418.62	6425	120183	189701
Kurnool	40047	29863	32300	20793	123003	5086.46	10586	76621	122627
Nandyal	38983	36566	32172	24052	131773	4254.68	11517	77343	131375



Name of District	No. of Accounts Opened				Total Accounts Opened	Outstanding Balance (Rs. in Lakh)	No. of A/c's with Zero Balance	No. of RuPay Debit cards issued	No. of A/c's seeded with Aadhaar
	Rural		Urban						
	Female	Male	Female	Male					
SPSR Nellore	44369	33166	39742	20837	138114	6111.78	10932	85245	137727
Prakasam	49829	37524	29725	20171	137249	6831.13	6344	84144	136553
Sri Satya Sai	14636	13211	12938	8912	49697	1337.25	4242	30896	49591
Tirupati	51911	39692	46324	27224	165151	6389.72	12036	112754	164686
<b>Total</b>	<b>395357</b>	<b>307377</b>	<b>305108</b>	<b>188681</b>	<b>1196523</b>	<b>48936.05</b>	<b>84192</b>	<b>745849</b>	<b>1192611</b>

- ✓ Bank has opened 2,52,853 new PMJDY accounts during F.Y. 2023-24
- ✓ Bank has opened 1,27,057 new SB/PMJDY accounts opened at 1255 BC points through Micro ATMs for F.Y 2023-24
- ✓ Zero Balance accounts under PMJDY stood at **7.03%** as on 31.03.2024.
- ✓ **85.80%** of **PMJDY** accounts in our Bank are in **operative status** i.e., customers are operating their accounts regularly.
- ✓ **99.67%** of PMJDY accounts were seeded with Aadhaar number and **95.53%** PMJDY accounts were seeded with Mobile Number.

### Toll Free Numbers for General Enquiries and Grievance Redressal under PMJDY:

For General Enquiries and Redressal of Grievances on PMJDY, the Bank provided a toll-free number and the same is placed on the Bank's website besides displaying it in a prominent place at all the branches.

**APGB Toll Free Number: 1800-425-2045**

**National Toll-Free Number: 1800-110-001/1800-180-111**

**Andhra Pradesh State Toll Free Number: 1800-425-8525**

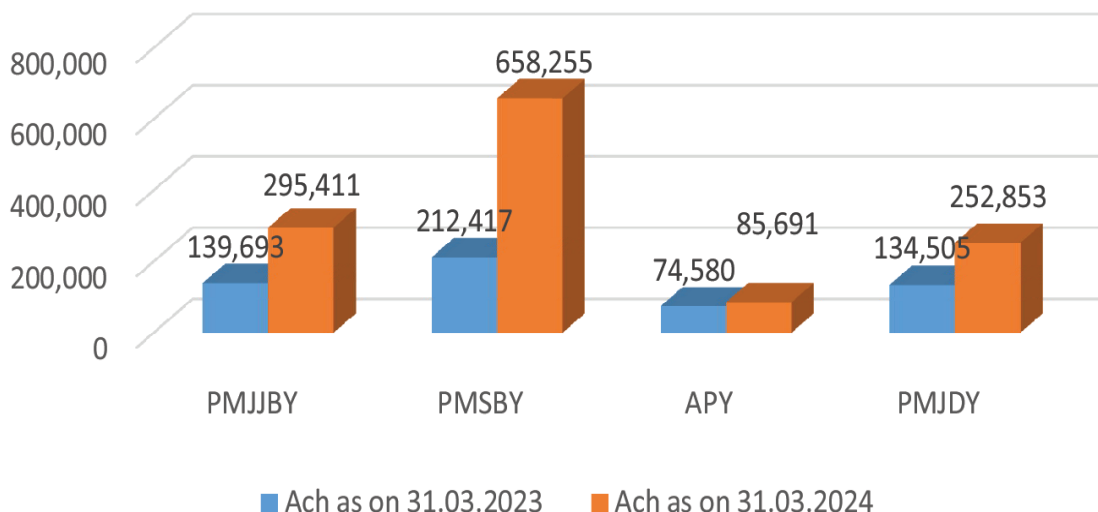
### IMPLEMENTATION OF SOCIAL SECURITY SCHEMES:

#### Progress under Social Security Schemes and PMJDY during F.Y.2023-24:

Scheme	Ach as on 31.03.2023	Ach as on 31.03.2024	YOY Growth in %
PMJJBY	1,39,693	2,95,411	111.47%
PMSBY	2,12,417	6,58,255	209.89%
APY	74,580	85,691	14.90%
PMJDY	1,34,505	2,52,853	87.99%



### Progress under SSS schemes & PMJDY



#### Pradhan Mantri Jeevan Jyothi Bima Yojana (PMJJBY) Performance:

No. of Enrolments under PMJJBY as on 01.06.2023	5,38,159
No. of fresh enrolments under PMJJBY during F.Y. 2023-24	2,95,411
Total No. of PMJJBY Enrolments as on 31.03.2024	<b>8,33,570</b>
No. of PMJJBY Death Claims received (Cumulative since 2015)	4680
No. of PMJJBY Death Claims settled (Cumulative since 2015)	4264
No. of PMJJBY Death Claims repudiated (Cumulative since 2015)	296
No. of PMJJBY Death Claims pending with LIC as on 31.03.2024	120
Amount settled (Amount in Lakhs) (cumulative since 2015)	8525

#### Pradhan Mantri Suraksha BimaYojana (PMSBY) Performance:

No. of Enrolments under PMSBY as on 01.06.2023	14,07,232
No. of fresh enrolments under PMSBY during F.Y. 2023-24	6,58,255
Total No. of PMSBY Enrolments as on 31.03.2024	<b>20,65,487</b>
No. of PMSBY Death Claims received (Cumulative since 2015)	1281
No. of PMSBY Death Claims settled (Cumulative since 2015)	738
No. of PMSBY Death Claims repudiated (Cumulative since 2015)	144
No. of PMSBY Death Claims pending with Ull (as on 31.03.2024)	402
Amount settled (Amount in Lakhs) (Cumulative since 2015)	1438



**Atal Pension Yojana (APY) Performance:**

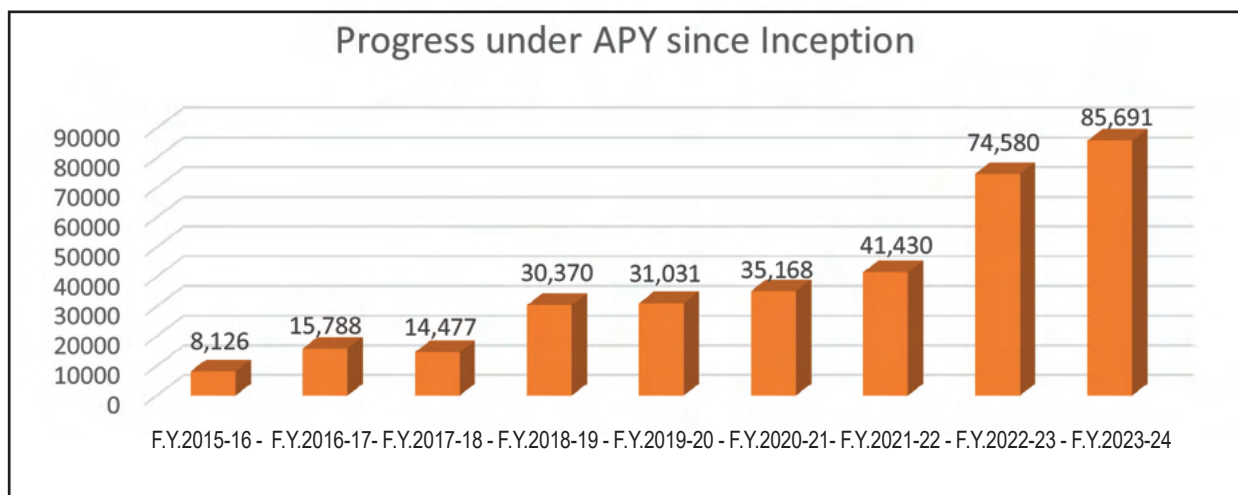
Performance during F.Y. 2023-24			
No. of Branches	Target (@ 100 per branch) for F.Y. 2023-24	Achievement during F.Y. 2023-24	Achievement in %
551	55200	85691	155.24

\*Target given by PFRDA

- ✓ Bank has **surpassed the APY Target** during the F.Y. 2023-24
- ✓ **458 Branches** have **achieved APY Target** during the F.Y. 2023-24.

- ✓ **100 Branches** have **mobilized more than 200 APY enrollments** during the F.Y. 2023-24
- ✓ **25 Branches** have **mobilized more than 300 APY enrollments** during the F.Y. 2023-24

**Performance of the Bank under APY Enrolments (Since inception) is furnished below:**



**IMPLIMENTATIONS OF NATIONAL PENTION SYSTEM (NPS):**

The bank has received the Certificate of Registration as Point of Presence and License from PFRDA

to implement NPS in our bank. The bank has completed registration and process of integration with CRA i.e. Protean Tech (NSDL). Bank successfully launched NPS on 31.01.2024 and mobilized 198 NPS (Tier-I) enrolments as on 31.03.2024.



Launching of NPS Scheme at Head Office, Kadapa on 31.01.2024



**IMPLEMENTATION OF FINANCIAL INCLUSION PLAN (FIP):**

Our bank Service Area	
No. of Districts	10
No. of wards	274
No. of Villages	1874

Our bank operation spread across 10 districts i.e., Anantapuramu, Annamaiah, Bapatla, Kurnool,

Nandyal, SPSR Nellore, Prakasam, Tirupati, Sri Satya Sai and YSR Kadapa.

Details of SSA/BC locations	
No. of SSAs allotted to our bank	1399
No. of SSAs covered through Branch	404
No. of SSAs covered through BCs	995
No. of additional Non SSA BC locations	300

The bank has engaged M/s Atyati Technologies Pvt. Ltd. and M/s Integra Micro Systems Pvt. Ltd., as Technology Service Providers (TSPs), for implementation of the ICT Based Financial Inclusion solution in our service area villages.

The bank has insisted TSPs to prioritize in appointing BC agents who hold the BC/BF certification of IIBF. TSP has appointed BCs in all the 995 SSAs and 300 non SSA locations , and provided BCs with RD compliant & CBS enabled Micro ATMs capable of performing online AEPS, RuPay and e-KYC transactions on real time basis in villages itself to provide banking services at doorstep to rural clientele. The Micro ATM provided to BCs is as per the specifications of IBA i.e. 1.5.1 version or latest version. All the Micro ATMs provided to BCs are Registered Devices (RD) and are complied with the guidelines (version 2.5) of UIDAI.

TSP has conducted Training program for all the BCs on Banking services and products viz. account opening, conducting transactions, customer service etc.

**❖ Branding of Business Correspondents:**

Bank has provided BC Kit consisting of Cap, Jacket and Carry case as per IBA standards to all the Business Correspondents duly embossed with PMJDY Logo and Bank Logo.

Further, in all BC locations, name board containing name of the BC with his/her mobile number, names of the villages allotted, base branch name along with the mobile numbers of Branch Head and FI Nodal Officer are placed for information of the customers/public.

**❖ Setting up of HYBRID OPEX Models at BC locations through KIOSK Branding :**

"HYBRID OPEX MODEL" is a BC service integrating both KIOSK and MOBILE models wherein KIOSK is located at a fixed point working for at least 4-5 hours a day, thereafter, offer services in the geographical area allotted to him under mobile model. HYBRID OPEX Model means combination of both Fixed-Point BC (KIOSK) & Mobile BC using Android based Tab/Tablet system. Our Bank started to implement HYBRID OPEX Models at BC locations through KIOSK branding.



**Capacity Building Programs conducted for Business Correspondents:**

Every quarter, the Bank is conducting awareness programs to BCs in all the Regions and the

executives of the Bank will be participating in the programs. The best performed BCs will be awarded with mementos in the meetings, which will be a motivating factor for other BCs as well.

Sl.No.	Region	No. of meetings	Total No. of Participants
1	Ananthapuramu	2	190
2	Kadapa	2	143
3	Kadiri	2	150
4	Kurnool	2	231
5	Markapur	1	71
6	Nandyal	2	135
7	Nellore	2	140
8	Ongole	2	101
9	Rajampeta	2	167
	<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>1328</b>

**Services available at BC points:**

Bank has enabled the following services at BC points for providing banking facilities to customers at their doorsteps.

1. AePSOn-Us facility at BC points from 24.07.2015.
2. RuPay Card On-Us facility at BC points from 07.05.2016.
3. AePSOff-Us facility at BC points from 12.08.2016.
4. e-KYC based online PMJDY account opening from 05.09.2018.
5. RD account opening facility at BC points from 23.01.2019.
6. Third Party Credit facility at BC points from 01.03.2019.
7. AePS Off-Us facility (Deposit) from 09.01.2023

8. Social Security Schemes (PMJJBY, PMSBY, APY) from 31.08.2023

**Performance of Business Correspondents (BCs):**

All Business Correspondents are enrolling New Customers and performing transactions through Micro ATM. All the operations at BC points work on the principle of biometric authentication and the transactions conducted by BCs are effected in real time in CBS through FI Gateway.

As per the direction of DFS, all BCs are enabled with Two Factor authentication for login into Micro ATM.

During the F.Y. 2023-24, BCs have performed 96,03,132 financial transactions amounting to Rs. 6279.63 Crore. The performance highlights of BCs are as follows.



Particulars	During F.Y. 2021-22	During F.Y. 2022-23	During F.Y. 2023-24
No. of Business Correspondents	995	995	1255
PMJDY/SB accounts opened by BCs	77,545	75,873	1,27,057
RD accounts opened by BCs	1180	26817	19782
PMJJBY enrolled by BCs	0	0	15242
PMSBY enrolled by BCs	0	0	19177
APY enrolled by BCs	0	0	3528
No. of Transactions performed by BCs	95,56,961	87,97,554	96,03,132
Transaction Value (Rs. in Crore)	5510.29	5390.92	6279.63
Average transaction value	Rs.5767/-	Rs.6128/-	Rs.6570/-
Amt. of Transaction per BC Per Day	Rs.1,51,727/-	Rs.1,48,438/-	Rs.1,59,774/-
Per Day per BC transactions	26.37	24.22	24.76
Per Transaction Cost at BC points	Rs.20.03	Rs.15.33	Rs.14.33

**Remuneration paid to Business Correspondents:**

Bank is paying fixed and variable remuneration to BCs through TSP of FI every month. Remuneration is paid directly to SB account of the BC before 10th of the succeeding month.

Besides the above, in order to motivate the Business Correspondents to take up the activity and also for reducing the attrition level of BCs, Bank has launched performance-based incentive scheme to BCs for utilizing their services for other

activities i.e. Deposit Mobilization, NPA Recovery, RuPay Cards distribution and activation etc.,

Out of 1255 BCs, nearly 60% of BCs are being paid remuneration of Rs. 5,000/- and above every month.

**Mandatory visit to BC locations:**

The bank has made a COMPREHENSIVE FI policy where it has been mandated to visit BC locations every month by Executives and Bank Staff every month.

Visiting Official	No. of Visits to BC locations
GM, CM-FI & HO FI Staff	At least 5% of BC locations in a Financial Year
Regional Manager	All locations - Once in a Financial Year (At least 8% of BC locations in a month)
FI Nodal Officer at Regional Office	All locations - Once in Six months (At least 17% of BC locations in a month)
Branch Head/ Officer of Base Branch	All Locations - At least once in a Month.
Branch Heads of the Other Branches	All locations - At least once in a Quarter.





Accordingly, all executives visit BC locations frequently and during their visits, BCs were motivated to improve their performance and enquired about the problems faced by the BCs/customers in performing transactions.

### Geographical Information System (GIS):

As per the direction of Department of Financial Services, MoF, Gol, the Bank has submitted Geographical Information System pertaining to Bank Master, Branch Master, ATM Master, Corporate BC Master, Bank Mitra Master and Bank Mitra Location Master to Canara (e-Syndicate) Bank for onward submission to DFS, MoF, Gol.

Residents can download the Jan Dhan Darshak application of DFS, Gol from Google Play Store and can view our Bank Branches, ATMs and BC Locations in the application.

### FINANCIAL LITERACY INITIATIVES

#### ❖ Financial and Digital Literacy Camps (FDLC):

1. RBI has advised all Rural Branches to conduct Financial Literacy Program on "Financial and Digital Literacy" during every quarter.
2. As a result, our bank's rural branches have organized a total of 1389 "Financial & Digital Literacy Camps" in villages, with the financial assistance of NABARD.
3. Furthermore, our bank has conducted 15 NukkadNataks/Street Play camps in our urban centers as part of Special Campaign 3.0.
4. Bank has utilized the services of Folk Artists for attracting more number of customers to the meetings.
5. Publicity material in the form of pamphlets, brochures and banners were distributed for spreading awareness among the rural people.

### Branches covered the following broad topics in FDLC programmes:

- ✓ All the topics are available in FAME Booklet.
- ✓ Digital Platforms i.e., UPI and \*99# (USSD).
- ✓ Latest Technological development in our Bank i.e. APGB Digi Khata, UPI, Mobile recharges through Mobile Banking app, e-Passbook, QR Codes, e-Commerce, Mobile Banking, Internet Banking, AePS etc.,
- ✓ Benefits of Aadhaar and Mobile Seeding into Bank Accounts.
- ✓ Aadhaar Authentication of all CASA accounts.
- ✓ About the establishment of Aadhaar Enrollment Centers in our specified bank branches and also on the facilities available at the centers (Enrollment /Update facility).
- ✓ Money transfer- Concept of transfer of money through NEFT/RTGS, IMPS through banks (interbank and intra bank)
- ✓ Basics of credit- micro credit, credit and interest, prudent use of credit, credit for investment vs credit for spending, credit cards, timely and regular repayment etc.
- ✓ Role of BC and his/her relationship with bank and transactions through Micro ATMs i.e. PMJDY account opening, RD account opening, AEPS On-Ups and AEPS Off-Ups transactions, RuPay On-Ups and RuPay Off-Ups Transactions, Third Party Credits, SHG Dual Authentication etc.,
- ✓ Salient features of PMJDY scheme, enhanced overdraft facility & RuPay KCC and RuPay debit cards. Benefit of utilization of RuPay cards.



- ✓ Universal Social Security Schemes -PMJJBY, PMSBY and APY and benefits of enrolling in the schemes.
- ✓ Awareness on Cyber frauds.

### Financial Literacy Centers (FLCs):

Bank has established Five Financial Literacy Centres under the banner of **CANARA Financial Advisory Trust (CFAT)** sponsored by Canara Bank. The details of all FLCs established by the Bank are as follows.

Sl. No.	District	Center	Date of Opening
1	YSR Kadapa	Vellaturu	30.09.2013
2	Ananthapuramu	Kalyanadurgam	26.06.2014
3	Kurnool	Adoni	27.03.2015
4	Tirupati	Naidupeta	31.03.2015
5	SPSR Nellore	Kandukuru	31.03.2015

FLCs have conducted programs in Schools, Colleges, Skill Development centers and Villages focusing on Students, Farmers, SHG members, Senior Citizens, PMJDY customers etc.,

conducted Financial Literacy Programs on "Going Digital" and for "Target Groups" every month.

As per RBI guidelines, all the 5 FLCs have

During the Financial Year 2023-24, FLCs have conducted 1201 Financial Literacy Programs benefiting **1,05,842** persons.

Indicators	Total
No. of Financial Literacy Campaigns conducted	1201
No. of Persons attended the Campaigns	1,05,842
No. of Persons having Bank Accounts	93,927
No. of Persons opened bank accounts after the program	12,553
No. of persons visited the centre	5,222
No. of persons counselled through mobile	2,344

### ❖ "SankalpSaptaah" Aspirational Block Programme:

Among the 500 Blocks acknowledged as part of the nationwide "Sankalp Saptaah" initiative, our Bank's service area encompasses 8 of these Blocks. Throughout the week of October 3rd to October 9th, 2023, our Bank actively participated in the "SankalpSaptaah - Aspirational Block Programme" within these 8 Blocks. This involve-

ment included organizing Financial Inclusion awareness camps, undertaking cleanliness and plantation drives, as well as making donations on behalf of the Bank. In total, these initiatives were conducted across 16 branches of our Bank.

**Further, bank is delighted to share that our enthusiastic participation was recognized by the Department of Financial Services (DFS), who retweeted our social media posts highlighting our involvement.**



SankalpSaptaah - Aspirational Block Programme at Railway Kodur Branch

❖ **Special Campaign 3.0 - October 2nd to 31st, 2023 :**

In response to the directive from the Department of Financial Services (DFS), the Bank has embraced the campaign and directed all Regional Offices (ROs) and branches to organize following activities as part of Special Campaign 3.0-

- a. Plantation drive.
- b. Cleaning of public places such as hospitals, parks, bus terminals etc.,
- c. Beautification of branch premises, removal of old furniture and old documents, scrap disposal

and space management.

- d. Drive for revival of dormant accounts, updating of nomination and updating of locker agreement as per guidelines
- e. E waste management.

Additionally, following NABARD's guidance, the Bank has identified 15 specific villages where it has planned to hold Financial and Digital Literacy Camps using Kalajatha (folk) teams, which will take place in two phases.

**Details of Cleanliness & Plantation Drives as on 31.10.2023**

Sl. No.	Region	No. of Branches	Cleanliness Programs conducted (Brs)	Plantation Programs conducted (Brs.)	Saplings of Plants
1	Ananthapuramu	65	65	65	13000
2	Kadapa	61	61	61	10316
3	Kadiri	58	16	46	1770
4	Kurnool	61	61	61	7100
5	Markapur	50	24	33	2345
6	Nandyal	60	24	60	10400
7	Nellore	89	21	89	8900
8	Ongole	56	47	56	1585
9	Rajampeta	51	51	51	9900
	<b>TOTAL</b>	<b>551</b>	<b>370</b>	<b>522</b>	<b>65316</b>



Plantation Programme by our Chairman **Sri Rakesh Kashyap** at Rly Koduru Branch as part of Special Campaign 3.0

❖ Further, we are proud to announce that DFS acknowledged the exceptional programs conducted by our bank under Special Campaign 3.0. Notably, a picture of our program was chosen from Andhra Pradesh in DFS Special Campaign Rural Financial Literacy 3.0 publications

❖ **Viksit Bharat SankalpYatra:**

Bank has actively participated in Govt. of India's

impactful campaign "Viksit Bharat Sankalp Yatra" in promoting all government schemes (SSS schemes and Govt. subsidy loans) and covered all eligible uncovered persons under the 9 flagship schemes, from 15.11.2023 to 26.01.2024.

Our bank has actively participated in all VBSY programs conducted in our service area.

The progress under VBSY is as follows -

Scheme	Enrolments
Participation in no. of Camps	2216
KCC-Fresh	748
KCC-Renewal	2395
Stand Up India	11
PM SVANidhi	186
Mudra Loans	1036
PMJJBY	7764
PMSBY	12404
APY	3914
PMJDY	3442



VBSY Programme at Siddavatam Village in Rapur Branch Service area in Nellore region

❖ **Financial Literacy Week (Feb 26th - March 1st, 2024):**

The Reserve Bank of India (RBI) has earmarked one week in a year as "Financial Literacy Week (FLW)" with the aim of furthering financial literacy and thereby creating awareness on key financial topics. It entails a coordinated campaign along with a standard set of prescribed activities held across the country.

The Reserve Bank of India vide Cir. No: FIDD. FLC. No. S1869/12.01.074/2023-24 dated: 20.02.2024 has directed all Regional Rural Banks through NABARD to observe the week February 26th - March 1st 2024 as a Financial Literacy Week across the country with the theme - "Make a Right Start: Become Financially Smart".

The above theme is one of the strategic objectives of the National Strategy for Financial Education 2020-2025. As a part of the theme, the emphasis would be to sensitize the students and young adults, recognizing the significance of cultivating financial literacy from an early stage of life, on the following three important areas.

- i. Saving and Power of Compounding
- ii. Banking Essentials for Students.
- iii. Digital and Cyber Hygiene

The contents in the form of high-resolution posters for Financial Literacy have been developed by RBI and supplied in soft form.

Further, as per instructions of RBI, all Branches have displayed the posters in a prominent place inside the branch premises and shall continue to display them for a period of at least six months after the financial literacy week.



Our NCRC Anantapuramu Branch conducted RBI FLW-2024 Programme for students at Anantapuramu Arts College on 01.03.2024

**AADHAAR ENROLLMENT CENTRES:**

UIDAI vide Gazette Notification No: 13012/79/2017/ Legal-UIDAI (No. 4 of 2017) Dated: 14.07.17, has directed that every Scheduled Commercial Bank must set up Aadhaar Enrollment and update facility inside its bank premises at a minimum of 1 out of their every 10 branches.

Accordingly, Bank has established Aadhaar Enrollment Centres in 55 identified Branches through vendors under outsourced model. The residents are availing the services of our Bank centers for Aadhaar Enrollment/Update.

Bank has achieved Average of 10.87 enrollments/updates per center during FY 2023-24.

**QUANTITATIVE PROGRESS REPORT FOR THE MONTH ENDED MARCH-2024**

Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
1	Total Business Correspondents	995	1255
2	Total No of Transactions performed by BCs	87,97,554	96,03,132
3	Per Day Per BC transactions	24.22	24.76
4	Transaction Value (Rs. in Crore)	5390.92	6279.63
5	Average transaction value (In Rs.)	6128	6570
6	Amt. of Transaction per BCA Per Day (In Rs.)	1,48,430	1,59,774
7	Per Transaction Cost at BC points (In Rs.)	15.33	14.33
8	Avg. No. of BC's earning more than Rs.5,000/- remuneration	624	749
9	No. of PMJDY accounts (as on 31st March)	9,94,276	11,96,523



Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
10	Zero Balance PMJDY accounts	36,584	84,192
11	Percentage of Zero Balance accounts	3.68%	7.03%
12	Deposits in accounts opened under PMJDY (Rupees in Crore)	377.77	489.36
13	No. of PMJDY accounts in operative status	8,26,469	10,26,623
14	Percentage of PMJDY accounts in operative status	83.12%	85.80%
15	No. of PMJDY accounts opened with Aadhaar	9,93,369	11,92,613
16	Percentage of Aadhaar seeding in total PMJDY accounts	99.91%	99.67%
17	No. of PMJDY accounts seeded with Mobile Number	9,37,947	11,43,108
18	Percentage of Mobile seeding in total PMJDY accounts	94.33%	95.54%
19	PMJDY accounts eligible for OD accounts	83,128	83,128
20	PMJDY OD sanctioned	19,346	17,170
21	PMJDY OD availed	19,346	17,170
22	PMJDY OD under NPA category (accounts)	49	18
23	PMJDY OD under NPA category (Rs in Lakhs)	1.98	0.76
24	PMJJBY	6,43,145	8,33,570
25	PMSBY	15,17,746	20,65,487
26	APY	2,50,970	3,36,661
27	AadhaarEnrollmentCenters	55	55
28	Average enrollments in AECs	10.25	10.87
29	Total FLCs sponsored by the Bank	5	5



### LOANS AND ADVANCES

level of **Rs.21863.60** crores, registering a growth of 12.88%.

#### Outstanding Advances

The loans and advances of the bank stood at **Rs 24680.14** crores as against the previous year's

The sector-wise position of loans and advances outstanding

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2022-23		2023-24	
	Amount	Share	Amount	Share
<b>A. PRIORITY SECTOR</b>				
<b>a. Farm Sector</b>				
i) Short Term (KCC / JL (Ag) / Produce loans)	776751	910321.19	779282	925809.05
ii) Term	393610	354105.57	440246	435249.52
iii) Allied /SHG	124754	425454.49	119022	514424.55
<b>Total of ( a )</b>	<b>1295115</b>	<b>1689881.25</b>	<b>1338550</b>	<b>1875483.12</b>
<b>b. Non - Farm Sector</b>	168630	162764.77	138127	187921.54
<b>c. Other Priority Sector</b>	91583	139614.08	111396	216827.50
<b>TOTAL OF PRIORITY (a+b+c)</b>	<b>1555328</b>	<b>1992260.10</b>	<b>1588073</b>	<b>2280232.16</b>
<b>B. NON-PRIORITY SECTOR</b>	52201	194099.94	45639	187782.12
<b>GRAND TOTAL ( A + B )</b>	<b>1610529</b>	<b>2186360.04</b>	<b>1633712</b>	<b>2468014.28</b>

Bank has a clientele base of **1633712** under loans and advances as at the end of March, 2024 as against **1610529** as at the end of March, 2023. The Per Branch Advances stood at **Rs.4479.15** lakh

and per employee advances was **Rs.900.08** lakh as on **31.03.2024**.

The Priority Sector advances constitute **92.39%** of total advances.

#### The District-wise outstanding position of loans and advances

(Rs. in Lakhs)

District	2022-23		2023-24	
	Accounts	Amount	Accounts	Amount
Anantapuramu	217628	296570.20	217581	328484.34
Annamaiah	91227	133859.07	86031	143872.18
Bapatla	69656	91602.19	70087	104913.14
Kadapa	217839	312175.10	231428	364988.56
Kurnool	193406	249145.86	198122	277009.97





District	2022-23		2023-24	
	Accounts	Amount	Accounts	Amount
Nandyal	146100	202032.86	155635	237157.38
Nellore	193396	260722.07	193315	291836.09
Prakasam	198948	278612.01	203237	320941.34
Sri Satya Sai	228185	294510.40	228881	326118.43
Tirupati	51114	67130.28	49395	72692.85
<b>Total</b>	<b>1610529</b>	<b>2186360.04</b>	<b>1633712</b>	<b>2468014.28</b>

### Loan Disbursements:

During the year under report, bank has made credit disbursements to a tune of **Rs. 2121886.22** lakh as against the disbursements of **Rs.1911534.90** lakh in the previous year.

### The comparative position of sector-wise loan disbursements

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2022-23		2023-24	
	Accounts	Amount	Accounts	Amount
<b>A. PRIORITY SECTOR</b>				
<b>a. Farm Sector</b>				
i) Short Term (KCC/JL(Ag)/Produce Loans)	694862	791539.28	696276	801617.96
ii) Agrl. Term	398707	331071.96	436769	395772.68
iii) Agrl. Allied /SHG	48873	328374.19	54023	414402.32
<b>Total of (a)</b>	<b>1142442</b>	<b>1450985.43</b>	<b>1187068</b>	<b>1611792.96</b>
<b>b. Non - Farm Sector</b>	89846	139332.14	60122	118873.02
<b>c. Other Priority Sector</b>	103870	183613.92	110590	213959.10
<b>d. Indirect Finance through FSCSs</b>				
<b>TOTAL OF PRIORITY (a+b+c+d)</b>	<b>1336158</b>	<b>1773931.49</b>	<b>1357780</b>	<b>1944625.08</b>
<b>B. NON-PRIORITY SECTOR</b>	40387	137603.41	52576	177261.14
<b>GRAND TOTAL ( A + B )</b>	<b>1376545</b>	<b>1911534.90</b>	<b>1410356</b>	<b>2121886.22</b>



**District-wise Annual Credit Plan 2023-24 - Targets Vs Achievements**

(Rs. in Lakhs)

District	No. of Branches	ACP Target	Achievement as on 31.03.2024	% Achievement to Target
Anantapuramu	65	237233	280135.72	118.08%
Annamaiah	35	86462	127364.77	147.31%
Bapatla	24	69295	85906.73	123.97%
Kadapa	77	246800	319948.24	129.64%
Kurnool	79	204746	246831.49	120.55%
Nandyal	50	166380	201730.31	121.25%
Nellore	70	183910	246840.27	134.22%
Prakasam	72	214442	279063.94	130.13%
Sri Satya Sai	58	242977	278017.18	114.42%
Tirupati	21	47755	56047.57	117.36%
<b>Total</b>	<b>551</b>	<b>1700000</b>	<b>2121886.22</b>	<b>124.82%</b>

**Sector-wise Achievements under Annual Credit Plan 2023-24**

(Rs. in Lakhs)

Sl. No.	Sector	Annual Target for 2023-24	Achievement as on 31.03.2024	% Achievement to Target
1	Short-Term Agriculture	1068800	801618	75.00
2	Agriculture Term / Allied Activities	431200	810175	187.89
3	NFS & Other Priority Sector	180000	332832	184.91
4	Total Priority Sector Advances	1680000	1944625	115.75
5	Non-Priority sector Advances	20000	177261	886.31
6	<b>Total Advances</b>	<b>1700000</b>	<b>2121886</b>	<b>124.82</b>

**Pragathi Kisan Credit Card Scheme (PKCC)**

The performance of bank in implementation of the Kisan Credit Card Scheme is furnished in the table below:

(Rs. in Lakhs)

Year	Disbursements		Outstanding	
	No. of Cards	Amount Disbursed	No. of Cards	Amount
2022-23	628821	738098.24	702644	855152.50
2023-24	632676	749124.35	707688	870779.74



### (i) Launching of RuPayKisan Credit Cards:

Bank has launched RuPayKisan Credit Card for the use of KCC borrowers / farmers. Out of the total number of **7,07,688** accounts, bank has issued **4,39,620** RuPayKisan Credit Cards up to 31.03.2024.

### (ii) Sunna VaddiPantaRunalu (SVPR) Scheme of Govt. of Andhra Pradesh:

Government of Andhra Pradesh had announced the scheme of "Sunna VaddiPantaRunalu" for PKCC/Crop Loan borrowers vide G.O.Rt.No.464, dt.30.06.2020 and bank has implemented the scheme as advised by the SLBC of Andhra Pradesh.

Under SVPR Scheme, bank has audited the eligible SVPR claims of **Rs.48,71,31,845.70** for Kharif 2022 in the FY 2023-24, in case of PKCC/Crop Loans closed before the due date and informed to GoAP.

### Financial Assistance to Uncovered Farmers/ Non-Farmers/Tenant Farmers/LEC/CCRC Holders:

As per the directions of Ministry of Finance, Government of India, bank has identified and extended finance to hitherto uncovered farmers/non-loanee farmers under KCC/GCC/other schemes. Bank has covered 327682 non-loanee farmers, disbursing loans to a tune of Rs.508182 Lakhs from 01.04.2023 to 31.03.2024. Of the above, 38533 non-loanee farmers have been assisted under PKCC scheme to the tune of Rs. 39899 lakh up to 31.03.2024.

### Joint Liability Groups (JLGs):

Based on the scheme guidelines communicated by NABARD, the scheme for financing Joint Liability Groups is formulated to augment flow of credit to Loan Eligibility Card holders, Tenant Farmers, Share Croppers, Small and Marginal farmers, who

do not have proper title to the landholding. The scheme is being effectively implemented by way of extending collateral free loans to them, thereby building mutual trust and confidence between banks and tenant farmers.

During the year 2023-24, 426 Joint Liability Groups were extended financial assistance to a tune of Rs.1048 lakhs. As on 31.03.2024, bank has financed 1251 JLGs with an outstanding amount of Rs.1335.96 lakhs.

### National Rural Livelihood Mission (NRLM):

The Ministry of Rural Development, Govt. of India has launched National Rural Livelihood Mission (NRLM) by replacing the existing "SwarnaJayanthi Gram SwarozgarYojana" (SGSY) Scheme. The NRLM is the flagship programme of the Govt. of India promoting poverty reduction through building strong institutions of the poor, particularly women, and enabling these institutions to access a range of financial services and livelihood services. The NRLM focuses on building, nurturing and strengthening the institutions of poor women, including the SHGs and their federations at village and higher levels. The mission will provide a continuous hand-holding support to the institutions of poor for a period of 5-7 years till they come out of abject poverty.

As per the scheme guidelines, all the districts in the country are covered under NRLM.

NABARD advised to implement the scheme guidelines in all districts from financial year 2022-23. In tune with the NABARD guidelines Bank has implemented NRLM w.e.f 01.04.2023. As per scheme SHG loans up to Rs.3.00 lakhs under the scheme, credit shall be extended at a concessional interest rate of 7% per annum. For outstanding credit balance up to Rs.3 lakhs, banks will be subvented at a uniform rate of 4.5% per annum during FY 2022-23 and loans above Rs.3.00 lakhs and up to



Rs.5.00 lakhs under the scheme, credit will be extended at a ROI of 10% per annum. For outstanding credit balance above Rs.3.00 lakhs and up to Rs.5.00 lakhs, banks will be subvented at a uniform rate of 5% per annum during FY 2023-24.

Bank has claimed Rs.72.18 crores interest subvention up to two quarters in the FY 2023-24. However, in the state of Andhra Pradesh, all Self Help Groups are eligible for VaddiLeniRunalu upto Rs.3.00 lakhs on prompt repayment of loans as per repayment schedule.

### National Urban Livelihoods Mission (NULM):

The Ministry of Housing & Urban Poverty Alleviation (MoHUPA), Govt. of India launched National Urban Livelihoods Mission (NULM) by restructuring SwarnaJayantiShahariRozgarYojana (SJSRY) effective from 24.09.2013 in all district headquarters (irrespective of population) and all the towns with population of 1.00 lakh or more.

### Pradhan Mantri Awas Yojana (PMAY):

The Ministry of Urban and Poverty alleviation and Ministry of Rural Development have issued guidelines for extending Credit linked Interest Subsidy scheme for Economically Weaker Sections/ Low Income Group/ Middle Income Group in notified urban centers and in rural areas. The scheme PMAY (Urban) and PMAY-G was implemented by our bank. Bank has entered MoU with National Housing Bank (NHB) for implementation of the above said scheme in the urban and rural areas in bank from 2017-18.

Bank has received Interest Subsidy to an extent of **Rs.15.35** crores in EWS, MIG I & MIG II schemes under **PMAY** till 31.03.2024 and credited the same to 761 beneficiary accounts.

### National Handloom Development Programme for Handloom Weavers (NHDP):

Bank has implemented the National Handloom Development Programme (NHDP), wherein the Government has announced Interest Subvention with a maximum of 7% p.a. for a period of 3 years and bank to provide Term Loans & Working Capital Loans at the Interest of 6% to Handloom Sector. The margin money will be provided @ Rs.10,000/- per weaver for the fresh loans arranged to weavers.

### Centrally Sponsored Schemes of Animal Husbandry Sector, administered by NABARD:

Bank is implementing the Animal Husbandry schemes introduced by the Government of India under Entrepreneurship Development & Employment Generation (EDEG) Component of National Livestock Mission (NLM) which includes Poultry Venture Capital Fund (PVCF), Pig Development (PD), Salvaging of Male Buffalo Calves (SMBC) Integrated Development of Small Ruminants & Rabbits (IDSRR), Area based Development Schemes etc.

### Centrally Sponsored Interest Subsidy (CSIS) Scheme on Education Loans:

The Government of India has been providing Interest Subsidy on Education Loans disbursed after 01.04.2009 to the students belonging to economically weaker sections, whose annual gross parental/family income is up to Rs.4.50 lakh. Bank has submitted Interest Subsidy claims to a tune of Rs.1,12,31,379/- in respect of 606 loan accounts in the financial year 2023-24

### Padho Pardesh:

The Ministry of Minority Affairs, Govt. of India has launched a new scheme for the students belonging to Minority Communities, namely,

# UNIT VISITS





"PadhoPardesh", by providing Interest Subsidy on Education Loans for Overseas Studies effective from 2013-14 onwards whose annual gross parental/family income is up to Rs.6.00 lakh, with a view to provide them better opportunities for higher education abroad and enhance their employability. The loans sanctioned and disbursed from 2013-14 onwards will only be eligible for Interest Subsidy and the loans arranged before the FY 2013-14 are not eligible.

As per the instructions of the Ministry of Minority Affairs, the Canara Bank, which is designated as the Nodal Bank, will open the Web Portal in every quarter in order to claim the Interest Subsidy on Education Loans provided to such students on quarterly basis.

As per the latest IBA Guidelines Padho Pardesh interest subsidy scheme stands discontinued from 2022-2023. However, the existing beneficiaries as on 31.03.2022 will continue to receive the interest subsidy during the moratorium of the loan, subject to compliance with the extant guidelines.

Hence, Bank has submitted Interest Subsidy claims to a tune of Rs.56,016/- in respect of 03 loan accounts in the financial year 2023-24.

### **Dr. Ambedkar Central Sector Scheme on Interest Subsidy on Educational Loan for Overseas Studies for OBCs & EBCs (ACSISOBCEBC Scheme):**

The Ministry of Social Justice & Empowerment, Government of India, has introduced a new Scheme, namely, Dr.Ambedkar Central Sector Scheme of Interest Subsidy on Educational Loan for Overseas studies for Other Backward Class (OBCs) & Economically Backward Classes (EBCs) (ACSISOBCEBC Scheme) category, whose annual gross parental/family income is up to Rs.8.00 lakhs.

The Scheme envisages providing Interest Subsidy on Education Loans for Overseas Studies to the students belonging to OBC/EBC for the Moratorium Period of study, to pursue approved courses of studies abroad such as Masters, M Phil, Ph. D level and will facilitate to promote educational advancement of students from OBC & EBC categories and enhance their employability. The Scheme is effective from 2014-15 onwards. Claims shall be submitted on quarterly basis.

As per the latest IBA Guidelines, Ministry of Social Justice and Empowerment (MoSJE) will consider the existing beneficiaries only with cutoff date up to 31.03.2022 till further orders.

As per the guidelines, bank has submitted Interest Subsidy Claims to a tune of Rs.22,33,142/- in respect of 101 loan accounts in the F.Y. 2023-24.

### **Interest Subvention Scheme for PKCC:**

Bank has submitted the Interest Subvention claim @1.5% to a tune of Rs.101,18,00,348.58/-for PKCC and PKCC AH & F pertaining to the year 2023-24.

Bank has also extended 3% Additional Interest Subvention of Rs.161,26,42,919.56/- to the borrowers on prompt repayment of Crop Loans and PKCC AH & F loans during the year 2023-24 and submitted the claim to NABARD. In tune with the directions of Gol, Dept of Agriculture & Farmers Welfare Bank has implemented KCC-MISS portal.

### **Setting up of Saral Runa Kendras:**

In order to have better quality of proposals due to focused marketing & reduced Turn around Time while sanctioning and disbursing, maintaining current high standards for asset quality through disciplined credit risk management and focused approach for marketing/connect with customers, a



new "Saral Runa Kendra" set up with Hub and Spoke Model is introduced by the Bank. As such a total 16 SRKs have been rolled out in 02 phases in December -2022 and June 2023 for which 443 Branches are mapped to SRKs. A total of Rs.374.78 Cr sanctions were made by the 16 SRKs for the year 2023-24.

### PKCC Documentation tool:

The existing process of filling up of PKCC documents manually is time-consuming and prone to human errors attracting adverse comments during RBIA of the branches. To simplify the documentation and lessen human errors to a greater extent, the necessary measures were taken by the Head Office with the support of IT Department. To automate the process of documentation, a new tool is developed by the IT Department for the generation and printing of PragathiKisan Credit Card documents. The newly developed offline tool is user friendly, reduces the burden of filling up documents, and ensures a high standard of Documentation.

### Salient features of the Tool are as follows:

- (a) Tool helps in capturing MIS data such as Caste, Crop details with survey no etc.
- (b) Tool will enable the branches to print the documents ADN-7, ADN-11 & ADN-8.
- (c) Tool will also help in capturing full details of the Co-borrower.
- (d) MIS will be saved in Branch server which can be centrally picked for data maintenance & Backup.

### Pradhan Mantri Jan DhanYojana (PMJDY) Over Draft Facility:

The ambitious objective of this National Mission on Financial Inclusion, i.e., "**Pradhan Mantri Jan DhanYojana (PMJDY)**" is ensuring access to vari-

ous financial services like availability of Basic Savings Bank Deposit (BSBD) Account, access to need based credit, remittances facility, insurance and pension to the excluded sections i.e. weaker sections & low income groups.

As per the Mission "PMJDY", all uncovered households shall be covered with banking facilities by opening basic bank accounts in Phase-I. After satisfactory operation of such accounts for six months, overdraft facility has to be provided to every basic banking account holder (only one account in a household, preferably to the lady member of household) under Phase-II.

As per PMJDY guidelines, bank is offering overdraft facility of Rs.2000/- (with a maximum of Rs.10000/-) for all eligible PMJDY account holders immediately after completion of 6 months from the date of opening of PMJDY account.

This overdraft facility given to the customers in the PMJDY account is a clean overdraft and an unsecured advance given to the weaker sections of the society.

### Pradhan Mantri 'Mudra' Yojana (PMMY):

A new Scheme "**Pradhan Mantri Mudra Yojana (PMMY)**" has been launched by the Hon'ble Prime Minister Sri Narendra Modi on **08.04.2015** with an objective to "Funding the unfunded" and "Formalizing the informal" to facilitate entrepreneurs whose credit needs are up to Rs.10.00 lakh in Manufacturing, Trading and Services.

The credit facilities granted up to Rs.10 lakh under MSE, including the Overdraft facility of Rs.10000/- sanctioned under Pradhan Mantri Jan DhanYojana (PMJDY), are to be covered under PMMY in the following 3 categories, based on the amount of credit facility sanctioned:



Category	"SHISHU"	"KISHORE"	"TARUN"
Credit Facility sanctioned	Up to Rs.50,000/-	Rs.50,001/- to Rs.5.00 Lakhs	Above Rs.5 Lakh & Up to Rs.10 Lakhs

As per the advice of the Micro Units Development and Refinance Agency (MUDRA) Ltd., to appoint Nodal Officer, at Head Office Level and also at Regional Offices for review of performance under PMMY, bank has appointed Chief Manager, Credit as Nodal Officer of the bank at Head Office and

the Senior Managers of Credit Department in the Regional Offices, as Nodal Officers at RO level.

The Target and performance of bank under three categories of MUDRA Loans as on 31.03.2024 is furnished hereunder:

(Rs. in Crores)

Disbursement	Amount
Target for 2023-24	1650.00
Achievement as on 31.03.2024	1791.32

**Achievement as on 31.03.2024 in Categories of MUDRA Loans**

(Rs in Crores)

Shishu (Loans up to Rs. 50,000)	Kishore (Loans from Rs.50,001 to Rs.5.00 lakh)	Tarun (Loans above Rs.5.00 to Rs.10.00 lakh)
203.23	1547.35	40.74

**International Women's Day (IWD)**

Bank has been observing 8th March every year as International Women's Day. Bank has celebrated International Women's day on 8th March 2024 at different centers in the Bank's area of operation involving prominent women and members of SHGs and explained the efforts of the Bank towards women empowerment and various avenues available to them for development besides the rights of women under various Acts. All Regional Offices have conducted mega programmes involving surrounding branches and honored women dignitaries.

The activities conducted and efforts made by bank focusing importance of International Women's Day were widely covered by the media including elec-

tronic media, local newspapers etc. The District administration of all the 10 Districts has commended the efforts made by bank in organizing various events for the benefit of women.

**TRAININGS THROUGH CB RSETI (CB RURAL SELF EMPLOYMENT TRAINING INSTITUTE) & RUDSETI (RURAL DEVELOPMENT & SELF EMPLOYMENT TRAINING INSTITUTE):**

Bank had taken initiative in identifying the unemployed youth for skill up gradation training and nominated them for the training programmes at CB RSETI, Kadapa & Kurnool and RUDSETI, Anantapuramu & Ongole.

Good Number of candidates are sponsored by our bank for skill development at RUDSETI





Anantapuramu & Ongole since inception of the said institutes.

### SOCIAL / RURAL DEVELOPMENT :

As a part of social responsibility, the branches have conducted various Rural Extension Programmes during the year 2023-24.

### Self Help Groups (SHG) Portfolio:

Self Help Groups have become powerful instrument to empower women in socio-economic front, particularly in rural areas. Bank has been actively participating in SHG - Bank linkage program for more than a decade and has extended financial assistance to Self Help Groups to a tune of Rs.29961.81crores from 1995-96 to 2023-24. During the year 2023-24, 56780 groups were credit

linked and loans were disbursed to a tune of Rs.4779.42 crore.

The outstanding level of SHG loans as on 31.03.2024 in bank stood at Rs.6099.18 crore covering 125373 accounts. Bank is servicing 125564 Savings Bank Accounts of Self Help Groups as on 31.03.2024.

The concept of preparing Micro Credit Plan, depending upon the needs of the group members has been adopted to ensure extension of adequate financial assistance to SHGs as per the policy guidelines.

The average per group outstanding is Rs.4.86 Lakhs as on 31.03.2024. Out of the total Priority sector advances of **Rs. 22802** Crores, SHG advances constitute 26.75% as on 31.03.2024.

Details of linkage of Self Help Groups, amount disbursed and outstanding are furnished here below.

(Rs.in Lakhs)

Region	No. of SB accounts of SHGs as on 31.03.2024	SHGs credit linked during the year 2023-24 (Accounts)	Loan amount disbursed during the year 2023-24	Average per group lending 2023-24	Loans outstanding as on 31.03.2024	
					Accounts	Amount
Anantapuramu	15578	7188	61282.75	8.53	15570	78053.46
Kadapa	11494	5415	54068.98	9.99	11517	69582.98
Kadiri	17297	7480	66927.61	8.95	17287	89606.27
Kurnool	18457	9482	62823.44	6.63	18344	68897.05
Markapur	12207	5473	45186.67	8.26	12204	57963.86
Nandyal	13014	5998	48762.61	8.13	12898	60995.39
Nellore	18475	7248	60426.09	8.34	18476	82071.74
Ongole	8050	3550	36915.12	10.40	8048	50059.02
Rajampeta	10992	4946	41549.12	8.40	11029	52688.97
<b>Total</b>	<b>125564</b>	<b>56780</b>	<b>477942.39</b>	<b>8.42</b>	<b>125373</b>	<b>609918.74</b>



Bank has entered into MoU with Society for Elimination of Rural Poverty (SERP), Hyderabad on 07.08.2010 to have a system for a close and proper monitoring of the SHG-Bank linkage programme and to have an understanding on certain issues for augmenting credit flow and orderly growth of the programme.

The NABARD has suggested certain norms to be carried out by Banks at two stages keeping in view the present outreach of self-help programme, quantum of credit dispensed to SHGs etc. Based on the suggestions made by NABARD, bank has issued guidelines to the branches on assessment of Self Help Groups at the time of first credit linkage and for assessment of credit requirement of matured SHGs, where higher quantum of credit is requested.

Bank has implemented NRLM guidelines, issued by RBI, during the year with an emphasis to take up sustainable livelihood activities by the individual members in the Self Help Groups. All the SHGs promoted by SERP in Andhra Pradesh are NRLM compliant SHGs.

### Steps initiated by bank to overcome the bottlenecks in the path of SHG - Bank linkage and to arrest mis-utilisation thereby facilitating smooth credit flow to SHGs:

01. Disbursed loans in the presence of all members of the group by explaining the details like loan amount sanctioned, rate of interest and repayment to be met by the group every month.
02. Initiated steps to route the loan proceeds through the individual SB accounts of the members based on resolution given by the Group.
03. Educated the groups, who are availing credit from second time onwards to take up the economic activities for generating additional income and to attain sustainability.

04. Organized capacity building programs to SHGs through RUDSETIs / CB RSETIs and SERP / MEPMA on an ongoing basis.
05. Ensured that the genuine financial requirements of the SHG members are met with so that the members will not approach MFIs.
06. Sanctioned loans to SHGs to their full eligibility as per guidelines within 15 days of repayment in the case of repeat finance and immediately on attainment of eligibility in the case of fresh finance.
07. Disbursed SHG loans fully and refrained from locking the loan amounts in deposits and marketing of insurance products from SHG members.

The Project Directors, DRDA / MEPMA / VELUGU of all the five Districts have been apprised of the overdue position from time to time and requested to extend all necessary help for regularization of all the overdue loans.

Guidelines on "Community Based Recovery Mechanism" have been communicated to all Branches with an advice to convene the meetings of Bank Linkage Committee on 28th of every month in the premises of the Branch and utilize the CBRM for recovery of the loans. Officials from the Regional Office/Head Office are being deputed to supplement the efforts of the Branches in recovery of overdue SHG loans.

### SELF HELP ENTREPRENEURS "SHE" SCHEME:

- Bank has launched a special Scheme called "SHE-SELF HELP ENTERPRENURE" mainly to hasten the empowerment of women in entrepreneur aspect and to bring awareness and to increase access to high amount of resources.



- The scheme has been proposed to implement to empower women by making them self-sustainable and self-reliant. The groups will be imparted appropriate training through our Sponsor Banks RUDSETIs/RSETIs and any other banking institutes.
- The scheme comprises of both working capital and term loan component with a Bank loan up to a maximum of Rs.20.00 lakhs.

### Central Registry under SARFAESI Act 2002 (CERSAI):

Bank has registered with the Central Registry and a user administrator is created at each Regional Office. The User Administrators at Regional Offices authorizes the officers at Regional Offices to access the Central Registry for various purposes and only the authorized users will have access to this system. The Regional Offices have been monitoring the registration of charge/creation of security interest over the property, excluding the agricultural lands.

The transactions relating to the Securitization and Reconstruction of Financial Assets and those related to mortgage by deposit of title deeds / Movable / Hypothecation / Intangible to secure any loan or advances by Banks and Financial Institutions, as defined under SARFAESI Act, are to be registered in the Central Registry.

### Credit Information Companies (CICs):

The Reserve Bank of India has directed all Credit Institutions to become members of all CICs and submit data (including historical data) to them and also advised that the CICs and CIs shall keep the credit information collected / maintained by them, updated regularly on a monthly basis or at such shorter intervals as may be mutually agreed upon between the CI and CIC in terms of Regulation 10 (a) (i) and (ii) of the Credit Information Companies Regulations, 2006.

At present, the Bank is a member of the following 4 CICs:

- Credit Information Bureau (India) Limited (CIBIL)
- Equifax Credit Information Services Private Limited
- Experian Credit Information Company of India Private Limited
- CRIF High Mark Credit Information Services Private Limited

Further, Reserve Bank of India directed the Banks to dispense with obtaining **"No Due Certificate" from the individual borrowers (including SHGs & JLGs) in rural and semi-urban areas for all types of loans including loans under Government Sponsored Schemes**, irrespective of the amount involved, unless the Government Sponsored Scheme itself provides for objection of "No Dues Certificate" and also suggested to use alternative framework of due diligence as part of Credit Appraisal exercise other than the "No Due Certificate". One among the suggestions is "Credit History Check through Credit Information Companies".

### Integration of Land Records with Banks in Andhra Pradesh - Bhoomi Project:

The Government of Andhra Pradesh has developed a module for integration of land records with banks including the Bankers' Interface for land records etc. The CCLA, GoAP have created a Master User ID for bank and bank in turn created branch Users for using the application at branch level for providing online access for land records to banks and other financial institutions.

Basically, the online access of the land records has two major steps:



1. Providing Access to view / read only data of centralized and digitally signed land records to all banks / FIs in the state.
2. Provision of creating a charge on the land for a bank Loan sanctioned against particular survey number.

The Govt. of AP has provided access to view / read only data of land records and also for charge creation on the land. Bank has provided internet facility to all the branches for utilizing the said facility and the branches are regularly creating the charge on the land for the loans sanctioned against par-

ticular survey number besides viewing the data of centralized land records before sanctioning a loan.

### Borrowings:

During the year 2023-24, Bank has availed refinance of **Rs. 263170.31** lakhs as against **Rs. 231333.14** lakhs refinance availed in the previous year.

The purpose-wise data on limits sanctioned by NABARD, SIDBI, MUDRA and NSFDC utilization along with repayments and refinance outstanding is furnished in the following table.

### Purpose-wise data on borrowing limits sanctioned by NABARD, SIDBI, MUDRA and NSFDC- Utilization, repayments and outstanding position as at 31.03.2024

(Rs. in Lakhs)

Type	Limits sanctioned		Utilized		Repayments		Outstanding	
	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24
<b>A. NABARD</b>								
ST-OPP	39197.70	35000.00	39197.70	35000.00	19000.00	39197.70	39197.70	35000.00
ST-OC	43000.00	45000.00	43000.00	45000.00	26000.00	43000.00	43000.00	45000.00
ST-DTP	0.00	0.00	0.00	0.00	1000.00	0.00	0.00	0.00
ST-NPDP	0.00	0.00	0.00	0.00	2000.00	0.00	0.00	0.00
AST-OSAO	120000.00	125000.00	80000.00	70000.00	42000.00	80000.00	80000.00	70000.00
ST-OTHERS	21000.00	20000.00	0.00	0.00	11000.00	0.00	0.00	0.00
ST-SLF	0	0.00	0.00	0.00	65000.00	0.00	0.00	0.00
MT-Sch.	68513.00	124300.00	68513.00	73970.00	162339.40	138044.67	297057.82	232983.13
MT-N.Sch / Liquidity Crunch	0	0	0	0	0	0	0	0
MT (Con)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>291710.70</b>	<b>349300.00</b>	<b>230710.70</b>	<b>223970.00</b>	<b>328339.40</b>	<b>300242.37</b>	<b>459255.52</b>	<b>382983.13</b>
B. NSFDC	622.44	200.31	622.44	200.31	84.22	177.59	691.47	714.19
C. SIDBI	0.00	20000.00	0.00	20000.00	0.00	6140.00	0.00	13860.00
D. MUDRA	0.00	19000.00	0.00	19000.00	0.00	19000.00	0.00	19000.00
<b>Grand Total</b>	<b>292333.14</b>	<b>388500.31</b>	<b>231333.14</b>	<b>263170.31</b>	<b>328423.62</b>	<b>325056.57</b>	<b>459946.99</b>	<b>416557.32</b>

\*OD account



### Conducting of "PALLE PRAGATHI SADASSULU" (Village Development Meets):

Understanding the need to penetrate deep in to the villages, to bring awareness among the Rural Populace, about the products and services offered by bank, the need for prompt repayment and the benefit attached to it, propagation of Financial Literacy among the under privileged sections of the society, bank has undertaken a massive customer contact program styled "**PALLE PRAGATHI SADASSU**" (Village Development Meet) commenced on 01.11.2013 has been continued throughout the year 2023-24 also.

### The Main theme of "PallePragathiSadassulu" is:

1. To strengthen Banker & Customer relationship.
2. To tap the untapped potentialities still existing in Rural Segment.
3. To penetrate into this arena for acquisition of new clientele and to strengthen the existing clientele base.
4. To enlighten the rural folk about the salient features of our Products & Services.

tures of our Products & Services.

5. To highlight the New Technological Initiatives such as Core Banking/RTGS/NEFT/Mobile Banking/Internet Banking and Mobile ATMs introduced by APGB.
6. To emphasize on Financial Inclusion / Financial Literacy, DBT etc.
7. To inculcate the habit of Savings and Prompt Repayment.

All the branches were advised to conduct at least one PallePragathiSadassu in each Service Area Village.

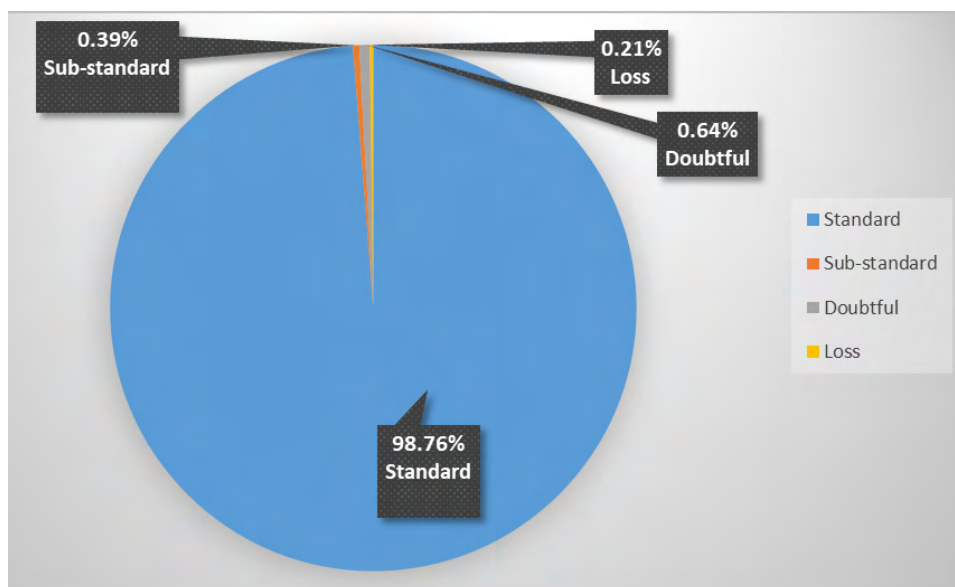
### ASSET CLASSIFICATION

The level of Standard Assets is **Rs.2437438.95** lakhs constituting **98.76%** of total advances as on 31.03.2024 as against **Rs.2156833.35** lakhs as on 31.03.2023. The Gross NPA level is **Rs. 30575.47** lakhs as on 31.03.2024 constituting **1.24%** of total advances. The Sub-standard assets constitute **0.39%**, Doubtful Assets 0.64% and Loss Assets **0.21%** of total Advances.

### Classification of Advances

(Rs. in Lakhs)

Sl. No.	Category of Advances	2023-24	
		Outstanding Amount	% to total Advances
1	Standard	2437438.81	98.76%
2	Sub-standard	9727.95	0.39%
3	Doubtful	15736.07	0.64%
4	Loss	5111.45	0.21%
	<b>Total</b>	<b>2468014.28</b>	<b>100.00%</b>



### Management of NPAs

#### The movement of NPAs as on March 2024

(Rs. in Lakhs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2024
1.	NPAs at the beginning of the year	29526.69
2.	Reduction in NPAs during the year	16902.81
3.	Additions during the year	17951.59
4.	Gross NPAs at the end of the year	30575.47
5.	Gross NPAs at the end of year (%)	1.24
6.	Net NPAs (%)	Zero

#### Classification of Branches based on Level of NPAs

(Rs. in Lakhs)

% of NPA to total Advances	No. of Branches	
	As at 31.03.2023	As at 31.03.2024
NIL	38	26
Above 0 To 0.50	191	224
Above 0.50 to 1.00	111	111
Above 1.00 to 5.00	180	163
Above 5.00 to 10.00	23	18
Above 10.00	9	9
<b>Total</b>	<b>552</b>	<b>551</b>



## NPAs - WRITTEN OFF

For the FY 2023-24, with the permission of Board, Bank has written-off 3 accounts with an amount of Rs.0.38 Lakh. In case of One Time Settlement Schemes the written-off amount is **Rs.2568.80** lakhs.

(Rs. in Lakhs)

Description	For Year ending 31.03.2023		For Year ending 31.03.2024	
	No. of A/cs	Amount	No. of A/cs	Amount
Written off Accounts	0	0.00	3	0.38
Written off under OTS Scheme	10230	2311.48	10279	2568.80
Written off Handloom Weavers	0	0.00	0	0.00
<b>Total</b>	<b>10230</b>	<b>2311.48</b>	<b>10282</b>	<b>2569.18</b>

## RECOVERY OF LOANS

As per the Demand, Collection & Balance as at the end of June 2023, the Bank has recovered Rs. 1617737.82 lakhs against the demand of Rs.1762578.43 lakhs resulting in 91.78% of recovery under both Priority Sector and Non-Priority Sector advances.

(Rs. in Lakhs)

Demand	Collection	Balance	% of Recovery
<b>1762578.43</b>	<b>1617737.82</b>	<b>144840.61</b>	<b>91.78</b>

The Bank has initiated various measures to step up recoveries in general and Non-Performing Assets in particular. Special group recovery drives, video/con-cal conferences were conducted be-

sides settling the loans under OTS. Systematic review of the NPAs/SMA's with special emphasis on High Value NPAs was carried out by the Regional Offices and Head Office.

## ADDITIONAL DISCLOSURES AS PER RBI GUIDELINES

### a. Percentage of Net NPAs to Net Advances:

Description	31-03-2024
% of Net NPAs to Net Advances:	Zero%



**b. Amount of provisions made towards NPAs and Standard Assets as on 31.03.2024**

(Rs. in Lakhs)

Sl. No.	Description	Gross Advances	Provision held
1	Standard Assets	2437438.81	6881.86
2	Sub-Standard Assets	9727.95	2236.14
3	Doubtful Assets up to 1 year	5575.15	5196.26
4	Doubtful Assets 1-3 years	7222.42	6755.64
5	Doubtful Assets Above 3 years	2938.50	2928.86
6	Loss Assets	5111.45	5111.14
	<b>Total</b>	<b>2468014.28</b>	<b>29109.90</b>
	Additional Provision on NPA		8692.10
	<b>TOTAL</b>		<b>37802.00</b>

The provision made on Standard Assets as on 31.03.2024 is **Rs.6881.86 lakhs**.

Provision required on NPAs as per IRAC norms is Rs.22228.04 lakhs and bank made additional provision of Rs. 8692.10 lakhs as a matter of prudence and also to mitigate risks. The total provision provided on NPA as on 31.03.2024 is **Rs.30920.14 lakhs (Including Loan related Fraud Provision of Rs.297.34 lakhs)** and total provision provided

for total advances of the bank is **Rs.37802.00 lakhs**.

**SARFAESI ACT**

The provisions of SARFAESI Act are made applicable to the Bank with effect from 17.05.2007.

Following is the progress made by the Bank in enforcing SARFAESI Act during FY 2023-24

(Rs. in Lakhs)

Accounts identified		Notices issued		Amount Recovered	
A/cs	Amount	A/cs	Amount	A/cs	Amount
85	765.62	85	765.62	69	628.17





Taking Possession of House Under SARFAESI ACT-2002 by our RO, Nandyala

**INVESTMENTS**

The investments are made by the Bank in accordance with the Investment Policy, which is based

on RBI guidelines, latest amendments issued by RBI from time to time and in consultation with the TID, Canara Bank, Mumbai.

**Comparative position of investments of the Bank is as under:**

**(Rs. in Lakhs)**

Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
1	SLR Investments	371794.10	425836.73
2	Non-SLR Investments	4078.60	3822.78
3	Term Deposits with Banks	377525.00	311546.00
4	Reverse Repo/SDF	47500.00	10000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>800897.70</b>	<b>751205.51</b>
<b>Of which</b>			
5.	a) Approved Securities	371794.10	425836.73
	b) Other Securities	4078.60	3822.78
<b>Income from Investments</b>			
6	a) SLR	27794.04	30338.70
	b) Non-SLR	337.85	262.09
	c) Term Deposits with banks	18488.04	31673.12
7	<b>Total</b>	<b>46619.45</b>	<b>62273.91</b>
<b>Average Return</b>			
8	a) SLR	7.12	8.18
	b) Non-SLR	8.28	8.35
	c) Term Deposits with banks	6.30	7.82
9	Gross Investments	6.78	7.98



### Inter Bank Participation Certificate (IBPC)

The Bank has participated in IBPC on Risk Sharing basis for 180 days with the permission of the Board during the FY 2023-24, the details are as follows,

#### 1. IBPC issued and matured

(Rs. in Crores)

Sl.No.	Name of the Bank	Issue Date	Amount	Maturity Date	Rate of Interest %	Interest Paid
1	HDFC Bank	30.06.2023	1500.00	27.12.2024	5.20	38.46
2	HDFC Bank	27.07.2023	500.00	23.01.2024	5.24	12.92
3	HDFC Bank	25.09.2023	200.00	22.03.2024	5.20	5.10

#### 2. Outstanding IBPC as at 31.03.2024

(Rs. in Crores)

Sl.No.	Name of the Bank	Issue Date	Amount	Maturity Date	Rate of Interest %
1	HDFC Bank	12.10.2023	300.00	09.04.2024	5.18
2	HDFC Bank	18.10.2023	200.00	15.04.2024	5.18
3	HDFC Bank	10.11.2023	300.00	08.05.2024	5.18
4	HDFC Bank	28.12.2023	1200.00	25.06.2024	5.15
5	HDFC Bank	30.01.2024	300.00	28.07.2024	5.15

## PROFITABILITY

### A. Income Earned

The details of income earned from various sources during 2022-23 and 2023-24 are furnished below:

(Rs. in Lakhs)

Sl.No.	Particulars	2022-23		2023-24	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Income from Advances	193757.04	67.64%	218720.41	65.71%
2.	Income from Investments and Balances with RBI	46619.93	16.27%	62273.90	18.71%
3.	Other Income	46108.95	16.09%	51838.42	15.58%
	<b>Total</b>	<b>286485.92</b>	<b>100.00%</b>	<b>332832.73</b>	<b>100.00%</b>



## B. Expenditure Incurred

The comparative figures of expenditure incurred during 2022-23 and 2023-24

(Rs. in Lakhs)

Sl. No.	Particulars	2022-23		2023-24	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Interest paid on				
	a. Deposits	84751.72	37.34%	105944.08	41.94%
	b. Borrowings	28692.93	12.64%	34118.44	13.51%
2.	Transaction Cost				
	a. Establishment	47337.27	20.86%	46662.57	18.47%
	b. Other Operating Expenses	18481.37	8.14%	20521.79	8.13%
	c. Provisions	47707.11	21.02%	45345.80	17.95%
	<b>Total</b>	<b>226970.40</b>	<b>100.00%</b>	<b>252592.68</b>	<b>100.00%</b>

## FINANCIAL RATIOS

The Financial Ratios of the Bank for the current year as well as for the previous year

Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
1	Cost of deposit (%)	4.66	5.26
2	Yield on advances (%)	9.43	9.53
3	Financial Return (%)	8.23	8.58
4	Financial Cost (%)	3.88	4.28
5	Financial Margin (%) (3-4)	4.35	4.30
6	Transaction Cost (%)	2.25	2.05
7	Miscellaneous Income (%)	1.53	1.53
8	Net Margin (%) (5+7-6)	3.63	3.78
9	Net Interest Margin	4.63	4.58



## CASH AND BALANCES WITH BANKS

The position of cash balance, average cash balance and balances with Reserve Bank of India and commercial banks

(Rs. in Lakhs)

Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
1.	Cash in hand	8227.83	8031.83
2.	Average Cash Balance	6343.27	6952.40
3.	Average Cash Deposit Ratio	0.35	0.38
4.	Balance in RBI A/c	77362.23	102067.38
5.	Balance with Sponsor Bank	1646.75	1821.35
6.	Balance with other Commercial Banks	2810.27	1390.55

## CAPITAL ADEQUACY RATIO

In terms of RBI instructions vide their letter no.RPCD.CO.RRB.No.BC.60/03.05.33/2013-14, dated: 26.11.2013, RRBs are advised to maintain a minimum CRAR of 9% on an ongoing basis with effect from 31.03.2014. The capital to risk weighed assets ratio of the Bank has been calculated and verified by the Central Statutory Auditors. The Bank's Capital to total Risk Weighed Assets Ratio is 25.65% as at 31.03.2024.

## INFORMATION TECHNOLOGY & NEW INITIATIVES

### I. Delivery Channels & Payment Systems:

#### ❖ Debit Card - RuPay:

Bank has completed EMV Issuer certification from NPCI to make the Bank's RuPay Debit Cards work in EMV enabled ATMs as mandated by RBI. Administered the whole requirement and processed the Card production with the help of the Sponsor Bank.

### Status is as under :

- ✓ Issued 19,19,754 Debit Cards to the customers as on 31.03.2024
- ✓ Issued 3,70,067 PMJDY Cards as on 31.03.2024.

### Instant Debit Cards & Platinum Cards Implementation

- ✓ Bank has been extending Instant card facility for walk in customers satisfying the immediate requirement of the customer.
- ✓ Platinum Cards also issued to high value accounts with certain add-on features like additional insurance, free lounge facility at Airports etc.,

#### ❖ Dual Interface (DI) Card:

Bank has introduced new variant of Debit Card with Dual Interface (DI) functionality wherein, NFC (Near Field Card) technology is present. Customers can transact contactless transactions. Bank has issued **5,21,367** DI debit cards as on 31.03.2024.



- ATM card request through MB/INB: Bank has implemented ATM card request through MB/INB. Customers can place request for ATM card in MB/INB without visiting branch.
- Card On File Tokenization (CoFT): Bank has implemented Card on File Tokenization which allows secure way of ecommerce transactions without storing the Debit Card details of the customers of the Bank

❖ **ATMs:**

Bank has installed 98 ATMs. Out of which 90 are on-site and 8 are Mobile Demo Vans.

All the ATMs of the Bank were made EMV complaint as per directions of the regulators. Further, in our ATMs, cassette swapping was implemented in the financial year 2023-24. Also, concealment of LAN cabling was done to avoid any cyber threats. Bank has implemented TLS/TSS upgrade in ATMs with enhanced security features reducing the TAT (Turn Around Time) in transaction life cycle.

**ATMs available as on 31.03.2024**

Sl. No.	Region	URBAN	SEMI URBAN	RURAL	TOTAL
1	ANANTAPURAMU	4	3	2	9
2	KADAPA	8	4	3	15
3	KADIRI	3	10	5	18
4	KURNOOL	8	6	3	17
5	MARKAPUR	-	2	2	4
6	NANDYAL	3	4	2	9
7	NELLORE	2	2	4	8
8	ONGOLE	5	1	4	10
9	RAJAMPETA	1	3	4	8
	<b>TOTAL</b>	<b>34</b>	<b>35</b>	<b>29</b>	<b>98</b>



◆ **Mobile Banking & IMPS:**

APGB is the first RRB permitted by RBI for introducing Mobile Banking. Successfully delivering the hasslefree services to the Customers since 20.08.2015. IMPS facility was also enabled in the service. The Bank on-boarded to IMPS as a direct member with NPCI. The existing mobile banking service is available for the customers having Andriod & iOS based smart phones. Mobile Banking & IMPS facility has been extended to 6,50,479 customers as on 31.03.2024. Mobile Banking channel is bundled with Recharge and Utility payments service. Further, setting card limits as per RBI directions has been implemented in the current year.

Bank upgraded the mobile banking application in the financial year 2021-22. This version consists of features such as multi lingual support, card limit setting, blocking etc.

◆ **INTERNET BANKING:**

- ✓ Internet banking facility was extended on August 2018.
- ✓ Both Financial and Non-Financial Transactions were enabled.
- ✓ 1,70,663 Customers are using the facility as of March 31,2024.

Bank has made version upgradation in Internet Banking where the following features are present

1. Retail Banking for personal Customers and Corporate Banking for non-personal customers exists

2. Customized transaction limits can be set as per the customer's worthiness/ requirement
3. IMPS facility is enabled for immediate fund transfer
4. New look and feel and easy user interface is developed for customer satisfaction

◆ **Green Pin through Mobile Banking and Internet Banking:**

Customers can generate Green PINs from the comfort of their smart phones or Computers eliminating the need to travel to ATMs thus improving overall convenience. Bank has introduced generation of ATM green pin through Mobile Banking and Internet Banking without visiting to Branch/ATM

To avail this facility, customers has to on board to Mobile Banking or Internet Banking channels with their updated mobile number and email address. This facility will help customers to offer more Services in Online Mode and reduce footfall at Branches with obvious manifold benefits. The process will be secure and user-friendly, with multiple authentication factors in place.

◆ **Unified Payments Interface (UPI):**

UPI is a system that powers multiple bank accounts into a single mobile application (of any participating bank), merging several banking features, seamless fund routing & merchant payments into one hood. The customer can conveniently make payments without switching between applications.

Description	Txns Count	Amount in Crores
IMPS	4398494	3946
UPI	206953356	39643



### Advantages:

- ✓ Round-the-clock availability Single application for accessing different bank accounts.
- ✓ Conveniently make utility bill payments, over-the-counter (OTC) payments, and QR Code (Scan and Pay) payments.
- ✓ Make merchant payments with a single application or in-app payments
- ✓ Use of Virtual ID is more secure, no credential sharing Single-click authentication
- ✓ Ability to raise complaints from mobile apps directly

### ❖ UPI Registration through AADHAAR:

Bank has implemented UPI registration through AADHAAR functionality. This will act as a substitute of debit card for the customers to perform hassle free UPI transactions.

### ❖ UPI UDIR:

UPI UDIR stands for Unified Payments Interface (UPI) Dispute Resolution and Refund System. It's a mechanism designed to streamline the process of resolving disputes and managing refunds within the UPI ecosystem in India. Bank has implemented UPI Online Dispute Resolution which will mitigate the efforts of reconciliation and facilitate the auto reversal of failed transactions.

### Uses:

- ✓ **Faster Dispute Resolution:** UDIR aims to resolve disputes related to UPI transactions more efficiently compared to traditional methods.

- ✓ **Enhanced Transparency:** Provides a clear and standardized framework for handling disputes between payers and recipients.
- ✓ **Improved User Experience:** Offers a user-friendly platform for users to raise complaints and track their resolution.

### ❖ UPI LITE :

UPI Lite is a feature within the Unified Payments Interface (UPI) system in India designed to facilitate small, offline transactions without requiring a UPI PIN for each payment. Bank has implemented UPI LITE in FY 2023-24.

### How UPI Lite Works:

1. **Enabling UPI Lite:** Users can activate UPI Lite within their UPI app by following the app's specific instructions. This typically involves setting a budget or limit for UPI Lite transactions.
2. **Making Offline Payments:** When making a purchase at a merchant who accepts UPI Lite, the user initiates the transaction on their UPI app.
3. **NFC or QR Code:** Depending on the system implemented, the user might use Near Field Communication (NFC) or scan a QR code displayed by the merchant to initiate the payment.
4. **Offline Authorization:** Unlike standard UPI transactions, UPI Lite doesn't require entering a UPI PIN for each transaction within the set limit. The transaction is authorized based on the pre-defined budget or limit set by the user.
5. **Settlement:** The transaction details are stored securely on the user's phone and merchant's device. Once online connectivity is restored, the transactions are settled between the banks involved.



**Benefits of UPI Lite:**

- ✓ Convenience
- ✓ Faster and Secure Transactions
- ✓ **Offline Functionality**
- ✓ Enhanced User Experience

Reduced Reliance on Cash

❖ **Implementation of RTGS and NEFT :**

APGB is the first RRB in the country to obtain

membership in "Centralized Payment System" from Reserve Bank of India. NEFT/RTGS was implemented in the Bank during 2012 which proved as an efficient alternative delivery channel for funds transfer.

**Bank implemented STP** (Straight Through Processing) in NEFT/RTGS where transactions performed at Branches will be seamlessly credited to beneficiary accounts without any manual intervention and the limits are Rs.25 Lakhs for both NEFT and RTGS.

Below is the data of NEFT/RTGS in FY 2023-24.

Description	Transactions Count	Amount in Crores
NEFT	7215677	15445
RTGS	211969	19102

❖ **Implementation of Direct Benefit Transfer Scheme through NACH**

APGB is the first RRB on-boarded with NPCI for Aadhaar Payment Bridge System, (APBS), Aadhaar Enabled Payment System (AEPS), National Automated Clearing House (NACH), ACH, DBT, DBTL etc., thus complying Govt of India guidelines. Transaction flow has been very smooth. As mandated by GOI & NPCI, modified DBTL, PAHLA, Account validation has been done very accurately and effectively well in advance than various other banks.

Host 2 Host in DBT is implemented by the Bank from 08.03.2018, enabling processing of the transactions for Aadhaar related credits (APB CR) and Account based credits (ACH CR) as well as Account based mandate debits (ACH DR) effected in CBS without any manual intervention. This is the first of its kind in India among RRB's, where many Banks have gone for Host 2 Host for credit files only, but APGB implemented Host 2 Host for both credit and debit files.

Transactions done during the year 2023-24

Description	Count of Transactions	Amount In Crore
ACH CR	548469	1419.39
APB CR	14234635	2993.99

❖ **Interoperable Cardless Cash Withdrawal (ICCW):**

Interoperable Cardless Cash Withdrawal (ICCW) is a convenient and secure way to withdraw cash from ATMs in India without physical debit card. It

utilizes the Unified Payments Interface (UPI), a popular digital payments platform, to facilitate the process. Bank has implemented ICCW, which allows customers to withdraw cash from ATMs without debit card.





❖ **PoS (Point of Sale) Issuer:**

Bank enabled PoS facility to Customers in June 2015 and customers are utilizing RuPay Cards at

all Merchant Establishments.

Total Transactions in Various Alternate delivery channels are as under:

DESCRIPTION	Count of Transactions
ECOM	3,57,850
POS	6,88,952
MOBILE BANKING	12,52,229
INTERNET BANKING	63,544

❖ **Loan Repayment through BBPS:**

Customer can repay his loan through UPI apps like Phonepe, GPay etc. at his convenient time. Bank has implemented the repayment of loans through BBPS, which provides ease and security in repaying the loans. As on 31.03.2024, 30,035 Transactions were happened through **Loan Repayment through BBPS**

- ✓ KYC reference number can be generated with uploaded Digital documents on T+1 basis
- ✓ Re KYC of customer is assessed based on net worth
- ✓ Nominee of the customer is captured online
- ✓ Cheque book product is auto opened based on customer request

**II. Digital Seamless Onboarding of Customers:**

❖ **Online Account Opening:**

Implemented 'Online Savings Account' in the Bank through Video KYC. Customers can either onboard digitally at their end through Customer Apk or can onboard digitally through Agent Apk at branch end. Customer Apk can be downloaded through Play/ iStore with name 'APGB DIGI KHATA'. Agent Apk can be downloaded with name 'APGB DISA AGENT'. Bank has opened **44,561 Digi Khata Accounts as on 31.03.2024.**

- ✓ e-mail address of the customer is captured for pushing online account statement through Mobile Banking
- ✓ Debit Card, Mobile Banking & Internet Banking Request Can be given online

Available in Regional Telugu language also for convenience of the customers in addition to English and Hindi languages.

❖ **Online FD/RD Opening:**

Bank implemented Online Fixed/Recurring deposit account opening for the customers through Mobile Banking and Internet Banking. 10,611 of our Digi customers have opened their Online FD accounts as on 31.03.2024.

**Important features of APGB DIGI KHATA:**

- ✓ AADHAAR card is digitally verified through linked mobile number
- ✓ Scanning of Photo, Signature can be seamlessly passed to CBS



### Important features of Online FD/RD:

- ✓ Nominee of the customer is captured online.
- ✓ Customer shall fund the deposit account from his/her Savings account.
- ✓ Once the deposit is matured, customer can close the same online.
- ✓ Customer can also withdraw the deposit premature in online.
- ✓ Online e-FD receipt will be issued.

### ❖ QR Codes for Merchants:

BHIM UPI QR Code is part of the existing UPI platform and it is a payment collection mechanism wherein, a QR code will be generated basing on the Merchant's account number and details. Merchant can receive payment instantly from the customer by scanning the BHIM UPI QR code using any BHIM UPI enabled application. Bank has issued 18,697 QR codes to all eligible customers for performing merchant transactions. This gives a scope for improving CASA in the Bank.

### ❖ Mobile Banking Activation through AADHAAR:

Bank has addressed the issue of need of physical visit by the customers for Mobile Banking Activation by implementation of Mobile Banking activation through Dual authentication of Mobile and AADHAAR OTP.

### ❖ WhatsApp Banking:

**APGB was the 1st RRB to have implemented WhatsApp Banking** service to the customers in FY 2022-23. As on 31.03.2024, **40,719** customers were registered through WhatsApp banking.

Major features in WhatsApp Banking are as under

1. Account Services
  - a. Balance Enquiry
  - b. Mini Statement
  - c. Account Statement
2. Location Services
  - a. Locate Nearest Branch
  - b. Locate Nearest ATM
  - c. Locate Nearest BC
3. Complaint redressal
  - a. Debit Card Toll free number
  - b. Complaint mail for service issues
4. Information on Rates
  - a. Deposit interest rates
  - b. Loan interest rates
  - c. Service charges

### III. Recurring Payments Registration Digitally & Seamlessly:

#### ❖ e-Mandate registration through Debit Card:

Bank has introduced NACH e-Mandate registration through Debit Card, which allows the customers to register, edit and delete recurring mandates online using their debit cards. This eliminates the need to manually initiate payments every time a bill is due, offering convenience and ease of management for recurring expenses.

#### ❖ e-Mandate registration through Internet Banking:

Bank has introduced the process of E-mandate registration online, using the customer's internet



login credential, i.e., ID and password as the authorisation for mandate registration. The purpose of API E-mandate is to make the mandate registration process online, simpler and user friendly. NPCI through its interface provide the API support between bank and corporate to facilitate the customer to self-approve the mandate by logging-in to his bank net banking.

### Advantages of e-mandates:

- ✓ Convenience
- ✓ Reduced Hassle
- ✓ Improved Cash Flow Management
- ✓ Security

### ❖ UPI AutoPay:

UPI automatic payment is a feature through which an individual can automate the monthly payments of a fixed amount that will be deducted from the account on a particular date. With this facility any customer who has linked our bank account in UPI can now register recurring e-mandate using any UPI application for recurring payments such as mobile bills, electricity bills, EMI payments, entertainment/OTT subscriptions, insurance, Mutual Funds etc. Bank has implemented recurring Mandate functionality under UPI platform.

### Advantages of this functionality:

1. Timely payments avoiding late fees/penalty.
2. Customized payment options (like monthly, quarterly etc.) for each and every customer is available in recurring mandates.
3. Secure and convenient way to do recurring payments.
4. Cashless way of transacting.

### ❖ Standing Instructions through Mobile/ Internet Banking:

Customer can set Standing Instructions for intra Bank fund transfer or recurring payments on monthly basis using this SI through MB & INB facility

### ❖ SWIFT :

Bank has introduced SWIFT facility through Canara Bank. Customers of our Bank can now send international remittances from abroad to our Bank accounts by mentioning SWIFT code of Canara Bank so that funds can be credited to our Bank account through Head Office.

### ❖ Multi Factor Authentication in Micro ATMs:

Bank has implemented two factor authentication i.e., Mobile OTP and Finger authentication in Micro ATMs.

### ❖ SSS at BC Points:

BC Points (Business Correspondent Points) act as extended arms of banks in rural and underbanked areas of India. They offer various financial services to bridge the gap between traditional banks and geographically isolated communities. One such service is enrollment in government-sponsored social security schemes. To strengthen the social security of the Rural customers, Bank has implemented Social Security Schemes at BC points.

### Benefits of Enrolling at BC Points:

- ✓ **Accessibility:** Provides a convenient enrollment option for those residing in remote locations.
- ✓ **Personal Assistance:** BC Point representa-



tives can guide you through the process and answer any questions you might have.

- ✓ **Initial Premium Payment:** Eliminates the need to visit a bank branch for the initial premium payment (depending on the BC Point's capabilities).

#### IV. Publicity, Awareness & Customer Outreach:

##### ❖ Mobile Demo Vans:

With the support of NABARD, Bank has purchased 8 Mobile demo vans and these are used to successfully creating awareness on Bank's products in the rural public. This helps spreading financial literacy and the importance of digital banking. It serves the purpose of providing additional services to the customers as directed by GOI besides building up the image of the Bank in the industry.

##### ❖ Digital Banking Services:

In order to have more emphasis on Digital Banking Channels and their Marketing, bank has established "Digital Banking Services (DBS) Department". Main functions of DBS Department shall be as hereunder:

##### 1. Deepening of Digital Delivery Channels:

Allocation of targets to all Regional Offices for various Digital Delivery Channels and monitoring the progress. Launching of campaigns for deepening the penetration of Digital Delivery Channels.

##### 2. Digital Marketing:

Identification of Social Media Management provider. Designing Media content / posters pertaining to the Digital Banking Channels and popularizing the Digital Channels through Print, electronic and Social Media.

- Posters on deposit and loan products were supplied to branches to keep in ATM rooms. Ensured that these posters are pasted in ATM rooms.
- Posters on Digital Banking were prepared and supplied to branches
- Advertisements are also given in electronic & print media.

Bank is using website [www.apgb.in](http://www.apgb.in) and social media tools - WhatsApp, Instagram, Facebook, Youtube, LinkedIn and twitter for displaying important content for the use of customers and well-wishers

##### 3. Digi Khata:

Handling of Video KYC and authorization of Video KYC sessions. Designing strategies to popularize the Digi Khata app among the public. Monitoring the progress of Digi Khata enrolments and timely interventions for improvement.

##### 4. Call Centre:

Bank has introduced Call centre for debit card related issues and other general enquiries of customers.

Now, the Bank has operationalized a Call Centre at DBS Department, Anantapuramu, in addition to the existing toll-free number. The details are as hereunder:

- Outbound calls:** Presently out bound calls are being made from the number 08554- 360100 to our customers for SMA / NPA Recovery, Welcome calls for the customers those opened accounts through Digi Khata and the customers having good relation with the bank but not using any Digital Delivery Channels.



- b. Inbound Calls:** To avail the services viz., enquiries on Loan, deposit, Digital Delivery Channels etc., the customers can call the call center on 08554-360111.
- c. IVR Menu:** IVR menu is configured for services viz., - Deposits, Loans, Delivery Channels and Complaints. In each of the sections, again the caller gets profiled to identify whether the caller is existing customer or called for product enquiries. Under Delivery Channels, the callers can enquire about the transaction performed through the delivery channel. If required, complaint can also be lodged with respect to transactions performed through Digital Delivery Channels.

The call Centre shall be functional from 9.00AM to 07.00PM on all working days.

**Inbound Contact Number: 08554-360111**  
**Outbound Contact Numbers: 08554-360100**

### V. Infrastructure support to the branches :

Bank provided infrastructure support to the branches in the financial year 2023-24 for effective usage for day to day operations. Procured 750 All in one PCs with latest operating system and distributed across the bank for having video conference and business review through the same. Existing PCs at the branches were also upgraded to latest operating system of windows (10). Also, supplied Micro ATMs to all the branches for pushing digital transactions at the branch terminal. Also, branches were provided with latest technology printers and UPS units for better customer service without any interruptions.

### VI. Inhouse Developments:

- ✓ **Suggestion portal:** Bank has developed suggestions portal for the employees of the Bank

to give their valuable suggestions for improvement of the products and solutions in the Bank.

- ✓ **Bulk upload of CGTMSE:** Bank has developed in-house portal for facilitating the bulk upload of CGTMSE files in Regional Offices.
- ✓ **ADC Dispute Redressal portal:** Bank has developed in-house portal for knowing the status of ADC transactions and also to raise the grievances related to the same
- ✓ **Positive Pay:** Positive Pay (PPS) is a free, automated service used by banks to prevent check fraud by verifying key details of high-value checks. The issuer of the check must submit the following details to the drawee bank at least 24 hours before the check is presented for clearing. Branches can enter High value check details in this Portal.
- ✓ **Locker Waiting List Module:** If the lockers are not vacant, branches can enroll the Customer details and allocate the lockers as per the priority.
- ✓ **Loan review Module:** Branches, ROs can review the loans which were Sanctioned/Disbursed during the month through this module.
- ✓ **KCC documentation Tool:** Branches can generate **PKCC/PKCC(AH/F)** document in online mode using this tool.
- ✓ **CTS Inward Clearing Module:** Head Office back office is using this Module for verification of the Cheque/Draft images and entering the status of the instruments.
- ✓ **Investment Module:** Head Office Investments will be maintained using this application



## VII. Account Aggregator:

An Account Aggregator (AA) is a type of RBI regulated entity (with an NBFC-AA license) that helps an individual securely and digitally access and share information from one financial institution they have an account with to any other regulated financial institution in the AA network. Data cannot be shared without the consent of the individual. Bank has implemented Account aggregator as FIP (Financial Information Provider) & FIU (Financial Information User) as on 31.03.2024.

### Benefits of Account Aggregators:

- ✓ **Convenience:** Simplifies financial data sharing and eliminates the need for manual data entry.
- ✓ **Security:** Utilizes robust encryption and two-factor authentication for secure data transmission.
- ✓ **Control:** Banks will have complete control over what data shared and with whom.
- ✓ **Transparency:** Provides a clearer picture of your overall financial health.
- ✓ **Financial Inclusion:** Makes financial services more accessible by simplifying loan and credit card applications.

## VIII. Information Security:

### ❖ Proxy:

A proxy server helps to access only whitelisted portals, which are necessary for day-to-day banking, which minimizes the risk of virus attacks. It acts as a security measure as it eliminates the use of USB pen drive (USB pen drive may aid the virus replication and execution). Bank is currently using internet connection on a separate computer to enter the data in 3rd party portals like MeeBhoomi, Income Tax, Crop insurance, CERSAI, CIBIL as mandated by Government, quasi- Government, RBI, NABARD and other statutory bodies.

Bank has implemented Proxy solution across all branches which will facilitate the employees to use Internet within CBS systems. URLs whitelisted at Head Office can be accessed by the users at branches/offices.

### FACE LIFT TO THE BRANCHES

### ❖ Branch Premises:

To ensure availability of basic infrastructure and proper ambiance, branches are periodically supplied with necessary equipment. Accordingly, the department has supplied the below mentioned infrastructure to branches, Regional offices and SRKs.



Sl.No.	Particulars	No of Branches
1	New Counters	Branches : 30 Regional Offices : 3 Training Institute : 1 SRKs : 6 <hr/> <b>Total : 40</b>
2	Digitalized Security Alarms	551
3	NVR Based CCTV Systems	506
4	Mix Value Counting Machines	103
5	Bundle Note Counting Machines	13
6	Strong Room Doors	17
7	Lockers Units	23
8	BB Class Safes	07
9	Inverters	68
10	Water Dispensers	48

❖ **Own Buildings:**

Bank is having 33 Prajabhavanams. The public have constructed and donated them to the Bank. Apart from these, Bank owns 3 buildings. They are

the Administrative Building of Head Office Kadapa, Regional Office Anantapur and Pathikonda Branch Buildings. The District-wise position of Prajabhavanams and own buildings are furnished in the table given as under:

Sl. No.	District	Prajabhavanams	Own Buildings	Total
1	Anantapur	2	1	3
2	Sri Satya Sai	0	0	0
3	YSR Kadapa	9	1	10
4	Annamayya	2	0	2
5	Kurnool	14	1	15
6	Nandyal	6	0	6
7	SPSR Nellore	0	0	0
8	Bapatla	0	0	0
9	Balaji	0	0	0
10	Prakasam	0	0	0
	<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>3</b>	<b>36</b>

## Opening of New Premises for RO/Branches



**Markapur Regional Office**



**Digital Banking Services Department,  
Anantapuramu Region**



**Enumuladoddi Branch,  
Anatapuramu Region**



**Jonnagiri Branch,  
Kurnool Region**



**Hindupur Main Branch,  
Kadiri Region**



**Pamulapadu Branch,  
Nandyal Region**





The department has taken up the reconstruction of 7 Prajabhavanam buildings and the details are as under:

**Gargeyapuram:** The reconstruction of the Prajabhavanam building at Gargeyapuram is completed by M/s VSR Constructions, Nandyal. The building was inaugurated on 14.02.2024.

**Tangutur-K:** The department had issued work order for demolition and reconstruction of Prajabhavanam building to M/s Sreeyan Infra Projects, Nandyal on 03.08.2023. Accordingly, the demolition work is completed and reconstruction work is going on. Currently, 50% of the work is completed and the slab will be laid by 20.04.2024 and the total construction of the building will be completed by 30.06.2024

**V N Palli:** Work order is issued to M/s NSR Constructions, Kadapa on 17.02.2024 for execution of demolition and reconstruction of the building for an amount of ₹39.75 lakhs. The demolition of the building is completed and the reconstruction work is going on.

**Parumanchala:** Work order is issued to M/s VSR Constructions, Nandyal on 05.03.2024 for execution of demolition and reconstruction of the building for an amount of ₹30.75 lakhs. The demolition of the building is completed and reconstruction work has started.

**Parla:** Work order is issued to M/s VSR Constructions, Nandyal on 05.03.2024 for execution of demolition and reconstruction of the building for an amount of ₹42.00 lakhs. The demolition of the building is going to start on 20.04.2024.

**Daivamdinne:** M/s VSR Constructions, Nandyal, stood as L-1 contractor by quoting ₹40.50 Lakhs towards the demolition and reconstruction of the building at Daivamdinne. Advised the Regional Office to instruct the contractor to pay the Initial Security deposit amount to proceed further

**D-Hussainapuram:** M/s VSR Constructions, Nandyal, stood as L-1 contractor by quoting ₹35.80 Lakhs towards the demolition and reconstruction of the building at Daivamdinne. Advised the Regional Office to instruct the contractor to pay the Initial Security deposit amount to proceed further.

### ❖ SAFE DEPOSIT LOCKER FACILITY:

Safe Deposit Lockers are provided to the branches as a part of customer service and also to improve income for the Bank. During the year, Bank has provided 23 new safe deposit locker facilities increasing the total branches to 219 and no. of locker cabinets to 541. Bank has migrated to online locker module which will facilitate review of locker vacancies and rental arrears.

### INTERNAL CONTROL

The Bank has continued to maintain good house-keeping and internal control during the year **2023-24**. Risk Based Internal Audit was conducted in **457** Branches from **01.04.2023 to 31.03.2024** against the target of **442** Branches in **e-THIC** online Inspection module by Internal Inspecting Officers.

**NABARD** Statutory Inspection with reference to its financial position as on **31 March 2023** was conducted from **08 August 2023 to 01 September 2023**.



**THE RBIA RISK RATINGS OF e-THIC INSPECTED BRANCHES IS AS FOLLOWS:**

DESCRIPTION	2022-23	2023-24
LOW RISK	520	541
MEDIUM RISK	30	10
HIGH RISK	2	NIL
VERY HIGH RISK	NIL	NIL
NEW BRANCHES (No new branches during the period)	NIL	NIL
<b>Total No of Branches</b>	<b>552</b>	<b>551</b>

The Bank has also conducted Preventive Vigilance Exercise (PVE), Compliance Audit & Concurrent Audits of Branches during the year 2023-24.

**VIGILANCE MATTERS**

An independent Vigilance Cell is constituted at Head Office, which is headed by a General Manager deputed from Sponsor Bank who is being assisted by one Investigating Officer. The Cell is functioning under the direct control and supervision of the Chairman. Further, the functioning of Vigilance Cell is also monitored/reviewed by the Vigilance Department of Sponsor Bank. Due to effective functioning of Vigilance Cell and timely conduction of Preventive Vigilance Exercises, many frauds have been either detected or averted. Where

ever frauds have occurred, timely action has been initiated for recovery of amounts besides filing of complaints with Police Authorities. Vigilance Department is functioning with the objective of minimizing the incidence of frauds in the Bank.

The following are the major highlights of the Vigilance Department

- ✓ We have recovered an amount of Rs 37.55 lakhs out of which, Rs 30.01 lakhs in Chitvel and Padarupalli branches and made the fraud liability Zero in the branches.
- ✓ Out of the 40 outstanding fraud cases, we have recovered the total outstanding fraud amount in 20 branches and made the fraud liability Zero.



Administering pledge by the staff at Head Office on the eve of Vigilance Awareness Week.



Vigilance Awareness Week was conducted from 30<sup>th</sup> October 2023 (Monday) to 05<sup>th</sup> November 2023 (Sunday) with the theme **"Say no to Corruption; Commit to the Nation"** “**भ्रष्टाचार का विरोध करें; राष्ट्र के प्रति समर्पित रहें**” among the employees of the Bank. On 03.11.2023, the staff of our Head Office along with the staff of Regional Office local branches of Kadapa town conducted Walkathon programme in Kadapa town to propogate the message of Vigilance Awareness Week. Further Awareness GramaSabhas were conducted by our Rural and semi urban branches in Grama

Panchayats and the Villages, Farmers, SHG members, Senior citizens etc., have participated in the GramaSabhas. The activities conducted by the ROs/ Branches were widely covered in the print and electronic media.

Vigilance Awareness Week was concluded by conducting valedictory function in Head Office by inviting Sri S SS V Krishna Rao, Addl SP (AR) and Sri B Ramanaiah, DSP, Kadapa District as chief guests.



Walkathon programme by staff of HO, RO and Kadapa Local Branches on the eve of Vigilance Awareness Week.

**BANKING OMBUDSMAN SCHEME**

The Bank has adopted the Banking Ombudsman Scheme-2006 & Integrated Ombudsman Scheme 2021 and wide publicity is given about the scheme

through the branches. During the year, the Bank has received 74 complaints and all the complaints have been disposed-off without any monetary implications.

**AWARDS PASSED BY THE BANKING OMBUDSMAN**

Sl. No.	Particulars	Details
A	No of unimplemented awards at the beginning of the year	NIL
B	No of awards passed by the Banking Ombudsman during the year	NIL
C	No of awards implemented during the year	NIL
D	<b>No of unimplemented awards at the close of the year</b>	<b>NIL</b>



## COMPLAINTS

Bank received 31 complaints from the general public during the year 2023-24, involving various issues such as delay in opening/closing of accounts, deficiency in customer service, discourteous behavior of staff members etc. The General Manager has reviewed all the complaints received. After receipt of complaints, remarks/reports are being called for from the Regional Offices/ branches and investigation was made, wherever felt necessary. Basing on the findings/reports/remarks, necessary action was taken to resolve the issues. Out of 31 Complaints received, 30 complaints have been disposed and the remaining 1 complaint is under investigation.

## BOARD

The Board of the Bank is constituted by

- (a) Chairman of the Bank (Chairman of the Board).
- (b) Two Non-Official directors appointed by Government of India.

- (c) One nominee director each from Reserve Bank of India and NABARD.
- (d) Two nominee directors from Sponsor Bank.
- (e) Two nominee directors from state Government of A.P.

Board Meeting Rules stipulate that the Board meets minimum six times a year, at least once in a quarter. Minimum quorum for the Board Meeting to transact business is four directors and no meeting was adjourned for want of quorum.

## Changes in the Board of Directors

The following were inducted on the Board of Directors of the Bank during the year 2023-24 in the place of the outgoing Directors.

Sl. No.	Name of the Incoming Director	Name of the Outgoing Director	Nominee of
1.	Smt. Roopa V C, Asst General Manager, Reserve Bank of India, Foreign Exchange Department, Andhra Pradesh Regional Office, Hyderabad	Sri D. Sarath Chand Asst. General Manager, Financial Inclusion and Development Department, Reserve Bank of India, Hyderabad	Reserve Bank of India
2.	Sri Abhishek, Asst General Manager, Reserve Bank of India, Department of Supervision, Andhra Pradesh Regional Office, Hyderabad	Smt. Roopa V C, Asst General Manager, Reserve Bank of India, Foreign Exchange Department, Andhra Pradesh Regional Office, Hyderabad	Reserve Bank of India



Sl. No.	Name of the Incoming Director	Name of the Outgoing Director	Nominee of
3.	Sri Raju Kumar Sharma, Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, 1-1-61 RTC "X" Roads, Musheerabad, Hyderabad - 500 002.	Dr K.V.S.Prasad, Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, 1-1-61 RTC "X" Roads, Musheerabad, Hyderabad - 500 002.	NABARD
4.	Sri Sandeep J Gaware Chief General Manager AS & RRB Wing, Canara Bank Head Office, 112, J.C Road Bengurulu - 560 009	Sri A Murali Krishna General Manager (LB & RRB Wing), Canara Bank, Head Office (Annexe), 2nd Cross, Gandhi Nagar, Bengaluru	Sponsor Bank
5.	Sri Ravi Varma, General Manager, Canara Bank, Circle Office, Vijayawada	Smt K Kalyani, General Manager, Canara Bank, Circle Office, Vijayawada	Sponsor Bank

### BOARD MEETINGS

Seven Board Meetings were conducted during the year 2023-24 and in all 407 Board Notes were discussed in the Seven Board Meetings.

Sl. No.	Date of the Board Meeting	No. of Notes put up to the Board
1	25.04.2023	09
2	23.06.2023	78
3	31.08.2023	72
4	27.10.2023	61
5	22.12.2023	55
6	07.03.2024	75
7	22.03.2024	57
	<b>Total</b>	<b>407</b>



**Attendance of Board Members**

Sl. No.	Name	Designation	Representing Institution	No. of meetings attended during the year
1.	Sri Rakesh Kashyap	Chairman	Sponsor Bank	7
2.	Non Official Director -Vacant*	-	-	-
3.	Non Official Director -Vacant*	-	-	-
4.	Sri K.V.V.Satyanarayana, IRAS.,	Secretary to Govt Finance (B&IF), Department, Government of Andhra Pradesh, Guntur.	Government of Andhra Pradesh	0
5.	Sri V Vijay Rama Raju, IAS	District collector, Kadapa	Government of Andhra Pradesh	0
6.	Smt. Roopa V C	Asst General Manager Foreign Exchange Development, RBI, APRO: Hyderabad	RBI	4
7.	Sri Abhishek	Asst General Manager Department of Supervision, RBI, APRO: Hyderabad	RBI	2
8.	DrK.V.S.Prasad	Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD	NABARD	4
9.	Sri Raju Kumar Sharma	Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD	NABARD	3
10.	Smt K Kalyani	General Manager, Operations Wing, Canara Bank, Head Office, 112 JC Road, Bengaluru-560002	Sponsor Bank	1



**Attendance of Board Members**

Sl. No.	Name	Designation	Representing Institution	No. of meetings attended during the year
11.	Sri A Murali Krishna	General Manager, LB & RRB Wing, Canara Bank, Head Office (Annexe), 2nd Cross, Gandhi Nagar, BENGALURU - 560009	Sponsor Bank	1
12.	Sri Sandeep J Gaware	Chief General Manager, Canara Bank, AS & RRB Wing, Head Office, 112 J.C Road, Bengaluru.	Sponsor Bank	6
13	Sri P Ravi Varma	General manager, Circle Office, Vijayawada.	Sponsor Bank	5

\*The term of Govt. of India nominee directors have completed during May, 2016 and proposals were sent to Govt. of India through NABARD/Sponsor

Bank for fresh appointment of directors. New appointments are yet to be made by Govt. of India and presently these two posts are vacant.



### BANK'S WEBSITE

- Bank is having a dedicated website <https://www.apgb.in/>
- BRIHASPATI TECHNOLOGIES is the organization maintaining our website for all updates.
- Domain Hosting is performed by "HOSTGATOR".
- In Bank's website, Interest rates of all types of Deposits & Loans are updated from time to time
- All products like Deposits, Loans and other important information useful for Customers are updated from time to time.
- Tenders floated by the bank are updated in the website from time to time.
- Unclaimed deposits of the customers of our Bank are also featured in the Bank's website facilitating the customers for claiming the deposits.
- Complaint redressal mechanism is featured in the website where customers will be able to know whom to approach in case of dissatisfaction of customer service.
- Complaints, Feedback, Online Loan & Grievance Redressal forms are available in the website for customer's use.
- Branch details like Address and contact number are provided in the website for customer's use.
- Other important features of Bank website are links of important Govt. Regulatory agencies, Bank Business details, alternate delivery channels facilitated by the Bank, etc.

### Manpower Planning / Assessment:

Manpower Assessment is being arrived at, as per the Mitra Committee recommendations communicated by NABARD/GOI and approved by the Board. Bank is filling up the vacancies by way of Direct Recruitment through IBPS and by way of conducting Internal Promotions with due approval from the Board.

While assessing the Man Power requirement for the coming 5 years, linking our strategic and business plans, Bank is taking the following assumptions into consideration.

1. **Upgradation of Branches:** It is assumed that
  - a. 52% of Category-B branches of current year may move to Category-C branches for the next year.
  - b. 17% of Category-C Branches of the current year may move to Category-D branches for the next year.
  - c. 5 Branches of Category -D of the current year may move to Category-E for the next year
2. **Retirements:** Bank is taking the actual No. of retirements falling under each cadre during the financial year while arriving at the requirement of Manpower, likewise for next five years.
3. **Attrition:** It is assuming that the attrition rate is @5% every year in the mode of resignations, deaths and other reasons, except retirements.
4. **Promotions:** Bank has initiated internal promotions for the year 2023-2024 and the details of staff promoted from cadre-to-cadre are as under:





Cadre	2022-23		2023-24	
	Direct Recruitment	Internal Promotions	Direct Recruitment	Internal Promotions
Officer Scale V	0	4	0	3
Officer Scale IV	0	11	0	13
Officer Scale III	0	35	0	46
Officer Scale II	20	80	20	71
Officer Scale I	55	161	171	66
Office Assistant	10	-	1	1
Office Attendant	-	-	0	0

## Human Resources Development & Imparting Training to the staff members:

### 1. Human Resources Development

In reality, HR plays a bigger role than most people think. In fact, HR can increase profitability and improve Bank's bottom line in several ways.

Insightful HR Statistics - Research from a business and legal resources indicates that, "60% of executives are beginning to see that HR can partner with other departments to increase the profitability and value of a business." The outdated notion that HR is just meant for processing paperwork has given way, to an understanding that it actually plays a vital role in the strategic development of a business as well as its company culture.

Another extensive study found that investment in HR by just 10% would boost gross profits by nearly 30%.

When employees are given adequate training and equipped with the right tools, they can perform their jobs more effectively and become more productive.

HR plays a key role in the on boarding process and can take measures to ensure that new hires get the training they need and are ready to perform their jobs at the highest level possible. Employee engagement is directly linked to motivation. Highly motivated employees tend to be more motivated and therefore more productive.

### 2. Imparting Training to the staff members

The Bank has been bestowing more attention on Human Resources Development by deputing the staff members to various internal as well as external training programmes for enriching their knowledge levels and skill development. The Bank is having its own Training Institute i.e. Andhra Pragathi Institute of Bank Management (APIBM) at Head Office, Kadapa and at Regional Office, Ananthapuramu.

The two training centers are conducting trainings on Diversification of Credit, Investment in Agri. Credit, Marketing, Internal Control, Management Development, Branch Management, Recovery Management, Orientation/Refresher programmes, Pre-promotion training programmes to SC/ST categories etc., apart from imparting training on CBS operations, keeping in view the technology-driven changes that are taking place from time to time.



In all the said training programmes, sessions on KYC/AML, Customer Relations, Code of Bank's Commitment to Customers, Financial Inclusion, Cyber Security, New Age Skills are made mandatory and more focus is being made on the above said matters to the staff members during the course of training programmes.

Apart from the above, the Bank is nominating staff members to external premier training institutes like, CIBM: Manipal, BIRD: Lucknow, BIRD: Mangalore, RBI CAB: Pune, etc., so as to get exposure to the important developments being taken place in the Banking Industry from time to time.

The details of cadre-wise staff trained during 2023-2024 are as under:

Cadre	Cadre-wise staff as on 31-03-2024	Training Imparted		% of staff trained
		Internal	External	
Officers	2104	2149	161	109.80
Office Asst.	540	508	0	94.07
Office Attend.	98	167	0	170.40
<b>Total</b>	<b>2742</b>	<b>2824</b>	<b>161</b>	<b>108.86</b>

**Implementation of Pension Scheme - 2018 in the Bank:**

01. Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) - 39288/2012 regarding grant of Pension to the employees of RRBs and as per the directions given by the DFS, MoF, GoI vide its letter dt.23-10-2018, Bank has adopted APGB (Employees') Pension Regulations - 2018 and implementing the same.
02. APGB Pension Fund Trust and APGB Provident Fund Trust were formed in the wake of the implementation of Pension Scheme - 2018 with the approval of the Board given through BBC No.01/2019, dt.10-01-2019 and BBC No.02/2019, dt.22-02-2019 and in terms of the Pension Regulations the required Trustees were also appointed.
03. Submitted applications to the EPFO, Kadapa for Pension Fund exclusion and PF exclusion in the prescribed Formats as suggested by NABARD and the same is awaited.

04. Submitted applications to IT Authorities for approval of Pension Fund and Provident Fund in the prescribed Formats and got the same for both 'APGB (Employees') Pension Fund' and 'APGB (Employees') Provident Fund'.
05. Bank started payment of superannuation/ Family pension and commutation to the retirees w.e.f 01-04-2018.
06. Bank has paid an amount of Rs.60.95 crores as Pension/Pension arrears and Rs.12.22 crores as commutation and received Employer portion of Provident Fund amount of Rs.4.88 crores from Pensioners during the financial year 2023-24.
07. Bank has made a Provision to the tune of Rs.1312.60 Crores towards Pension Fund, from the Profits of the Bank up to 31-03-2024 and Rs.1256.53 crores Pension Fund has been invested with LIC and other Investors.
08. In the wake of the instructions from NABARD, Bank has stopped remitting of monthly con-



tributions of Employees' and Bank's to the EPFO and routing the monthly contributions of the Employees' contributions to the Provident Fund maintained by the Bank and Bank's contributions to the Pension Fund for Pension eligible Employees i.e. who joined before 01.04.2010 and (both Employees and Bank's contributions) to National Pension System (NPS) for Employees' who joined on or after 01.04.2010 from the month of February 2020.

### 1. Pension Scheme - 2018

Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) - 39288/2012 regarding grant of Pension to the employees of RRBs and as per the directions given by the Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India vide their letter dt.23-10-2018 communicating the approval of Model RRB (Officers' and Employees') Service (Amendment) Regulations, 2018 and Model Regional Rural Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 through NABARD and also as per the Official Gazette Notification dt.11-12-2018 of APGB (Employees') Pension Regulations - 2018 by the Govt. of India, the Bank has implemented the Pension Scheme -- 2018 effective from 01-04-2018, with the approval of the Board of Directors during the meeting held on 16-10-2018.

A pension fund trust has been created and necessary approval from Principal Commissioner of Income Tax, Kurnool obtained vide No. F. No. CIT/KNL/139/KDP-1 dated 22.02.2019.

As per Regulation 10 of Andhra Pragathi Grameena Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 "The Bank shall cause an investigation to be made by an actuary into the financial condition of the Fund every financial year on the 31st day of March, and make such additional annual contributions to the Fund as may be required to

secure payment of the benefits under these regulations".

The Bank has been contributing to pension fund towards pension liability as per the actuarial valuations as at 31st March every year. Accordingly, the Bank has obtained Actuarial Valuation of Pension Fund from BHUDEV CHATTERJEE INTERNATIONAL CONSULTANT as of 31.03.2024 and the liability assessed is Rs.1312.60 crores. Accordingly, Bank has contributed the gap of Rs.45.00 crores during the FY 2023-24.

### 2. Voluntary Retirement

The Bank had received 14 applications from the staff members of different cadres opting/applying for voluntary retirement from the services of the Bank and the same are placed before the Competent Authority for according in principle permission to process the applications. As such, out of the 14 applications received, the Bank has accepted the voluntary retirement requests pertaining to 11 staff members, those who have fulfilled the eligibility criteria, and relieved them from the services of the Bank on different occasions. Out of the 14 received applications, 2 applications were not accepted for various reasons and 1 application is under process as on 31-03-2024.

There is no cost to the Bank on account of implementing Voluntary Retirement.

### 3. Provident Fund

During the Financial Year 2019-20, the Bank has implemented Provident Fund Scheme to employees as per Government of India directions vide no F.No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018. Provident Fund Trust has been created and obtained necessary approval from the Principal Commissioner of Income Tax, Tirupathi Charge, Tirupathi vide Ref.No. F.No. Approval/Pr.CIT/TPT/2020-21 dated: 11.09.2020. As per the policy, Bank has remitted



members contribution of Rs 4.88 Crores towards Provident Fund Trust, on an accrual basis which is charged to the Profit & Loss account.

#### 4. National Pension System (NPS)

The Bank has implemented the National Pension System (NPS), in terms of Pension Regulations, 2018 as per Government of India directions vide no F. No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018 and accordingly paid an amount of Rs.15.18 Crore to National Pension System and the same is charged to Profit & Loss Account.

#### Implementation of Viability Plan:

Pursuant to the directions of DFS, GOI vide letter No.: F.No.7/7/2022-RRB dt 13.09.2022, Bank has launched the Board Approved Viability Plan with a 3-year Strategic Roadmap on 02.10.2022 commemorating the birth anniversary of father of the nation, Mahatma Gandhi, with a view to ensure all-round development so as to suit the emerging needs of the market & position itself ahead of peer RRBs of the country.

In pursuit of matching with the viability plan requirements, Bank has implemented the following projects/ new initiatives during the intervening period to upscale the Bank's performance in line with viability road map & steer towards a steady growth with enhanced profitability, to make it viable on sustainable basis.

- Sarala Runa Kendras (Asset Management Hubs)
- Diversification of Business-Introduction of high value- "Platinum SB account"
- Premium Current Account & Platinum Current Account
- CTS clearing
- Centralized TDS system

- APGB DIGI Khata (Digital Instant Savings Account-DISA)
- Online FD through Mobile Banking App
- UPI registration through Aadhaar OTP
- Dual Interface (Tap & Go) Cards
- QR Codes
- SWIFT facility
- In House -Employee suggestion portal
- e-Office Note
- Enabling AePS OFFUS Cash Deposit
- Adoption of new age skills: e-learning Module for Staff and Knowledge Management Tool
- Social Banking- WhatsApp Banking.
- NACH e-Mandate through Debit Card
- Proxy and Active Directory
- Cash Management System
- Account Aggregator
- Loan Repayment through BBPS
- Interoperable Card-less Cash Withdrawal (ICCW)
- Social Security Schemes at BC points
- Green PIN through MB/INB
- Debit Card request through MB/INB
- Loan Originating System (LOS)
- UPI Lite

Further, many more such initiatives envisioning enhanced performance of the Bank are in pipeline & set to be implemented in staggered manner within the timelines.



### ACKNOWLEDGEMENT

The Board acknowledges the guidance and support extended by the Government of India, Reserve Bank of India, NABARD, Government of Andhra Pradesh and the District Administration of Y.S.R.Kadapa, Kurnool, Anantapuramu, S.P.S.R Nellore, Prakasam, Sri Sathya Sai, Nandyal, Tirupati, Bapatla, Annamayya districts.

The Board extends its sincere thanks to Canara Bank, the Sponsor Bank for its support and guidance throughout the year.

The Board of Directors expressed their sincere thanks and gratitude for the wholehearted support, continued patronage, and renewed faith of the valued clientele and well wishers of the Bank.

The Board places on record its appreciation to various apex training institutions for their support in imparting training to the staff of the bank during the year.

The Board places on record its appreciation to the Hon'ble Ministers, Members of Parliament, Members of Legislative Assembly/Council and other public representatives for their support and goodwill extended to the Bank.

The Board wishes to place on record its appreciation and gratitude for the valuable services and guidance rendered by Sri Roopa V C, Asst. General Manager, Foreign Exchange Development Department, Reserve Bank of India, Hyderabad, Sri K V S Prasad, General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Amaravati Cell, Vijayawada, Sri Murali Krishna, General Manager, Canara Bank, Head Office, Bengaluru, Smt K Kalyani, General Manager, Circle Office, Vijayawada who had demitted office during the year under Report.

The Board places on record its appreciation to the print and electronic media for their valuable support extended to the Bank and the coverage given for various activities of the Bank all through the year.

The Board of Directors also place on record their highest appreciation to all cadres of the staff for their involvement, dedication, hard work and team spirit put-in during the year for the growth and development and for smooth running of the Bank.

The Board of Directors finally thank the Statutory Central Auditor M/s. RAO & KUMARSIRIPURAM and the team of 43 statutory Branch Auditors, for timely completion of the audit work of the Bank for the financial year 2023-24.

For and on behalf of  
Board of Directors

**(SATYAPRAKASH SINGH)**  
**CHAIRMAN**

# WOMEN'S DAY CELEBRATIONS



Head Office



Anantapuramu



Kadapa



Rajampeta



Nellore



Kurnool



Nandyal



**New Year Celebrations at Head Office**



**Independence Day Celebrations at Head Office**



**Blood Donation Camps at ROs**



**PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE**

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Parameter	2022-23	2023-24
1.	No. of districts covered	10	10
2.	No. of Branches	552	551
	a. Rural	326	326
	b. Semi-urban	144	144
	c. Urban	82	81
	d. Metropolitan	--	--
	No. of Extension Counters	--	--
	No. of Regional Offices	8	9
3.	Total Staff	2682	2742
	Of Which Officers	1945	2104
4.	Deposits	19791.77	21664.80
	% Growth	3.47	9.46
5.	Borrowings Outstanding	4592.56	4165.57
	% Growth	-17.55	-9.30
6.	Gross Loans & Advances Outstanding	21863.60	24680.14
	% Growth	8.62	12.88
	Of '6' above loans to SF/MF/AL	11635.21	15654.41
	Of '6' above loans to Priority Sector	19922.60	22802.32
	Of '6' above loans to Minorities	2661.95	3004.81
7.	C.D. Ratio	110.47	113.92
8.	Investments Outstanding	3758.73	4296.59
	% Growth	-11.84	14.31
	SLR investments	3717.94	4258.36
	Non-SLR Investments	40.79	38.23
9.	Average Deposits	18201.59	20145.47
	% Growth	0.29	10.68
10.	Average Borrowings	6239.30	6896.09
	% Growth	8.70	10.53





Sl. No.	Parameter	2022-23	2023-24
11.	Average Gross Loans & Advances	20550.03	22956.23
	% Growth	8.56	11.71
12.	Average Investments	3951.71	3741.94
	% Growth	-13.58	-5.31
	Average SLR investments as % to Average Deposits	21.71	19.22
	Average Non-SLR Investments as % to Average Deposits	0.22	0.18
13.	Average Working Funds	29212.02	32742.72
14.	Loans Issued during the year	19115.34	21218.86
	Of '14 above Loans to SF/MF/AL	9564.89	10624.94
	Of '14' above Loans to SC/ST	2351.19	2609.92
	Of '14' above Loans to Minorities	2274.73	2525.04
	Of '14' above loans to Priority Sector	17739.31	19446.25
15.	Per branch productivity	75.46	84.11
	Per staff	15.53	16.90
16.	Recovery performance as per June DCB		
	Demand	15751.55	17625.78
	Recovery	14439.92	16177.38
	Overdues	1331.63	1448.41
	Recovery (%) - June position	91.67	91.78
17.	FARM SECTOR		
	Demand	11356.58	11239.14
	Recovery	10559.53	10268.59
	Overdues	797.04	970.55
	Recovery (%) - June position	92.98	91.36
18.	NON-FARM SECTOR		
	Demand	4394.98	6386.64
	Recovery	3880.89	5908.78
	Overdues	514.59	477.86
	Recovery (%) - June position	88.29	92.52
19.	a. Standard Assets	21568.33	24374.39



Sl. No.	Parameter	2022-23	2023-24
	b. Sub-Standard Assets	87.30	97.28
	c. Doubtful Assets	160.71	157.36
	d. Loss Assets	47.65	51.11
	Total Assets	21863.60	24680.14
20.	Standard Asset as % to Gross Loans & Advances	98.65	98.76
	PROFITABILITY ANALYSIS		
21.	Interest paid on		
	a. Deposits	847.52	1059.44
	b. Borrowings	286.93	341.18
22.	Salaries to staff	473.37	466.63
23.	Other operating expenses	184.81	205.22
24.	Provisions made during the year	477.07	453.46
25.	Interest Received on		
	a. Loans and Advances	1937.57	2187.20
	b. Current A/C with Canara Bank/Other Banks		
	c. Investments and approved securities	277.94	303.39
	d. Non-SLR Investments	3.37	2.62
	e. Balances with other Banks	184.88	316.73
26.	Miscellaneous Income	461.09	518.38
27.	Profit (+)/Loss(-)	595.15	802.40
	OTHER INFORMATION		
28.	Share Capital Deposit Received	0	0
29.	DICGC	0	0
	a. Claims received -Cumulative	0	0
	b. Claims received but pending for Adjustment	0	0
	c. Claims Pending with Corporation	0	0
30.	Cumulative Provision		
	a. Against NPAs/Standard Assets	368.91	378.02
	b. Against intangible assets/frauds	1.93	1.93
	c. Investments/others	0	0



Sl. No.	Parameter	2022-23	2023-24
31.	Interest De-recognized		
	a. During the year	20.52	27.84
	b. Cumulative	157.52	185.36
32.	Loans - Written off during the year		
	a. Accounts	0	4
	b. Amount	0.00	0.004
33.	Accumulated Loss	0	0
34.	Total Reserves	3746.92	4549.32



## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To  
The President of India,  
New Delhi.

### Report on the Financial Statements

#### Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of Andhra PragathiGrameena Bank, Kadapa, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2024, and the statement of Profit and Loss 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:

- i. The Head Office and 26 Branches audited by us;
- ii. 375 Branches audited by Other Branch Auditors

(Please see Para 4 Emphasis of Matter section of our Report)

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD). Also included in the Balance Sheet, and the Profit and Loss Account are the returns from 150 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.74 % of advances, 22.48 % of deposits, 24.34 % of interest income and 21.62 % of interest expenses.

2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, and in conformity with accounting principles generally accepted in India,

- i. the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at March 31, 2024;
- ii. the Profit and Loss Account, read with the significant accounting policies and the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date.

#### Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, in India and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

#### Emphasis of Matter

#### 4. Emphasis of Matter

We draw attention to

- a. We draw your attention to note no. 4.a. of Notes to Accounts read together with 5.2 of Significant Accounting Policies, the NPA provision at the branch level is created as per RBI regulations, however at HO level 100% provision is created.
- b. We draw your attention to note no. 4.G. of Notes to Accounts of Frauds. During the year,



there are 3 reported frauds. The bank had recovered the entire fraud amount or provided 100% in the books of accounts.

- c. We draw attention to note no. 17.I.(iv) of Notes to Accounts. During the year, pursuing to the directions of DFS & NABARD, the bank had reversed provision of Rs. 16.80 Crores made during the year towards Fixed Personal Pay / Computer Increment Arrears.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

### Responsibility of the Management and those charged with Governance for the Financial Statements

5. The Bank's management is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of Bank in accordance with the applicable provisions of Regional Rural Bank Act, 1976, Banking Regulations Act, 1949, applicable guidelines of Reserve Bank of India (RBI) / NABARD accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). 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.

### Auditor's Responsibility for Audit of Financial Statements

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.



- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Report that the audit at branch level is not be able to conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained at branch, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern.
- 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.

### Other Matters

7. We did not audit the financial statements / information, of 375 branches out of 401 audited branches, included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs. 31,588.37 Crores as at 31st March 2024 and total revenue of

Rs. 3,328.33 Crores (Interest on advances and Commission income) for the year ended on that date, as considered in the financial statements.

The financial statements / information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors. Our opinion is not modified in respect of this matter.

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

9. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 8 above, and subject 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.
- c. The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

10. We further report that:

- a. In our opinion, proper books of account as required by Law have been kept by the Bank, so



far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us.

- b. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this Report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us.

- c. The Reports on the financial statements of the Branches audited by branch auditors of the Bank have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report.

- d. In our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

Place: Kadapa  
Date: 03.05.2024

For **RAO & KUMAR**  
Chartered Accountants  
FRN: 003089S

Sd/- xx xx  
**CA C.M.Ravi Prasad** (Partner).  
M.No.211322  
UDIN: 24211322BKBUIR9568



**BALANCE SHEET AS ON 31.03.2024**

	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2024	31.03.2023
<b>CAPITAL AND LIABILITIES</b>			
CAPITAL	1	423426	423426
RESERVES AND SURPLUS	2	45493196	37469191
DEPOSITS	3	216647993	197917692
BORROWINGS	4	41655733	45994699
OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	5	11663350	9935171
<b>TOTAL</b>		<b>315883698</b>	<b>291740179</b>
<b>ASSETS</b>			
CASH AND BALANCES WITH RBI	6	12009921	13309006
BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	7	31475790	38198202
INVESTMENTS	8	42965951	37587270
ADVANCES(Net)	9	220709414	195556903
FIXED ASSETS(Net)	10	495106	448487
OTHER ASSETS	11	8227516	6640311
<b>TOTAL</b>		<b>315883698</b>	<b>291740179</b>
<b>Contingent Liabilities</b>	<b>12</b>	<b>658072</b>	<b>567170</b>

Sd/- xx xx  
(S. Ravi Kumar)  
Chief Manager

Sd/- xx xx  
(P. R. Padgetwar)  
General Manager

Sd/- xx xx  
(Satyaprakash Singh)  
Chairman

Sd/- xx xx  
(Abhishek)  
Director

Sd/- xx xx  
(Raju Kumar Sharma)  
Director

Sd/- xx xx  
(P Ravi Varma)  
Director

Sd/- xx xx  
(Sandeep J Gaware)  
Director

In terms of our report of even date attached.

Place: KADAPA  
Date: 03.05.2024

For **RAO & KUMAR,**  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
Firm Registration No.003089S

**(CA CM Ravi Prasad) PARTNER**  
ICAI Membership: 211322  
UDIN: 24211322BKBUIR9568





**PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31<sup>st</sup> MARCH 2024**

	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2024	31.03.2023
<b>INCOME</b>			
Interest Earned	13	28099431	24037697
Other Income	14	5183842	4610895
<b>TOTAL INCOME</b>		<b>33283273</b>	<b>28648592</b>
<b>EXPENDITURE</b>			
Interest Expended	15	14006252	11344465
Operating Expenses	16	6718436	6581864
Provisions and Contingencies	17	4534580	4770711
<b>TOTAL EXPENDITURE</b>		<b>25259268</b>	<b>22697040</b>
<b>PROFIT/LOSS</b>			
Net Profit/Loss (-) for the Year		8024005	5951552
Profit/Loss (-) Brought Forward		29304849	24543607
<b>TOTAL</b>		<b>37328854</b>	<b>30495159</b>
<b>APPROPRIATIONS</b>			
Transfer to Statutory Reserves		1604801	1190310
Transfer to IFR		0	0
Balance Carried over to Balance Sheet		35724053	29304849
<b>TOTAL</b>		<b>37328854</b>	<b>30495159</b>

Sd/- xx xx  
(S. Ravi Kumar)  
Chief Manager

Sd/- xx xx  
(P. R. Padgetwar)  
General Manager

Sd/- xx xx  
(Satyaprakash Singh)  
Chairman

Sd/- xx xx  
(Abhishek)  
Director

Sd/- xx xx  
(Raju Kumar Sharma)  
Director

Sd/- xx xx  
(P Ravi Varma)  
Director

Sd/- xx xx  
(Sandeep J Gaware)  
Director

In terms of our report of even date attached.

Place: KADAPA  
Date: 03.05.2024

For **RAO & KUMAR,**  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
Firm Registration No.003089S  
**(CA CM Ravi Prasad)** PARTNER  
ICAI Membership: 211322  
UDIN: 24211322BKBUIR9568



**SCHEDULE 1**

**CAPITAL**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	For Nationalised Banks		
	Capital ( Fully owned by Central Government)		
II.	For Banks Incorporated Outside India		
	1. Capital ( The amount brought by banks by way of startup Capital as prescribed by RBI should be shown under this head)		
	Total		
III.	For Other Banks		
	(1) Authorised Capital		
	2000000000 shares of Rs.10/- each	20000000	20000000
	(2) Issued Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(3) Subscribed Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(4) Called up Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(5) Fully Paid up Capital		
	42342640 Shares of Rs.10/- each	423426	423426
IV.	Share Capital Deposit	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>423426</b>	<b>423426</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 2**

**RESERVES**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
<b>I.</b>	<b>STATUTORY RESERVES</b>		
	Opening Balance	7717612	6527302
	Additions during the year	1604801	1190310
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>9322413</b>	<b>7717612</b>
<b>II.</b>	<b>CAPITAL RESERVES</b>		
	Opening Balance	6730	6730
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>6730</b>	<b>6730</b>
<b>III.</b>	<b>SHARE PREMIUM</b>		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV.</b>	<b>REVENUE &amp; OTHER RESERVES</b>		
	<b>(i) REVENUE RESERVE</b>		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>(ii) INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE (IFR)</b>		
	Opening Balance	440000	440000
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>440000</b>	<b>440000</b>
<b>V.</b>	<b>Balance in Profit &amp; Loss Account</b>	<b>29304849</b>	<b>24543607</b>
	Add: Profit of FY 2022-23	8024005	5951552
	Less: Profit transfer to Statutory Reserve	1604801	1190310
	Less: Profit transfer to IFR	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>35724053</b>	<b>29304849</b>
	<b>GRAND TOTAL ( I+II+III+IV+V)</b>	<b>45493196</b>	<b>37469191</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 3**

**DEPOSITS**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
A.I.	<b>DEMAND DEPOSITS</b>		
	i) From Banks	0	0
	ii) From Others	3125204	2963101
II.	<b>SAVINGS BANK DEPOSITS</b>	<b>75013090</b>	<b>70383315</b>
III.	<b>TERM DEPOSITS</b>		
	i) From Banks	5700000	4950000
	ii) From Others	132809699	119621276
	<b>TOTAL ( A I,II &amp; III)</b>	<b>216647993</b>	<b>197917692</b>
B.I.	Deposits of Branches in India	216647993	197917692
II.	Deposits of Branches outside India	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>216647993</b>	<b>197917692</b>

**SCHEDULES 4**

**BORROWINGS**

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	<b>BORROWINGS IN INDIA</b>		
	i.) Reserve Bank of India	0	0
	ii.) Canara Bank	0	0
	iii) Other Institutions & Agencies	41655733	45994699
	<b>Total</b>	<b>41655733</b>	<b>45994699</b>
II.	<b>BORROWINGS OUTSIDE INDIA</b>	0	0
	<b>TOTAL ( I &amp; II)</b>	<b>41655733</b>	<b>45994699</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 5**

**OTHER LIABILITIES**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Bills Payable ( DDs payable+ Pay orders issued)	200264	175725
II.	Inter Branch Adjustments	0	0
III.	Interest Accrued	843578	799718
IV.	Others	2457811	2175181
V	Provisions	8161697	6784547
	<b>TOTAL</b>	<b>11663350</b>	<b>9935171</b>

**SCHEDULE-6**

**CASH AND BANK BALANCES WITH RBI**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Cash in Hand ( Including Foreign Currency Notes)	803183	822783
II.	Balances with Reserve Bank of India		
	i) In Current Account	10206738	7736223
	ii) In Other Accounts	1000000	4750000
	<b>TOTAL</b>	<b>12009921</b>	<b>13309006</b>

**SCHEDULE - 7 BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL & SHORT NOTICES**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Balances with Banks		
	i) In Current Account	321190	445702
	ii) In Other Deposit Accounts	31154600	37752500
	<b>TOTAL</b>	<b>31475790</b>	<b>38198202</b>
II.	Money at Call & Short Notice	0	0
	<b>TOTAL ( I + II )</b>	<b>31475790</b>	<b>38198202</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULES 8**

**INVESTMENTS**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	INVESTMENTS IN INDIA		
	i.) Government Securities	42583673	37179410
	ii.) Other approved Securities	0	0
	iii) Shares	4990	4990
	iv) Debentures & Bonds	302200	402870
	v) Subsidiaries and /or Joint Ventures	0	0
	vi) Others	75088	0
	<b>TOTAL</b>	<b>42965951</b>	<b>37587270</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 9**

**GROSS ADVANCES**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
A.	i) Bills purchased and discounted	0	0
	ii) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	135705750	123646780
	iii) Term Loans	88095678	74989224
	<b>TOTAL</b>	<b>223801428</b>	<b>198636004</b>
B.	i) Secured by Tangible Assets	187664627	196485913
	ii) Covered by Bank / Govt. Guarantees	0	0
	iii) Unsecured	36136801	2150091
	<b>TOTAL</b>	<b>223801428</b>	<b>198636004</b>
C.	1. ADVANCES IN INDIA		
	i) Priority Sector	205023024	179226010
	ii) Public Sector	0	0
	iii) Banks	0	0
	iv) Others	18778404	19409994
	<b>TOTAL</b>	<b>223801428</b>	<b>198636004</b>
	2. ADVANCES OUTSIDE INDIA		
	i) Due from Banks	0	0
	ii) Due from others	0	0
	a) Bills purchased and discounted	0	0
	b) Syndicate Loans	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>GROSS ADVANCES :</b>	<b>223801428</b>	<b>198636004</b>
	<b>Less: Outstanding NPA Provision :</b>	<b>3092014</b>	<b>3079101</b>
	<b>Less: Claims Received :</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Net Advances :</b>	<b>220709414</b>	<b>195556903</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 10**

**FIXED ASSETS**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	<b>Land (Own &amp; Prajabhavans)</b>		
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
II.	<b>PREMISES</b>		
	At cost as on 31st March of preceding year	158093	158093
	Additions during the year	1745	0
	Deductions during the year	0	0
	Depreciation to date	21192	18731
	<b>Total</b>	<b>138646</b>	<b>139362</b>
III.	<b>OTHER FIXED ASSETS ( Including Furniture &amp; Fittings)</b>		
	At cost as on 31st March of the preceding year	1191558	1140454
	Additions during the year	176591	122059
	Deductions during the year	211146	70955
	Depreciation to date	800543	882433
	<b>TOTAL</b>	<b>356460</b>	<b>309125</b>
	<b>TOTAL ( I + II + III )</b>	<b>495106</b>	<b>448487</b>

**SCHEDULE 11**

**OTHER ASSETS**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Inter-Office Adjustments	134996	70039
II.	Interest Accrued/Receivable	1501639	1265808
III.	Stationery and Stamps	1172	720
IV.	Tax Paid In Advance (Net of Provision)	26000	0
V.	Tax Deducted at Source	6544	3047
VI.	Deferred Tax	10217	10010
VII.	Others	6546948	5290687
	<b>TOTAL</b>	<b>8227516</b>	<b>6640311</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER





**SCHEDULE 12**

**CONTINGENT LIABILITIES**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Claims against the Bank not acknowledged as Debts	521	646
II.	Liability on account of outstanding Foreign Contracts	0	0
III.	Guarantees given on behalf of Constituents	101698	93566
IV.	Acceptances, Endorsements and other obligations	0	0
V.	Other Items for which the bank is contingently liable (DEA Fund)	551949	471452
VI.	TDS demand of the Branches as per TRACES	3904	1506
	<b>TOTAL</b>	<b>658072</b>	<b>567170</b>

**SCHEDULE 13**

**INTEREST EARNED**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Interest/Discount on Advances/Bills	21872041	19375704
II.	Income on Investments	3060078	2813189
III.	Interest on Balances with RBI & Other Inter Bank Funds	3167312	1848804
IV.	Others	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>28099431</b>	<b>24037697</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 14**

**OTHER INCOME**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Commission, Exchange and Brokerage	135016	102457
II.	Profit on Sale of Investments	29061	3027
	Less: Loss on Sale of Investments	-691	0
III.	Profit on sale of Land, Building, Vehicles & other Assets etc.	11622	5218
	Less: Loss on sale of Land, Building, Vehicle & other Assets etc.	-1317	-1414
IV.	Commission on Life Insurance	51212	34847
V.	Recovery under Written of Loans	476	476
VI.	Inspection Charges	716811	701818
VII.	Processing Charges	1275242	1177433
VIII.	Reversal of Excess Provision of Previous Year	0	1240
IX.	Taxes Refund-Service Tax	6537	27071
X.	Miscellaneous Income-PSLC	1874270	1571150
XI.	Miscellaneous Income-Others	1085603	987572
	<b>TOTAL</b>	<b>5183842</b>	<b>4610895</b>

**SCHEDULE-15**

**INTEREST EXPENDED**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Interest on Deposits	10594408	8475172
II.	Interest on RBI / Inter Bank Borrowings	3411844	2869293
III.	Others	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>14006252</b>	<b>11344465</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 16**

**OPERATING EXPENDITURE**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Payment to and Provisions for Employees	4666257	4733727
II.	Traveling expenses	40193	37301
III.	Rent, Taxes and Lighting	152236	144967
IV.	Printing and Stationery	32808	32818
V.	Advertising and Publicity	6100	1584
VI.	Depreciation on Bank Property	112235	88425
VII.	Directors fees, Allowances and Meeting Expenses	424	258
VIII.	Auditors Fees and Expenses	11068	8888
IX.	Law Charges	2335	2297
X.	Postage & Telephones etc.	8578	10020
XI.	CBS & Computer Maintenance	386809	305615
XII.	Insurance	255419	228977
XIII.	Other Expenditure	1043974	986987
	<b>TOTAL</b>	<b>6718436</b>	<b>6581864</b>

**SCHEDULE 17**

**PROVISIONS & CONTINGENCIES**

Rs. in 000s

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Provisions for NPA	249666	133070
II.	Provisions for Income Tax	2806971	1991940
III.	Provisions for Deferred Tax	-207	1046
IV.	Provisions for Standard Assets	78150	44655
V.	Provisions for Rural Advances	1400000	2600000
	<b>TOTAL</b>	<b>4534580</b>	<b>4770711</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



## Schedule.18

### A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 1. Basis of Preparation

The Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting ongoing concern basis, unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms / guidelines prescribed by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) / Reserve Bank of India (RBI), Banking Regulation Act 1949, Regional Rural Bank Act, 1976 and amendments thereto and Accounting Standards 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 the reported amounts of Assets and Liabilities (including Contingent Liabilities) as of the date of the Financial Statements and the reported Income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of Financial Statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods.

#### 3. Revenue Recognition

- 3.1. Income and expenditure are accounted on accrual basis except and as otherwise stated.
- 3.2. Interest income is recognized in the Profit and Loss Account as it accrues except in cases of income from non-performing assets

(NPAs), comprising of advances and investments, which is recognized upon realization, as per the prudential norms prescribed by the RBI/NABARD.

- 3.3. Profit / Loss on sale of investments is recognized in the Profit and Loss Account.
- 3.4. Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity (HTM)" category acquired at a discount to the face value is recognized only at the time of sale / redemption.
- 3.5. All commissions, fee incomes and locker rents are recognized on their realization except for (i) Guarantee commission on deferred payment guarantees, which is spread over the period of the guarantee, and (ii) Commission on Government Business, which is recognized as it accrues.
- 3.6. Income from dividend on shares accounted for on accrual basis when the same is declared and the right to receive the dividend is established.
- 3.7. Lease payments including cost escalation for assets taken on operating lease are recognized in the profit and loss account over the lease term in accordance with AS 19 issued by ICAI.
- 3.8. With regard to interest on overdue term deposits, the Bank is creating a provision at the rate specified by RBI from time to time.
- 3.9. In case of suit filed accounts, legal and other expenses incurred are charged to profit and loss account and at the time of recovery such expenses are accounted as income.



## 4. Investments

The transactions in Government Securities are recorded on "Settlement Date". Investments other than Government Securities are recorded on "Trade Date".

### 4.1 Classification:

Investments are classified into three categories viz., Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) as per RBI guidelines.

- a) **"Held to Maturity "(HTM)** comprising investments acquired with the intention to hold them till maturity.
- b) **"Held for Trading"** comprising investments acquired with the intention to trade by taking advantage of short term price/ interest rate movements. These are intended to be traded within 90 days from the date of purchase.
- c) **"Available For Sale"** comprising investments not covered by (a ) and ( b ) above i.e. those investments which do not fall under in " Held to Maturity " classification or "Held for Trading" classification.

In the Balance sheet, the investments are disclosed as per the following six classifications in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India:

- (i) Government Securities
- (ii) Other Approved Securities
- (iii) Shares
- (iv) Debentures and Bonds
- (v) Subsidiaries and/or Associates
- (vi) Others

### 4.2 Acquisition cost of investments

- a) Brokerage, Commission, Securities Transactions Tax (STT) etc, if any, paid in connection with acquisition of investments are expensed upfront and excluded from cost.
- b) Broken period interest paid / received on debt instrument is treated as interest expense / income and is excluded from cost/sale consideration.
- c) Cost of investments is determined at weighted average price method.
- d) Incentive received on subscriptions is deducted from the cost of securities.

### 4.3 Valuation

- a) Investments classified as HTM are carried at weighted average acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period remaining to maturity, on constant yield basis. Such amortization of premium is adjusted against income under the head "Interest on Investments".
- b) Transfer of securities from HFT/AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost/book value or market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided.
- c) Investments held under AFS and HFT are valued as under:



<b>Government /Approved Securities</b> <b>I. Central Govt. Securities</b> <b>ii. State Govt. Securities</b>	At market prices /YTM as Published by FBIL on appropriations yield to maturity basis as per RBI guidelines.
<b>Equity shares</b>	At market prices, if quoted, otherwise at breakup value of the shares as per latest balance sheet, otherwise at Rs.1 per company.
<b>Bonds and Debentures(not in nature of advances)</b>	At market price, if quoted, or on appropriate yield to maturity basis not exceeding redemption value as per RBI/FIBIL guidelines.
<b>Units of Mutual Funds</b>	As per stock exchange quotation, if quoted; at repurchase price & NAV, if unquoted.

The above valuation in category of Available for Sale and Held for trading is done scrip wise and depreciation / appreciation is aggregated for each classification. Net depreciation for each classification, if any, is provided for, while net appreciation is ignored. On provision for depreciation, the book value of the individual security remains unchanged after mark to market.

**4.4 Investments are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI. Investments become non-performing where:**

- a) Interest / installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
- b) In case of equity shares, in the event, the investment in the shares of any company is valued at Rs. 1 per company on account of non-availability of the latest balance sheet; those equity shares will be reckoned as NPI.
- c) The investments in debentures / bonds which are deemed to be in nature of advance are also subjected to NPI norms as applicable to investments.

- d) In respect of non performing securities, income is not recognized, and provision is made for depreciation for such securities as per RBI guidelines. Provision made on non performing investments is not set off against the appreciation in respect of other performing investments.

**4.5 Disposal of Investments**

- a) Profit /Loss on sale of investments under HTM category is recognized in the Profit and Loss account based on the weighted average cost/ book value of the related investments and an amount equivalent to-profit on sale of investments under HTM category is appropriated to Capital Reserve Account.
- b) Profit/Loss on sale of investment in AFS/HFT category is recognized in Profit & Loss Account.

**4.6 Mark to Market (M2M)**

As per RBI Circular Vide Ref No. RBI/2013-14/434 RPCD. CO. RRB. BC. No/ 74 /03.05.33/2013-14 dated 07.01.2014; provision has to be made for Mark to Market (M2M) losses for the securities under AFS category.



#### 4.7 Investment Fluctuation Reserve

With a view to build up of adequate reserve to protect against increase in yields in future, Reserve Bank of India directed all banks (Excluding RRBs) vide Ref No. RBI /2017-18/147 DBR.No.BP.BC.102/21.04.18/2017-18 dated 02.04.2018 and RBI /2017-18 /200 DBR. No. BP. BC.113 /21.04.048/2017-18 dated 15.06.2018 (All Scheduled Commercial Banks) to create an Investment Fluctuation Reserve (IFR), as under

An amount not less than the lower of the following:

- a) Net profit on sale of investments during the year
- b) Net profit for the year less mandatory appropriations

shall be transferred to IFR, until the amount of IFR is at least 2% of the HFT & AFS portfolio, on a continuing basis. Where feasible, this should be achieved with in a period of 3 years.

#### 5. Loans / Advances and Provisions there on

**5.1** Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI. Loan assets become non-performing where:

- i. In respect of term loan, interest and/or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
- ii. In respect of an Overdraft or Cash Credit advance, the account remains "out of order", i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit / drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of Balance-sheet, or if the credits are not adequate to cover

the interest due during the same period;

- iii. In respect of bills purchased / discounted, the bill remains overdue for a period of more than 90 days;
- iv. In respect of agricultural advances for short duration crops, where the installment of principal or interest remains overdue for 2 crop seasons;
- v. In respect of agricultural advances for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season;

**5.2** Non-performing advances are classified into sub-standard, doubtful and loss assets, based on the following criteria stipulated by RBI.

- i. **Sub-standard:** A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
- ii. **Doubtful:** A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
- iii. **Loss:** A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off

**5.3** Provisions are made for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities, subject to minimum provisions as prescribed below by the RBI:

#### Sub-standard Assets:

- I. A general provision 15% on the total outstanding
- II. Additional provision of 10% for exposures which are unsecured ab-initio or realizable value of



the security is not more than 10%

**Doubtful Assets:**

- Secured portion:	i) Up to one year -	25%
	ii) One to three years -	40%
	iii) More than three years -	100%
- Unsecured portion		100%
<b>Loss assets</b>		100%

**Bank proposed to make 100% provision for balance outstanding under NPA as per RBI norms, as a matter of prudence and also to mitigate risks.**

**5.4.** Advances are net of specific loan less provisions and unrealized interest.

**5.5.** In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as a performing account if it conforms to the guidelines prescribed by the regulators.

**5.6.** Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year in which such recoveries are made.

**5.7.** Unrealized Interest recognized in the previous year on advances which have become non-performing during the current year, is reversed and reduced from the current year's interest income.

**5.8.** Recoveries in NPA accounts are appropriated in the following order:

- a) Charges
- b) Unrealized interest and
- c) Principal

However, where one-time settlement has been sanctioned, the repayment received is appropriated in the order of the principal (OTS amount), expenses and interest.

**5.9.** In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets and restructured advances considered as Standard Assets as per the extant guidelines pre-

scribed by the RBI. The provisions on standard assets are not reckoned for arriving at net NPAs. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance-sheet under the head "Other Liabilities & Provisions - Others."

**6. Sale or Transfer of Assets**

**6.1 IBPC:** The Bank transfers advances through inter-bank participation with and without risk. In accordance with the RBI guidelines, in case of participation with risk, the aggregate amount of participation issued by the Bank is reduced from advances and where the Bank is participating, the aggregate amount of participation is classified under advances. In case of participation without risk, the aggregate amount of participation issued by the Bank is classified under borrowings and where the Bank is participating, the aggregate amount of participation is shown as due from banks under advances.

**6.2 PSLC:** The Bank enters into transactions for the sale or purchase of Priority Sector Lending Certificates (PSLCs). In case of sale transaction, the Bank sells the fulfillment of priority sector obligation and in case of purchase transaction; the Bank buys the fulfillment of priority sector obligation through the RBI trading platform. There is no transfer of risks or loan assets. The premium received for the sale of PSLCs is recorded as miscellaneous Income and the premium paid for purchase of the PSLCs is recorded as other Expenditure in Profit and Loss Account.

**7. Fixed Assets and Depreciation**

**7.1.** Buildings and other fixed assets are accounted for on the historical cost basis except and as otherwise stated.

**7.2** Lands, which are alienated in favour of Bank by Government of Andhra Pradesh and others, are accounted at a nominal value at Rs. 1/- each.





**7.3** The buildings constructed, referred to as the "Praja Bhavanams", with the help and contributions from the State Government and the Public and used by the Bank are accounted and classified under fixed assets at cost. Depreciation is not provided

on such "PRAJA BHAVANAMS" as the Bank did not incur any cost on its own on the buildings.

**7.4** Depreciation on assets is charged on SLM basis as per the rates stated below.

Sl. No.	Nature of Asset	Useful Life	Method of Depreciation	Dep Rate (after considering residual value)
1	Bank owned (Freehold/ Leasehold) Building.	60 years	Straight Line Method	1.58%
2	Furniture & Fittings, Electrical equipments other than Computers.	10 years	Straight Line Method	9.50%
3	Electronic Equipments.	5 years	Straight Line Method	20.00%
4	Other Equipments.	7 years	Straight Line Method	13.57%
5	Computers/Laptops/Tablet / I Pads/Printers etc., (Under staff furniture Scheme)	3 years	Straight Line Method	33.33%
6	Vehicles including Motor Car, Motorcycle, Bicycle etc.,	5 years	Straight Line Method	20.00%

\*Rs. 1/- residual value is fixed for the assets with estimated useful life of 5 years or less.

\*5 % residual value is fixed for all assets except for those assets with estimated useful life of 5 years or less.

**7.5** Depreciation on additions to fixed assets is provided on pro rata basis (on the basis of no. of days) from the date of such addition.

## 8. Staff Benefits

**8.1** Contributions payable to Provident Fund in terms of the provident fund scheme are charged to Profit and Loss Account on accrual basis.

**8.2** In respect of liability for gratuity and leave encashment (which are defined benefits) the Bank is maintaining Group Gratuity Fund and Group Leave Encashment Fund with LIC of India to meet the future liability. Contributions for Gratuity and Leave encashment are made on the basis of actuarial valuation.

**8.3** In respect of liability for pension (which is retiral benefit) the bank is maintaining Pension Fund with LIC of India, India First Life Insurance Company Limited and ICICI Prudential Life Insurance Company Limited to meet the future liability. Contribution for pension fund is made on the basis of actuarial valuation. Actuarial Liability is being amortized over a period of 5



years, as per the NABARD guidelines vide Ref No. NB. DoS. PoL. HO/2523/J-1/2019-20 dated 12.12.2019.

Contributions from the Management to Pension Fund in terms of Pension Regulations, 2018 are credited to Andhra Pragathi Grameena Bank (Employees') Pension Fund Trust with effect from February 2020 in terms of letter Ref. No. NB.HO.IDD.RRB/1056/316 (PENSION)/2019-20 dated 05.02.2020.

**8.4** Contributions payable to National Pension System (NPS) Management, contributions are charged to Profit and Loss Account on accrual basis.

**8.5** Voluntary Retirement: As per Regulation No.27 of Andhra Pragathi Grameena Bank (Employees') Pension Regulations - 2018, there is a provision for the staff members for opting "Pension on Voluntary Retirement (VR)", which highlights the following to be eligible for opting/ applying VR among other points:

- Employee who has completed qualifying service of 20 years.
- Notice period of not less than 3 months.
- The qualifying service of an employee shall be increased by a period not exceeding 5 years, subject to that the total qualifying service shall not in any case exceed 33 years and it does not take him beyond the date of superannuation.

Further, the Sub-Regulation (2) of Regulation 27 of APGB (Employees') Pension Regulations - 2018 stipulated that the notice of not less than 3 months, in writing, for voluntary retirement given under Sub-Regulation (1) shall require acceptance by the Appointing Authority, provided that where the appointing authority does not refuse to grant the permission for retirement before the expiry of the period specified in the said notice, the retirement shall

become effective from the date of expiry of the said period.

## 9. Taxes on Income

**9.1** Current tax is determined as per the provisions of the Income Tax Act, 1961 and after taking into account various judicial pronouncements / legal opinions in respect of various claims made by the Bank. Either the provision (after netting off advance tax and other tax credits) or advance tax and other tax credits (after netting off the provision for tax), as the case may be, is reflected under either Other Liabilities or Other Assets in the Balance Sheet. The liability that may arise consequent to any additional demand, which is accepted as payable, in terms of any proceedings would be provided for in the year in which such demand is received. Similarly, any refund of taxes received during any year is recognized and accounted in the year in which it is received by netting off against the provision for tax for that year.

**9.2** Deferred tax assets and liabilities arising on account of timing differences between taxable and accounting income is recognized, keeping in view the consideration of prudence in respect of deferred tax assets in accordance with the Accounting Standard 22 issued by ICAI.

## 10. Net Profit

Net profit is arrived at after accounting for the following under "Provisions & Contingencies" in addition to the normal expenditures, costs and losses.

- Provision for Income tax.
- Provision/Write off of Non-Performing Advances and Investments.
- Provision on Standard Assets.
- Provision for Rural Advances.
- Other usual and necessary provisions.



## 11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

**11.1.** Contingent liabilities are stated in Schedule 12 and the crystallization of these liabilities depends upon the outcome of court cases / arbitration / out of court settlement, disposal of appeals, the amount being called up, terms of contractual obligation, development and rising of demand by concerned parties, respectively. The Bank has made adequate provisions, wherever required, in compliance with Accounting Standard 29 prescribed by the ICAI. In the opinion of the Management, the contingent liability has arisen in the normal course of business and may not crystallize on the Bank and may not have any material impact on the revenue.

**11.2.** Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

## 12. Impairment of Assets

The carried amount of assets is reviewed at each balance sheet date for any indication of impairment based on internal or external factor; an impairment loss is recognized whenever the carrying amount of an asset exceeds its estimated recoverable amount.

## 13. Interim Financial Reporting:

In terms of guidelines of NABARD vide Circular No. NB. DOS.pol. HO./3477/PoII-J-1/2019-20 DT.02.03.2020 (Circular NO.50/DOS-12/2020) on disclosure in "Financial Statements - Notes to Accounts", NABRAD has directed the Bank to take up Quarterly Limited review through their Statutory Auditors to enable the Statutory Auditor of their Sponsor Banks to undertake a limited review of the quarterly audit and facilitate submission of consolidated financial statements to SEBI.

## 14. Segment Reporting

The Bank's current business activity has only one primary reportable segment viz. banking including banking operations. Hence, segment reporting under AS-17 is not required. The secondary segment is also not relevant as the bank does not operate in any different geographical segments which bear varying risks.

## 15. Related party disclosures:

Chairman and General Managers are deputed by Sponsor Bank, i.e. Canara Bank are related parties to the Bank. Salaries and Allowances paid to them are charged to the Profit & Loss account of the Bank.

**16.** The figures mentioned in Balance Sheet, Profit & Loss Account and Schedules 1 to 17 have been rounded off to the nearest thousand rupees.

**17.** Previous Year's figures have been regrouped / reclassified/recast wherever necessary to confirm the current year classification.

## 18. Net Profit or Loss for the period, prior period items and Change in Accounting Policy:

According to the management, there were no material prior period Income / Expenditure exceeding 1% of the Gross Total Income / Expenditure during the year requiring disclosure under AS 5 on Net Profit or Loss for the period, prior period and extraordinary items and changes in Accounting policies as prescribed by ICAI.

## 19. Other Liabilities & Provisions:

In 5<sup>th</sup> Schedule Other Liabilities and Provisions-Provisions include an amount of **Rs.745.10** Crores pertaining to provision towards Rural advances.



**20. Other Assets:**

In 11<sup>th</sup> Schedule Other Assets- Others include an amount of **Rs.524.77** Crores pertaining to Interest Subvention (KCC & SHG NRLM) Receivable.

**B. NOTES TO ACCOUNTS**

**1. Regulatory Capital**

**a. Composition of Regulatory Capital**

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	4546.64	3744.26
ii)	Additional Tier1 capital/ Other Tier1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier1 capital (i+ii)	4546.64	3744.26
iv)	Tier2 capital	279.14	253.11
v)	Total capital (Tier1+Tier2)	4825.78	3997.37
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	18811.17	16728.63
vii)	CET1 Ratio (CET1 as a percentage of RWAs)	24.17	22.38
viii)	Tier1 Ratio (Tier1 capital as a percentage of RWAs)	24.17	22.38
ix)	Tier2 Ratio (Tier2 capital as a percentage of RWAs)	1.48	1.52
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	25.65	23.90
xi)	Percentage of the share holding of a) Government of India b) State Government (Andhra Pradesh) c) Sponsor Bank	50% 15% 35%	50% 15% 35%
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0	0
xiii)	Amount of non-equity Tier1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel III or Basel III compliant.	0	0



Sl. No.	Particulars	2023-24	2022-2023
xiv)	Amount of Tier2 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Baselll or Basellll compliant.	0	0

**b. Draw down from Reserve:**

The Bank has not drawn any amount from Reserves

**2. Asset Liability Management**

**Maturity pattern of certain items of assets and liabilities**

(Rs. in Crores)

As on 31.03.2024												
Particulars	Day1	2 to 7days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and up to 3 months	Over 3 months and upto 6 Months	Over 6 months and upto 1year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	264.99	438.45	417.17	472.50	691.70	816.34	3367.72	4936.32	9832.29	291.55	135.77	21664.80
Advances	1679.38	83.44	132.02	556.20	2439.74	2244.43	3083.35	5018.99	7396.82	661.27	1384.50	24680.14
Investments	0.00	0.00	0.00	21.00	40.02	130.36	130.63	0.00	660.80	660.61	2653.20	4296.59
Borrowings	0.00	0.00	6.14	0.00	0.00	152.81	424.42	1994.34	1289.78	298.08	0.00	4165.57
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



As on 31.03.2023												
Particulars	Day1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and up to 3 months	Over 3 months and upto 6 Months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	375.66	132.50	115.03	389.16	651.52	629.60	2879.74	4251.21	9736.97	353.13	277.25	19791.77
Advances	1696.44	63.50	74.52	442.88	2249.15	2306.87	2876.30	4364.89	6206.32	591.94	990.79	21863.60
Investments	0.00	0.00	3.92	5.79	10.07	10.00	32.18	670.07	874.65	578.70	1573.35	3758.73
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161.83	551.84	2266.72	1353.75	265.18	0.15	4599.47
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

### 3. Investments

#### a. Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2024

(Rs. in Crores)

	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	2808.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2808.89
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>2808.89</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2808.89</b>
Available for Sale							
Gross	1449.47	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	1487.70
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>1449.47</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>7.51</b>	<b>1487.70</b>
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00		0.00			0.00



	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Less:Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7.51</b>	<b>0.00</b>
Total Investments	4258.36	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	4296.59
Less:Provision for non-performing investments	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
<b>Net</b>	<b>4258.36</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>7.51</b>	<b>4296.59</b>

**b. Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2023**

(Rs. in Crores)

	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	2346.48	0.00	0.00	0.00			2346.48
Less:Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>2346.48</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>			<b>2346.48</b>
Available for Sale							
Gross	1371.46	0.00	0.50	40.29			1412.25
Less:Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>1371.46</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>40.29</b>			<b>1412.25</b>



	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00		0.00			0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>			<b>0.00</b>
Total Investments	3717.94	0.00	0.50	40.29			3758.73
Less: Provision for non-performing investments	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
<b>Net</b>	<b>3717.94</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>40.29</b>			<b>3758.73</b>

**c. Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve**

(Rs. in Crores)

Particulars	2023-24	2022-23
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a. Opening balance	0.00	0.00
b. Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c. Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d. Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. Opening balance	44.00	44.00
b. Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c. Less: Drawdown	0.00	0.00
d. Closing balance	44.00	44.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.00%	2.00%





**d. Sale and transfers to/from HTM category**

1. Bank has not sold securities under HTM category in the current Financial Year.
2. During the current Financial Year Bank has not shifted any securities to/from AFS to HTM.

**e. Non-SLR investment portfolio**

**Non-performing non-SLR investments**

(Rs. in Crores)

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

**f. Issuer composition of non-SLR investments**

(Rs. in Crores)

Sl No	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'below investment grade' securities		Extent of 'Unrated' securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
a)	PSUs	30.22	30.22	20.00	20.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
c)	Banks	0.50	0.50	0.50	0.50	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
d)	Private Corporates	0.00	10.07	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
e)	Subsidiaries / Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
f)	Others	7.51	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	<b>Total</b>	<b>38.23</b>	<b>40.79</b>	<b>20.50</b>	<b>20.50</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>



**g. Repo transactions (in face value terms)**

(Rs. in Crores)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	Nil	Nil	Nil	Nil
b) Corporate debt securities	Nil	Nil	Nil	Nil
c) Any other securities	Nil	Nil	Nil	Nil
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	70.00	180.00	0.95	0.00
b) Corporate debt securities	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Any other securities	0.00	0.00	0.00	0.00

**4. Asset quality**

**a. Classification of advances and provisions held**

(Rs. in Crores)

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		Total Non-Performing Advances
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	19568.34	87.30	160.31	47.65	295.26	19863.60
Add: Additions during the year					179.51	21218.86
Less: Reductions during the year					169.02	18702.30
Closing balance	22074.39	97.26	157.36	51.11	305.75	22380.14
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					63.11	



	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					82.23	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					23.68	
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	61.00	87.30	160.31	47.65	307.91	368.91
Add: Fresh provisions made during the year					24.97	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					23.68	
Closing balance of provisions held	68.82	97.28	157.33	51.11	309.20	378.02
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance					0	
Add: Fresh additions during the year					0	
Less: Reductions during the year					0	
Closing Balance					0	



	Standard	Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	
<b>Floating Provisions</b>					0
Opening Balance					0
Add: Additional provisions made during the year					0
Less: Amount drawn down during the year					0
Closing balance of floating provisions					0
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>					
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts					41.80
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year					0.00
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year					0.05
Closing balance					41.75

**b. Ratios**

Ratios (in percent)	2023-24	2022-23
Gross NPA to Gross Advances	1.37	1.49
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision coverage ratio	101.13	104.28



**c. Sector-wise Advances and Gross NPAs**

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Description	2023-24			2022-23		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	<b>Priority Sector</b>	20502.32	302.23	1.47%	17922.60	291.18	1.62%
a)	Agriculture and allied activities	16454.83	236.80	1.44%	14898.81	216.80	1.46%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	51.59	0.16	0.31%	13.41	0.55	4.10%
c)	Services	1347.22	48.90	3.63%	1117.15	56.29	5.04%
d)	Personal loans	2648.66	16.37	0.62%	1893.23	17.54	0.93%
	Sub total (i)	20502.32	302.23	1.47%	17922.60	291.18	1.62%
ii)	<b>Non-priority Sector</b>	1877.84	3.52	0.19%	1941.00	4.08	0.21%
a)	Agriculture and allied activities	0	0	0.00%	0	0	0
b)	Industry	0	0	0.00%	0	0	0
c)	Services	0	0	0.00%	0	0	0
d)	Personal loans	1877.84	3.52	0.19%	1941.00	4.08	0.21%
	Sub-total (ii)	1877.84	3.52	0.19%	1941.00	4.08	0.21%
	<b>Total (i+ ii)</b>	<b>22380.14</b>	<b>305.75</b>	<b>1.37%</b>	<b>19863.60</b>	<b>295.26</b>	<b>1.49%</b>

**d. Overseas assets, NPAs and revenue**

Particulars	2023-24	2022-23
Total Assets	0.00	0.00
Total NPAs	0.00	0.00
Total Revenue	0.00	0.00



**e. Particulars of resolution plan and restructuring**

Details of accounts subjected to restructuring

(Rs. in Crores)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
<b>Standard</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0.00	0	0	0.06	0.00	0	0.00	0.06	0.00
	Provision held (₹ crore)	0	0.00	0	0	0.003	0.00	0	0.00	0.003	0.00
<b>Sub-standard</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Doubtful</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0.00	0	0	0.06	0.00	0	0.00	0.06	0.00
	Provision held (₹ crore)	0	0.00	0	0	0.003	0.00	0	0.00	0.003	0.00



**f. Disclosure of transfer of loan exposures**

In the case of stressed loans transferred or acquired, the following disclosures should be made:

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)			
(all amounts in Rs.crore)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No:of accounts	NIL		
Aggregate principal outstanding of loans transferred			
Weighted average residual tenor of the loans transferred			
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)			
Aggregate consideration			
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years			

**g. Details of loans acquired during the year**

(all amounts in Rs.crore)	From SCBs, RRBs, UCBs, St CBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	NIL	
Aggregate consideration paid		
Weighted average residual tenor of loans acquired		



## h. Fraud accounts

Banks shall make disclose details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon as per template given below.

(Rs. in Crores)

	2023-24	2022-23
Number of frauds reported	03	02
Amount involved in fraud (₹ crore)	0.64	0.22
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	0.34	0.20
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	0.00	0.00

## 5. Exposures

### a. Exposure to real estate sector

(Rs. in Crores)

Category	2023-24	2022-23
<b>i) Direct exposure</b>		
<b>a) Residential Mortgages-</b>		
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented.	723.64	598.03
Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.		
<b>b) Commercial Real Estate-</b>		
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or ware house space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	490.72	438.21





	2023-24	2022-23
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures-	17.65	20.44
i. Residential		
ii. Commercial RealEstate	0.00	0.00
<b>ii) Indirect Exposure</b>		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>741.29</b>	<b>618.47</b>

**b. Exposure to capital market**

(Rs. in Crores)

Particulars	Current Year	PreviousYear
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested incorporate debt;	8.01	0.50
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
iii) Advances for anyother purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	0.00
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures /units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	0.00	0.00



Particulars	Current Year	Previous Year
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stock brokers and market makers;	0.00	0.00
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	0.00	0.00
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	0.00	0.00
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	0.00	0.00
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and un-registered)	0.00	0.00
Total exposure to capital market	8.01	0.50

**c. Risk category-wise country exposure**

(Rs. in Crores)

Risk Category	Exposure (net) as at March,24	Provision held as at March,24	Exposure (net) as at March,23	Provision held as at March,23
Insignificant		NIL		
Low				
Moderately Low				
Moderate				
Moderately High				
High				
Very High				
Total				



**d. Unsecured advances**

Banks shall disclose the total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken as also the estimated value of such intangible collateral as per the following format.

(Rs. in Crores)

Particulars	2023-24	2022-23
Total unsecured advances of the bank	3613.68	2150.09
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

**e. Factoring exposures**

Factoring exposures shall be separately disclosed.

**6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs**

**a. Concentration of deposits**

(Rs. in Crores)

Particulars	2023-24	2022-23
Total deposits of the twenty largest depositors	606.84	669.94
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	2.80%	3.38%

**b. Concentration of advances**

(Rs. in Crores)

Particulars	2023-24	2022-23
Total advances to the twenty largest borrowers	21.01	25.49
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.09%	0.12%



**c. Concentration of exposures**

(Rs. in Crores)

Particulars	2023-24	2022-23
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	2708.78	2339.99
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	5.84%	5.62%

**d. Concentration of NPAs**

(Rs. in Crores)

Particulars	2023-24	2022-23
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	2.64	2.80
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	0.86%	0.95%

**7. Derivatives**

**a. Forward rate agreement / Interest rate swap**

(Rs. in Crores)

Particulars	2023-24	2022-23
i) The notional principal of swap agreements		
ii) Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfil their obligations under the agreements		
iii) Collateral required by the bank up on entering into swaps	NIL	NIL
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps		
v) The fair value of the swap book		



**b. Exchange traded interest rate derivatives**

(Rs. in Crores)

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrumentwise)	0.00	0.00
ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March, 2022 (instrumentwise)	0.00	0.00
iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	0.00	0.00
iv)	Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrumentwise)	0.00	0.00

**Risk exposure in derivatives**

**i) Qualitative disclosures**

Bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.

**ii) Quantitative disclosures**

Bank has not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years.

**c. Credit default swaps**

Not Applicable

**8. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)**

(Rs. in Crores)

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	47.14	31.93
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	8.71	15.65
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.66	0.44
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	55.19	47.14

An amount of Rs.55.19 Cr which is closing balance of amount transferred to DEA Fund is also shown in Balance Sheet under 'Schedule 12 -

Contingent Liabilities - Other items for which the bank is contingently liable'



**9. Disclosure of complaints**

**a. Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman**

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	02	01
2	Number of complaints received during the year	31	61
3	Number of complaints disposed during the year	32	60
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	00	00
4	Number of complaints pending at the end of the year	01	02
	<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	74	69
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by Office of Ombudsman	74	69
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0
<p><b>Note:</b> Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme..</p>			



**b. Top five grounds of complaints received by the bank from customers**

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the begin- ning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of com- plaints pending at the end of the year	number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
<b>2023-2024</b>					
Delay/non sanctioning/closure of loans	0	4	-60.00%	Nil	Nil
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	15	1400.00%	Nil	Nil
Rude behavior, non- co-operation by employees	0	7	-30%	Nil	Nil
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	5	400.00%	Nil	Nil
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	1	-75%	Nil	Nil
Others	2	14	-60%	1	Nil
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>46</b>	<b>-24.59%</b>	<b>1</b>	<b>Nil</b>
<b>Previous Year (2022-23)</b>					
Delay/non sanctioning/closure of loans	0	10	-41.18%	-	-
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	1	-80.00%	-	-
Rude behavior, non- co-operation by employees	0	10	100.00%	-	-



Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	1	-	-	-
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	4	100.00%	-	-
Others	1	35	20.69%	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>61</b>	<b>5.17%</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>

### 10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

Sl.No.	Penalties imposed by the Reserve Bank of India under the provisions of	Penalties
(i)	Banking Regulation Act, 1949	Nil
(ii)	Payment and Settlement Systems Act, 2007	Nil
(iii)	Government Securities Act, 2006 (for bouncing of SGL)	Nil
(iv)	REPO- number of instances of default as well as the quantum of penalty paid to the Reserve Bank of India	Nil

### 11. Reconciliation

Reconciliations of outstanding entries in Inter Office Accounts, Drafts accounts, ATM Cash Balances, ATM Transactions of customers of other banks, Transactions of Bank's customers at other bank ATMs, are being done on an ongoing basis and in the opinion of management no material outcome is expected on profit and loss account.

### 12. Accounting for the effects of changes in Foreign Exchange rates

The Bank has not entered into any transaction in any convertible foreign currency and hence the disclosure in terms of the Accounting Standard 11 (AS11) dealing with the effects of changes in foreign exchange rates is not relevant to the bank for the year.





### 13. Impairment of Assets

In the opinion of the management, there is no impairment of its assets as on 31.03.2024 requiring recognition in terms of Accounting Standard 28 prescribed by ICAI.

### 14. Related Party transactions

#### a. Key Management Personnel

- I. Sri Rakesh Kashyap, Chairman (From 30.11.2020 to 31.03.2024).
- II. Sri. R Giri, General Manager (From 01.04.2022 to 31.03.2024)
- III. Sri. B.S. Ananthapadmanabha Rao, General Manager (From 16.06.2020 to 21.04.2023).
- IV. Sri. K. VijayaBhaskar, General Manager (From 26.04.2021 to 31.03.2024).

- V. Sri M. Jagadeeswara Rao, General Manager (From 03.05.2021 to 31.03.2024).
- VI. Sri. P R Padgetwar, General Manager (From 01.04.2022 to 31.03.2024).
- VII. Sri. Sanjeevappa Rangappa Begar, General Manager (From 27.04.2023 to 31.03.2024)
- VIII. Sri. P.Rajendran, General Manager (From 03.07.2023 to 31.03.2024)
- IX. Sri.L. Marthanda Choudary, Chief Compliance Officer (From 05.07.2021 to 30.06.2023).

#### b. Disclosures on remuneration

The particulars of Salary and other allowances paid to the Chairman and General Managers are furnished hereunder.

(Rs. in Crores)

Particulars	For the year ended 31 <sup>st</sup> March 2024	For the year ended 31 <sup>st</sup> March 2023
Salary, emoluments and benefits	1.98	1.79

Since the key Management personnel are from Sponsor Bank i.e. Canara Bank, provision for terminal benefits is not included.

#### c. Intra-group exposures

The particulars of transactions with the related parties (Sponsor Bank i.e, Canara Bank) are as follows:

(Rs.in Crores)

Particulars	2023-24	2022-23
Deposits received outstanding at the year end	0.00	0.00
Deposits made outstanding at the year end including interest	0.59	0.36
Investments outstanding at the year end*	0.50	0.50
Advances made outstanding at the year end	0.00	0.00
Advances received outstanding at the year end	0.00	0.00
Interbank participation Canara Bank	0.00	0.00
Interest Paid	0.00	0.00
Interest Received	0.00	0.00
Inter Bank Participation by the Bank in Canara Bank	0.00	0.00



\* On amalgamation of Syndicate Bank with Canara Bank on 01.04.2020 the existing shares 4,72,400 of Syndicate Bank was converted to 74,639 shares of Canara Bank. Since then the revaluation was not done.

**15. Net Profit or Loss for the period, prior period items and Change in Accounting Policy:**

According to the management, there were no ma-

terial prior period Income / Expenditure exceeding 1% of the Gross Total Income / Expenditure during the year requiring disclosure under AS 5 on Net Profit or Loss for the period, prior period and extraordinary items and changes in Accounting policies as prescribed by ICAI.

**16. Other Disclosures**

**A. Business Ratios**

Particulars	2023-24	2022-23
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.58%	8.23%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.58%	1.58%
iii) Cost of Deposits	5.26%	4.66%
iv) Net Interest Margin	4.58%	4.63%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	3.84%	3.67%
vi) Return on Assets	2.45%	2.04%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	16.90	14.55
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.29	0.22

**B. Bancassurance business**

The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance

business undertaken by them shall be disclosed for both the current year and previous year.

(Rs.in Crores)

2023-24	2022-23
8.16	4.84

**C. Marketing and distribution**

Banks shall disclose the details of fees/remuneration received in respect of the marketing and dis-

tribution function (excluding bancassurance business) undertaken by them.

(Rs.in Crores)

2023-24	2022-23
0.00	0.00

**D.Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)**

The bank has sold and purchased following priority sector advances through Priority sector lending

certificate (PSLC) in RBI's e-Kuber platform during the Financial Year 2023-24 on various dates and booked



The summary of advances sold and bought through PSLC is furnished under:

(Rs. in Crores)

PSLC SOLD		PSLC Purchased		Net Profit/Loss during the Year
Total Sold	Premium Received	Total Purchased	Premium paid	
9940.00	187.43	7000.00	0.83	186.60

The outstanding Inter Bank Participation Certificate (IBPC) as on 31.03.2024

Sl.No.	Bank Name	Date of Issue	Amount in Crores	Due Date
1	HDFC Bank	12.10.2023	300.00	09.04.2024
2	HDFC Bank	18.10.2023	200.00	15.04.2024
3	HDFC Bank	10.11.2023	300.00	08.05.2024
4	HDFC Bank	28.12.2023	1,200.00	25.06.2024
5	HDFC Bank	30.01.2024	300.00	28.07.2024
	<b>Total</b>		<b>2,300.00</b>	

### E. Provisions and Contingencies

(Rs. in Crores)

Sl.No.	Provision debited to Profit and Loss Account	2023-24	2022-23
1	Provisions for NPI	0	0
2	Provision towards NPA	24.97	13.31
3	General Provision on Standard Assets	7.81	4.47
4	Provision for Frauds	0	0
5	Provision made towards Income tax	280.70	199.19
6	Provision for Deferred Tax	-0.02	0.1
7	Provision for Rural Advances	140	260
8	Provision for Contingencies	0	0
	<b>Total</b>	<b>453.46</b>	<b>477.07</b>

### F. Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. in Crores)

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	24.80	22.47
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00



**G. Amortization of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks:**

**i. Pension Scheme - 2018**

Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) - 39288/2012 regarding grant of Pension to the employees of RRBs and as per the directions given by the Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India vide their letter dt.23-10-2018 communicating the approval of Model RRB (Officers' and Employees') Service (Amendment) Regulations, 2018 and Model Regional Rural Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 through NABARD and also as per the Official Gazette Notification dt.11-12-2018 of APGB (Employees') Pension Regulations - 2018 by the Govt. of India, the Bank has implemented the Pension Scheme -- 2018 effective from 01-04-2018, with the approval of the Board of Directors during the meeting held on 16-10-2018.

A pension fund trust has been created and necessary approval from Principal Commissioner of Income Tax, Kurnool obtained vide No. F. No. CIT/KNL/139/KDP-1 dated 22.02.2019.

As per Regulation 10 of Andhra Pragathi Grameena Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 "The Bank shall cause an investigation to be made by an actuary into the financial condition of the Fund every financial year on the 31st day of March, and make such additional annual contributions to the Fund as may be required to secure payment of the benefits under these regulations".

The Bank has been contributing to the pension fund towards pension liability as per the actuarial valuations as at 31st March every year. Accordingly, the Bank has obtained an Actuarial Valuation of Pension Fund from BHUDEV CHATTERJEE INTERNATIONAL CONSULTANTS as of 31.03.2024 and the liability assessed is **Rs.1312.60** crores. Accordingly, Bank has contributed the gap of **Rs.45.00** crores during the FY 2023-24.

**ii. Family Pension:**

Consequent to the 11<sup>th</sup> Bipartite settlement and joint note dated November 11, 2020 and NABARD vide Ref: NB.HO.IDD.RRB/1045/316(Pay & Allowances)/2022-23, Dt 30.12.2022 has communicated the DFS, Ministry of Finance GOI, approval for payment of Family Pension in respect of RRBs at a uniform rate of 30% of the Pay of the deceased employees of RRBs without any ceiling on Family pension with effect from 01.04.2021. Accordingly, Bank has implemented the revised family pension at a uniform rate of 30% of Pay from the month of January 2023. The arrears were paid for a period of 21 months i.e from 01.04.2021 to 31.12.2022.

**Details of Single Borrower Limit (SBL) / Group Borrower Limit (GBL) exceeding the limits prescribed by RBI during the year 2023-24**

- Single Borrower Limit (SBL) exceeded Nil
- Group Borrower Limit (GBL) exceeded Nil

**H. Employee Benefits**

**i. Group Gratuity Fund:**

The Bank has opted for Group Gratuity Scheme with LIC of India.

As per the requirement, in terms of the AS-15 dealing with Employee Benefits, and as determined by the Consulting Actuary an amount of **Rs.121,75,09,080.00** (Previous year **Rs.117,93,79,000**) is to be maintained in Gratuity Fund with LIC of India towards present value of past service Gratuity. Further the value of funded assets at the year-end is **Rs. 128,70,42,612.00** (Previous Year **Rs.118,86,10,000**).

The table showing the actuarial valuations done by the Consulting Actuary for the gratuity payment obligations as computed under AS 15 is given below:



(Rs. in 000s)

		As on 31.03.2023	As on 31.03.2024
<b>1</b>	<b>Assumption</b>		
	Discount Rate	7.00%	7.25%
	Salary Escalation	8.00%	7.00%
<b>2</b>	<b>Table Showing changes in present value of obligation</b>		
	Present value of obligations as at beginning of year	1271373	1127379
	Interest cost	88996	81735
	Current Service Cost	57279	59568
	Benefits Paid	(166850)	1149019
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	71418	1095845
	Present value of obligations as at end of year	1179379	1217509
<b>3</b>	<b>Table showing changes in the fair value of plan assets</b>		
	Fair value of plan assets at beginning of year	1061284	1188610
	Expected return on plan assets	84111	84148
	Contributions	210065	1161302
	Benefits Paid	166850	1147019
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	1188610	1287042
<b>4</b>	<b>Net asset/ Liability recognized in the balance sheet</b>		
	Defined benefit of obligations as at the end of year	1179379	1217509
	Fair value of plan assets as at the end of the year	1188610	1287042
	Net asset/(liability) recognized in balance sheet	(9231)	1968353
	<b>Expenses Recognized in statement of Profit and loss</b>		
<b>5</b>	<b>Current Service cost</b>		
	Current Service cost	57278	59568
	Interest Cost	88996	81735
	Expected return on plan assets	(84111)	84148
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	71418	1095845
	Past service cost	9254	1152999
	Expenses recognized in statement of profit and loss		



**ii. Group Leave Encashment:**

The Bank has opted for Group Leave Encashment scheme with LIC of India for permanent staff members of the Bank w. e. f. 01.03.2010.

As per the requirement in terms of the AS-15 dealing with Employee Benefits and as determined by the Consulting Actuary an amount of **Rs. 98,47,93,946.00** (Previous year **Rs. 114,12,33,000.00**) is to be maintained in Leave

Encashment Fund with LIC of India towards present value of past services. Further the value of funded assets is at **Rs.116,00,05,901.00** (Previous Year **Rs. 115,07,93,000.00**).

The Table containing the Actuarial Valuations computed by the Consulting Actuary for the Group Leave Encashment Scheme in accordance with AS 15 is as under:

(Rs. in 000s)

		As on 31.03.2023	As on 31.03.2024
<b>1</b>	<b>Assumption</b>		
	Discount Rate	7.00%	7.25%
	Salary Escalation	8.00%	7.00%
<b>2</b>	<b>Table Showing changes in present value of obligation</b>		
	Present value of obligations as at beginning of year	1027406	1001233
	Interest cost	71918	72589
	Current Service Cost	24356	26113
	Benefits Paid	(73773)	1067645
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	91326	952502
	Present value of obligations as at end of year	1141233	984793
<b>3</b>	<b>Table showing changes in the fair value of plan assets</b>		
	Fair value of plan assets at beginning of year	732473	11150793
	Expected return on plan assets	74620	76857
	Contributions	417473	NIL
	Benefits Paid	(73773)	1067645
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	1150793	1160005



		As on 31.03.2023	As on 31.03.2024
4	<b>The amounts to be recognized in the balance sheet</b>		
	Present value of obligations as at the end of year	1141233	984793
	Fair value of plan assets as at the end of the year	1150793	1160005
	Net (asset)/liability recognized in balance sheet	(9560)	1792571
5	<b>Expenses Recognized in statement of Profit and loss</b>		
	Current Service cost	24356	26113
	Interest Cost	71918	72589
	Expected return on plan assets	(74620)	76857
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	91325	952502
	Expenses recognized in statement of profit and loss	112980	974348

The estimates of future salary increase considered in actuarial valuation taken into account of inflation, seniority promotion and other relevant factors such as supply and demand in employment market.

### iii. Pension Scheme - 2018

Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) - 39288/2012 regarding grant of Pension to the employees of RRBs and as per the directions given by the Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India vide their letter dt.23-10-2018 communicating the approval of Model RRB (Officers' and Employees') Service (Amendment) Regulations, 2018 and Model Regional Rural Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 through NABARD and also as per the Official Gazette Notification dt.11-12-2018 of APGB (Employees') Pension Regulations - 2018 by the Govt. of India, the Bank has implemented the Pension Scheme -- 2018 effective from 01-04-2018, with the approval

of the Board of Directors during the meeting held on 16-10-2018.

A pension fund trust has been created and necessary approval from Principal Commissioner of Income Tax, Kurnool obtained vide No. F. No. CIT/KNL/139/KDP-1 dated 22.02.2019.

As per Regulation 10 of Andhra PragathiGrameena Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 "The Bank shall cause an investigation to be made by an actuary into the financial condition of the Fund every financial year on the 31st day of March, and make such additional annual contributions to the Fund as may be required to secure payment of the benefits under these regulations".

The Bank has been contributing to the pension fund towards pension liability as per the actuarial valuations as at 31st March every year. Accordingly, the Bank has obtained an Actuarial Valuation of Pension Fund from BHUDEV CHATTERJEE INTERNATIONAL CONSULTANTS as of 31.03.2024 and



the liability assessed is **Rs.1312.60** crores. Accordingly, Bank has contributed the gap of **Rs.45.00** crores during the FY 2023-24.

#### iv. Fixed Personal Pay (FPP)/Computer Increment

The Bank has paid the Fixed Personal Pay (FPP)/Computer Increment, as applicable to those staff members who are on rolls as of 01-11-1993, and still on rolls as on 01-04-2018. Based on the guidelines received from DFS & NABARD, as there is no obligation on the part of the Bank to pay the Fixed Personal Pay (FPP)/Computer Increment to the staff who retired prior to 01-04-2018. Hence Bank has reversed the already placed provision to the tune of Rs.16.80 Crs.

#### v. Voluntary Retirement

The Bank had received 14 applications from the staff members of different cadres opting/applying for voluntary retirement from the services of the Bank and the same are placed before the Competent Authority for according in principle permission to process the applications. As such, out of the 14 applications received, the Bank has accepted the voluntary retirement requests pertaining to 11 staff members, those who have fulfilled the eligibility criteria, and relieved them from the services of the Bank on different occasions. Out of the 14 received applications, 2 applications were not accepted for various reasons and 1 application is under process as on 31-03-2024.

There is no cost to the Bank on account of implementing Voluntary Retirement.

#### vi. Provident Fund

During the Financial Year 2019-20, the Bank has implemented Provident Fund Scheme to employees as per Government of India directions vide no F.No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018. Provident Fund Trust has been created and obtained necessary approval from the Principal Commissioner of Income Tax, Tirupathi Charge, Tirupathi vide Ref.No. F.No.Approval/Pr.CIT/TPT/2020-21 dated: 11.09.2020. As per the policy, Bank has remitted members contribution of Rs 4.88 Crores towards Provident Fund Trust, on an accrual basis which is charged to the Profit & Loss account.

#### vii. National Pension System (NPS)

The Bank has implemented the National Pension System (NPS), in terms of Pension Regulations, 2018 as per Government of India directions vide no F. No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018 and accordingly paid an amount of Rs.13.00 Crore to National Pension System and the same is charged to Profit & Loss Account.

#### I. Interim Financial Reporting:

Bank has undertaken Quarterly Limited review of Financial Results through Statutory Central Auditors for the quarters ended June 2023, September'2023 and December'2023.





**J. Award passed by the Banking Ombudsman**

Sl. No.	Particulars	Details
a	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	NIL
b	No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year.	NIL
c	No. of Awards implemented during the year	NIL
d	No. of unimplemented Awards at the end of the year.	NIL

Sd/- xx xx  
(S. Ravi Kumar)  
Chief Manager

Sd/- xx xx  
(P. R. Padgetwar)  
General Manager

Sd/- xx xx  
(Satyaprakash Singh)  
Chairman

Sd/- xx xx  
(Abhishek)  
Director

Sd/- xx xx  
(Raju Kumar Sharma)  
Director

Sd/- xx xx  
(P Ravi Varma)  
Director

Sd/- xx xx  
(Sandeep J Gaware)  
Director

In terms of our report of even date attached.

Place: KADAPA  
Date: 03.05.2024

For **RAO & KUMAR,**  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
Firm Registration No.003089S

**(CA CM Ravi Prasad)** PARTNER  
ICAI Membership: 211322  
UDIN: 24211322BKBUIR9568



**Committed for Rural Development**

**ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్**

**అందరి ప్రగతి కోరే బ్యాంక్**



**आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक**  
(केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित)  
मुख्य कार्यालय, कडपा-516003  
आंध्र प्रदेश

**प्रसारण के पत्र**

सत्यप्रकाश सिंह  
अध्यक्ष

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक  
प्रधान कार्यालय, मरियापुरम,  
वाई.एस.आर. कडपा - 516 003  
आंध्र प्रदेश।  
फोन: 08562-259214, 08562-244834  
फैक्स: 08562 244169, 08562 259017  
ई-मेल: apgbcst@apgb.in

सचिव,  
भारत सरकार,  
वित्त मंत्रालय,  
वित्तीय सेवा विभाग,  
नई दिल्ली.

श्रीमान,

मैं क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अनुसार निम्नलिखित दस्तावेजों को प्रेषित करता हूँ:

- ए) 31 मार्च, 2024 को समाप्त लेखा वर्ष के दौरान आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक के कार्य और इसकी गतिविधियों पर निदेशक मंडल का विवरण ;
- बी) 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के खातों के संबंध में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की एक प्रति तथा ;
- सी) 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के तुलन पत्र और लाभ-हानि लेखे की एक प्रति।

कडपा  
दिनांक: 03.05.2024

आपका विश्वासी,

(सत्यप्रकाश सिंह)  
अध्यक्ष



### बैंक कारोबार की विशेषताएँ 2023-2024

- ❖ कुल कारोबार **11.26%** की वृद्धि दर के साथ पिछले वर्ष की तुलना में **4689.57** करोड़ रुपये की क्वांटम वृद्धि दर्ज करते हुए **46344.94** करोड़ रुपये के स्तर को पार कर गया।
- ❖ प्रावधानों और करों से पहले परिचालन लाभ **1255.86** करोड़ रुपये के स्तर को छू गया। कर और प्रावधानों के बाद शुद्ध लाभ **802.40 करोड़** रुपये के स्तर को छू गया।
- ❖ बैंक का शुद्ध ब्याज मार्जिन (एनआईएम) **4.58** प्रतिशत, परिसंपत्तियों पर रिटर्न (आरओए) **2.45** प्रतिशत और लागत से आय अनुपात (सीआईआर) **34.85** प्रतिशत रहा।
- ❖ गंभीर सूखे और प्रतिकूल जलवायु परिस्थितियों के बावजूद अनुपयोज्य आस्तियाँ **305.75** करोड़ रुपये आंकी गई हैं। सकल एनपीए **1.24%** है जबकि शुद्ध एनपीए शून्य है।
- ❖ पूंजी पर्याप्तता अनुपात **9%** की वैधानिक आवश्यकता के मुकाबले **25.65%** था।
- ❖ बैंक को **4591.66** करोड़ रुपये की कुल संपत्ति के साथ एक मजबूत मंच पर रखा गया है।
- ❖ जमा राशि 9.46% की वृद्धि दर के साथ **21664.80** करोड़ रुपये तक पहुंच गई, कासा (CASA) **7813.83** करोड़ रुपये को पार कर गया, जो कुल जमा का **36.07%** है।
- ❖ 31.03.2024 को कुल अग्रिम **24680.14** करोड़ रुपये के स्तर को पार कर गया, जो पिछले वर्ष की इसी अवधि की तुलना में 12.88 % की वृद्धि दर के साथ **2816.54** करोड़ रुपये की क्वांटम वृद्धि दर्शाता है।
- ❖ प्रथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम लक्ष्य प्राप्त किया गया और **22802.32** करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया, जो कुल अग्रिमों का **92.39%** है। कृषि अग्रिमों ने **18754.83** करोड़ रुपये के स्तर को छू लिया, जो कुल अग्रिमों का **75.99%** है।
- ❖ कुल नो-फ्रिल खाते **1835884** के पिछले साल के स्तर से बढ़कर **2016102** हो गए हैं, जिसमें **9.82%** की वृद्धि दर्ज की गई है।
- ❖ एसएचजी ऋण की बकाया राशि **1,25,373** एसएचजी ऋण खातों में **6099.18** करोड़ रुपये के स्तर को छू गई।
- ❖ **707688** केसीसी ऋण खातों के साथ केसीसी पोर्टफोलियो की बकाया राशि **8707.79** करोड़ रुपये के स्तर तक पहुंच गई।
- ❖ प्रति शाखा व्यवसाय और प्रति कर्मचारी उत्पादकता में क्रमशः **84.11** करोड़ रुपये और **16.90** करोड़ रुपये का सुधार हुआ।
- ❖ कुल जमा खातों के तहत ग्राहक **70.42** लाख थे, जबकि अग्रिम ग्राहक बढ़कर **16.33** लाख हो गए।
- ❖ शाखाओं की कुल संख्या **551** थी जिसमें 326 ग्रामीण, 144 अर्धशहरी और 81 शहरी शाखाएं शामिल थीं।
- ❖ बैंक के पास **1255** बीसी स्थान हैं और वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान **6279.63** करोड़ रुपये के लेनदेन मूल्य के साथ बीसी स्थानों पर कुल लेनदेन **96.03** लाख है।
- ❖ कर्मचारियों की संख्या **2742** थी, जिसमें 2104 अधिकारी, 540 कार्यालय सहायक और 98 कार्यालय परिचारक शामिल थे।
- ❖ बैंक ने **98** एटीएम लगाए हैं। जिनमें से 90 ऑनसाइट हैं और 8 मोबाइल डेमो वैन हैं।
- ❖ बैंक के पास **106.71** करोड़ रुपये की बाकाया वसूली राशि के साथ सभी दस जिलों को कवर करने वाले **137** एनएनडी एजेंट हैं।



**वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक द्वारा प्राप्त पुरस्कार :**

- ✓ बैंक को वित्त वर्ष 2022-23 के लिए "सर्वश्रेष्ठ उत्पाद/सेवा नवाचार" के तहत एसोचैम पुरस्कार प्राप्त हुआ है।
- ✓ बैंक को मई-2023 के दौरान "बॉडरस वॉरियर्स ऑफ विनिंग वेडनेसडे" अभियान में पुरस्कार मिला है।
- ✓ बैंक को मई और जून-2023 के दौरान बीट द बेस्ट एंड बी द बेस्ट अभियान के दौरान "उत्कृष्टता का अनुकरणीय पुरस्कार" में पुरस्कार मिला है।
- ✓ बैंक को जून-2023 के दौरान "विनिंग वेडनेसडे के साप्ताहिक योद्धा" अभियान में प्रमाण पत्र प्राप्त हुआ है।
- ✓ बैंक को जुलाई और आगस्त-2023 के दौरान राइज एबव द रेस्ट अभियान के दौरान "उत्कृष्टता का पुरस्कार" प्राप्त हुआ है।
- ✓ बैंक को आगस्त और सितंबर-2023 के दौरान वित्तीय स्वतंत्रता सेनानी अभियान के दौरान "अनुकरणीय स्वतंत्रता सेनानी पुरस्कार" प्राप्त हुआ है।
- ✓ बैंक को आगस्त-2023 के दौरान "विजेता बुधवार के चमत्कारिक योद्धा" अभियान में एक पुरस्कार मिला है।
- ✓ बैंक को नवंबर-2023 के दौरान "विजेता बुधवार के चमत्कारिक योद्धा" अभियान में एक पुरस्कार प्राप्त हुआ है।
- ✓ बैंक को दिसंबर-2023 के दौरान "विजेता बुधवार के चमत्कारिक योद्धा" अभियान में एक पुरस्कार मिला है।
- ✓ बैंक को नवंबर-2023 और दिसंबर-2023 के दौरान लीडरशिप पिनेकल अभियान के दौरान "अनुकरणीय नेतृत्व पुरस्कार" के लिए नामांकित किया गया है।
- ✓ बैंक को दिसंबर-2023 और जनवरी-2024 के दौरान एसएलबीसी द्वारा "एपीवाई सिटीजन चॉइस" पुरस्कार के लिए नामांकित किया गया है।
- ✓ बैंक को जनवरी और फरवरी-2024 के दौरान सर्कल ऑफ़ एकसीलेंस अभियान के दौरान "उत्कृष्टता पुरस्कार" के लिए नामांकित किया गया है।
- ✓ बैंक को फरवरी और मार्च-2024 के दौरान एपीवाई बिग बिलीवर्स अभियान के दौरान "उत्कृष्टता पुरस्कार" के लिए नामांकित किया गया है।
- ✓ बैंक को वित्त वर्ष 2023-2024 के लिए "दूरदर्शी उपलब्धि के एपीवाई वार्षिक पुरस्कार" के लिए नामांकित किया गया है।



सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षक

M/s. राव और कुमार,  
सिरिपुरम

क्र. संख्या	सांविधिक शाखा लेखा परीक्षक लेखा परीक्षा संस्था का नाम	स्थान
1	K K M K & ASSOCIATES	GUNTUR
2	LEELA KRISHNAMURTHY & ASSOCIATES	GUNTUR
3	BRAHMANANDA REDDY & ASSOCIATES	KAKINADA
4	M V R & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
5	BALASAI & ASSOCIATES	KOTHAPETA
6	T SAHAJANANDA REDDY & CO	NELLORE
7	G S NAIDU & ASSOCIATES	VIZIANAGARAM
8	D SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
9	KALICHETI & ASSOCIATES	CHITTOOR
10	M DURGA SUSHMA & CO	GUNTUR
11	SURESH & BABU	VIJAYAWADA
12	M VENKATESWARULU & CO	TIRUPATI
13	MENTE & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
14	KODURI JITENDRA BABU & CO	TENALI
15	SANJAY KUMAR SONI & CO	TANDUR
16	K K P CHAMARTHI & CO	KAKINADA
17	POLA & CO	KURNOOL
18	CHOWDAVARAPU & CO	KHAMMAM
19	GURUNADHA RAO & CO	SRIKAKULAM
20	JAGADEESH KRISHNA & CO	TIRUPATI
21	SIMHACHALAM & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
22	T V S R KRISHNA PRASAD & CO	BHIMAVARAM
23	SURYANARAYANAMURTHY & CO	VIJAYAWADA
24	P V SATEESH & ASSOCIATES	PALASA
25	GUTTIKONDA & CO	VIJAYAWADA



साविधिक शाखा लेखा परीक्षक		
क्र. संख्या	लेखा परीक्षा संस्था का नाम	स्थान
26	LAXMINARAYANA & MADHU	VISAKHAPATNAM
27	VENKATA MADHURI & CO	NELLORE
28	LAKSHMI PRASANNA & CO	NELLORE
29	KUNDA & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
30	PANDU RANGA MURTY & ASSOCIATES	KAKINADA
31	RAGHU KUMAR & ASSOCIATES	KAKINADA
32	JAGAN MOHAN & ASSOCIATES	ONGOLE
33	DURGA RAO & CO	VIJAYAWADA
34	MANCHU KONDA SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
35	CHALAPATHI REDDY & CO	NALGONDA
36	B D P S & CO	VIJAYAWADA
37	PARAVADA & ASSOCIATES	ANAKAPALLE
38	R A M S AND CO	KAKINADA
39	V RAO & GOPI	GUNTUR
40	CHOWDARY & RAO	VIJAYAWADA
41	GUDLA & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
42	K S P RAJU & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
43	MANNEM MIKKINENI & ASSOCIATES	TIRUPATI



**ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్**  
**ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK**

### निदेशक मंडल की रिपोर्ट

बैंक के निदेशक मंडल को 31 मार्च 2024 को लेखा परीक्षित तुलन पत्र के साथ बैंक की 18 वीं वार्षिक रिपोर्ट और 31 मार्च 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा विवरण प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही है।

### परिचय

आंध्र प्रदेश राज्य में केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक, भारत सरकार के दिनांक 01.06.2006 की अधिसूचना तीन ग्रामीण बैंक यानी रायलसीमा ग्रामीण बैंक, श्री अनंत ग्रामीण बैंक और पिनाकिनी ग्रामीण बैंक नामक 3 आरआरबी के समामेलन के बाद 01.06.2006

को अस्तित्व में आया। बैंक के संचालन के क्षेत्र में एक विशिष्ट सामाजिक-सांस्कृतिक विरासत के साथ 10 जिले हैं, अनंतपुरमु, अन्नामय्या, बापटला, वाई.एस.आर. कडपा, कर्नूल, नांदयाल, एस.पी.एस.आर. नेल्लोर, प्रकाशम, श्रीसत्य साई और तिरुपति। बैंक के संचालन के क्षेत्र की अर्थव्यवस्था मुख्य रूप से कृषि प्रधान है क्योंकि इसकी अधिकांश आबादी कृषि पर निर्भर है। कृषि मुख्य गतिविधि होने के कारण, उत्पादन वर्षा के मौसमी वितरण पर निर्भर करता है।

### शेयरधारक और शेयर पूंजी

बैंक की प्रदत्त पूंजी 4234.26 लाख रुपये बनी हुई है, जिसमें भारत सरकार, प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक) और आंध्र प्रदेश सरकार द्वारा क्रमशः 50:35:15 के अनुपात में योगदान दिया गया है।

शेयरधारिता की वर्तमान स्थिति इस प्रकार है:

(लाख रुपये में)

Contributors	Paid up Capital
Central Government	2117.13
Sponsor Bank (Canara Bank)	1481.99
Government of Andhra Pradesh	635.14
<b>Total</b>	<b>4234.26</b>

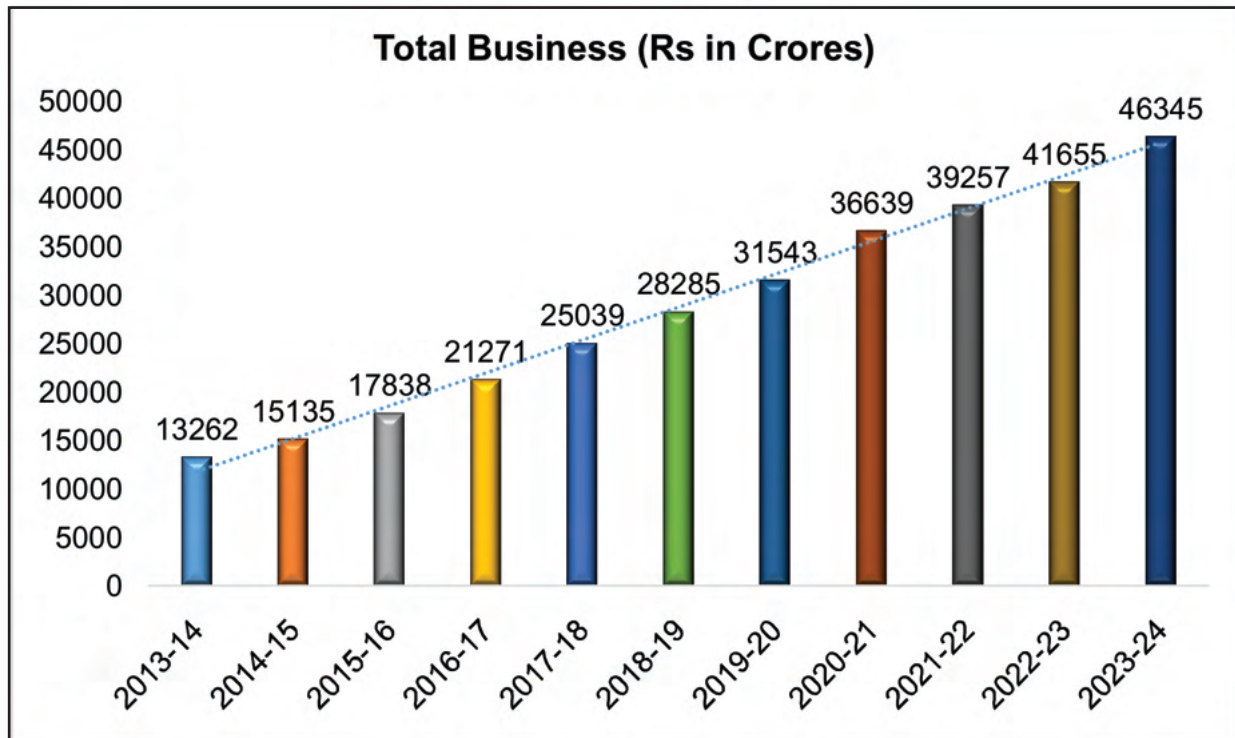




**शाखा नेटवर्क**

बैंक ने 2011 की जनगणना की जनसंख्या के आधार पर 31.03.2024 को शाखाओं का पुनर्वर्गीकरण किया है। पुनर्वर्गीकरण के बाद शाखाओं का नेटवर्क निम्नलिखित तालिका में प्रस्तुत किया गया है:

District & Category	Rural	Semi-Urban	Urban	Total	Regional Office	ATMs
Anantapuramu	39	11	15	65	1	9
Sri Sathya Sai	38	15	5	58	1	18
YSR Kadapa	44	21	16	81	1	16
Annamaiah	20	11	0	31	1	7
Nandyal	35	17	8	60	1	9
Kurnool	32	14	15	61	1	17
Prakasam	49	16	7	72	2	10
Bapatla	13	11	0	24	0	3
Nellore	45	18	15	78	1	5
Tirupathi	11	10	0	21	0	4
<b>Total</b>	<b>326</b>	<b>144</b>	<b>81</b>	<b>551</b>	<b>9</b>	<b>98</b>





**जमा राशियाँ**

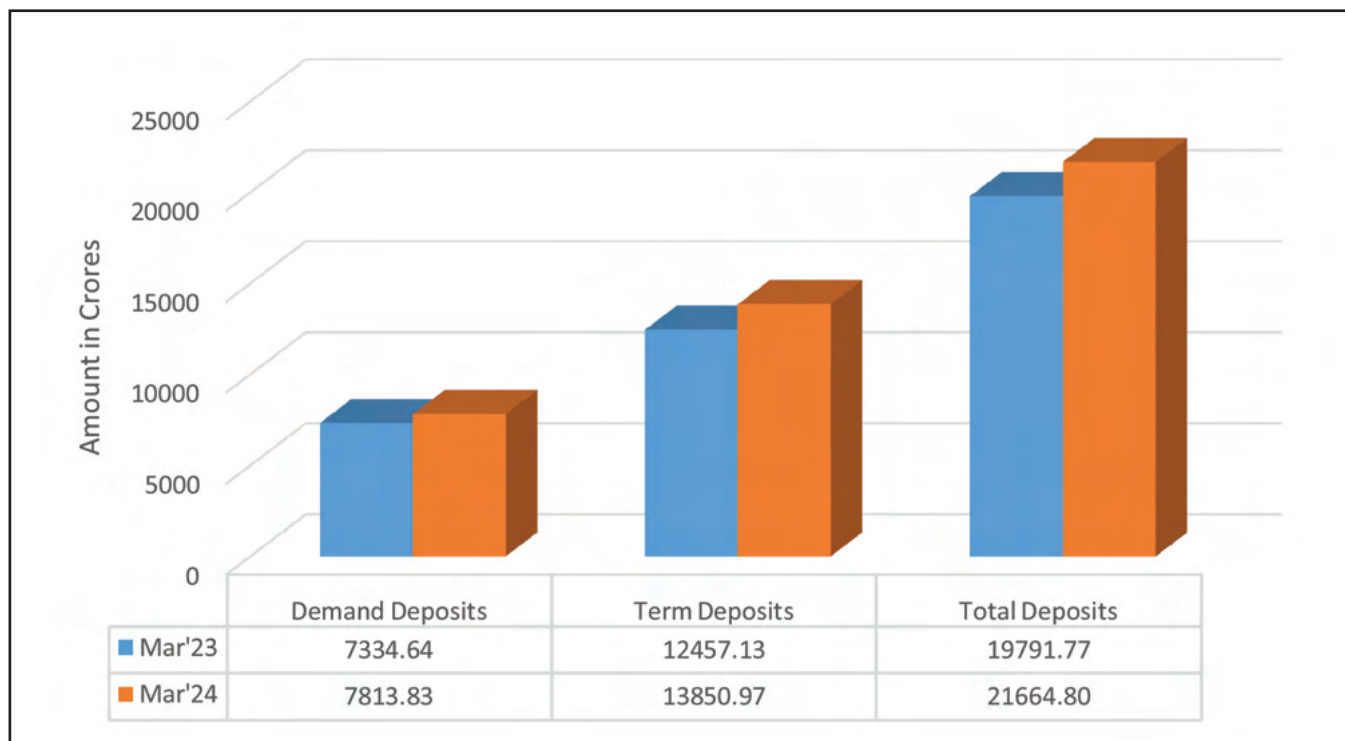
31 मार्च, 2024 को बैंक की कुल जमा राशि **21664.80 करोड़ रुपये** के स्तर पर पहुंच गई, जबकि 31 मार्च 2023 को यह **19791.77** करोड़ रुपये थी। जमाओं में शुद्ध वृद्धि **1873.03** करोड़ रुपये की वृद्धि दर के साथ **9.46%** दर्ज की गई मांग जमा राशि का हिस्सा कुल जमा राशि का **36.07%** है। प्रति शाखा जमा राशि

**3585.46** लाख रुपये से बढ़कर **3931.90** लाख रुपये हो गया। मार्च 2024 तक प्रति कर्मचारी जमा राशि बढ़कर **790.11** लाख रुपये हो गई, जबकि मार्च 2023 तक यह **737.95** लाख रुपये थी।

मार्च 2023 को समाप्त पिछले वर्ष की तुलना में 31.03.2024 को जमा राशियों की तुलनात्मक स्थिति आगे दी गई है:

**(करोड़ रुपये में)**

Sl. No.	Category of Deposits	March 2023	March 2024	%increase over March 2023	% share to total deposits as on 31.03.2024
1	Demand Deposits	7334.64	7813.83	6.53%	36.07%
2	Term Deposits	12457.13	13850.97	11.19%	63.93%
3	<b>Total Deposits (1+2)</b>	<b>19791.77</b>	<b>21664.80</b>	<b>9.46%</b>	<b>100%</b>

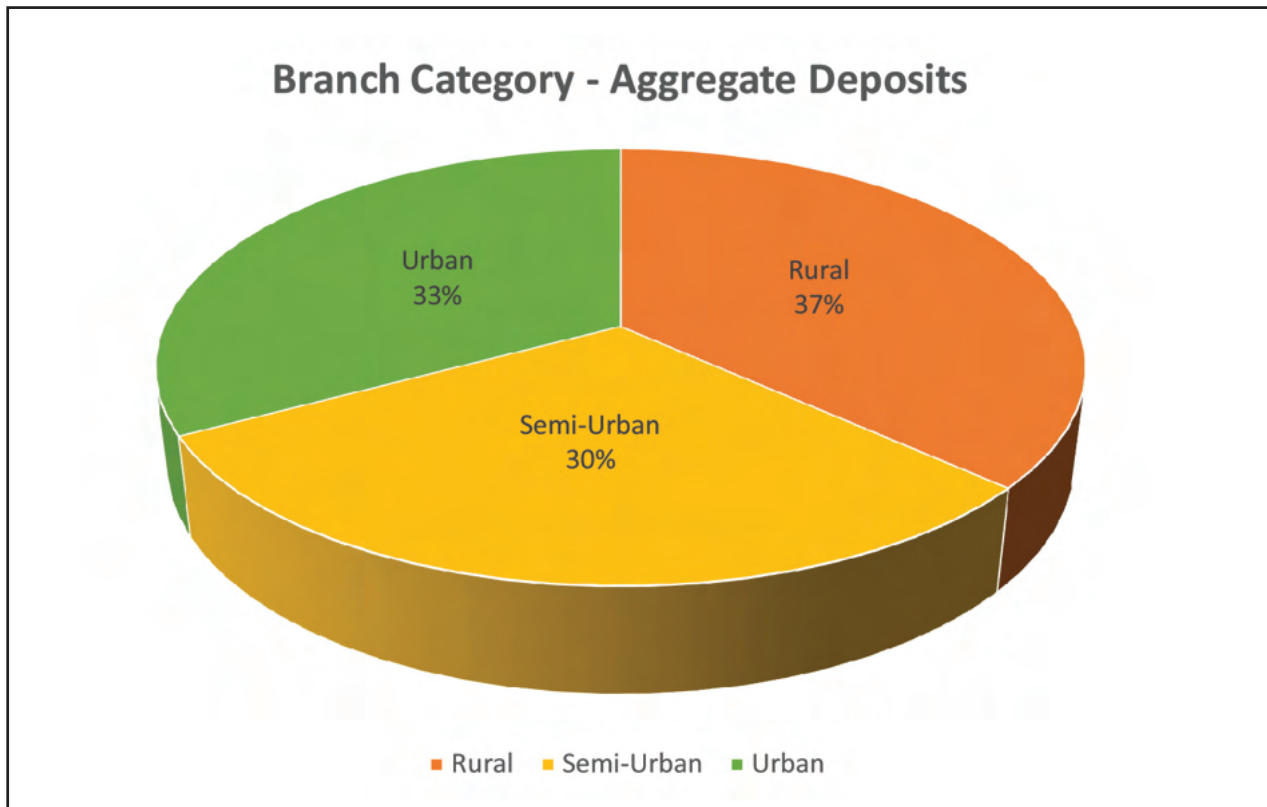




31.03.2024 को श्रेणीवार शाखा जमा राशियों की स्थिति नीचे दी गई है:

(लाख रुपये में)

Category of Branches	No. of branches	Deposits (2023-24)	%
Rural	326	795264.17	36.71%
Semi-Urban	144	658994.81	30.42%
Urban	81	712220.95	32.87%
<b>Total</b>	<b>551</b>	<b>2166479.93</b>	<b>100.00%</b>



### एनआरआई जमा राशि

एनआरआई जमा योजनाएं विशिष्ट 164 शाखाओं में उपलब्ध हैं और 31.03.2024 तक कुल 452 एनआरआई और एनआरओ जमा खातों में **917.86** लाख रुपये है। भारतीयों से संसाधन जुटाने में बैंक बड़े पैमाने पर संग्रहण प्रस्ताव रखता है।

### म्यूचुअल फंड व्यवसाय

बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान केनरा रोबेको एसेट

मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड के साथ गठजोड़ के तहत म्यूचुअल फंड व्यवसाय में प्रवेश किया है, और कुल 28,48,500/- रुपये की राशी के साथ एक लम्पसम-67 और एसआईपी-84 जुटाया है।

### जमा बीमा राशि

प्रति जमाकर्ता रु. 5.00 लाख तक की जमा राशियां DICGC की जमा बीमा योजना के अंतर्गत पूरी तरह से सुरक्षित/ आच्छादित हैं और बीमा प्रीमियम बैंक द्वारा वहन किया जा रहा है।



**31.03.2024 को जमा, अग्रिम और कुल कारोबार के तहत जिला-वार प्रदर्शन**

(लाख रुपये में)

District	Branches	Deposits	Advances	Total Business
Anantapuramu	65	295993.97	328484.34	624478.31
Annamaiah	31	115557.08	143872.18	259429.26
Bapatla	24	73196.69	104913.14	178109.83
Kadapa	81	400412.70	364988.56	765401.26
Kurnool	61	257558.19	277009.97	534568.16
Nandyal	60	229963.20	237157.38	467120.58
Nellore	78	271684.84	291836.09	563520.93
Prakasam	72	264594.07	320941.34	585535.41
Sri Satya Sai	58	198299.86	326118.43	524418.29
Tirupati	21	57618.00	72692.85	130310.85
<b>Total</b>	<b>551</b>	<b>2164878.59</b>	<b>2468014.28</b>	<b>4632892.88</b>
<b>Head Office</b>		<b>1601.34</b>		
<b>Bank as a Whole</b>		<b>2166479.93</b>		<b>4634494.22</b>

**वित्तीय समावेशन :**

**प्रधान मंत्री जन-धन योजना (पीएमजेडीवाई)**

बैंक पीएमजेडीवाई योजना को सच्ची भावना से लागू कर रहा है और 31.03.2024, तक खाते खोलने की प्रगति नीचे दी गई है।

**31.03.2024 तक पीएमजेडीवाई के तहत खाते खोलने की प्रगति**

Name of District	No. of Accounts Opened				Total Accounts Opened	Outstanding Balance (Rs. in Lakh)	No. of A/c's with Zero Balance	No. of RuPay Debit cards issued	No. of A/c's seeded with Aadhaar
	Rural		Urban						
	Female	Male	Female	Male					
Anantapuramu	55571	44701	33414	21509	155195	6361.33	13613	89468	154726
Annamaiah	23628	16754	13988	8436	62806	3220.98	4592	41725	62527
Bapatla	12014	9322	14522	7346	43204	1924.10	3905	27470	43098
YSR Kadapa	64369	46578	49983	29401	190331	7418.62	6425	120183	189701
Kurnool	40047	29863	32300	20793	123003	5086.46	10586	76621	122627
Nandyal	38983	36566	32172	24052	131773	4254.68	11517	77343	131375



Name of District	No. of Accounts Opened				Total Accounts Opened	Outstanding Balance (Rs. in Lakh)	No. of A/c's with Zero Balance	No. of RuPay Debit cards issued	No. of A/c's seeded with Aadhaar
	Rural		Urban						
	Female	Male	Female	Male					
SPSR Nellore	44369	33166	39742	20837	138114	6111.78	10932	85245	137727
Prakasam	49829	37524	29725	20171	137249	6831.13	6344	84144	136553
Sri Satya Sai	14636	13211	12938	8912	49697	1337.25	4242	30896	49591
Tirupati	51911	39692	46324	27224	165151	6389.72	12036	112754	164686
<b>Total</b>	<b>395357</b>	<b>307377</b>	<b>305108</b>	<b>188681</b>	<b>1196523</b>	<b>48936.05</b>	<b>84192</b>	<b>745849</b>	<b>1192611</b>

- ✓ बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 2,52,853 नए पीएमजेडीवाई खाते खोले हैं।
- ✓ बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के लिए माइक्रो एटीएम के माध्यम से 1255 बीसी पॉइंट पर 1,27,057 नए एसबी/पीएमजेडीवाई खाते खोले हैं।
- ✓ 31.03.2024 तक पीएमजेडीवाईके तहत जीरो बैलेंस खाते **7.03%** थे।
- ✓ हमारे बैंक में **85.80%** पीएमजेडीवाई खाते चालू स्थिति में हैं यानी ग्राहक अपने खाते नियमित रूप से संचालित कर रहे हैं।
- ✓ **99.67%** पीएमजेडीवाई खातों को आधार नंबर से जोड़ दिया गया था और **95.53%** पीएमजेडीवाई खातों को मोबाइल नंबर से जोड़ा गया था।

**पीएमजेडीवाई के तहत सामान्य पूछताछ और शिकायत निवारण के लिए टोल फ्री नंबर:**

पीएमजेडीवाई पर सामान्य पूछताछ और शिकायतों के निवारण के लिए, बैंक ने एक टोल-फ्री नंबर प्रदान किया है और इसे सभी शाखाओं में प्रमुख स्थान पर प्रदर्शित करने के अलावा बैंक की वेबसाइट पर भी रखा गया है।

एपीजीबी टोल फ्री नंबर : **1800-425-2045**  
 राष्ट्रीय टोल फ्री नंबर : **1800-110-001/1800-180-111**  
 आंध्र प्रदेश राज्य टोल फ्री नंबर : **1800-425-8525**

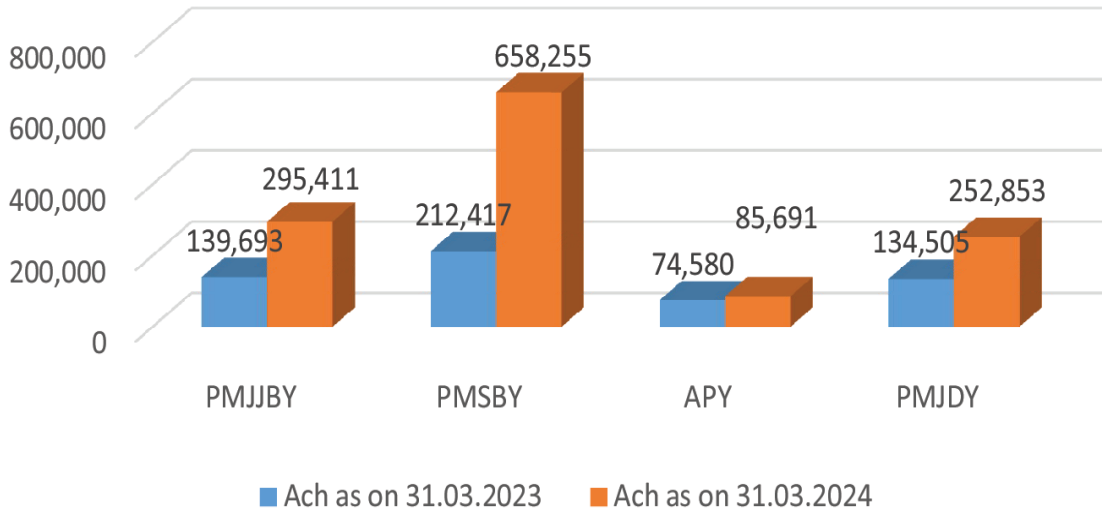
**सामाजिक सुरक्षा योजनाओं का कार्यान्वयन :**

**वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान सामाजिक सुरक्षा योजनाओं और पीएमजेडीवाई के तहत प्रगति:**

Scheme	Ach as on 31.03.2023	Ach as on 31.03.2024	YOY Growth in %
PMJJBY	1,39,693	2,95,411	111.47%
PMSBY	2,12,417	6,58,255	209.89%
APY	74,580	85,691	14.90%
PMJDY	1,34,505	2,52,853	87.99%



### Progress under SSS schemes & PMJDY



#### प्रधान मंत्री जीवन ज्योती बीमा योजना (पिएमजेजेबिवाई) प्रदर्शन :

No. of Enrolments under PMJJBY as on 01.06.2023	5,38,159
No. of fresh enrolments under PMJJBY during F.Y. 2023-24	2,95,411
Total No. of PMJJBY Enrolments as on 31.03.2024	<b>8,33,570</b>
No. of PMJJBY Death Claims received (Cumulative since 2015)	4680
No. of PMJJBY Death Claims settled (Cumulative since 2015)	4264
No. of PMJJBY Death Claims repudiated (Cumulative since 2015)	296
No. of PMJJBY Death Claims pending with LIC as on 31.03.2024	120
Amount settled (Amount in Lakhs) (cumulative since 2015)	8525

#### प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पिएमएमबिवाई) प्रदर्शन :

No. of Enrolments under PMSBY as on 01.06.2023	14,07,232
No. of fresh enrolments under PMSBY during F.Y. 2023-24	6,58,255
Total No. of PMSBY Enrolments as on 31.03.2024	<b>20,65,487</b>
No. of PMSBY Death Claims received (Cumulative since 2015)	1281
No. of PMSBY Death Claims settled (Cumulative since 2015)	738
No. of PMSBY Death Claims repudiated (Cumulative since 2015)	144
No. of PMSBY Death Claims pending with Ull (as on 31.03.2024)	402
Amount settled (Amount in Lakhs) (Cumulative since 2015)	1438

अटल पेंशन योजना (एपीवाई) प्रदर्शन :

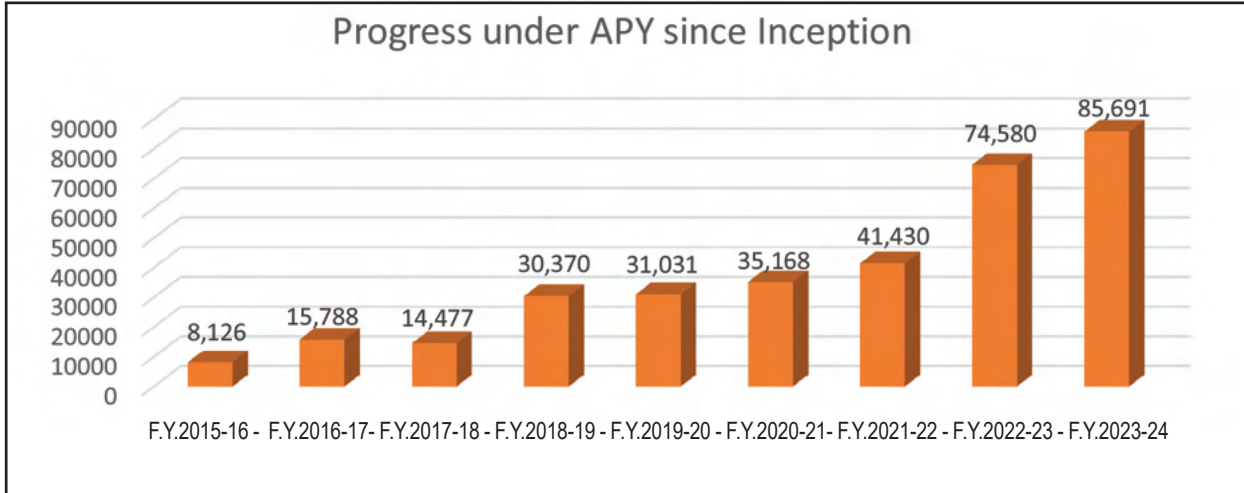
Performance during F.Y. 2023-24			
No. of Branches	Target (@ 100 per branch) for F.Y. 2023-24	Achievement during F.Y. 2023-24	Achievement in %
551	55200	85691	155.24

\* पीएफआरडीए द्वारा दिया गया लक्ष्य

- ✓ वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने एपीवाई लक्ष्य को पार कर लिया है।
- ✓ वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 458 शाखाओं ने एपीवाई लक्ष्य हासिल किया है।

- ✓ वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 100 शाखाओं ने 200 से अधिक एपीवाई नामांकन जुटाए हैं।
- ✓ वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 25 शाखाओं ने 300 से अधिक एपीवाई नामांकन जुटाए हैं।

एपीवाई नामांकन के तहत बैंक का प्रदर्शन (स्थापना के बाद से) नीचे दिया गया है :



राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस) का कार्यान्वयन:

बैंक में एनपीएस लागू करने के लिए पीएफआरडीए से प्वाइंट ऑफ प्रेजेंस के रूप में पंजीकरण प्रमाणपत्र और लाइसेंस हमारे बैंक को प्राप्त हुआ है। बैंक ने सीआरए यानी

प्रोटीन टेक (एनएसडीएल) के साथ पंजीकरण और एकीकरण की प्रक्रिया पूरी कर ली है। बैंक ने 31.01.2024 को सफलतापूर्वक एनपीएस लॉन्च किया और 31.03.2024 तक 198 एनपीएस (टियर-1) नामांकन जुटाए।



Launching of NPS Scheme at Head Office, Kadapa on 31.01.2024



**वित्तीय समावेशन योजना (एफआईपी) का कार्यान्वयन:**

Our bank Service Area	
No. of Districts	10
No. of wards	274
No. of Villages	1874

हमारा बैंक परिचालन 10 जिलों यानी अनंतपुरमु, अन्नामय्या, बापटला, वाई.एस.आर. कडपा, कर्नूल, नांदयाल, एस.पी.एस.आर. नेल्लोर,

प्रकाशम, श्रीसत्य साई और तिरुपति में फैला हुआ है।

Details of SSA/BC locations	
No. of SSAs allotted to our bank	1399
No. of SSAs covered through Branch	404
No. of SSAs covered through BCs	995
No. of additional Non SSA BC locations	300

बैंक ने M/s. अत्याति टेक्नोलॉजीज प्राइवेट लिमिटेड और M/s. इंटेग्रा माइक्रो सिस्टम्स प्राइवेट लिमिटेड को हमारे सेवा क्षेत्र के गांवों में आईसीटी आधारित वित्तीय समावेशन समाधान के कार्यान्वयन के लिए प्रौद्योगिकी सेवा प्रदाता (टीएसपी) के रूप में नियुक्त किया है।

बैंक ने टीएसपी पर जोर दिया है कि वे बीसी एजेंटों की नियुक्ति में प्राथमिकता दें जिनके पास आईआईबीएफ का बीसी/बीएफ प्रमाणन हो। टीएसपी ने सभी 995 एसएसए और 300 गैर एसएसए स्थानों पर बीसी को नियुक्त किया है, और बीसी को आरडी अनुरूप और सीबीएस सक्षम माइक्रो एटीएम प्रदान किए हैं जो वास्तविक समय के आधार पर गांवों में ही बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए ऑनलाइन एईपीएस, रुपये और ई-केवाईसी लेनदेन करने में सक्षम हैं। ग्रामीण ग्राहकों को लिए द्वारा बीसी को प्रदान किया गया माइक्रो एटीएम आईबीए के विनिर्देशों यानी 1.5.1 संस्करण या नवीनतम संस्करण के अनुसार है। बीसी को प्रदान किए गए सभी माइक्रो एटीएम पंजीकृत डिवाइस (आरडी) हैं और यूआईडीएआई के दिशानिर्देशों (संस्करण 2.5) का अनुपालन करते हैं।

टीएसपी ने बैंकिंग सेवाओं और उत्पादों पर सभी बीसी के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किया है, जैसे खाता खोलना, लेनदेन करना, ग्राहक सेवा आदि।

**❖ व्यवसाय संवाददाताओं की ब्रांडिंग:**

बैंक ने सभी व्यावसायिक संवाददाताओं को आईबीए मानकों के अनुसार कैप, जैकेट और कैंरी केस से युक्त बीसी किट प्रदान की है, जिस पर पीएमजेडीवाई लोगो और बैंक लोगो अंकित है।

इसके आलावा, सभी बीसी स्थानों पर, ग्राहकों जनता की जानकारी के लिए बीसी का नाम, उसका मोबाइल नंबर, आवंटित गांवों के नाम, आधार शाखा का नाम और शाखा प्रमुख और एफआई नोडल अधिकारी के मोबाइल नंबर वाले नेम बोर्ड लगाए गए हैं।

**❖ कियोस्क ब्रांडिंग के माध्यम से बीसी स्थानों पर हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल की स्थापना:**

“हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल” एक बीसी सेवा है जो कियोस्का और मोबाइल दोनों मॉडलों को एकीकृत करती है, जिसमें कियोस्क एक निश्चित बिंदु पर स्थित होता है और दिन में कम से कम 4-5 घंटे काम करता है, उसके बाद, मोबाइल मॉडल के तहत उसे आवंटित भौगोलिक क्षेत्र में सेवाएं प्रदान करता है। हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल का अर्थ है एंड्रॉइड आधारित टैब/टैबलेट सिस्टम का उपयोग करके भिक्सड-पाइंट बीसी (कियोस्क) और मोबाइल बीसी दोनों का संयोजन। हमारे बैंक ने कियोस्क ब्रांडिंग के माध्यम से बीसी स्थानों पर हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल लागू करना शुरू कर दिया है।





**व्यवसाय संवाददाताओं के लिए आयोजित क्षमता निर्माण कार्यक्रम:**

प्रत्येक तिमाही में, बैंक सभी क्षेत्रों में बीसी के लिए जागरूकता कार्यक्रम आयोजित कर रहा है और बैंक के अधिकारी

कार्यक्रमों में भाग लेंगे। सर्वोत्तम प्रदर्शन करने वाले बीसी को बैठकों में स्मृति चिन्ह से सम्मानित किया जाएगा, जो अन्य बीसी के लिए भी प्रेरणादायी होगा।

Sl.No.	Region	No. of meetings	Total No. of Participants
1	Ananthapuramu	2	190
2	Kadapa	2	143
3	Kadiri	2	150
4	Kurnool	2	231
5	Markapur	1	71
6	Nandyal	2	135
7	Nellore	2	140
8	Ongole	2	101
9	Rajampeta	2	167
	<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>1328</b>

**बीसी पॉइंट पर उपलब्ध सेवाएँ :**

बैंक ने ग्राहकों को उनके दरवाजे पर बैंकिंग सुविधाएं प्रदान करने के लिए बिंदुओं पर निम्नलिखित सेवाएं सक्षम की हैं।

- 24.07.2015 से बीसी पॉइंट्स पर AePSOn-Us सुविधा
- 07.05.2016 से बीसी पॉइंट्स पर रुपये कार्ड ऑन-अस सुविधा।
- 12.08.2016 से बीसी पॉइंट्स पर AePSOff-Us सुविधा।
- 05.09.2018 से ई-केवाईसी आधारित ऑनलाइन पीएमजेडीवाई खाता खोलना।
- 23.01.2019 से बीसी प्वाइंट पर आरडी खाता खोलने की सुविधा।
- 01.03.2019 से बीसी पॉइंट पर थर्ड पार्टी क्रेडिट सुविधा।

7. एईपीएस ऑफ-अस सुविधा (जमा) 09.01.2023 से

8. 31.08.2023 से सामाजिक सुरक्षा योजनाएं (पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई, एपीवाई)

**व्यवसाय संवाददाताओं (बीसी) का प्रदर्शन:**

सभी व्यवसाय संवाददाता नए ग्राहकों का नामांकन कर रहे हैं और माइक्रो एटीएम के माध्यम से लेनदेन कर रहे हैं। बीसी बिंदुओं पर सभी परिचालन बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण के सिद्धांत पर काम करते हैं और बीसी द्वारा किए गए लेनदेन एफआई गेटवे के माध्यम से सीबीएस में वास्तविक समय में प्रभावित होते हैं।

डीएफएस के निर्देशानुसार, सभी बीसी माइक्रो एटीएम में लॉगिन के लिए टू फैक्टर प्रमाणीकरण के साथ कक्षम हैं।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान, बीसी ने रुपये की राशि के 96,03,132 वित्तीय लेनदेन किए हैं। 6279.63 करोड़। बीसी के प्रदर्शन की मुख्य बातें इस प्रकार हैं।



Particulars	During F.Y. 2021-22	During F.Y. 2022-23	During F.Y. 2023-24
No. of Business Correspondents	995	995	1255
PMJDY/SB accounts opened by BCs	77,545	75,873	1,27,057
RD accounts opened by BCs	1180	26817	19782
PMJJBY enrolled by BCs	0	0	15242
PMSBY enrolled by BCs	0	0	19177
APY enrolled by BCs	0	0	3528
No. of Transactions performed by BCs	95,56,961	87,97,554	96,03,132
Transaction Value (Rs. in Crore)	5510.29	5390.92	6279.63
Average transaction value	Rs.5767/-	Rs.6128/-	Rs.6570/-
Amt. of Transaction per BC Per Day	Rs.1,51,727/-	Rs.1,48,438/-	Rs.1,59,774/-
Per Day per BC transactions	26.37	24.22	24.76
Per Transaction Cost at BC points	Rs.20.03	Rs.15.33	Rs.14.33

**व्यवसाय संवाददाताओं को भुगतान किया गया पारिश्रमिक:**

बैंक हर महीने एफआई के टीएसपी के माध्यम से बीसी को निश्चित और परिवर्तनीय पारिश्रमिक का भुगतान कर रहा है। पारिश्रमिक का भुगतान अगले महीने की 10 तारीख से पहले सीधे बीसी के एसबी खाते में किया जाता है।

उपरोक्त के अलावा, व्यवसाय संवाददाताओं को गतिविधि करने के लिए प्रेरित करने के लिए और बीसी की गिरावट

के स्तर को कम करने के लिए, बैंक ने बीसी को अन्य गतिविधियों जैसे जमा संग्रहण, एनपीए रिकवरी, रुपये कार्ड वितरण और सक्रियण आदि के लिए अपनी सेवाओं का उपयोग करने के लिए प्रदर्शन-आधारित प्रोत्साहन योजना शुरू की है।

1255 बीसी में से लगभग 60% बीसी को हर महीने 5,000/- और उससे अधिक रुपये का पारिश्रमिक दिया जा रहा है।

**बीसी स्थानों को अनिवार्य दौरा :**

बैंक ने एक व्यापक एफआई नीति बनाई है, जहां अधिकारियों और बैंक कर्मचारियों को हर महीने बीसी स्थानों का दौरा करना अनिवार्य किया गया है।

Visiting Official	No. of Visits to BC locations
GM, CM-FI & HO FI Staff	At least 5% of BC locations in a Financial Year
Regional Manager	All locations - Once in a Financial Year (At least 8% of BC locations in a month)
FI Nodal Officer at Regional Office	All locations - Once in Six months (At least 17% of BC locations in a month)
Branch Head/ Officer of Base Branch	All Locations - At least once in a Month.
Branch Heads of the Other Branches	All locations - At least once in a Quarter.



तदनुसार, सभी अधिकारी अकसर बीसी स्थानों का दौरा करते हैं और उनकी यात्राओं के दौरान, बीसी को अपने प्रदर्शन में सुधार करने के लिए प्रेरित किया गया और लेनदेन करने में बीसी/ग्राहकों के सामने आने वाली समस्याओं के बारे में पूछताछ की जाती है।

### ❖ भौगोलिक सूचना प्रणाली (जीआईएस):

वित्तीय सेवा विभाग, विन्न मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देश के अनुसार, बैंक ने बैंक मास्टर, ब्रांच मास्टर, एटीएम मास्टर, कॉर्पोरेट बीसी मास्टर, बैंक प्रतिनिधि मास्टर और बैंक प्रतिनिधि लोकेशन मास्टर से संबंधित भौगोलिक सूचना प्रतिवेदन को आगे जमा करने के लिए केनरा बैंक को प्रस्तुत किया है।

जनता गूगल प्ले स्टोर से DFS, भारत सरकार के जन धन दर्शक एप्लिकेशन को डाउनलोड कर सकते हैं और एप्लिकेशन में हमारी बैंक शाखाओं, एटीएम और बैंक प्रतिनिधियों के स्थानों को देख सकते हैं।

### वित्तीय साक्षरता पहल:

#### ❖ वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर (एफडीएलसी):

1. आरबीआई ने सभी ग्रामीण शाखाओं को हर तिमाही के दौरान "वित्तीय और डिजिटल साक्षरता" पर वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित करने की सलाह दी है।
2. परिणामस्वरूप, हमारे बैंक की ग्रामीण शाखाओं ने नाबार्ड की वित्तीय सहायता से गांवों में कुल 1389 "वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर" आयोजित किए हैं।
3. इसके अलावा, हमारे बैंक ने विशेष अभियान 3.0 के हिस्से के रूप में हमारे शहरी केंद्रों में 15 नुककड़ नाटक /नुककड़ नाटक शिविर आयोजित किए हैं।
4. बैंक ने बैठकों में अधिक संख्या में ग्राहकों को आकर्षित करने के लिए लोक कलाकारों की सेवाओं का उपयोग किया है।

5. ग्रामीण लोगों में जागरूकता फैलाने के लिए पैम्फलेट, ब्रोशर और बैनर के रूप में प्रचार सामग्री वितरित की गई।

### शाखाओं ने एफडीएलसी कार्यक्रमों में निम्नलिखित व्यापक विषयों को शामिल किया:

- ✓ सभी विषय FAME बुकलेट में उपलब्ध हैं।
- ✓ डिजिटल प्लेटफॉर्म यानी, UPI और \*99# (USSD).
- ✓ हमारे बैंक में नवीनतम तकनीकी विकास यानी एपीजीबी डिजी खाता, यूपीआई, मोबाइल बैंकिंग ऐप के माध्यम से मोबाइल रिचार्ज, ई-पासबुक, क्यूआर कोड, ई-कॉमर्स, मोबाइल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग, एईपीएस आदि।
- ✓ बैंक खातों में आधार और मोबाइल सीडिंग के लाभ।
- ✓ सभी CASA खातों का आधार प्रमाणीकरण।
- ✓ हमारी निर्दिष्ट बैंक शाखाओं में आधार नामांकन केंद्रों की स्थापना और केंद्रों पर उपलब्ध सुविधाओं (नामांकन /अद्यतन सुविधा) के बारे में।
- ✓ धन हस्तांतरण-बैंकों (इंटर बैंक और इंट्रा बैंक) के माध्यम से एनईएफटी/आरटीजीएस, आईएमपीएस के माध्यम से धन हस्तांतरण की अवधारणा।
- ✓ क्रेडिट की मूल बातें - माइक्रो क्रेडिट, क्रेडिट और ब्याज, क्रेडिट का विवेकपूर्ण उपयोग, निवेश के लिए क्रेडिट बनाम खर्च के लिए क्रेडिट, क्रेडिट कार्ड, समय पर और नियमित पुनर्भुगतान आदि।
- ✓ बीसी की भूमिका और बैंक के साथ उसका संबंध और माइक्रो एटीएम के माध्यम से लेनदेन यानी पीएमजेडीवाई खाता खोलना, आरडी खाता खोलना, एईपीएस ऑन-अस और एईपीएस ऑफ-अस लेनदेन, रुपये ऑन-अस और रुपये ऑफ-अस लेनदेन, थर्ड पार्टी क्रेडिट, एसएचजी दोहरी प्रमाणीकरण आदि।
- ✓ पीएमजेडीवाई योजना की मुख्य विशेषताएं, उन्नत ओवरड्राफ्ट सुविधा और रुपये केसीसी और रुपये डेबिट कार्ड। RuPay कार्ड के उपयोग से लाभ।



- ✓ सार्वभौमिक सामाजिक सुरक्षा योजनाएं-पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई और योजनाओं में नामांकन के लाभ।
- ✓ साइबर धोखाधड़ी पर जागरूकता।

❖ **वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी)**

बैंक ने केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित केनरा वित्तीय सलाहकार ट्रस्ट (सीएफएटी) के मार्गदर्शन में पांच वित्तीय साक्षरता केंद्र स्थापित किए हैं। बैंक द्वारा स्थापित सभी एफएलसी का विवरण इस प्रकार है।

Sl. No.	District	Center	Date of Opening
1	YSR Kadapa	Vellaturu	30.09.2013
2	Ananthapuramu	Kalyanadurgam	26.06.2014
3	Kurnool	Adoni	27.03.2015
4	Tirupati	Naidupeta	31.03.2015
5	SPSR Nellore	Kandukuru	31.03.2015

एफएलसी ने छात्रों, किसानों, एसएचजी सदस्यों, वरिष्ठ नागरिकों, पीएमजेडीवाई ग्राहकों आदि पर ध्यान केंद्रित करते हुए स्कूलों, कॉलेजों, कौशल विकास केंद्रों और गांवों में कार्यक्रम आयोजित किए हैं।

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, सभी 5 एफएलसी

ने हर महीने "गोडंग डिजिटल" और "लक्षित समूहों" पर वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित किए हैं।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, एफएलसी ने **1201** वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित किए हैं, जिनसे **1,05,842** व्यक्ति लाभान्वित हुए।

Indicators	Total
No. of Financial Literacy Campaigns conducted	1201
No. of Persons attended the Campaigns	1,05,842
No. of Persons having Bank Accounts	93,927
No. of Persons opened bank accounts after the program	12,553
No. of persons visited the centre	5,222
No. of persons counselled through mobile	2,344

❖ **“संकल्पसप्ताह” आकांक्षी ब्लॉक कार्यक्रम:**

राष्ट्रव्यापी “संकल्पसप्ताह” पहल के हिस्से के रूप में स्वीकृत 500 ब्लॉकों में से, हमारे बैंक के सेवा क्षेत्र में इनमें से 8 ब्लॉक शामिल हैं। 3 अक्टूबर से 9 अक्टूबर, 2023 के पूरे सप्ताह में, हमारे बैंक ने इन 8 ब्लॉकों के भीतर “संकल्प सप्ताह - आकांक्षी ब्लॉक कार्यक्रम” में सक्रिय रूप से भाग लिया। इस भागीदारी में वित्तीय समावेशन जागरूकता

शिविर आयोजित करना, स्वच्छता और वृक्षारोपण अभियान चलाना, साथ ही बैंक की ओर से दान देना शामिल था। कुल मिलाकर, ये पहल हमारे बैंक की 16 शाखाओं में आयोजित की गई।

इसके अलावा, बैंक को यह बताते हुए खुशी हो रही है कि हमारी उत्साही भागीदारी को वित्तीय सेवा विभाग (डीएफएस) ने मान्यता दी, जिसने हमारी भागीदारी को उजागर करने वाले हमारे सोशल मीडिया पोस्ट को रीट्वीट किया।



SankalpSaptaah - Aspirational Block Programme at Railway Kodur Branch

❖ **विशेष अभियान 3.0 - 2 से 31 अक्टूबर, 2023 :**

वित्तीय सेवा विभाग (डीएफएस) के निर्देश के जवाब में, बैंक ने अभियान को अपनाया है और सभी क्षेत्रीय कार्यालयों (आरओ) और शाखाओं को विशेष अभियान 3.0 का भाग के रूप में निम्नलिखित गतिविधियों को आयोजित करने का निर्देश दिया है।

- वृक्षारोपण अभियान
- अस्पतालों, पार्कों, बस टर्मिनलों आदि जैसे सार्वजनिक स्थानों की सफाई।
- शाखा परिसर का सौंदर्यीकरण, पुराने फर्नीचर और

पुराने दस्तावेजों को हटाना, स्कैप निपटान और स्थान प्रबंधन।

- ई कचरा प्रबंधन
- दिशानिर्देशों के अनुसार निष्क्रिय खातों के पुनरुद्धार, नामांकन को अद्यतन करने और लॉकर समझौते को अद्यतन करने के लिए अभियान चलाएं।

इसके अतिरिक्त, नाबार्ड के मार्गदर्शन के बाद, बैंक ने 15 विशिष्ट गांवों की पहचान की है जहां उसने कलाजथा (लोक) टीमों का उपयोग करके वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर आयोजित करने की योजना बनाई है, जो दो चरणों में होंगे।

**31.10.2023 तक स्वच्छता एवं वृक्षारोपण अभियान का विवरण**

Sl. No.	Region	No. of Branches	Cleanliness Programs conducted (Brs)	Plantation Programs conducted (Brs.)	Saplings of Plants
1	Ananthapuramu	65	65	65	13000
2	Kadapa	61	61	61	10316
3	Kadiri	58	16	46	1770
4	Kurnool	61	61	61	7100
5	Markapur	50	24	33	2345
6	Nandyal	60	24	60	10400
7	Nellore	89	21	89	8900
8	Ongole	56	47	56	1585
9	Rajampeta	51	51	51	9900
	<b>TOTAL</b>	<b>551</b>	<b>370</b>	<b>522</b>	<b>65316</b>



Plantation Programme by our Chairman **Sri Rakesh Kashyap** at Rly Koduru Branch as part of Special Campaign 3.0

❖ इसके अलावा, हमें यह घोषणा करते हुए गर्व हो हरा है कि डीएफएस ने विशेष अभियान 3.0 के तहत हमारे बैंक द्वारा संचालित असाधारण कार्यक्रमों को स्वीकार किया है। विशेष रूप से, हमारे कार्यक्रम की एक तस्वीर डीएफएस विशेष अभियान ग्रामीण वित्तीय साक्षरता 3.0 प्रकाशनों में आंध्र प्रदेश से चुनी गई थी।

❖ **विकसित भारत संकल्पयात्रा:**

बैंक ने सरकार में सक्रिय रूप से भाग लिया है। सभी

सरकारी योजनाओं (एसएसएस योजनाओं और सरकारी सब्सिडी ऋण) को बढ़ावा देने के लिए भारत के प्रभावशाली अभियान "विकसित भारत संकल्पयात्रा" में 15.11.2023 से 26.01.2024 तक 9 प्रमुख योजनाओं के तहत सभी पात्र कवर नहीं किए गए व्यक्तियों को शामिल किया गया।

हमारे बैंक ने हमारे सेवा क्षेत्र में आयोजित सभी वीबीएसवाई कार्यक्रमों में सक्रिय रूप से भाग लिया है।

वीबीएसवाई के तहत प्रगति इस प्रकार है -

Scheme	Enrolments
Participation in no. of Camps	2216
KCC-Fresh	748
KCC-Renewal	2395
Stand Up India	11
PM SVANidhi	186
Mudra Loans	1036
PMJJBY	7764
PMSBY	12404
APY	3914
PMJDY	3442



VBSY Programme at Siddavatam Village in Rapur Branch Service area in Nellore region

❖ **वित्तीय साक्षरता सप्ताह (फरवरी, 26-मार्च 1, 2024):**

भारतीय रिजर्व बैंक (आरबिआई) ने वित्तीय साक्षरता को आगे बढ़ाने और इस तरह के प्रमुख वित्तीय विषयों पर जागरूकता के सृजन करने के उद्देश्य से वर्ष में एक सप्ताह के "वित्तीय साक्षरता सप्ताह (एफएलडब्लु)" के रूप में निर्धारित किया है। अंतर्गत देश भर में अपनाते हुई प्रमाणित शातिविधियों के साथ-साथ एक समानित अशियान भी निर्धारित है।

भारतीय रिजर्व बैंक सर्कुलर के माध्यम से। न: FIDD. एफएलसी. क्रमांक S1869/12.01.074/2023-24 दिनांक: 20.02.2024 ने नाबार्ड के माध्यम से सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को देश भर में 26 फरवरी - 1 मार्च 2024 के सप्ताह को वित्तीय साक्षरता सप्ताह के रूप में मनाने का निर्देश दिया है, जिसका विषय है - "एक अधिकार बनाएं" प्रारंभ करें: आर्थिक रूप से स्मार्ट बनें।

उपरोक्त विषय वित्तीय शिक्षा 2020-2025 के लिए राष्ट्रीय रणनीति के रणनीतिक उद्देश्यों में से एक है। विषय के एक भाग के रूप में, निम्नलिखित महत्वपूर्ण क्षेत्रों पर आम जनता को संवेदनशील बनाने पर जोर दिया जाएगा।

- i. कंपाउंडिंग की बचत और शक्ति।
- ii. छात्रों के लिए बैंकिंग अनिवार्यताएँ।
- iii. डिजिटल और साइबर स्वच्छता।

वित्तीय साक्षरता के लिए उच्च संकल्प पोस्टर के रूप में सामग्री को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विकसित किया गया है और नरम रूप में आपूर्ति की गई है।

इसके अलावा, भारतीय रिजर्व बैंक के अनुदेशों के अनुसार, सभी शाखाओं ने शाखा परिसर के अंदर एक प्रमुख स्थान पर पोस्टर प्रदर्शित किए हैं और वित्तीय साक्षरता सप्ताह के बाद कम से कम छह महीने की अवधि के लिए प्रदर्शित करना जारी रखेंगे।



Our NCRC Anantapuramu Branch conducted RBI FLW-2024 Programme for students at Anantapuramu Arts College on 01.03.2024

**आधार नामांकन केंद्र:**

यूआईडीएआई ने राजपत्र अधिसूचना संख्या : 13012/79/2017/कानूनी-यूआईडीएआई (2017 की संख्या 4) दिनांक: 14.07.17 के माध्यम से निर्देश दिया है कि प्रत्येक अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक को कम से कम अपने बैंक परिसर के अंदर आधार नामांकन और आद्यतन सुविधा स्थापित करनी चाहिए। उनकी प्रत्येक 10 शाखाओं में से 1 शाखा।

तदनुसार, बैंक ने आउटसोर्स मॉडल के तहत विक्रेताओं के माध्यम से 55 चिन्हित शाखाओं में आधार नामांकन केंद्र स्थापित किए हैं। निवासी आधार नामांकन/अद्यतन के लिए हमारे बैंक केंद्रों की सेवाओं का लाभ उठा रहे हैं।

बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान प्रति केंद्र औसतन 10.87 नामांकन/अपडेट हासिल किया है।

**मार्च-2024 को समाप्त माह की मात्रात्मक प्रगति रिपोर्ट**

Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
1	Total Business Correspondents	995	1255
2	Total No of Transactions performed by BCs	87,97,554	96,03,132
3	Per Day Per BC transactions	24.22	24.76
4	Transaction Value (Rs. in Crore)	5390.92	6279.63
5	Average transaction value (In Rs.)	6128	6570
6	Amt. of Transaction per BCA Per Day (In Rs.)	1,48,430	1,59,774
7	Per Transaction Cost at BC points (In Rs.)	15.33	14.33
8	Avg. No. of BC's earning more than Rs.5,000/- remuneration	624	749
9	No. of PMJDY accounts (as on 31st March)	9,94,276	11,96,523





Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
10	Zero Balance PMJDY accounts	36,584	84,192
11	Percentage of Zero Balance accounts	3.68%	7.03%
12	Deposits in accounts opened under PMJDY (Rupees in Crore)	377.77	489.36
13	No. of PMJDY accounts in operative status	8,26,469	10,26,623
14	Percentage of PMJDY accounts in operative status	83.12%	85.80%
15	No. of PMJDY accounts opened with Aadhaar	9,93,369	11,92,613
16	Percentage of Aadhaar seeding in total PMJDY accounts	99.91%	99.67%
17	No. of PMJDY accounts seeded with Mobile Number	9,37,947	11,43,108
18	Percentage of Mobile seeding in total PMJDY accounts	94.33%	95.54%
19	PMJDY accounts eligible for OD accounts	83,128	83,128
20	PMJDY OD sanctioned	19,346	17,170
21	PMJDY OD availed	19,346	17,170
22	PMJDY OD under NPA category (accounts)	49	18
23	PMJDY OD under NPA category (Rs in Lakhs)	1.98	0.76
24	PMJJBY	6,43,145	8,33,570
25	PMSBY	15,17,746	20,65,487
26	APY	2,50,970	3,36,661
27	AadhaarEnrollmentCenters	55	55
28	Average enrollments in AECs	10.25	10.87
29	Total FLCs sponsored by the Bank	5	5



**ऋण और अग्रिम**

है, जिसमें पिछले वर्ष के **21863.60** करोड़ रुपये स्तर के मुकाबले **12.88%** की वृद्धि दर्ज हुए हैं।

**बकाया अग्रिम**

बैंक का ऋण और अग्रिम **24680.14** करोड़ रुपये का

बकाया ऋणों और अग्रिमों की क्षेत्रवार स्थिति

(लाख रुपये में)

Particulars	2022-23		2023-24	
	Amount	Share	Amount	Share
<b>A. PRIORITY SECTOR</b>				
<b>a. Farm Sector</b>				
<b>i) Short Term</b> (KCC / JL (Ag) / Produce loans)	776751	910321.19	779282	925809.05
<b>ii) Term</b>	393610	354105.57	440246	435249.52
<b>iii) Allied /SHG</b>	124754	425454.49	119022	514424.55
<b>Total of ( a )</b>	<b>1295115</b>	<b>1689881.25</b>	<b>1338550</b>	<b>1875483.12</b>
<b>b. Non - Farm Sector</b>	168630	162764.77	138127	187921.54
<b>c. Other Priority Sector</b>	91583	139614.08	111396	216827.50
<b>TOTAL OF PRIORITY (a+b+c)</b>	<b>1555328</b>	<b>1992260.10</b>	<b>1588073</b>	<b>2280232.16</b>
<b>B. NON-PRIORITY SECTOR</b>	52201	194099.94	45639	187782.12
<b>GRAND TOTAL ( A + B )</b>	<b>1610529</b>	<b>2186360.04</b>	<b>1633712</b>	<b>2468014.28</b>

मार्च, 2023 के अंत में बैंक के पास ऋण और अग्रिमों के तहत **1633712** का ग्राहक आधार है, जबकि मार्च, 2023 के अंत में यह **1610529** था। **31.03.2024** को

प्रति शाखा अग्रिम **4479.15 लाख** रुपये हैं और प्रति कर्मचारी अग्रिम **900.08 लाख** रुपये हैं। प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम कुल अग्रिमों का **92.39%** प्रतिशत है।

**ऋण और अग्रिम की जिलेवार बकाया स्थिति**

(लाख रुपये में)

District	2022-23		2023-24	
	Accounts	Amount	Accounts	Amount
Anantapuramu	217628	296570.20	217581	328484.34
Annamaiah	91227	133859.07	86031	143872.18
Bapatla	69656	91602.19	70087	104913.14
Kadapa	217839	312175.10	231428	364988.56
Kurnool	193406	249145.86	198122	277009.97



District	2022-23		2023-24	
	Accounts	Amount	Accounts	Amount
Nandyal	146100	202032.86	155635	237157.38
Nellore	193396	260722.07	193315	291836.09
Prakasam	198948	278612.01	203237	320941.34
Sri Satya Sai	228185	294510.40	228881	326118.43
Tirupati	51114	67130.28	49395	72692.85
<b>Total</b>	<b>1610529</b>	<b>2186360.04</b>	<b>1633712</b>	<b>2468014.28</b>

**ऋण वितरण:**

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने पिछले वर्ष के **1911534.90** लाख रुपये के संवितरण की तुलना में **2121886.22** लाख रुपये का ऋण संवितरण किया है।

**क्षेत्रवार ऋण वितरण की तुलनात्मक स्थिति**

(लाख रुपये में)

Particulars	2022-23		2023-24	
	Accounts	Amount	Accounts	Amount
<b>A. PRIORITY SECTOR</b>				
<b>a. Farm Sector</b>				
i) Short Term (KCC/JL(Ag)/Produce Loans)	694862	791539.28	696276	801617.96
ii) Agrl. Term	398707	331071.96	436769	395772.68
iii) Agrl. Allied /SHG	48873	328374.19	54023	414402.32
<b>Total of (a)</b>	<b>1142442</b>	<b>1450985.43</b>	<b>1187068</b>	<b>1611792.96</b>
<b>b. Non - Farm Sector</b>	89846	139332.14	60122	118873.02
<b>c. Other Priority Sector</b>	103870	183613.92	110590	213959.10
<b>d. Indirect Finance through FSCSs</b>				
<b>TOTAL OF PRIORITY (a+b+c+d)</b>	<b>1336158</b>	<b>1773931.49</b>	<b>1357780</b>	<b>1944625.08</b>
<b>B. NON-PRIORITY SECTOR</b>	40387	137603.41	52576	177261.14
<b>GRAND TOTAL ( A + B )</b>	<b>1376545</b>	<b>1911534.90</b>	<b>1410356</b>	<b>2121886.22</b>



**जिलेवार वार्षिक ऋण योजना 2023-24 लक्ष्य बनाम उपलब्धियां**

(लाख रुपये में)

District	No. of Branches	ACP Target	Achievement as on 31.03.2024	% Achievement to Target
Anantapuramu	65	237233	280135.72	118.08%
Annamaiah	35	86462	127364.77	147.31%
Bapatla	24	69295	85906.73	123.97%
Kadapa	77	246800	319948.24	129.64%
Kurnool	79	204746	246831.49	120.55%
Nandyal	50	166380	201730.31	121.25%
Nellore	70	183910	246840.27	134.22%
Prakasam	72	214442	279063.94	130.13%
Sri Satya Sai	58	242977	278017.18	114.42%
Tirupati	21	47755	56047.57	117.36%
<b>Total</b>	<b>551</b>	<b>1700000</b>	<b>2121886.22</b>	<b>124.82%</b>

**वार्षिक ऋण योजना 2023-24 के अंतर्गत क्षेत्रवार उपलब्धियां**

(लाख रुपये में)

Sl. No.	Sector	Annual Target for 2023-24	Achievement as on 31.03.2024	% Achievement to Target
1	Short-Term Agriculture	1068800	801618	75.00
2	Agriculture Term / Allied Activities	431200	810175	187.89
3	NFS & Other Priority Sector	180000	332832	184.91
4	Total Priority Sector Advances	1680000	1944625	115.75
5	Non-Priority sector Advances	20000	177261	886.31
6	<b>Total Advances</b>	<b>1700000</b>	<b>2121886</b>	<b>124.82</b>

**प्रगति किसान क्रेडिट कार्ड योजना (पीकेसीसी)**

किसान क्रेडिट कार्ड योजना के कार्यान्वयन में बैंक का प्रदर्शन नीचे दी गई तालिका में दिया गया है:

(लाख रुपये में)

Year	Disbursements		Outstanding	
	No. of Cards	Amount Disbursed	No. of Cards	Amount
2022-23	628821	738098.24	702644	855152.50
2023-24	632676	749124.35	707688	870779.74

### (i) रुपये किसान क्रेडिट कार्ड का शुभारंभ :

बैंक ने केसीसी उधारकर्ताओं/किसानों के उपयोग के लिए रुपये किसान क्रेडिट कार्ड का आरंभ किया है। बैंक ने कुल 7,07,688 खातों में से 31.03.2024 तक 4,39,620 रुपये किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं।

### (ii) आंध्र प्रदेश सरकार की सुन्ना वड्डी पंटा रुनालू (एसवीपीआर) योजना:

आंध्र प्रदेश सरकार ने पिकेसीसी/फसल ऋण उपभोक्ताओं के लिए G.O.Rt.No.464, दिनांक 30.06.2020 के माध्यम से "सुन्ना वड्डी पंटा रुनालू" योजना की घोषणा की थी और बैंक ने आंध्र प्रदेश के एसएलबीसी द्वारा सलाह के अनुसार इस योजना को लागू किया है।

एसवीपीआर योजना के तहत, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए 48,71,31,845.70- रुपये के पात्रतावाले एसवीपीआर दावों का ऑडिट किया है, यदि पिकेसीसी/फसल ऋण देय तिथि से पहले बंद हो गए हैं तो जीओएपी को सूचित किया गया है।

### गैर-कृषक/पहेदार सीमांत कुष्ण /एलईसी/सीसीआरसी कार्ड धारकों को वित्तीय सहायता:

वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने केसीसी/जीसीसी/अन्य योजनाओं के तहत अब तक अनछुए किसानों/गैर-ऋणी किसानों की पहचान की है और उन्हें वित्त प्रदान किया है। बैंक ने 327682 गैर-ऋणी किसानों को कवर किया है, जो 01.04.2023 से 31.03.2024 तक 508182 लाख रुपये का ऋण वितरित कर रहे हैं। उपरोक्त में से 38533 गैर-ऋणी किसानों को पीकेसीसी योजना के तहत 31.03.2024 तक 39899 लाख रुपये की सहायता दी गई है।

### संयुक्त देयता/ जवाबदारी समूह (जेएलजी):

नाबार्ड द्वारा बताए गए योजना दिशानिर्देशों के आधार पर, संयुक्त देयता समूहों के वित्तपोषण की योजना ऋण पात्रता कार्ड धारकों, किरायेदार किसानों, बटाईदारों, छोटे और सीमांत किसानों, जिनके पास भूमि का उचित स्वामित्व नहीं है, उनको ऋण के प्रवाह को बढ़ाने के लिए तैयार की

गई है। इस योजना को उन्हें संपार्श्विक मुक्त ऋण प्रदान करके प्रभावी ढंग से कार्यान्वित किया जा रहा है, जिससे बैंकों और पहेदार सीमांत किसानों के बीच आपसी विश्वास और बैंक कार्यप्रणाली पर विश्वास जग रहा है।

वर्ष 2023-24 के दौरान, 426 संयुक्त देयता समूहों को 1048 लाख रुपये की वित्तीय सहायता प्रदान की गई है। 31.03.2024 तक, बैंक ने 1335.96 लाख रुपये की बकाया राशि के साथ 1251 जेएलजी को वित्तपोषित किया है।

### राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम):

ग्रामीण विकास मंत्रालय, भारत सरकार ने मौजूद "स्वर्ण जयंती ग्राम स्वरोजगार योजना" (एसजीएसवाई) योजना को बदलकर राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) शुरू किया है। एनआरएलएम सरकार का प्रमुख कार्यक्रम है। भारत सरकार गरीबों, विशेष रूप से महिलाओं के मजबूत संस्थानों के निर्माण के माध्यम से गरीबी उन्मुक्तनती बढ़ावा दे रही है, और इन संस्थानों को वित्तीय सेवाओं और आजीविका सेवाओं की एक श्रृंखला तक पहुंचने में सक्षम बनाती है। एनआरएलएम गांव और उच्च स्तर पर एसएचजी और उनके संघों सहित गरीब महिलाओं की संस्थाओं के निर्माण, पोषण और सुदृढीकरण पर ध्यान केंद्रित करता है। मिशन गरीबों की संस्थाओं को 5-7 साल की अवधि के लिए निरंतर सहायता प्रदान करेगा जब तक कि वे घोर गरीबी से बाहर नहीं आ जाते। स्कीम के दिशा, निर्देशों के अनुसार, देश के सभी जिले एनआरएलएम के अंतर्गत शामिल हैं।

नाबार्ड ने वित्तीय वर्ष 2022-23 से सभी जिलों में योजना के दिशानिर्देशों को लागू करने की सलाह दी। नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुरूप बैंक ने 01.04.2023 से एनआरएलएम लागू किया है। इस योजना के तहत 3.00 लाख रुपये तक के एसएचजी ऋण को 7% प्रति वर्ष की रियायती ब्याज दर पर ऋण दिया जाएगा। 3 लाख रुपये तक के बकाया क्रेडिट बैलेंस के लिए, बैंकों को वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान 4.5% प्रति वर्ष की एक समान दर पर सबवेंटेड किया जाएगा और 3.00 लाख रुपये से अधिक और 5.00 लाख रुपये तक के ऋण को योजना के तहत, 10% प्रति वर्ष के आरओआई पर क्रेडिट दिया जाएगा। 3.00 लाख रुपये से अधिक और 5.00 लाख रुपये तक की



बकाया क्रेडिट शेष राशि के लिए, बैंकों को वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 5% प्रति वर्ष की एक समान दर पर सबवेंटेड किया जाएगा।

बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 में तीन तिमाहियों तक **72.18** करोड़ रुपये की ब्याज सहायता का दावा किया है।

तथापि, आन्ध्र प्रदेश राज्य में, सभी स्व-सहायता समूह पुनर्भुगतान अनुसूची के अनुसार ऋणों के शीघ्र पुनर्भुगतान पर **3.00** लाख रुपए तक वड्डी लेनी रुनालु के लिए पात्र हैं।

### राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (एनयूएलएम):

आवास और शहरी गरीबी उपशमन मंत्रालय (एमओएचयूपीए), भारत सरकार ने स्वर्ण जयंती शहरी रोजगार योजना (एसजेएसआरवाई) का पुनर्गठन करके राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (एनयूएलएम) शुरू किया, जो 24.09.2013 से सभी जिला मुख्यालयों (आबादी की परवाह किए बिना) और 1.00 लाख या उससे अधिक आबादी वाले सभी शहरों में प्रभावी है।

### प्रधान मंत्री आवास योजना (पीएमएवाई):

शहरी और गरीबी उपशमन मंत्रालय और ग्रामीण विकास मंत्रालय ने आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग/निम्न आय वर्ग/मध्यम आय वर्ग के लिए अधिसूचित शहरी केंद्रों और ग्रामीण क्षेत्रों में क्रेडिट लिंक्ड इंटरेस्ट सब्सिडी योजना के विस्तार के लिए दिशानिर्देश जारी किए हैं। पीएमएवाई (शहरी) और पीएमएवाई-जी योजना हमारे बैंक द्वारा लागू की गई थी। बैंक ने 2017-18 से शहरी और ग्रामीण क्षेत्रों में उपरोक्त योजना के कार्यान्वयन के लिए राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) के साथ समझौता ज्ञापन में प्रवेश किया है।

बैंक ने 31.03.2024 तक पीएमएवाई के तहत ईडब्ल्यूएस, एमआईजी-लू और एमआईजी-लूलू योजनाओं में **15.35** करोड़ रुपये की ब्याज सब्सिडी प्राप्त की है और इसे **761** लाभार्थी खातों में जमा किया है।

### हथकरघा बुनकरों के लिए राष्ट्रीय हथकरघा विकास कार्यक्रम (एनएचडीपी):

बैंक ने राष्ट्रीय हथकरघा विकास कार्यक्रम (एनएचडीपी) लागू किया है, जिसमें सरकार ने अधिकतम 7% प्रति वर्ष के साथ ब्याज सबवेंशन की घोषणा की है। हथकरघा क्षेत्र को 6% के ब्याज पर सावधि ऋण और कार्यशील पूंजी ऋण प्रदान करने के लिए 3 वर्ष की अवधि के लिए और बैंक। बुनकरों को नए ऋण की व्यवस्था के लिए प्रति बुनकर को 10,000/- रुपये की दर से मार्जिन मनी प्रदान की जाएगी।

### नाबार्ड द्वारा प्रशासित पशुपालन क्षेत्र की केंद्र प्रायोजित योजनाएं:

बैंक राष्ट्रीय पशुधन मिशन (एनएलएम) के उद्यमिता विकास और रोजगार सृजन (ईडीईजी) घटक के तहत भारत सरकार द्वारा शुरू की गई पशुपालन योजनाओं को लागू कर रहा है जिसमें पोल्ट्री वेंचर कैपिटल फंड (पीवीसीएफ), सुअर विकास (पीडी), नर भैंस का बचाव शामिल है। बछड़ों (एसएमबीसी) छोटे जुगाली करने वालों और खरगोशों का एकीकृत विकास (आईडीएसआरआर), क्षेत्र आधारित विकास योजनाएं आदि।

### शिक्षा ऋण पर केंद्र प्रायोजित ब्याज सब्सिडी (सीएसआईएस) योजना:

भारत सरकार आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग, जिनकी वार्षिक सकल माता-पिता/पारिवारिक आय **4.50** लाख रुपये तक के छात्रों को 01.04.2009 के बाद वितरित शिक्षा ऋण पर ब्याज सब्सिडी प्रदान कर रही है। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए **606** ऋण खातों के संबंध में **1,12,31,379/-** रुपये की ब्याज सब्सिडी के दावे प्रस्तुत किए हैं।

### पढो परदेश:

अल्पसंख्यक मामलों के मंत्रालय, भारत सरकार ने अल्पसंख्यक समुदायों से संबंधित छात्रों के लिए एक नई योजना "पढो परदेश" शुरू की है, जो 2013-14 से प्रभावी विदेशी अध्ययन के लिए शिक्षा ऋण पर ब्याज सब्सिडी प्रदान करके, जिनकी वार्षिक सकल माता-पिता / पारिवारिक आय **6.00** लाख रुपये तक है। उन्हें विदेशों

# UNIT VISITS





में उच्च शिक्षा के लिए बेहतर अवसर प्रदान करने और उनकी रोजगार क्षमता बढ़ाने के उद्देश्य से। 2013-14 से स्वीकृत और वितरित ऋण केवल ब्याज सब्सिडी के लिए पात्र होंगे और वित्तीय वर्ष 2013-14 से पहले व्यवस्थित ऋण पात्र नहीं हैं।

अल्पसंख्यक मामलों के मंत्रालय के निर्देशों के अनुसार, केनरा बैंक, जिसे नोडल बैंक के रूप में नामित किया गया है, प्रत्येक तिमाही में दो महीने की अवधि के लिए वेब पोर्टल खोलेगा ताकि ऐसे लोगों को प्रदान किए गए शिक्षा ऋण परत्रैमासिक आधार पर छात्र ब्याज सब्सिडी का दावा किया जा सके।

नवीनतम आईबीए दिशानिर्देशों के अनुसार पढ़ोपरदेश इंटर-सेस्ट सब्सिडी योजना 2022-2023 तक बंद कर दी गई है। हालाँकि, 31.03.2022 तक मौजूदा लाभार्थियों को मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुपालन के अधीन, ऋण स्थगन के दौरान ब्याज सब्सिडी प्राप्त होती रहेगी।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए 03 ऋण खातों के संबंध में **56,016/-** रुपये के ब्याज सब्सिडी के दावे प्रस्तुत किए हैं।

**ओबीसी और ईबीसी के लिए विदेशी अध्ययन के लिए शैक्षिक ऋण पर ब्याज सब्सिडी पर डॉ. अम्बेडकर केंद्रीय क्षेत्र योजना (एसीएसआईएस ओबीसीईबीसी योजना):**

सामाजिक न्याय और अधिकारिता मंत्रालय, भारत सरकार ने अन्य पिछड़ा वर्ग (ओबीसी) और आर्थिक रूप से पिछड़े वर्गों (ईबीसी) के लिए विदेशी अध्ययन के लिए शैक्षिक ऋण पर ब्याज सब्सिडी की डॉ. अम्बेडकर केंद्रीय क्षेत्र योजना नामक एक नई योजना शुरू की है। एसीएसआईएसओबीसीईबीसी योजना श्रेणी, जिसकी वार्षिक सकल माता-पिता/पारिवारिक आय **8.00** लाख रुपये तक है।

इस योजना में विदेशी अध्ययन के लिए विदेशी अध्ययन के लिए शिक्षा ऋण पर ब्याज सब्सिडी प्रदान करने की परिकल्पना की गई है, अध्ययन की अधिस्थगन अवधि के लिए, विदेशों में अध्ययन के अनुमोदित पाठ्यक्रमों जैसे कि परस्नातक, एम फिल, पीएचडी स्तर को आगे बढ़ाने

के लिए और बढ़ावा देने की सुविधा प्रदान करेगा। ओबीसी और ईबीसी श्रेणियों के छात्रों की शैक्षिक उन्नति और उनकी रोजगार क्षमता में वृद्धि। यह योजना 2014-15 से प्रभावी है। दावे तिमाही आधार पर प्रस्तुत किए जाएंगे।

नवीनतम आईबीए दिशानिर्देशों के अनुसार, सामाजिक न्याय और अधिकारिता मंत्रालय (एमओएसजेई) अगले आदेश तक केवल 31.03.2022 तक की कटऑफ तारीख वाले मौजूदा लाभार्थियों पर विचार करेगा।

दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए **101** ऋण खातों के संबंध में रु. **22,33,142/-** के ब्याज सब्सिडी दावे प्रस्तुत किए हैं।

**पीकेसीसी के लिए ब्याज सबवेंशन योजना:**

बैंक ने वर्ष 2023-24 से संबंधित पीकेसीसी और पीकेसीसी एह्च&एफ के लिए **101,18,00,348.58/-** रुपये की दर से ब्याज सबवेंशन का दावा @ 2% और 1.5% प्रस्तुत किया है।

बैंक ने वर्ष 2023-24 के दौरान फसल ऋणों और पीकेसीसी एच एंड एफ ऋणों के शीघ्र पुनर्भुगतान पर उधारकर्ताओं को रु. **161,26,42,919.56/-** का 3% अतिरिक्त ब्याज सबवेंशन भी प्रदान किया है और नाबार्ड को दावा प्रस्तुत किया है।

**सरल ऋण केन्द्रों की स्थापना:**

केंद्रित विपणन के कारण प्रस्तावों की बेहतर गुणवत्ता और मंजूरी और वितरण के दौरान कम बदलाव का समय अनुशासित क्रेडिट जोखिम प्रबंधन और विपणन के लिए केंद्रित हष्टिकोण/ग्राहकों के साथ जुड़ने के माध्यम से संपत्ति की गुणवत्ता के लिए वर्तमान उच्च मानकों को बनाए रखने के लिए, एक नाया "सरल ऋण केंद्र" बनाया गया है। बैंक द्वारा हब और स्पोक मॉडल के साथ सेटअप पेश किया गया है। दिसंबर-2022 और जून 2023 में 02 चारणों में कुल 16 एसआरके शुरू किए गए हैं, जिसके लिए 443 शाखाओं को एसआरके में मैप किया गया है। वर्ष 2023-24 के लिए 16 एसआरके द्वारा कुल 374.78 करोड़ रुपये की मंजूरी दी गई।



### पीकेसीसी दस्तावेज़ीकरण उपकरण:

पीकेसीसी दस्तावेजों को मैन्युअल रूप से भरने की मौजूद प्रक्रिया समय लेने वाली है और शाखाओं के आरबीआईए के दौरान प्रतिकूल टिप्पणियों को आकर्षित करने वाली मानवीय त्रुटियों की संभावना है। प्रलेखन को सरल बनाने और मानवीय त्रुटियों को काफी हद तक कम करने के लिए, प्रधान कार्यालय द्वारा आईटी विभाग के सहयोग से आवश्यक उपाय किए गए। दस्तावेज़ीकरण की प्रक्रिया को स्वचालित करने के लिए, प्रगति किसान क्रेडिट कार्ड दस्तावेजों के निर्माण और मुद्रण के लिए आईटी विभाग द्वारा एक नया उपकरण विकसित किया गया है। नया विकसित ऑफ़लाइन टूल उपयोगकर्ता के अनुकूल है, दस्तावेजों को भरने के बोझ को कम करता है, और दस्तावेज़ीकरण का एक उच्च मानक सुनिश्चित करता है।

टूल की मुख्य विशेषताएं इस प्रकार हैं:

- (ए) उपकरण एमआईएस डेटा जैसे जाति, फसल विवरण को सर्वेक्षण संख्या आदि के साथ कब्जा करने में मदद करता है।
- (बी) टूल शाखाओं को एडीएन-7, एडीएन-11 और एडीएन-8 दस्तावेजों को प्रिंट करने में सक्षम करेगा।
- (सी) टूल सह-उधारकर्ता के पूर्ण विवरण को कैप्चर करने में भी मदद करेगा।
- (डी) एमआईएस शाखा सर्वर में सहेजा जाएगा जिसे डेटा रखरखाव के लिए केंद्रीय रूप से चुना जा सकता है और बैकअप ले सकता है।

### प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) ओवर ड्राफ्ट सुविधा:

वित्तीय समावेशन पर इस राष्ट्रीय मिशन का महत्वाकांक्षी उद्देश्य, अर्थात्, "प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई)" विभिन्न वित्तीय सेवाओं जैसे मूल बचत बैंक जमा (बीएसबीडी) खाते की उपलब्धता, आवश्यकता आधारित ऋण तक पहुंच, प्रेषण सुविधा तक

पहुंच सुनिश्चित करना है। बहिष्कृत वर्गों अर्थात् कमजोर वर्गों और निम्न आय समूहों के लिए बीमा और पेंशन। मिशन "पीएमजेडीवाई" के अनुसार, चरण-ल में बुनियादी बैंक खाते खोलकर सभी अछूते परिवारों को बैंकिंग सुविधाओं से आच्छादित किया जाएगा। छह महीने के लिए ऐसे खातों के संतोषजनक संचालन के बाद, चरण-लूल के तहत प्रत्येक बुनियादी बैंकिंग खाताधारक (घर में केवल एक खाता, अधिमानतः घर की महिला सदस्य को) को ओवरड्राफ्ट सुविधा प्रदान की जानी है।

पीएमजेडीवाई दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक पीएमजेडीवाई खाता खोलने की तारीख से 6 महीने पूरे होने के तुरंत बाद सभी पात्र पीएमजेडीवाई खाताधारकों के लिए 2000/- (अधिकतम 10000/- रुपये के साथ) की ओवरड्राफ्ट सुविधा की पेशकश कर रहा है।

पीएमजेडीवाई खाते में ग्राहकों को दी जाने वाली यह ओवरड्राफ्ट सुविधा एक स्वच्छ ओवरड्राफ्ट और समाज के कमजोर वर्गों को दिया गया एक असुरक्षित अग्रिम है।

### प्रधान मंत्री 'मुद्रा' योजना (पीएमएमवाई):

माननीय प्रधान मंत्री श्री नरेंद्र मोदी द्वारा 08.04.2015 को एक नई योजना "प्रधान मंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई)" शुरू की गई है, जिसका उद्देश्य उन उद्यमियों की सुविधा के लिए "अनफंडिंग" और "अनौपचारिक रूप से औपचारिक बनाना" है, जिनकी क्रेडिट की जरूरत है। विनिर्माण, व्यापार और सेवाओं में रु. 10.00 लाख तक है।

प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के तहत स्वीकृत 10000/- रुपये की ओवरड्राफ्ट सुविधा सहित एमएसई के तहत 10 लाख रुपये तक की क्रेडिट सुविधाओं को स्वीकृत क्रेडिट सुविधा की राशि के आधार पर निम्नलिखित 3 श्रेणियों में पीएमएमवाई के तहत कवर किया जाना है।



Category	"SHISHU"	"KISHORE"	"TARUN"
Credit Facility sanctioned	Up to Rs.50,000/-	Rs.50,001/- to Rs.5.00 Lakhs	Above Rs.5 Lakh & Up to Rs.10 Lakhs

माइक्रो यूनिट्स डेवलपमेंट एंड रिफाइनेंस एजेंसी (मुद्रा) लिमिटेड की सलाह के अनुसार, प्रधान कार्यालय स्तर पर और क्षेत्रीय कार्यालयों में भी पीएमएमवाई के तहत प्रदर्शन की समीक्षा के लिए नोडल अधिकारी नियुक्त करने के लिए, बैंक ने मुख्य प्रबंधक, क्रेडिट को नोडल अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है। प्रधान कार्यालय में

बैंक और क्षेत्रीय कार्यालयों में ऋण विभाग के वरिष्ठ प्रबंधक, आरओ स्तर पर नोडल अधिकारी के रूप में।

**31.03.2024** को मुद्रा ऋण की तीन श्रेणियों के तहत बैंक का लक्ष्य और प्रदर्शन नीचे दिया गया है:

(राशि करोड़ में)

Disbursement	Amount
Target for 2023-24	1650.00
Achievement as on 31.03.2024	1791.32

मुद्रा ऋण की श्रेणियों में 31.03.2024 तक उपलब्धि

(राशि करोड़ में)

Shishu (Loans up to Rs. 50,000)	Kishore (Loans from Rs.50,001 to Rs.5.00 lakh)	Tarun (Loans above Rs.5.00 to Rs.10.00 lakh)
203.23	1547.35	40.74

### अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस (आईडब्लूडी)

बैंक प्रत्येक वर्ष 8 मार्च को अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस के रूप में मनाता है। बैंक ने 8 मार्च 2024 को बैंक क्षेत्र के विभिन्न केंद्रों पर प्रमुख महिलाओं और स्वयं सहायता समूहों के सदस्यों को शामिल करते हुए अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस मनाया और महिला सशक्तिकरण के लिए बैंक के प्रयासों और महिलाओं के अधिकारों के अलावा विकास के लिए उपलब्ध विभिन्न अवसरों के बारे में बताया। विभिन्न अधिनियम। सभी क्षेत्रीय कार्यालयों ने आसपास की शाखाओं और सम्मानित महिला गणमान्य व्यक्तियों को शामिल करते हुए मेगा कार्यक्रम आयोजित किए हैं।

अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस के महत्व को ध्यान में रखते हुए बैंक द्वारा की गई गतिविधियों और प्रयासों को इलेक्ट्रॉनिक मीडिया, स्थानीय समाचार पत्रों आदि सहित मीडिया द्वारा व्यापक रूप से कवर किया गया था। सभी 10 जिलों के

जिला प्रशासनमहिलाओं के लाभके लिए विभिन्न कार्यक्रमों के आयोजन में बैंक द्वारा किए गए प्रयासों की सराहना की है।

### सीबी आरएसईटीआई (सीबी ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान) और रुडसेटी (ग्रामीण विकास एवं स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान) के माध्यम से प्रशिक्षण:

बैंक ने कौशल उन्नयन प्रशिक्षण के लिए बेरोजगार युवाओं की पहचान करने के पहले और उन्हें सीबी आरएसईटीआई, कडपा और कुरनूल और रुडसेटी, अनंतपुरमू और ओंगोल में प्रशिक्षण कार्यक्रमों के लिए नामांकित किया।

उक्त संस्थानों की स्थापना के बाद से रुडसेटी अनंतपुरमू और ओंगोल में कौशल विकास के लिए हमारे बैंक द्वारा अच्छी संख्या में उम्मीदवारों को प्रायोजित किया जाता है।

### सामाजिक/ग्रामीण विकास

सामाजिक उत्तरदायित्व के एक भाग के रूप में, शाखाओं ने वर्ष 2023-24 के दौरान विभिन्न ग्रामीण विस्तार कार्यक्रम आयोजित किए हैं।

### स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) पोर्टफोलियो

स्वयं सहायता समूह विशेष रूप से ग्रामीण क्षेत्रों में सामाजिक-आर्थिक मोर्चे पर महिलाओं को सशक्त बनाने के लिए शक्तिशाली साधन बन गए हैं। बैंक एक दशक से अधिक समय से एसएचजी - बैंक लिंकेज कार्यक्रम में सक्रिय रूप से भाग ले रहा है और 1995-96 से 2023-24 तक स्वयं सहायता समूहों को **29961.81 करोड़ रुपये** की वित्तीय सहायता प्रदान की है। वर्ष 2023-24 के दौरान, **56780** समूह क्रेडिट लिंकड थे और **4779.42 करोड़ रुपये** के ऋण वितरित किए गए थे।

बैंक में 31.03.2024 को एसएचजी ऋणों का बकाया स्तर **6099.18 करोड़ रुपये** था जिसमें **125373** खाते शामिल थे। बैंक 31.03.2024 तक स्वयं सहायता समूहों के 125564 बचत बैंक खातों की सेवा कर रहा है।

समूह के सदस्यों की जरूरतों के आधार पर सूक्ष्म ऋण योजना तैयार करने की अवधारणा को नीति दिशानिर्देशों के अनुसार स्वयं सहायता समूहों को पर्याप्त वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिए अपनाया गया है।

31.3.2024 को औसत प्रति समूह उधार राशि **4.86** लाख रुपये है। **22802 करोड़ रुपये** के कुल प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिमों में से, एसएचजी अग्रिम 31.03.2024 को **26.75%** हैं।

स्वयं सहायता समूहों के लिंकेज, संवितरित राशि और बकाया राशि का विवरण नीचे दिया गया है।

(राशि लाख में)

Region	No. of SB accounts of SHGs as on 31.03.2024	SHGs credit linked during the year 2023-24 (Accounts)	Loan amount disbursed during the year 2023-24	Average per group lending 2023-24	Loans outstanding as on 31.03.2024	
					Accounts	Amount
Anantapuramu	15578	7188	61282.75	8.53	15570	78053.46
Kadapa	11494	5415	54068.98	9.99	11517	69582.98
Kadiri	17297	7480	66927.61	8.95	17287	89606.27
Kurnool	18457	9482	62823.44	6.63	18344	68897.05
Markapur	12207	5473	45186.67	8.26	12204	57963.86
Nandyal	13014	5998	48762.61	8.13	12898	60995.39
Nellore	18475	7248	60426.09	8.34	18476	82071.74
Ongole	8050	3550	36915.12	10.40	8048	50059.02
Rajampeta	10992	4946	41549.12	8.40	11029	52688.97
<b>Total</b>	<b>125564</b>	<b>56780</b>	<b>477942.39</b>	<b>8.42</b>	<b>125373</b>	<b>609918.74</b>

बैंक ने ग्रामीण गरीबी उन्मूलन सोसायटी (एसईआरपी), हैदराबाद के साथ 07.08.2010 को समझौता ज्ञापन में प्रवेश किया है ताकि एसएचजी-बैंक लिंकेज कार्यक्रम की करीबी और उचित निगरानी के लिए एक प्रणाली हो और क्रेडिट प्रवाह को बढ़ाने और कार्यक्रम का व्यवस्थित विकास के लिए कुछ मुद्दों पर समझ हो।

नाबार्ड ने स्वयं सहायता कार्यक्रम की वर्तमान पहुंच, एसएचजी को दिए गए ऋण की मात्रा आदि को ध्यान में रखते हुए बैंकों द्वारा दो चरणों में कुछ मानदंडों का पालन करने का सुझाव दिया है। नाबार्ड द्वारा दिए गए सुझावों के आधार पर, बैंक ने शाखाओं को दिशानिर्देश जारी किए हैं। पहले क्रेडिट लिंकेज के समय स्वयं सहायता समूहों का मूल्यांकन और परिपक्व एसएचजी की क्रेडिट आवश्यकता के आकलन के लिए, जहां अधिक मात्रा में क्रेडिट का अनुरोध किया जाता है।

बैंक ने स्वयं सहायता समूहों में व्यक्तिगत सदस्यों द्वारा स्थायी आजीविका गतिविधियों को शुरू करने पर जोर देने के साथ वर्ष के दौरान आरबीए द्वारा जारी एनआरएलएम दिशानिर्देशों को लागू किया है। आंध्र प्रदेश में एसईआरपी द्वारा प्रवर्तित सभी एसएचजी एनआरएलएम अनुपालक एसएचजी हैं।

**एसएचजी - बैंक लिंकेज के रास्ते में आने वाली बाधाओं को दूर करने के लिए बैंक द्वारा शुरू किए गए कदम और गलत उपयोग को रोकने के लिए जिससे एसएचजी को आसान क्रेडिट प्रवाह की सुविधा मिल सके।**

01. समूह के सभी सदस्यों की उपस्थिति में स्वीकृत ऋण राशि, ब्याज दर और समूह द्वारा हर महीने मिलने वाली चुकौती जैसे विवरणों की व्याख्या करके ऋण वितरित किया।
02. समूह द्वारा दिए गए संकल्प के आधार पर सदस्यों के व्यक्तिगत बचत खाते के माध्यम से ऋण राशि को रूट करने के लिए कदम उठाए गए।
03. उन समूहों को शिक्षित किया, जो दूसरी बार से ऋण प्राप्त कर रहे हैं, अतिरिक्त आय उत्पन्न करने और

स्थिरता प्राप्त करने के लिए आर्थिक गतिविधियों को करने के लिए।

04. रुडसेटी/सीबी आरएसईटीआई और एसईआरपी/एमईपीएमए के माध्यम से एसएचजी के लिए निरंतर आधार पर क्षमता निर्माण कार्यक्रम आयोजित किए।
05. सुनिश्चित किया कि एसएचजी सदस्यों की वास्तविक वित्तीय आवश्यकताओं को पूरा किया जाए ताकि सदस्य एमएफआई से संपर्क न करें।
06. पुनः वित्त के मामले में पुनर्भुगतान के 15 दिनों के भीतर और नए वित्त के मामले में पात्रता प्राप्त करने पर तुरंत दिशा-निर्देशों के अनुसार एसएचजी को उनकी पूर्ण पात्रता के लिए ऋण स्वीकृत किया गया।
07. एसएचजी ऋणों को पूरी तरह से वितरित किया और एसएचजी सदस्यों से बीमा उत्पादों के जमा और विपणन में ऋण राशि को लॉक करने से परहेज किया।

सभी पांच जिलों के परियोजना निर्देशकों, डीआरडीए / एमईपीएमए / वेलुगु को समय-समय पर अतिदेय स्थिति से अवगत कराया गया है और सभी अतिदेय ऋणों को नियमित करने के लिए सभी आवश्यक सहायता देने का अनुरोध किया गया है।

"समुदाय आधारित वसूली तंत्र" पर दिशा-निर्देश सभी शाखाओं को सूचित किया गया है कि शाखा के परिसर में हर महीने की 28 तारीख को बैंक लिंकेज समिति की बैठकें आयोजित करें और ऋणों की वसूली के लिए सीबीआरएम का उपयोग करें। अतिदेय एसएचजी ऋणों की वसूली में शाखाओं के प्रयासों को पूरा करने के लिए क्षेत्रीय कार्यालय/प्रधान कार्यालय के अधिकारियों को प्रतिनियुक्त किया जा रहा है।

### स्वयं सहायता उद्यमी "शी" योजना :

- बैंक ने मुख्य रूप से उद्यमी पहलू में महिलाओं के सशक्तिकरण में तेजी लाने और जागरुकता लाने और उच्च मात्रा में संसाधनों तक पहुंच बढ़ाने के लिए "शी-सेल्फ हेल्प एंटरप्रेन्योर" नामक एक विशेष योजना

शुरु की है।

- इस योजना को महिलाओं को आत्मनिर्भर और आत्मनिर्भर बनाकर उन्हें सशक्त बनाने के लिए लागू करने का प्रस्ताव दिया गया है। समूहों को हमारे प्रायोजक बैंकों, आरयूडीएसईटीआई/आरएसईटीआई और किसी भी अन्य बैंकिंग संस्थानों के माध्यम से उचित प्रशिक्षण प्रदान किया जाएगा।
- इस योजना में अधिकतम 20.00 लाख रुपये तक के बैंक ऋण के साथ कार्यशील पूंजी और सावधि ऋण घटक दोनों शामिल हैं।

### सरफेसी अधिनियम 2002 के तहत केंद्रीय रजिस्ट्री (सीआईआरएसएआई)

बैंक ने केंद्रीय रजिस्ट्री में पंजीकरण कराया है और प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में एक उपयोगकर्ता प्रशासक बनाया गया है। क्षेत्रीय कार्यालयों के प्रयोक्ता प्रशासक क्षेत्रीय कार्यालयों के अधिकारियों को विभिन्न प्रयोजनों के लिए केंद्रीय रजिस्ट्री तक पहुँचने के लिए अधिकृत करते हैं और केवल अधिकृत उपयोगकर्ताओं के पास ही इस प्रणाली तक पहुँच होगी। क्षेत्रीय कार्यालय कृषि भूमि को छोड़कर संपत्ति पर प्रभार के पंजीकरण/सुरक्षा हित के सृजन की निगरानी करते रहे हैं।

वित्तीय आस्तियों के प्रतिभूतिकरण और पुनर्निर्माण से संबंधित लेनदेन और जो सरफेसी अधिनियम के तहत परिभाषित बैंकों और वित्तीय संस्थानों द्वारा किसी भी ऋण या अग्रिम को सुरक्षित करने के लिए स्वामित्व विलेख / जंगम / दृष्टिबंधक / अमूर्त जमा करके बंधक से संबंधित हैं, केंद्रीय रजिस्ट्री में पंजीकृत किया जाना है।

### क्रेडिट सूचना कंपनियों (सीआईसी):

भारतीय रिजर्व बैंक ने सभी क्रेडिट संस्थानों को सभी सीआईसी के सदस्य बनने और उन्हें डेटा (ऐतिहासिक डेटा सहित) जमा करने का निर्देश दिया है और यह भी सलाह दी है कि सीआईसी और सीआई उनके द्वारा एकत्रित / रखरखाव की गई क्रेडिट जानकारी को मासिक रूप से नियमित रूप से अपडेट करते रहें। क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपनी रेगुलेशन, 2006 के रेगुलेशन 10 (ए)(ट) और (त्)

के तहत सीआई और सीआईसी के बीच आपसी सहमति के आधार पर या ऐसे छोटे अंतराल पर। वर्तमान में, बैंक निम्नलिखित 4 सीआईसी का सदस्य है:

- (i) क्रेडिट इन्फॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लिमिटेड (सीआईबीआईएल)
- (ii) इक्विफैक्स क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड
- (iii) एक्सपेरियन क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्राइवेट लिमिटेड
- (iv) सीआरआईएफ हाई मार्क क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड

इसके अलावा, भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकों को सरकार द्वारा प्रायोजित योजनाओं के तहत ऋण सहित सभी प्रकार के ऋणों के लिए ग्रामीण और अर्ध-शहरी क्षेत्रों में व्यक्तिगत उधारकर्ताओं (एसएचजी और जेएलजी सहित) से "अदेय प्रमाण पत्र" प्राप्त करने का निर्देश दिया, भले ही राशि शामिल है, जब तक कि सरकार द्वारा प्रायोजित योजना स्वयं "अदेयता प्रमाणपत्र" प्राप्त करने का प्रावधान नहीं करती है और "अदेय प्रमाण पत्र" के अलावा क्रेडिट मूल्यांकन अभ्यास के हिस्से के रूप में उचित परिश्रम के वैकल्पिक ढांचे का उपयोग करने का भी सुझाव दिया है। सुझावों में से एक है "क्रेडिट इतिहास की जांच क्रेडिट सूचना कंपनियों के माध्यम से"।

### आंध्र प्रदेश में बैंकों के साथ भूमि अभिलेखों का एकीकरण - भूमि परियोजना:

आंध्र प्रदेश सरकार ने बैंकों के साथ भूमि अभिलेखों के एकीकरण के लिए एक मापांक विकसित किया है, जिसमें भूमि अभिलेखों के लिए बैंकर्स इंटरफेस आदि शामिल हैं। सीसीएलए, जीओएपी ने बैंक के लिए एक मास्टर यूजर आईडी बनाया है और बैंक ने बदले में शाखा उपयोगकर्ताओं को आवेदन का उपयोग करने के लिए बनाया है। बैंकों और अन्य वित्तीय संस्थानों को भूमि अभिलेखों के लिए ऑनलाइन पहुँच प्रदान करने के लिए शाखा स्तर।



मूल रूप से, भूमि अभिलेखों की ऑनलाइन पहुंच के दो प्रमुख चरण हैं:

1. राज्य के सभी बैंकों/वित्तीय संस्थाओं को केंद्रीकृत और डिजिटल रूप से हस्ताक्षरित भूमि अभिलेखों के डेटा को देखने/पढ़ने के लिए एक्सेस प्रदान करना।
2. विशेष सर्वेक्षण संख्या के आधार पर स्वीकृत बैंक ऋण के लिए भूमि पर प्रभार सृजित करने का प्रावधान।

सरकार एपी ने भूमि अभिलेखों के केवल डेटा देखने/पढ़ने और भूमि पर प्रभार निर्माण के लिए पहुंच प्रदान है। बैंक ने उक्त सुविधा का उपयोग करने के लिए सभी शाखाओं को इंटरनेट सुविधा प्रदान की है और शाखाएं

ऋण स्वीकृत करने से पहले केंद्रीकृत भूमि रिकॉर्ड के डेटा को देखने के अलावा विशेष सर्वेक्षण संख्या के खिलाफ स्वीकृत ऋण के लिए नियमित रूप से भूमि पर प्रभार बना रही हैं।

**उधार:**

वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक ने **263170.31 लाख रुपये** का पुनर्वित्त प्राप्त किया है, जबकि पिछले वर्ष **231333.14 लाख रुपये** का पुनर्वित्त प्राप्त किया था।

नाबार्ड, प्रायोजक बैंक और राष्ट्रीय आवास बैंक द्वारा स्वीकृत सीमा, उपयोग के साथ-साथ चुकौती और पुनर्वित्त बकाया पर उद्देश्य-वार डेटा निम्नलिखित तालिका में प्रस्तुत किया गया है।

**नाबार्ड, प्रायोजक बैंक और राष्ट्रीय आवास बैंक द्वारा स्वीकृत उधार सीमा पर उद्देश्य-वार डेटा - 31.03.2024 तक उपयोग, पुनर्भुगतान और बकाया स्थिति**

(रुपये लाख में)

Type	Limits sanctioned		Utilized		Repayments		Outstanding	
	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24
<b>A. NABARD</b>								
ST-OPP	39197.70	35000.00	39197.70	35000.00	19000.00	39197.70	39197.70	35000.00
ST-OC	43000.00	45000.00	43000.00	45000.00	26000.00	43000.00	43000.00	45000.00
ST-DTP	0.00	0.00	0.00	0.00	1000.00	0.00	0.00	0.00
ST-NPDP	0.00	0.00	0.00	0.00	2000.00	0.00	0.00	0.00
AST-OSAO	120000.00	125000.00	80000.00	70000.00	42000.00	80000.00	80000.00	70000.00
ST-OTHERS	21000.00	20000.00	0.00	0.00	11000.00	0.00	0.00	0.00
ST-SLF	0	0.00	0.00	0.00	65000.00	0.00	0.00	0.00
MT-Sch.	68513.00	124300.00	68513.00	73970.00	162339.40	138044.67	297057.82	232983.13
MT-N.Sch / Liquidity Crunch	0	0	0	0	0	0	0	0
MT (Con)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>291710.70</b>	<b>349300.00</b>	<b>230710.70</b>	<b>223970.00</b>	<b>328339.40</b>	<b>300242.37</b>	<b>459255.52</b>	<b>382983.13</b>
B. NSFDC	622.44	200.31	622.44	200.31	84.22	177.59	691.47	714.19
C. SIDBI	0.00	20000.00	0.00	20000.00	0.00	6140.00	0.00	13860.00
D. MUDRA	0.00	19000.00	0.00	19000.00	0.00	19000.00	0.00	19000.00
<b>Grand Total</b>	<b>292333.14</b>	<b>388500.31</b>	<b>231333.14</b>	<b>263170.31</b>	<b>328423.62</b>	<b>325056.57</b>	<b>459946.99</b>	<b>416557.32</b>

\*OD account



**“पल्ले प्रगति सदस्सुलु” (ग्राम विकास बैठक) का आयोजन:**

गांवों में गहराई से प्रवेश करने की आवश्यकता को समझना, ग्रामीण आबादी के बीच जागरूकता लाने के लिए, बैंक द्वारा पेश किए गए उत्पादों और सेवाओं के बारे में, शीघ्र पुनर्भुगतान की आवश्यकता और इससे जुड़े लाभ, वंचित वर्गों के बीच वित्तीय साक्षरता का प्रचार-प्रसार करना। सोसाइटी, बैंक ने 01.11.2013 को शुरू की गई **“पल्ले प्रगति सदासु” (ग्राम विकास बैठक)** नामक एक विशाल ग्राहक संपर्क कार्यक्रम शुरू किया है, जिसे पूरे वर्ष 2022-23 में भी जारी रखा गया है।

**“पल्ले प्रगति सदस्सुलु” (ग्राम विकास बैठक) का आयोजन:**

गांवों में गहराई से प्रवेश करने की आवश्यकता को समझना, ग्रामीण आबादी के बीच जागरूकता लाने के लिए, बैंक द्वारा पेश किए गए उत्पादों और सेवाओं के बारे में, शीघ्र पुनर्भुगतान की आवश्यकता और इससे जुड़े लाभ, वंचित वर्गों के बीच वित्तीय साक्षरता का प्रचार-प्रसार करना। सोसाइटी, बैंक ने 01.11.2013 को शुरू की गई **“पल्ले प्रगति सदासु” (ग्राम विकास बैठक)** नामक एक विशाल ग्राहक संपर्क कार्यक्रम शुरू किया है, जिसे पूरे वर्ष 2022-23 में भी जारी रखा गया है।

**“पल्ले प्रगति सभा” का मुख्य विषय है:**

1. बैंकर और ग्राहक संबंध मजबूत करना।

2. ग्रामीण क्षेत्र में अभी भी विद्यमान अप्रयुक्त संभावनाओं का दोहन करना।
3. नए ग्राहकों के अधिग्रहण और मौजूद ग्राहक आधार को मजबूत करने के लिए इस क्षेत्र में प्रवेश करना।
4. हमारे उत्पादों और सेवाओं की मुख्य विशेषताओं के बारे में ग्रामीण लोगों को जागरूक करना।
5. एपीजीबी द्वारा शुरू की गई कोर बैंकिंग/आरटीजीएस/एनईएफटी/मोबाइल बैंकिंग/इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल एटीएम जैसी नई तकनीकी पहलों को उजागर करना।
6. वित्तीय समावेशन/वित्तीय साक्षरता, डीबीटी आदि पर जोर देना।
7. बचत और शीघ्र चुकौती की आदत डालना।

सभी शाखाओं को सलाह दी गई थी कि वे प्रत्येक सेवा क्षेत्र के गांव में कम से कम एक पल्ले प्रगति सदासु आयोजित करें।

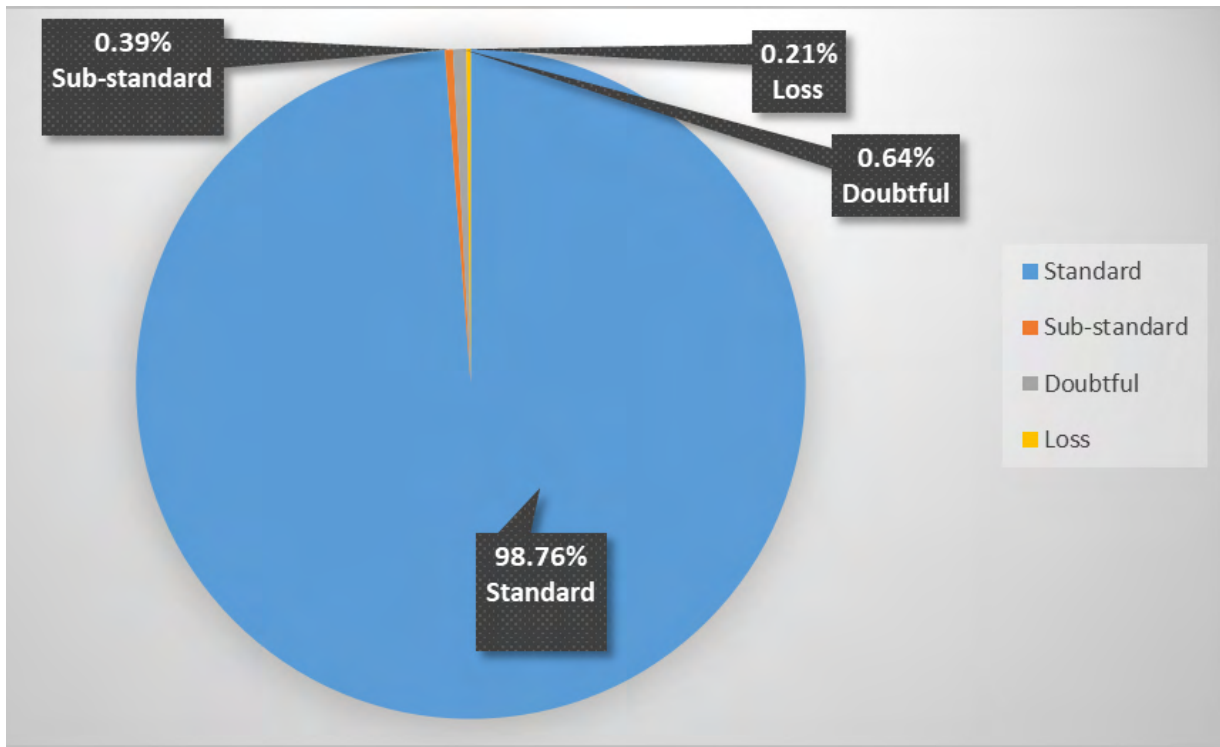
**संपत्ति वर्गीकरण**

31.03.2024 की मानक संपत्ति का स्तर **2437438.95** लाख है जो कुल अग्रिमों का **98.76%** है, जब कि 31.03.2023 को यह **2156833.35** लाख था। 31.03.2024 को सकल एनपीए स्तर **30575.47** लाख रुपये है जो कुल अग्रिम का **1.24%** है। अवमानक आस्तियां कुल अग्रिमों का **0.39%**, संदेहास्पद परिसंपत्तियां **0.64%** और हानि परिसंपत्तियां **0.21%** हैं।

**अग्रिमों का वर्गीकरण**

(राशि लाख में)

Sl. No.	Category of Advances	2023-24	
		Outstanding Amount	% to total Advances
1	Standard	2437438.81	98.76%
2	Sub-standard	9727.95	0.39%
3	Doubtful	15736.07	0.64%
4	Loss	5111.45	0.21%
	<b>Total</b>	<b>2468014.28</b>	<b>100.00%</b>



### एनपीए का प्रबंधन

#### मार्च 2024 तक एनपीए की आवाजाही

(राशि लाख में)

Sl. No.	Particulars	31.03.2024
1.	NPAs at the beginning of the year	29526.69
2.	Reduction in NPAs during the year	16902.81
3.	Additions during the year	17951.59
4.	Gross NPAs at the end of the year	30575.47
5.	Gross NPAs at the end of year (%)	1.24
6.	Net NPAs (%)	Zero





**एनपीए के स्तर के आधार पर शाखाओं का वर्गीकरण**

(राशि लाख में)

% of NPA to total Advances	No. of Branches	
	As at 31.03.2023	As at 31.03.2024
NIL	38	26
Above 0 To 0.50	191	224
Above 0.50 to 1.00	111	111
Above 1.00 to 5.00	180	163
Above 5.00 to 10.00	23	18
Above 10.00	9	9
<b>Total</b>	<b>552</b>	<b>551</b>

**एनपीए - लिखित बंद**

वित्त वर्ष 2023-24 के लिए, बोर्ड की अनुमति से, बैंक ने 0.38 लाख रुपये की राशि वाले 3 खातों को बंद खाते में डाल दिया है। एकमुश्त निपटान योजनाओं के मामले में बंद खाते में डाली गई राशि **2568.80** लाख रुपये है।

(राशि लाख में)

Description	For Year ending 31.03.2023		For Year ending 31.03.2024	
	No. of A/cs	Amount	No. of A/cs	Amount
Written off Accounts	0	0.00	3	0.38
Written off under OTS Scheme	10230	2311.48	10279	2568.80
Written off Handloom Weavers	0	0.00	0	0.00
<b>Total</b>	<b>10230</b>	<b>2311.48</b>	<b>10282</b>	<b>2569.18</b>

**ऋण की वसूली**

जून 2023 के अंत तक मांग, संग्रह और शेष के अनुसार, बैंक ने रुपये की वसूली की है। 1762578.43 लाख रुपये की मांग के मुकाबले 1617737.82 लाख रुपये की वसूली हुई, जिसके परिणामस्वरूप प्राथमिकता क्षेत्र और गैर-प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम दोनों के तहत 91.78% की वसूली हुई।

(राशि लाख में)

Demand	Collection	Balance	% of Recovery
<b>1762578.43</b>	<b>1617737.82</b>	<b>144840.61</b>	<b>91.78</b>

बैंक ने सामान्य रूप से और विशेष रूप से गैर-निष्पादित आस्तियों की वसूली में तेजी लाने के लिए विभिन्न उपाय शुरू किए हैं। ओटीएस के तहत ऋणों के निपटान के अलावा विशेष समूह वसूली अभियान, वीडियो/सम्मेलन

सम्मेलन आयोजित किए गए। क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय द्वारा उच्च मूल्य एनपीए पर विशेष जोर देते हुए एनपीए/एसएमए की व्यवस्थित समीक्षा की गई।



भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार अतिरिक्त प्रकटीकरण

ए) निवल अग्रियों की तुलना में निवल एनपीए का प्रतिशत:

Description	31-03-2024
% of Net NPAs to Net Advances:	Zero%

बी) 31.03.2024 को एनपीए और मानक आस्तियों के लिए किए गए प्रावधानों की राशि

(राशि लाख में)

Sl. No.	Description	Gross Advances	Provision held
1	Standard Assets	2437438.81	6881.86
2	Sub-Standard Assets	9727.95	2236.14
3	Doubtful Assets up to 1 year	5575.15	5196.26
4	Doubtful Assets 1-3 years	7222.42	6755.64
5	Doubtful Assets Above 3 years	2938.50	2928.86
6	Loss Assets	5111.45	5111.14
	<b>Total</b>	<b>2468014.28</b>	<b>29109.90</b>
	Additional Provision on NPA		8692.10
	<b>TOTAL</b>		<b>37802.00</b>

31.03.2024 को मानक परिसंपत्तियों पर किया गया प्रावधान **6881.86 लाख रुपये** है।

आईआरएसी मानदंडों के अनुसार एनपीए पर आवश्यक प्रावधान **22228.04 लाख रुपये** है और बैंक ने **8692.10 लाख रुपये** का अतिरिक्त प्रावधान विवेक के मामले में और जोखिमों को कम करने के लिए भी किया है। 31.03.2024 को एनपीए पर प्रदान किया गया कुल प्रावधान **30920.14 लाख रुपये (ऋण संबंधी धोखाधड़ी प्रावधान 297.34 लाख को छोड़कर)** है और बैंक

के कुल अग्रियों के लिए प्रदान किया गया कुल प्रावधान **37802.00 लाख रुपये** है।

### सरफेसी अधिनियम

सरफेसी अधिनियम के प्रावधान 17.05.2007 से बैंक पर लागू होते हैं।

वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान सरफेसी अधिनियम को लागू करने में बैंक द्वारा की गई प्रगति निम्नलिखित है।

(राशि लाख में)

Accounts identified		Notices issued		Amount Recovered	
A/cs	Amount	A/cs	Amount	A/cs	Amount
85	765.62	85	765.62	69	628.17



Taking Possession of House Under SARFAESI ACT-2002 by our RO, Nandyala

### निवेश

निवेश बैंक द्वारा निवेश नीति के अनुसार किया जाता है,

जो आरबीआई के दिशानिर्देशों, समय-समय पर आरबीआई द्वारा जारी नवीनतम संशोधनों और टीआईडी, केनरा बैंक, मुंबई के परामर्श पर आधारित है।

**बैंक के निवेश की तुलनात्मक स्थिति इस प्रकार है:**

(लाख रुपये में)

Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
1	SLR Investments	371794.10	425836.73
2	Non-SLR Investments	4078.60	3822.78
3	Term Deposits with Banks	377525.00	311546.00
4	Reverse Repo/SDF	47500.00	10000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>800897.70</b>	<b>751205.51</b>
<b>Of which</b>			
5.	a) Approved Securities	371794.10	425836.73
	b) Other Securities	4078.60	3822.78
<b>Income from Investments</b>			
6	a) SLR	27794.04	30338.70
	b) Non-SLR	337.85	262.09
	c) Term Deposits with banks	18488.04	31673.12
7	<b>Total</b>	<b>46619.45</b>	<b>62273.91</b>
<b>Average Return</b>			
8	a) SLR	7.12	8.18
	b) Non-SLR	8.28	8.35
	c) Term Deposits with banks	6.30	7.82
9	Gross Investments	6.78	7.98



**इंटर बैंक भागीदारी प्रमाण पत्र (आईबीपीसी)**

बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान बोर्ड की अनुमति से 180 दिनों के लिए जोखिम साझाकरण के आधार पर आईबीपीसी में भाग लिया है, विवरण इस प्रकार है,

**1. आईबीपीसी जारी और परिपक्व**

(राशी करोड़ों में)

Sl.No.	Name of the Bank	Issue Date	Amount	Maturity Date	Rate of Interest %	Interest Paid
1	HDFC Bank	30.06.2023	1500.00	27.12.2024	5.20	38.46
2	HDFC Bank	27.07.2023	500.00	23.01.2024	5.24	12.92
3	HDFC Bank	25.09.2023	200.00	22.03.2024	5.20	5.10

**2. 31.03.2024 तक बकाया आईबीपीसी**

(राशी करोड़ों में)

Sl.No.	Name of the Bank	Issue Date	Amount	Maturity Date	Rate of Interest %
1	HDFC Bank	12.10.2023	300.00	09.04.2024	5.18
2	HDFC Bank	18.10.2023	200.00	15.04.2024	5.18
3	HDFC Bank	10.11.2023	300.00	08.05.2024	5.18
4	HDFC Bank	28.12.2023	1200.00	25.06.2024	5.15
5	HDFC Bank	30.01.2024	300.00	28.07.2024	5.15

**लाभप्रदता**

**ए. अर्जित आय**

2022-23 और 2023-24 के दौरान विभिन्न स्रोतों से अर्जित आय का विवरण नीचे दिया गया है:

(लाख रुपये में)

Sl.No.	Particulars	2022-23		2023-24	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Income from Advances	193757.04	67.64%	218720.41	65.71%
2.	Income from Investments and Balances with RBI	46619.93	16.27%	62273.90	18.71%
3.	Other Income	46108.95	16.09%	51838.42	15.58%
	<b>Total</b>	<b>286485.92</b>	<b>100.00%</b>	<b>332832.73</b>	<b>100.00%</b>



**बी. किया गया व्यय**

2022-23 और 2023-24 के दौरान किए गए खर्च के तुलनात्मक आंकड़े

(लाख रुपये में)

Sl. No.	Particulars	2022-23		2023-24	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Interest paid on				
	a. Deposits	84751.72	37.34%	105944.08	41.94%
	b. Borrowings	28692.93	12.64%	34118.44	13.51%
2.	Transaction Cost				
	a. Establishment	47337.27	20.86%	46662.57	18.47%
	b. Other Operating Expenses	18481.37	8.14%	20521.79	8.13%
	c. Provisions	47707.11	21.02%	45345.80	17.95%
<b>Total</b>		<b>226970.40</b>	<b>100.00%</b>	<b>252592.68</b>	<b>100.00%</b>

**वित्तीय अनुपात**

चालू वर्ष के साथ-साथ पिछले वर्ष के लिए बैंक का वित्तीय अनुपात

Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
1	Cost of deposit (%)	4.66	5.26
2	Yield on advances (%)	9.43	9.53
3	Financial Return (%)	8.23	8.58
4	Financial Cost (%)	3.88	4.28
5	Financial Margin (%) (3-4)	4.35	4.30
6	Transaction Cost (%)	2.25	2.05
7	Miscellaneous Income (%)	1.53	1.53
8	Net Margin (%) (5+7-6)	3.63	3.78
9	Net Interest Margin	4.63	4.58



## बैंकों के पास नकद और शेष राशि

भारतीय रिजर्व बैंक और वाणिज्यिक बैंकों के पास नकद शेष, औसत नकद शेष और शेष की स्थिति

(लाख रुपये में)

Sl. No.	Particulars	2022-23	2023-24
1.	Cash in hand	8227.83	8031.83
2.	Average Cash Balance	6343.27	6952.40
3.	Average Cash Deposit Ratio	0.35	0.38
4.	Balance in RBI A/c	77362.23	102067.38
5.	Balance with Sponsor Bank	1646.75	1821.35
6.	Balance with other Commercial Banks	2810.27	1390.55

### पूंजी पर्याप्तता अनुपात:

आरबीआई के निर्देशों के अनुसार, उनके पत्र संख्या आरपीसीडी.सीओ.आरआरबी.सं.बीसी.60/03.05.33/2013-14, दिनांक: 26.11.2013, आरआरबी को सलाह दी जाती है कि वे 31.03.2014 से प्रभावी निरंतर जारी रहने पर 9% का न्यूनतम सीआरएआर बनाए रखें। बैंक के जोखिम भारित आस्तियों के अनुपात की पूंजी की गणना और सत्यापन केंद्रीय सांविधिक लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है। 31.03.2024 को कुल जोखिम भारित आस्तियों के अनुपात में बैंक की पूंजी **25.65%** है।

### सूचना प्रौद्योगिकी और नई पहल

#### I. डिजिटल चैनल और भुगतान प्रणाली:

##### ❖ डिजिटल कार्ड - रुपये:

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के आदेश के अनुसार बैंक के रुपये डिजिटल कार्ड को ईएमवी सक्षम एटीएम में काम करने के लिए एनपीसीआई से ईएमवी जारीकर्ता प्रमाणीकरण पूरा कर लिया है। पूरी आवश्यकता का प्रबंधन किया और प्रायोजक बैंक की मदद से कार्ड उत्पादन की प्रक्रिया की।

#### तत्काल डिजिटल कार्ड और प्लेटिनम कार्ड कार्यान्वयन:

- ✓ 31.03.2024 तक ग्राहकों को 19,19,754 डिजिटल कार्ड जारी किए गए
- ✓ 31.03.2024 तक 3,70,067 पीएमजेडीवाई कार्ड जारी किए गए।

#### तत्काल डिजिटल कार्ड और प्लेटिनम कार्ड कार्यान्वयन

- ✓ बैंक ग्राहकों की तत्काल आवश्यकता को पूरा करने के लिए वॉक-इन ग्राहकों के लिए तत्काल कार्ड सुविधा का विस्तार कर रहा है।
- ✓ अतिरिक्त बीमा, हवाई अड्डों पर मुफ्त लाउंज सुविधा आदि जैसी कुछ ऐड-ऑन सुविधाओं के साथ उच्च मूल्य वाले खातों के लिए भी प्लेटिनम कार्ड जारी किए जाते हैं।

##### ❖ डुअल इंटरफेस (डीआई) कार्ड:

बैंक ने डुअल इंटरफेस (डीआई) कार्यक्षमता के साथ डिजिटल कार्ड का नया संस्करण पेश किया है, जिसमें एनएफसी (नियर फील्ड कार्ड) तकनीक मौजूद है। ग्राहक संपर्क रहित लेनदेन कर सकते हैं। बैंक ने 31.03.2024 तक **5,21,367** DI डिजिटल कार्ड जारी किए हैं।



- **एमबी/आईएनबी के माध्यम से एटीएम कार्ड अनुरोध:** बैंक ने एमबी/आईएनबी के माध्यम से एटीएम कार्ड अनुरोध लागू किया है। ग्राहक शाखा में आए बिना एमबी/आईएनबी में एटीएम कार्ड के लिए अनुरोध कर सकते हैं।
- **कार्ड ऑन फाइल टोकनाइजेशन (सीओएफटी):** बैंक ने कार्ड ऑन फाइल टोकनाइजेशन लागू किया है जो बैंक के ग्राहकों के डेबिट कार्ड विवरण संग्रहीत किए बिना ईकॉमर्स लेनदेन के सुरक्षित तरीके की अनुमति देता है।

❖ **एटीएम:**

बैंक ने 98 एटीएम लगाए हैं, जिनमें से 90 ऑन-साइट और 8 मोबाइल डेमो वैन हैं।

नियमकों के निर्देशानुसार बैंक के सभी एटीएम को ईएमवी कंप्लेंट कर दिया गया है। इसके अलावा, हमारे एटीएम में, कैसेट स्वैपिंग को वित्तीय वर्ष 2023-24 में लागू किया गया था। साथ ही, किसी भी साइबर खतरे से बचने के लिए लान केबलिंग को छुपाया गया था। बैंक ने लेनदेन जीवन चक्र में टीएटी (टर्न अराउंड टाइम) को कम करने वाली उन्नत सुरक्षा सुविधाओं के साथ एटीएम में टीएलएस/टीएसएस अपग्रेड लागू किया है।

**31.03.2024 तक एटीएम उपलब्ध हैं**

Sl. No.	Region	URBAN	SEMI URBAN	RURAL	TOTAL
1	ANANTAPURAMU	4	3	2	9
2	KADAPA	8	4	3	15
3	KADIRI	3	10	5	18
4	KURNOOL	8	6	3	17
5	MARKAPUR	-	2	2	4
6	NANDYAL	3	4	2	9
7	NELLORE	2	2	4	8
8	ONGOLE	5	1	4	10
9	RAJAMPETA	1	3	4	8
	<b>TOTAL</b>	<b>34</b>	<b>35</b>	<b>29</b>	<b>98</b>

◆ मोबाइल बैंकिंग और आईएमपीएस:

एपीजीबी मोबाइल बैंकिंग शुरू करने के लिए आरबीआई द्वारा अनुमति प्राप्त पहला आरआरबी है। 20.08.2015 से ग्राहकों को परेशानी मुक्त सेवाएं सफलतापूर्वक प्रदान कर रहा हूं। सेवा में आईपीएमएस सुविधा भी सक्षम की गई थी। बैंक एनपीसीआई के साथ प्रत्यक्ष सदस्य के रूप में आईएमबीएस में शामिल हुआ। मौजूदा मोबाइल बैंकिंग सेवा एंड्रॉइड और आईओएस आधारित स्मार्ट फोन रखने वाले ग्राहकों के लिए उपलब्ध है। मोबाइल बैंकिंग और आईएमपीएस सुविधा 31.03.2024 तक 6,50,479 ग्राहकों तक बढ़ा दी गई है। मोबाइल बैंकिंग चैनल रिचार्ज और उपयोगिता भुगतान सेवा के साथ जुड़ा हुआ है। इसके अलावा, आरबीआई के निर्देशों के अनुसार कार्ड सीमा निर्धारित करना चालू वर्ष में लागू किया गया है।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 में मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन को अपग्रेड किया। इस संस्करण में बहुभाषी समर्थन, कार्ड सीमा सेटिंग, ब्लॉकिंग आदि जैसी सुविधाएं शामिल हैं।

◆ इंटरनेट बैंकिंग:

- ✓ अगस्त 2018 को इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का विस्तार किया गया।
- ✓ वित्तीय और गैर-वित्तीय दोनों लेनदेन सक्षम किए गए थे।
- ✓ मार्च 31, 2024 तक 1,70,663 ग्राहक इस सुविधा का उपयोग कर रहे हैं।

बैंक ने इंटरनेट बैंकिंग में वर्जन अपग्रेडेशन किया है जहां निम्नलिखित सुविधाएं मौजूद हैं

1. व्यक्तिगत ग्राहकों के लिए खुदरा बैंकिंग और गैर-व्यक्तिगत ग्राहकों के लिए कॉर्पोरेट बैंकिंग मौजूद है

2. ग्राहक की योग्यता/आवश्यकता के अनुसार अनुकूलित लेनदेन सीमाएँ निर्धारित की जा सकती हैं
3. तत्काल फंड ट्रांसफर के लिए आईएमपीएस सुविधा सक्षम है
4. ग्राहकों की संतुष्टि के लिए नया रूप और अनुभव और आसान यूजर इंटरफेस विकसित किया गया है

◆ मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से ग्रीन पिन:

ग्राहक अपने स्मार्ट फोन या कंप्यूटर के आराम से ग्रीन पिन उत्पन्न कर सकते हैं जिससे एटीएम तक जाने की आवश्यकता समाप्त हो जाती है और इस प्रकार समग्र सुविधा में सुधार होता है। बैंक ने शाखा/एटीएम पर जाए बिना मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से एटीएम ग्रीन पिन बनाने की शुरुआत की है।

इस सुविधा का लाभ उठाने के लिए, ग्राहकों को अपने अद्यतन मोबाइल नंबर और ईमेल पते के साथ मोबाइल बैंकिंग या इंटरनेट बैंकिंग चैनलों पर जाना होगा। यह सुविधा ग्राहकों को ऑनलाइन मोड में अधिक सेवाएं प्रदान करने में मदद करेगी और स्पष्ट रूप से कई गुना लाभ के साथ शाखाओं में ग्राहकों की संख्या कम करेगी। यह प्रक्रिया कई प्रमाणीकरण कारकों के साथ सुरक्षित और उपयोगकर्ता के अनुकूल होगी।

◆ यूनिफाइड पेमेंट्स इंटरफेस (यूपीआई):

यूपीआई एक ऐसी प्रणाली है जो कई बैंक खातों को एक ही मोबाइल एप्लिकेशन (किसी भी भाग लेने वाले बैंक के) में शक्ति प्रदान करती है, कई बैंकिंग सुविधाओं, निर्बाध फंड रूटिंग और मर्चेन्ट भुगतान को एक हुड में विलय कर देती है। ग्राहक एप्लिकेशन के बीच स्विच किए बिना आसानी से भुगतान कर सकता है।

Description	Txns Count	Amount in Crores
IMPS	4398494	3946
UPI	206953356	39643



**साभ:**

- ✓ चौबीसों घंटे उपलब्धता विभिन्न बैंक खातों तक पहुंचने के लिए एकल आवेदन।
- ✓ उपयोगिता बिल भुगतान, ओवर-काउंटर (ओटीसी) भुगतान और क्यूआर कोड (स्कैन और भुगतान) भुगतान आसानी से करें।
- ✓ एकल एप्लिकेशन या इन-ऐप भुगतान के साथ व्यापारी भुगतान करें।
- ✓ वर्चुअल आईडी का उपयोग अधिक सुरक्षित है, कोइ क्रेडेंशियल साझाकरण नहीं सिंगल क्लिक प्रमाणीकरण।
- ✓ सीधे मोबाइल ऐप्स से शिकायतें उठाने की क्षमता।

❖ आधार के माध्यम से यूपीआई पंजीकरण:

बैंक ने आधार कार्यक्षमता के माध्यम से यूपीआई पंजीकरण लागू किया है। यह ग्राहकों के लिए परेशानी मुक्त यूपीआई लेनदेन करने के लिए डेबिट कार्ड के विकल्प के रूप में कार्य करेगा।

❖ यूपीआई यूडीआईआर:

यूपीआई यूडीआईआर का मतलब यूनिकाइड पेमेंट्स इंटरफेस (यूपीआई) विवाद समाधान और रिफंड सिस्टम है। यह भारत में यूपीआई पारिस्थिति की तंत्र के भीतर विवादों को सुलझाने और रिफंड के प्रबंधन की प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करने के लिए डिज़ाइन किया गया एक तंत्र है। बैंक ने यूपीआई ऑनलाइन विवाद समाधान लागू किया है जो सुलह के प्रयासों को कम करेगा और विफल लेनदेन के ऑटो रिवर्सल की सुविधा प्रदान करेगा।

**उपयोग:**

- ✓ **तेज़ विवाद समाधान:** यूडीआईआर का लक्ष्य पारंपरिक तरीकों की तुलना में यूपीआई लेनदेन से संबंधित विवादों को अधिक कुशलता से हल करना है।
- ✓ **बीढ़ी हुई पारदर्शिता:** भुगतानकर्ताओं और प्राप्तकर्ताओं के बीच विवादों से निपटने के लिए एक स्पष्ट और मानकीकृत ढांचा प्रदान करता है।

- ✓ बेहतर उपयोगकर्ता अनुभव: उपयोगकर्ताओं को शिकायतें उठाने और उनके समाधान को ट्रैक करने के लिए एक उपयोगकर्ता-अनुकूल मंच प्रदान करता है।

❖ यूपीआई लाइट:

यूपीआई लाइट भारत में यूनिकाइड पेमेंट्स इंटरफेस (यूपीआई) प्रणाली के भीतर एक सुविधा है जिसे प्रत्येक भुगतान के लिए यूपीआई पिन की आवश्यकता के बिना छोटे, ऑफ़लाइन लेनदेन की सुविधा के लिए डिज़ाइन किया गया है। बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 में यूपीआई लाइट लागू किया है।

**यूपीआई लाइट कैसे काम करता है:**

1. **यूपीआई लाइट को सक्षम करना:** उपयोगकर्ता ऐप के विशिष्ट निर्देशों का पालन करके अपने यूपीआई ऐप के भीतर यूपीआई लाइट को सक्रिय कर सकते हैं। इसमें आम तौर पर यूपीआई लाइट लेनदेन के लिए बजट या सीमा निर्धारित करना शामिल है।
2. **ऑफ़लाइन भुगतान करना:** यूपीआई लाइट स्वीकार करने वाले व्यापारी से खरीदारी करते समय, उपयोगकर्ता अपने यूपीआई ऐप पर लेनदेन शुरू करता है।
3. **एनएभसी या क्यूआर कोड:** लागू प्रणाली के आधार पर, उपयोगकर्ता भुगतान शुरू करने के लिए नियर फ़ील्ड कम्युनिकेशन (एनएफसी) का उपयोग कर सकता है या व्यापारी द्वारा प्रदर्शित क्यूआर कोड को स्कैन कर सकता है।
4. **ऑफ़लाइन प्राधिकरण:** मानक यूपीआई लेनदेन के विपरीत, यूपीआई लाइट को निर्धारित सीमा के भीतर प्रत्येक लेनदेन के लिए यूपीआई पिन दर्ज करने की आवश्यकता नहीं होती है। लेन-देन पूर्व-निर्धारित बजट या उपयोगकर्ता द्वारा निर्धारित सीमा के आधार पर अधिकृत किया जाता है।
5. **निपटान:** लेनदेन विवरण उपयोगकर्ता के फोन और व्यापारी के डिवाइस पर सुरक्षित रूप से संग्रहीत किया जाता है। एक बार ऑनलाइन कनेक्टिविटी बहाल हो जाने पर, संबंधित बैंकों के बीच लेनदेन का निपटान हो जाता है।

**यूपीआई लाइट के लाभ:**

- ✓ सुविधा-
  - ✓ तेज़ और सुरक्षित लेनदेन
  - ✓ ऑफ़लाइन कार्यक्षमता
  - ✓ उन्नत उपयोगकर्ता अनुभव
- नकदी पर निर्भरता कम हुई

**❖ आरटीजीएस और एनईएफटी का कार्यान्वयन:**

एपीजीबी भारतीय रिजर्व बैंक से "केंद्रीकृत भुगतान प्रणाली" में सदस्यता प्राप्त करने वाला देश का पहला आरआरबी है।

एनईएफटी/आरटीजीएस को 2012 के दौरान बैंक में लागू किया गया था जो फंड ट्रांसफर के लिए एक कुशल वैकल्पिक वितरण चैनल साबित हुआ।

**बैंक ने एनईएफटी/आरटीजीएस** में एसटीपी (स्ट्रेट थ्रू प्रोसेसिंग) लागू किया है, जहां शाखाओं में किए गए लेनदेन बिना किसी मैनुअल हस्तक्षेप के लाभार्थी के खातों में निर्बाध रूप से जमा किए जाएंगे और एनईएफटी और आरटीजीएस दोनों के लिए सीमा 25 लाख रुपये है।

वित्त वर्ष 2023-24 में एनईएफटी/आरटीजीएस का डेटा नीचे दिया गया है।

Description	Transactions Count	Amount in Crores
NEFT	7215677	15445
RTGS	211969	19102

**❖ एनएसीहेच के माध्यम से प्रत्यक्ष लाभ अंतरण योजना का कार्यान्वयन**

एपीजीबी आधार भुगतान ब्रिज सिस्टम, (एपीबीएस), आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (एईपीएस), नेशनल ऑटोमेटेड विलियरिंग हाउस (एनएसीएच), एसीएच, डीबीटी, डीबीटीएल इत्यादि के लिए एनपीसीआई के साथ जुड़ने वाला पहला आरआरबी है, जो भारत सरकार के दिशानिर्देशों का अनुपालन करता है। लेन-देन का प्रवाह बहुत सुचारू रहा है। जैसा कि भारत सरकार और एनपीसीआई द्वारा आदेश दिया गया है, संशोधित डीबीटीएल, पीएचएलए, खाता सत्यापन विभिन्न अन्य बैंकों की तुलना में बहुत सटीक और प्रभावी ढंग से किया गया है।

डीबीटी में होस्ट 2 होस्ट को बैंक द्वारा 08.03.2018 से लागू किया गया है, जो आधार से संबंधित क्रेडिट (एपीबी सीआर) और खाता आधारित क्रेडिट (एसीएच सीआर) के साथ-साथ सीबीएस में प्रभावी खाता आधारित जनादेश डेबिट (एसीएच डीआर) के लिए लेनदेन के प्रसंस्करण को सक्षम बनाता है। बिना किसी मानवीय हस्ताक्षेप के. यह भारत में आरआरबी के बीच अपनी तरह का पहला है, जहां कई बैंक केवल क्रेडिट फ़ाइलों के लिए होस्ट 2 होस्ट के लिए गए हैं, लेकिन एपीजीबी ने क्रेडिट और डेबिट फ़ाइलों दोनों के लिए होस्ट 2 होस्ट लागू किया है।

वर्ष 2023-24 के दौरान किए गए लेनदेन

Description	Count of Transactions	Amount In Crore
ACH CR	548469	1419.39
APB CR	14234635	2993.99

**❖ इंटरऑपरेबल कार्डलेस कैश विदड्रॉल (ICCW):**

इंटरऑपरेबल कार्डलेस कैश विदड्रॉल (ICCW) भारत में बिना भौतिक डेबिट कार्ड के एटीएम से नकदी निकालने का एक सुविधाजनक और सुरक्षित तरीका है। यह प्रक्रिया को

सुविधाजनक बनाने के लिए एक लोकप्रिय डिजिटल भुगतान प्लेटफॉर्म यूनिकाइड पेमेंट्स इंटलफेस (यूपीआई) का उपयोग करता है। बैंक ने ICCW लागू किया है, जो ग्राहकों को बिना डेबिट कार्ड के एटीएम से नकदी निकालने की अनुमति देता है।



❖ पीओएस (प्वाइंट ऑफ सेल) जारीकर्ता:

बैंक ने जून 2015 में ग्राहकों के लिए पीओएस सुविधा सक्षम की और ग्राहक सभी व्यापारिक प्रतिष्ठानों में रुपये कार्ड का

उपयोग कर रहे हैं।

विभिन्न वैकल्पिक डिलीवरी चैनलों में कुल लेनदेन इस प्रकार हैं :

DESCRIPTION	Count of Transactions
ECOM	3,57,850
POS	6,88,952
MOBILE BANKING	12,52,229
INTERNET BANKING	63,544

❖ बीबीपीएस के माध्यम से ऋण चुकौती:

ग्राहक अपने सुविधाजनक समय पर फोनपे, जीपे आदि जैसे यूपीआई ऐप्स के माध्यम से अपना ऋण चुका सकते हैं। बैंक ने बीबीपीएस के माध्यम से ऋणों की अदायगी लागू की है, जिससे ऋण चुकाने में आसानी और सुरक्षा मिलती है। 31.03.2024 तक, बीबीपीएस के माध्यम से ऋण चुकौती के माध्यम से 30,035 लेनदेन हुए।

✓ सीकेवैसी संदर्भ संख्या T+1 आधार पर अपलोड किए गए डिजिटल दस्तावेजों के साथ उत्पन्न की जा सकती है।

✓ नेटवर्थ के आधार पर ग्राहक की री केवाईसी का आकलन किया जाता है।

✓ ग्राहक के नामांकित व्यक्ति का नाम ऑनलाइन लिया जाता है।

ग्राहकों की डिजिटल निर्बाध ऑनबोर्डिंग:

❖ ऑनलाइन खाता खोलना:

वीडियो केवाईसी के माध्यम से बैंक में 'ऑनलाइन बचत खाता लागू किया गया। ग्राहक या तो ग्राहक एपीके के माध्यम से डिजिटल रूप से जुड़ सकते हैं। ग्राहक एप को प्ले/आईस्टोर के माध्यम से 'एपीजीबी डिजी खाता' नाम से डाउनलोड किया जा सकता है। एजेंट एपीके को 'एपीजीबी डिसा एजेंट' नाम से डाउनलोड किया जा सकता है। बैंक ने 31.03.2024 तक 44,561 डिजी खाता खाते खोलो हैं।

✓ चेक बुक उत्पाद ग्राहक के अनुरोध के आधार पर स्वतः खुल जाता है।

✓ मोबाइल बैंकिंग के माध्यम से ऑनलाइन खाता विवरण भेजने के लिए ग्राहक का ई-मेल पता लिया जाता है।

✓ डेबिट कार्ड, मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग अनुरोध ऑनलाइन दिया जा सकता है।

ग्राहकों की सुविधा के लिए अंग्रेजी और हिंदी भाषाओं के अलावा क्षेत्रीय तेलुगु भाषा में भी उपलब्ध है।

एपीजीबी डिजी खाता की महत्वपूर्ण विशेषताएं:

✓ आधार कार्ड को लिंक किए गए मोबाइल नंबर के माध्यम से डिजिटल रूप से सत्यापित किया जाता है।

✓ फोटो, हस्ताक्षर की स्कैनिंग को सीबीएस को निर्बाध रूप से भेजा जा सकता है।

❖ ऑनलाइन एफडी/आरडी खोलना:

बैंक ने मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से ग्राहकों के लिए ऑनलाइन सावधि/आवर्ती जमा खाता खोलने की व्यवस्था लागू की। 31.03.2024 तक हमारे 10,611 डिजी ग्राहकों ने अपने ऑनलाइन एफडी खाते खोले हैं।



**ऑनलाइन एफडी/आरडी की महत्वपूर्ण विशेषताएं :**

- ✓ ग्राहक के नामांकित व्यक्ति का नाम ऑनलाइन लिया जाता है।
- ✓ ग्राहक अपने बचत खाते से जमा खाते में धनराशि जमा करेगा।
- ✓ एक बाव जमा राशि परिपक्व हो जाने पर, ग्राहक उसे ऑनलाइन बंद कर सकता है।
- ✓ ग्राहक जमा राशि को समय से पहले ऑनलाइन भी निकाल सकता है।
- ✓ ऑनलाइन ई-एफडी रसीद जारी की जाएगी।

**❖ व्यापारियों के लिए क्यूआर कोड:**

भीम यूपीआई क्यूआर कोड मौजूदा यूपीआई प्लेटफॉर्म का हिस्सा है और यह एक भुगतान संग्रह तंत्र है, जिसमें व्यापारी के खाता संख्या और विवरण के आधार पर एक क्यूआर कोड उत्पन्न किया जाएगा। व्यापारी किसी भी भीम यूपीआई सक्षम एप्लिकेशन का उपयोग करके भीम यूपीआई क्यूआर कोड को स्कैन करके ग्राहक से तुरंत भुगतान प्राप्त कर सकता है। बैंक ने व्यापारी लेनदेन करने के लिए सभी पात्र ग्राहकों को 18,697 क्यूआर कोड जारी किए हैं। इससे बैंक में सीएएसए में सुधार की गुंजाइश मिलती है।

**❖ आधार के माध्यम से मोबाइल बैंकिंग सक्रियण:**

बैंक ने मोबाइल और आधार ओटीपी के दोहरे प्रमाणीकरण के माध्यम से मोबाइल बैंकिंग सक्रियण के कार्यान्वयन द्वारा मोबाइल बैंकिंग सक्रियण के लिए ग्राहकों द्वारा भौतिक यात्रा की आवश्यकता के मुद्दे को संबोधित किया है।

**❖ व्हाट्सएप बैंकिंग:**

एपीजीबी वित्त वर्ष 2022-23 में ग्राहकों के लिए व्हाट्सएप बैंकिंग सेवा लागू करने वाला पहला आरआरबी था। 31.03.2024 तक, व्हाट्सएप बैंकिंग के माध्यम से 40,719 ग्राहक पंजीकृत थे।

व्हाट्सएप बैंकिंग में प्रमुख विशेषताएं इस प्रकार हैं

1. खाता सेवाएँ
  - a. बैलेंस पूछताछ
  - b. मिनी स्टेटमेंट
  - c. खाता विवरण
2. स्थान सेवाएँ
  - a. निकटतम शाखा का पता लगाएँ
  - b. निकटतम एटीएम का पता लगाएँ
  - c. निकटतम बीसी का पता लगाएँ
3. शिकायत निवारण
  - a. डेबिट कार्ड टोल फ्री नंबर
  - b. सेवा संबंधी समस्याओं के लिए शिकायत मेल
4. दरों की जानकारी
  - a. जमा ब्याज दरें
  - b. ऋण ब्याज दरें
  - c. सेवा शुल्क

**आवर्ती भुगतान पंजीकरण डिजिटल और निर्बाध रूप से:**

**❖ डेबिट कार्ड के माध्यम से ई-जनादेश पंजीकरण:**

बैंक ने डेबिट कार्ड के माध्यम से एनएसीएच ई-जनादेश पंजीकरण की शुरुआत की है, जो ग्राहकों को अपने डेबिट कार्ड का उपयोग करके आवर्ती जनादेश को ऑनलाइन पंजीकृत करने, संपादित करने और हटाने की अनुमति देता है। इससे हर बार बिल देय होने पर मैन्युअल रूप से भुगतान शुरू करने की आवश्यकता समाप्त हो जाती है, जिससे आवर्ती खर्चों के प्रबंधन में सुविधा और आसानी मिलती है।

**❖ इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से ई-मैडेट पंजीकरण:**

बैंक ने मैडेट पंजीकरण के लिए प्राधिकरण के रूप में ग्राहक के इंटरनेट लॉगिन क्रेडेंशियल, यानी आईडी और पासवर्ड का उपयोग करके ई-मैडेट पंजीकरण की प्रक्रिया ऑनलाइन

शुरू की है। एपीआई ई-मैडेन का उद्देश्य मैडेन पंजीकरण प्रक्रिया को ऑनलाइन, सरल और उपयोगकर्ता के अनुकूल बनाना है। एनपीसीआई अपने इंटरफ़ेस के माध्यम से ग्राहक को अपने बैंक नेट बैंकिंग में लॉन-इन करके जनादेश को स्व-अनुमोदन करने की सुविधा प्रदान करने के लिए बैंक और कॉर्पोरेट के बीच एपीआई समर्थन प्रदान करता है।

#### ई-जनादेश के लाभ:

- ✓ सुविधा
- ✓ परेशानी कम हुई
- ✓ बेहतर नकदी प्रवाह प्रबंधन
- ✓ सुरक्षा

#### ❖ यूपीआई ऑटोपे:

यूपीआई स्वचालित भुगतान एक ऐसी सुविधा है जिसके माध्यम से कोई व्यक्ति एक निश्चित राशि के मासिक भुगतान को स्वचालित कर सकता है जो किसी विशेष तिथि पर खाते से काटा जाएगा। इस सुविधा के साथ कोई भी ग्राहक जिसने हमारे बैंक खाते को यूपीआई में लिंक किया है, अब मोबाइल बिल, बिजली बिल, ईएमआई भुगतान, मनोरंजन/ओटीटी सदस्यता, बीमा, म्यूचुअल फंड आदि जैसे आवर्ती भुगतानों के लिए किसी भी यूपीआई एप्लिकेशन का उपयोग करके आवर्ती ई-जनादेश पंजीकृत कर सकता है। बैंक ने यूपीआई प्लेटफॉर्म के अंतर्गत आवर्ती मैडेन कार्यक्षमता लागू की है।

#### इस कार्यक्षमता के लाभ:

1. विलंब शुल्क/जुर्माने से बचते हुए समय पर भुगतान।
2. प्रत्येक ग्राहक के लिए अनुकूलित भुगतान विकल्प (जैसे मासिक, त्रैमासिक आदि) आवर्ती अधिदेशों में उपलब्ध हैं।
3. आवर्ती भुगतान करने का सुरक्षित और सुविधाजनक तरीका।
4. लेन-देन का कैशलेस तरीका।

#### ❖ मोबाइल/इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से स्थायी निर्देश:

ग्राहक एमबी और आईएनबी सुविधा के माध्यम से इस एसआई का उपयोग करके मासिक आधार पर इंटर बैंक फंड ट्रांसफर या आवर्ती भुगतान के लिए स्थायी निर्देश निर्धारित कर सकता है।

#### ❖ स्विफ्ट:

बैंक ने केनरा बैंक के माध्यम से स्विफ्ट सुविधा शुरू की है। हमारे बैंक के ग्राहक अब केनरा बैंक के स्विफ्ट कोड का उल्लेख करके विदेश से हमारे बैंक खातों में अंतर्राष्ट्रीय प्रेषण भेज सकते हैं ताकि प्रधान कार्यालय के माध्यम से हमारे बैंक खाते में धन जमा किया जा सके।

#### ❖ माइक्रो एटीएम में मल्टी फैक्टर प्रमाणीकरण:

बैंक ने माइक्रो एटीएम में दो कारक प्रमाणीकरण यानी मोबाइल ओटीपी और फिंगर प्रमाणीकरण लागू किया है।

#### ❖ बीसी पॉइंट्स पर एसएसएस:

बीसी पॉइंट्स (बिजनेस कॉर्रेस्पॉण्डेंट पॉइंट्स) भारत के ग्रामीण और कम बैंकिंग सुविधा वाले क्षेत्रों में बैंकों की विस्तारित शाखा के रूप में कार्य करते हैं। वे पारंपरिक बैंकों और भौगोलिक रूप से अलग-थलग समुदायों के बीच अंतर को पाटने के लिए विभिन्न वित्तीय सेवाएं प्रदान करते हैं। ऐसी ही एक सेवा है सरकार प्रायोजित सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में नामांकन। ग्रामीण ग्राहकों की सामाजिक सुरक्षा को मजबूत करने के लिए, बैंक ने बीसी बिंदुओं पर सामाजिक सुरक्षा योजनाएं लागू की हैं।

#### बीसी पॉइंट्स पर नामांकन के लाभ:

- ✓ **पहंच:** दूरदराज के स्थानों में रहने वालों के लिए एक सुविधाजनक नामांकन विकल्प प्रदान करता है।
- ✓ **व्यक्तिगत सहायता:** बीसी प्वाइंट प्रतिनिधि प्रक्रिया के दौरान आपका मार्गदर्शन कर सकते हैं और आपके किसी भी प्रश्न का उत्तर दे सकते हैं।



- ✓ **प्रारंभिक प्रीमियम भुगतान:** प्रारंभिक प्रीमियम भुगतान (बीसी प्वाइंट की क्षमताओं के आधार पर) के लिए बैंक शाखा में जाने की आवश्यकता समाप्त हो जाती है।

### प्रचार, जागरूकता और ग्राहक पहुंच:

#### ❖ मोबाइल डेमो वैन:

नाबार्ड के सहयोग से, बैंक ने 8 मोबाइल डेमो वैन खरीदी हैं और इनका उपयोग ग्रामीण जनता में बैंक के उत्पादों के बारे में सफलतापूर्वक जागरूकता पैदा करने के लिए किया जाता है। इससे वित्तीय साक्षरता और डिजिटल बैंकिंग के महत्व को फैलाने में मदद मिलती है। यह उद्योग में बैंक की छवि बनाने के अलावा भारत सरकार के निर्देशानुसार ग्राहकों को अतिरिक्त सेवाएं प्रदान करने के उद्देश्य से कार्य करता है।

#### ❖ डिजिटल बैंकिंग सेवाएँ :

डिजिटल बैंकिंग चैनलों और उनके विपणन पर अधिक जोर देने के लिए, बैंक ने "डिजिटल बैंकिंग सेवा (डीबीएस) विभाग" की स्थापना की है। डीबीएस विभाग के मुख्य कार्य इस प्रकार होंगे।

### 1. डिजिटल डिलीवरी चैनलों को मजबूत करना:

विभिन्न डिजिटल डिलीवरी चैनलों के लिए सभी क्षेत्रीय कार्यालयों को लक्ष्य आवंटित करना और प्रगति की निगरानी करना। डिजिटल डिलीवरी चैनलों की पैठ को गहरा करने के लिए अभियान शुरू करना।

### 2. डिजिटल मार्केटिंग :

सोशल मीडिया प्रबंधन प्रदाता की पहचान। डिजिटल बैंकिंग चैनलों से संबंधित मीडिया सामग्री/पोस्टर डिजाइन करना और प्रिंट, इलेक्ट्रॉनिक और सोशल मीडिया के माध्यम से डिजिटल चैनलों को लोकप्रिय बनाना।

- जमा और ऋण उत्पादों पर पोस्टर एटीएम कक्षों में चिपकाए जाएं।
- डिजिटल बैंकिंग पर पोस्टर तैयार किए गए और शाखाओं को आपूर्ति किए गए

- इलेक्ट्रॉनिक और प्रिंट मीडिया में भी विज्ञापन दिये जाते हैं।

बैंक ग्राहकों और शुभचिंतकों के उपयोग के लिए महत्वपूर्ण सामग्री प्रदर्शित करने के लिए वेबसाइट [www.apbg.in](http://www.apbg.in) और सोशल मीडिया टूल - व्हाट्सएप, इंस्टाग्राम, फेसबुक, यूट्यूब, लिंकडइन और ट्विटर का उपयोग कर रहा है।

**3. डिजी खाता:** वीडियो केवाईसी का संचालन और वीडियो केवाईसी सत्रों का प्राधिकरण। जनता के बीच डिजी खाता ऐप को लोकप्रिय बनाने के लिए रणनीतियां डिजाइन करना। डिजी खाता नामांकन की प्रगति की निगरानी करना और सुधार के लिए समय पर हस्तक्षेप करना।

### 4. कॉल सेंटर:

बैंक ने डेबिट कार्ड से संबंधित मुद्दों और ग्राहकों की अन्य सामान्य पूछताछ के लिए कॉल सेंटर शुरू किया है।

अब, बैंक ने मौजूदा टोल-फ्री नंबर के अलावा, डीबीएस विभाग, अनंतपुरम में एक कॉल सेंटर का संचालन किया है। विवरण इस प्रकार हैं:

- आउटबाउंड कॉल:** वर्तमान में एसएमए/एनपीए रिकवरी के लिए हमारे ग्राहकों को 08554- 360100 नंबर से आउट बाउंड कॉल की जा रही है, डिजी खाता के माध्यम से खाता खोलने वाले ग्राहकों और बैंक के साथ अच्छे संबंध रखने वाले लेकिन किसीभी डिजिटल का उपयोग नहीं करने वाले ग्राहकों के लिए वेलकम कॉल। डिलीवरी चैनल।
- इनबाउंड कॉल:** सेवाओं का लाभ उठाने के लिए, जैसे ऋण, जमा, डिजिटल डिलीवरी चैनल आदि पर पूछताछ, ग्राहक 08554-360111 पर कॉल सेंटर पर कॉल कर सकते हैं।
- आईवीआर मेनू:** आईवीआर मेनू सेवाओं के लिए कॉन्फिगर किया गया है - जमा, ऋण, वितरण चैनल और शिकायतों। प्रत्येक अनुभाग में, कॉल करने वाले की फिर से प्रोफाइल की जाती है ताकि यह परचाना जा सके कि कॉल करने वाला मौजूदा ग्राहक है यो उत्पाद पूछताछ के लिए बुलाया गया है। डिलीवरी चैनल के तहत, कॉल करने वाले डिलीवरी चैनल के माध्यम से किए गए लेनदेन के बारे में पूछताछ कर सकते हैं। यदि आवश्यक हो, तो



डिजिटल डिलीवरी चैनलों के माध्यम से किए गए लेनदेन के संबंध में शिकायत भी दर्ज की जा सकती है।

कॉल सेंटर सभी कार्य दिवसों पर सुबह 9.00 बजे से शाम 07.00 बजे तक कार्यात्मक रहेगा।

इनबाउंड संपर्क नंबर: **08554-360111**

आउटबाउंड संपर्क नंबर: **08554-360100**

### V. शाखाओं को बुनियादी ढांचे का समर्थन:

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 में शाखाओं को दिन-प्रतिदिन के कार्यों के प्रभावी उपयोग के लिए बुनियादी ढांचा सहायता प्रदान की। नवीनतम ऑपरेटिंग सिस्टम के साथ 750 ऑल इन वन पीसी खरीदे गए और उसके माध्यम से वीडियो कॉन्फ्रेंस और व्यावसायिक समीक्षा करने के लिए पूरे बैंक में वितरित किए गए। शाखाओं में मौजूदा पीसी को भी विंडोज (10) के नवीनतम ऑपरेटिंग सिस्टम में अपग्रेड किया गया। इसके अलावा, शाखा टर्मिनल पर डिजिटल लेनदेन को बढ़ावा देने के लिए सभी शाखाओं को माइक्रो एटीएम की आपूर्ति की गई। साथ ही, बिना किसी रुकावट के बेहतर ग्राहक सेवा के लिए शाखाओं को नवीनतम तकनीक वाले प्रिंटर और यूपीएस इकाइयाँ प्रदान की गईं।

### VI. आंतरिक विकास:

- ✓ **सुझाव पोर्टल:** बैंक ने अपने कर्मचारियों के लिए बैंक में उत्पादों और समाधानों में सुधार के लिए अपने बहुमूल्य सुझाव देने के लिए सुझाव पोर्टल विकसित किया है।
- ✓ **सीजीटीएमएसई का थोक अपलोड:** बैंक ने क्षेत्रीय कार्यालयों में सीजीटीएमएसई फाइलों के थोक अपलोड की सुविधा के लिए इन-हाउस पोर्टल विकसित किया है।
- ✓ **एडीसी विवाद निवारण पोर्टल:** बैंक ने एडीसी लेनदेन की स्थिति जानने और उससे संबंधित शिकायतों को उठाने के लिए इन-हाउस पोर्टल विकसित किया है।
- ✓ **सकारात्मक वेतन:** सकारात्मक वेतन (पीपीएस) एक निःशुल्क, स्वचालित सेवा है जिसका उपयोग बैंकों

द्वारा उच्च मूल्य वाले चेक के प्रमुख विवरणों को सत्यापित करके चेक धोखाधड़ी को रोकने के लिए किया जाता है। चेक जारीकर्ता को चेक को समाशोधन के लिए प्रस्तुत करने से कम से कम 24 घंटे पहले अदाकर्ता बैंक को निम्नलिखित विवरण जमा करना होगा। शाखाएं इस पोर्टल में उच्च मूल्य वाले चेक विवरण दर्ज कर सकती हैं।

- ✓ **लॉकर प्रतीक्षा सूची मॉड्यूल:** यदि लॉकर खाली नहीं हैं, तो शाखाएं ग्राहक विवरण दर्ज कर सकती हैं और प्राथमिकता के अनुसार लॉकर आवंटित कर सकती हैं।
- ✓ **ऋण समीक्षा मॉड्यूल:** शाखाएं, आरओ इस मॉड्यूल के माध्यम से महीने के दौरान स्वीकृत/वितरित किए गए ऋणों की समीक्षा कर सकते हैं।
- ✓ **केसीसी दस्तावेजीकरण उपकरण:** शाखाएं इस उपकरण का उपयोग करके ऑनलाइन मोड में पीकेसीसी/पीकेसीसी (एएच/एफ) दस्तावेज तैयार कर सकती हैं।
- ✓ **सीटीएस आवक समाशोधन मॉड्यूल:** प्रधान कार्यालय बैंक ऑफिसस चेक/ड्राफ्ट छवियों के सत्यापन और उपकरणों की स्थिति दर्ज करने के लिए इस मॉड्यूल का उपयोग कर रहा है।
- ✓ **निवेश मॉड्यूल:** इस एप्लिकेशन का उपयोग करके प्रधान कार्यालय निवेश बनाए रखा जाएगा।

### VII. अकाउंट एग्रीगेटर:

अकाउंट एग्रीगेटर (एए) एक प्रकार की आरबीआई विनियमित इकाई है (एनबीएफसी-एए लाइसेंस के साथ) जो किसी व्यक्ति को सुरक्षित रूप से और डिजिटल रूप से उस वित्तीय संस्थान से जानकारी तक पहुंचने और साझा करने में मदद करती है, जिसमें उनका खाता है, किसी अन्य विनियमित वित्तीय संस्थान के साथ। एए नेटवर्क में, व्यक्ति की सहमति के बिना डेटा साझा नहीं किया जा सकता। बैंक ने 31.03.2024 को खाता एग्रीगेटर को एफआईपी (वित्तीय सूचना प्रदाता) और एफआईयू (वित्तीय सूचना उपयोगकर्ता) के रूप में लागू किया है।

### अकाउंट एग्रीगेटर्स के लाभ :

- ✓ **सुविधा:** वित्तीय डेटा साझाकरण को सरल बनाता है और मैन्युअल डेटा प्रविष्टि की आवश्यकता को समाप्त करता है।
- ✓ **सुरक्षा:** सुरक्षित डेटा ट्रांसमिशन के लिए मजबूत एन्क्रिप्टेड डेटा प्रविष्टि की आवश्यकता को समाप्त करता है।
- ✓ **नियंत्रण:** कौन सा डेटा और किसके साथ साझा किया गया, इस पर बैंकों का पूरा नियंत्रण होगा।
- ✓ **पारदर्शिता:** आपके समग्र वित्तीय स्वास्थ्य की स्पष्ट तस्वीर प्रदान करता है।
- ✓ **वित्तीय समावेशन:** ऋण और क्रेडिट कार्ड अनुप्रयोगों को सरल बनाकर वित्तीय सेवाओं को अधिक सुलभ बनाता है।

### VIII. सूचना सुरक्षा:

#### ❖ प्रॉक्सी :

एक प्रॉक्सी सर्वर केवल श्वेतसूची वाले पोर्टलों तक पहुंचने में मदद करता है, जो दिन-प्रतिदिन बैंकिंग के लिए आवश्यक हैं, जो वायरस के हमलों के जोखिम को कम करता है। यह

एक सुरक्षा उपाय के रूप में कार्य करता है क्योंकि यह यूएसबी पेन ड्राइव के उपयोग को समाप्त करता है (यूएसबी पेन ड्राइव वायरस प्रतिकृति और निष्पादन में सहायता कर सकता है)। बैंक वर्तमान में सरकार, अर्ध-सरकारी, आरबीआई, नाबार्ड और अन्य वैधानिक निकायों द्वारा अनिवार्य रूप से मीभूमि, आयकर, फसल बीमा, सीईआरएसएआई, सीआईबीआईएल जैसे तीसरे पक्ष के पेटल में डेटा दर्ज करने के लिए एक अलग कंप्यूटर पर इंटरनेट कनेक्शन का उपयोग कर रहा है।

बैंक ने सभी शाखाओं में प्रॉक्सी समाधान लागू किया है जो कर्मचारियों को सीबीएस सिस्टम के भीतर इंटरनेट का उपयोग करने की सुविधा प्रदान करेगा। प्रधान कार्यालय में श्वेतसूचीबद्ध यूआरएल को शाखाओं /कार्यालयों में उपयोगकर्ताओं द्वारा एक्सेस किया जा सकता है।

#### शाखाओं की ओर फेस लिफ्ट

#### ❖ शाखा परिसर :

बुनियादी ढांचे और उचित माहौल की उपलब्धता सुनिश्चित करने के लिए शाखाओं को समय समय पर आवश्यक उपकरण उपलब्ध कराए जाते हैं। तदनुसार, विभाग ने शाखाओं, क्षेत्रीय कार्यालयों और एसआरके को नीचे उल्लिखित बुनियादी ढांचे की आपूर्ति की है।





Sl.No.	Particulars	No of Branches
1	New Counters	Branches : 30 Regional Offices : 3 Training Institute : 1 SRKs : 6 <hr/> <b>Total : 40</b>
2	Digitalized Security Alarms	551
3	NVR Based CCTV Systems	506
4	Mix Value Counting Machines	103
5	Bundle Note Counting Machines	13
6	Strong Room Doors	17
7	Lockers Units	23
8	BB Class Safes	07
9	Inverters	68
10	Water Dispensers	48

❖ **निजी भवन :**

बैंक के 33 प्रजा भवन हैं। जनता ने इन भवनों का निर्माण किया और बैंक को दान में दिए। इनके अलावा, बैंक के 3

निजी भवन हैं। वे कडपा स्थित प्रधान कार्यालय का प्रशासनिक भवन, अनंतपुर स्थित क्षेत्रीय कार्यालय भवन और पत्तिकोंडा शाखा भवन हैं।

Sl. No.	District	Prajabhavanams	Own Buildings	Total
1	Anantapur	2	1	3
2	Sri Satya Sai	0	0	0
3	YSR Kadapa	9	1	10
4	Annamayya	2	0	2
5	Kurnool	14	1	15
6	Nandyal	6	0	6
7	SPSR Nellore	0	0	0
8	Bapatla	0	0	0
9	Balaji	0	0	0
10	Prakasam	0	0	0
	<b>Total</b>	<b>33</b>	<b>3</b>	<b>36</b>

## Opening of New Premises for RO/Branches



**Markapur Regional Office**



**Digital Banking Services Department,  
Anantapuramu Region**



**Enumuladoddi Branch,  
Anatapuramu Region**



**Jonnagiri Branch,  
Kurnool Region**



**Hindupur Main Branch,  
Kadiri Region**



**Pamulapadu Branch,  
Nandyal Region**



बैंक ने 7 प्रजाभवनम भवनों का पुनर्निर्माण शुरू किया है और विविधि इस प्रकार हैं:

**गार्गेयपुरम:** गार्गेयपुरम में प्रजाभवनम भवन का पुनर्निर्माण मेसर्स वीएसआर कंस्ट्रक्शन, नंदयाल द्वारा पूरा किया गया है। भवन का उद्घाटन 14.02.2024 को किया गया।

**तंगुतुर-के :** विभाग ने 03.08.2023 को मेसर्स श्रीयान इंफ्रा प्रोजेक्ट्स, नंदयाल को प्रजाभवनम भवन के विध्वंस और पुनर्निर्माण के लिए कार्य आदेश जारी किया था। तदनुसार, विध्वंस का काम पूरा हो गया है और पुनर्निर्माण का काम चल रहा है। वर्तमान में 50% कार्य पूर्ण हो चुका है तथा 20.04.2024 तक स्लैब बिछा दिया जायेगा तथा भवन का पूर्ण निर्माण 30.06.2024 तक पूर्ण कर लिया जायेगा।

**वीएन पल्ली:** M/s. एनएसआर कंस्ट्रक्शन, कडप्पा को 39.75 लाख की राशि के लिए भवन के विध्वंस और पुनर्निर्माण के निष्पादन के लिए 17.02.2024 को कार्य आदेश जारी किया गया है। इमारत को तोड़ने का काम पूरा हो चुका है और पुनर्निर्माण का काम जारी है।

**परुमंचल:** 30.75 लाख की राशि के लिए भवन के विध्वंस और पुनर्निर्माण के निष्पादन के लिए मेसर्स वीएसआर कंस्ट्रक्शन, नंदयाल को 05.03.2024 को कार्य आदेश जारी किया गया है। इमारत को तोड़ने का काम पूरा हो गया है और पुनर्निर्माण का काम शुरू हो गया है।

**पारला:** 42.00 लाख की राशि के लिए भवन के विध्वंस और पुनर्निर्माण के निष्पादन के लिए मेसर्स वीएसआर कंस्ट्रक्शन, नंदयाल को 05.03.2024 को कार्य आदेश जारी किया गया है। इमारत का विध्वंस 20.04.2024 को शुरू होने जा रहा है।

**दैवमदीन :** मेसर्स वीएसआर कंस्ट्रक्शन, नंदयाल, दैवमदीन में इमारत के विध्वंस और पुनर्निर्माण के लिए 40.50 लाख की बोली लगाकर एल-1 ठेकेदार के रूप में खड़ा हुआ। क्षेत्रीय कार्यालय को ठेकेदार को आगे बढ़ने के लिए प्रारंभिक सुरक्षा जमा राशि का भुगतान करने का निर्देश देने की सलाह दी गई।

**डी-हुसैनापुरम:** मेसर्स वीएसआर कंस्ट्रक्शन, नंदयाल, दैवमदीन में इमारत के लिए 35.80 लाख की बोली लगाकर एल-1 ठेकेदार के रूप में खड़ा हुआ। क्षेत्रीय कार्यालय को ठेकेदार को आगे बढ़ने के लिए प्रारंभिक सुरक्षा जमा राशि का भुगतान करने का निर्देश देने की सलाह दी गई।

#### ❖ सुरक्षा जमा लॉकर सुविधा :

ग्राहक सेवा बढ़ाने तथा बैंक की आय को बढ़ाने के लिए स्ट्रांग रूम युक्त सभी शाखाओं में बैंक सुरक्षा जमा लॉकर सुविधा प्रदान की जा रही है। वर्ष के दौरान 23 शाखाओं में बैंक ने नयी सुरक्षा जमा लॉकर सुविधायें प्रदान की। इस सुविधा युक्त शाखाओं की संख्या 219 तक बढ़ गयी है बैंक शाखाओं में 541 सुरक्षा जमा लॉकर उपलब्ध है। आलोच्य वर्ष के दौरान आन-लाइन लाकर माड्यूल को माइग्रेट किया। इससे लाकर रिक्तियों और किराये बकायों की समीक्षा करने में सुविधा होगी।

#### आंतरिक नियंत्रण :

बैंक ने वर्ष 2023-24 के दौरान भी बेहतर आंतरिक लेखा कार्य तथा नियंत्रण व्यवस्था को बनाये रखा। लक्ष्यित 442 शाखाओं की तुलना में 457 शाखाओं में आंतरिक निरीक्षकों द्वारा निरीक्षण कराया गया। सभी शाखाओं में सभी लेखा शीर्षों का मिला हुआ है। 01.04.2023 से 31.03.2024 तक ई-थिक आनलाइन निरीक्षण माड्यूल में शाखाओं का निरीक्षण किया गया।

मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए दिनांक 08.08.2023 से 01.09.2023 तक नाबाई द्वारा निरीक्षण किया गया।



ई-थिक द्वारा निरीक्षित शाखाओं की जोखिम रेटिंग निम्न सारणी में प्रस्तुत है:

DESCRIPTION	2022-23	2023-24
LOW RISK	520	541
MEDIUM RISK	30	10
HIGH RISK	2	NIL
VERY HIGH RISK	NIL	NIL
NEW BRANCHES (No new branches during the period)	NIL	NIL
<b>Total No of Branches</b>	<b>552</b>	<b>551</b>

बैंक ने वर्ष 2023-24 के दौरान शाखाओं की निवारक सतर्कता अभ्यास (पीवीई), अनुपालन लेखा परीक्षा और समवर्ती लेखा परीक्षा भी आयोजित की है।

### सतर्कता के मामले

प्रधान कार्यालय में एक स्वतंत्र सतर्कता प्रकोष्ठ का गठन किया जाता है जिसका नेतृत्व प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्त महाप्रबंधक द्वारा किया जाता है जिसे एक जांच अधिकारी द्वारा सहायता प्रदान की जा रही है। यह प्रकोष्ठ अध्यक्ष के प्रत्यक्ष नियंत्रण और पर्यवेक्षण के अधीन कार्य कर रहा है। इसके अतिरिक्त, प्रायोजक बैंक के सतर्कता विभाग द्वारा

सतर्कता प्रकोष्ठ के कार्यकरण की निगरानी/समीक्षा भी की जाती है। सतर्कता प्रकोष्ठ के प्रभावी कार्यकरण और निवारक सतर्कता अभ्यासों के समय पर संचालन के कारण कई धोखाधड़ियों का या तो पता चला है या उन्हें टाल दिया गया है। जहां कहीं भी धोखाधड़ी हुई है, वहां पुलिस प्राधिकारियों के पास शिकायतें दर्ज कराने के अलावा राशियों की वसूली के लिए समय पर कार्रवाई शुरू की गई है। सतर्कता विभाग बैंक में धोखाधड़ी की घटनाओं को कम करने के उद्देश्य से कार्य कर रहा है।



Administering pledge by the staff at Head Office on the eve of Vigilance Awareness Week.



सतर्कता विभाग की प्रमुख विशेषताएं निम्नलिखित हैं

- ✓ हमने **37.55** लाख रुपये की राशि बरामद की है, जो वड्डीराला और रेलवे कोंडापुरम शाखाओं में बाकाया धोखाधड़ी राशि है और धोखाधड़ी देयता को शून्य बना दिया है।
- ✓ 40 बकाया धोखाधड़ी के मामलों में से, हमने 18 शाखाओं में कुल बकाया धोखाधड़ी राशि की वसूली की है और धोखाधड़ी देयता को शून्य कर दिया है।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह 30 अक्टूबर 2023 (सोमवार) से 05 नवंबर 2023 (रविवार) तक बैंक के कर्मचारियों के बीच **“भ्रष्टाचार को ना कहें, राष्ट्र के प्रति समर्पित रहें”**

**(भ्रष्टाचार का विरोध करें; राष्ट्र के प्रति समर्पित रहें)“** विषय के साथ आयोजित किया गया था। 31.10.2023 को, हमारे प्रधान कार्यालय के कर्मचारियों ने कडप्पा शहर की क्षेत्रीय कार्यालय स्थानीय शाखाओं के कर्मचारियों के साथ सतर्कता जागरूकता सप्ताह के संदेश का प्रचार करने के लिए कडप्पा शहर में वॉकथॉन कार्यक्रम आयोजित किया। इसके अलावा ग्राम पंचायतों में हमारी ग्रामीण और अर्ध-शहरी शाखाओं द्वारा जागरूकता ग्राम सभाएं आयोजित की गईं और गांवों, किसानों, एसएचजी सदस्यों, वरिष्ठ नागरिकों आदि ने ग्राम सभाओं में भाग लिया। आरओ/शाखाओं द्वारा संचालित गतिविधियों को प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया में व्यापक रूप से कवर किया गया था।



Walkathon programme by staff of HO, RO and Kadapa Local Branches on the eve of Vigilance Awareness Week.

**बैंकिंग लोकपाल योजना :**

बैंक ने बैंकिंग लोकपाल योजना-2006 और एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 को अपनाया है और शाखाओं के माध्यम से योजना के बारे में व्यापक प्रचार किया जाता है। वर्ष के

दौरान, बैंक को 74 शिकायतें प्राप्त हुई हैं और सभी शिकायतों का निपटान बिना किसी मौद्रिक निहितार्थ के किया गया है।



**बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पुरस्कार**

Sl. No.	Particulars	Details
A	No of unimplemented awards at the beginning of the year	NIL
B	No of awards passed by the Banking Ombudsman during the year	NIL
C	No of awards implemented during the year	NIL
D	<b>No of unimplemented awards at the close of the year</b>	<b>NIL</b>

**शिकायतें :**

वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक ने जनता से 31 शिकायतें प्राप्त कीं। ये विभिन्न मामलों, जैसे, खातों को खोलने या बंद करने में देरी, ग्राहक सेवा में कमी, कर्मचारियों द्वारा ग्राहकों के साथ अभद्र व्यवहार, आदि प्राप्त सभी शिकायतों की समीक्षा महाप्रबंधक एवं अध्यक्ष द्वारा की गयी। शिकायतें प्राप्त होते ही संबंधित क्षेत्रीय कार्यालय/शाखाओं द्वारा रिपोर्ट मांगी जाती है और यथावश्यक जांच की जाती है। जाँच/रिपोर्टों के निष्कर्ष के आधार पर शिकायतों के निपटाने के लिए आवश्यक कार्रवाई की जाती है। प्राप्त 31 शिकायतों में से 30 शिकायतों का निपटाना कर दिया गया है और शेष 1 शिकायतों की जांच की जा रही है।

बोर्ड बैठक के नियमों में कहा गया है कि बोर्ड की बैठक वर्ष में कम से कम छह बार, तिमाही में कम से कम एक बार होनी चाहिए। कामकाज करने के लिए बोर्ड की बैठक के लिए न्यूनतम कोरम चार निर्देशक का होता है और कोरम पूरा नहीं होने के कारण किसी भी बैठक को स्थगित नहीं किया गया।

**निदेशक मंडल में परिवर्तन :**

वर्ष 2023-24 के दौरान बैंक के निदेशक मंडल में निवर्तमान निदेशकों के स्थान पर निम्न लिखित निदेशक नियुक्त किए गए हैं :

**निदेशक मंडल :**

हमारे बैंक के निदेशक मंडल का गठन निम्नवत् है :

- अ) बैंक के अध्यक्ष (निदेशक मंडल के अध्यक्ष हैं)
- आ) भारत सरकार द्वारा नियमित दो गैर सरकारी निदेशक
- इ) भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड द्वारा नामित एक-एक नामिती निदेशक
- ई) प्रायोजित बैंक द्वारा नामित दो नामिती निदेशक
- उ) आन्ध्र प्रदेश राज्य सरकार द्वारा नामित दो नामिती निदेशक



Sl. No.	Name of the Incoming Director	Name of the Outgoing Director	Nominee of
1.	Smt. Roopa V C, Asst General Manager, Reserve Bank of India, Foreign Exchange Department, Andhra Pradesh Regional Office, Hyderabad	Sri D. Sarath Chand Asst. General Manager, Financial Inclusion and Develop- ment Department, Reserve Bank of India, Hyderabad	Reserve Bank of India
2.	Sri Abhishek, Asst General Manager, Reserve Bank of India, Department of Supervision, Andhra Pradesh Regional Office, Hyderabad	Smt. Roopa V C, Asst General Manager, Reserve Bank of India, Foreign Exchange Department, Andhra Pradesh Regional Office, Hyderabad	Reserve Bank of India
3.	Sri Raju Kumar Sharma, Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, 1-1-61 RTC "X" Roads, Musheerabad, Hyderabad - 500 002.	Dr K.V.S.Prasad, Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, 1-1-61 RTC "X" Roads, Musheerabad, Hyderabad - 500 002.	NABARD
4.	Sri Sandeep J Gaware Chief General Manager AS & RRB Wing, Canara Bank Head Office, 112, J.C Road Bengurulu - 560 009	Sri A Murali Krishna General Manager (LB & RRB Wing), Canara Bank, Head Office (Annexe), 2nd Cross, Gandhi Nagar, Bengaluru	Sponsor Bank
5.	Sri Ravi Varma, General Manager, Canara Bank, Circle Office, Vijayawada	Smt K Kalyani, General Manager, Canara Bank, Circle Office, Vijayawada	Sponsor Bank



**बोर्ड बैठकें :**

वर्ष 2023-24 में बोर्ड की 6 बैठकें आयोजित की गयी और इन छः बैठकों में कुल मिलाकर 407 बोर्ड नोटों पर चर्चा हुई. विवरण निम्न प्रस्तुत हैं :

Sl. No.	Date of the Board Meeting	No. of Notes put up to the Board
1	25.04.2023	09
2	23.06.2023	78
3	31.08.2023	72
4	27.10.2023	61
5	22.12.2023	55
6	07.03.2024	75
7	22.03.2024	57
<b>Total</b>		<b>407</b>

Attendance of Board Members				
Sl. No.	Name	Designation	Representing Institution	No. of meetings attended during the year
1.	Sri Rakesh Kashyap	Chairman	Sponsor Bank	7
2.	Non Official Director -Vacant*	-	-	-
3.	Non Official Director -Vacant*	-	-	-
4.	Sri K.V.V.Satyanarayana, IRAS.,	Secretary to Govt Finance (B&IF), Department, Government of Andhra Pradesh, Guntur.	Government of Andhra Pradesh	0
5.	Sri V Vijay Rama Raju, IAS	District collector, Kadapa	Government of Andhra Pradesh	0
6.	Smt. Roopa V C	Asst General Manager Foreign Exchange Development, RBI, APRO: Hyderabad	RBI	4
7.	Sri Abhishek	Asst General Manager Department of Supervision, RBI, APRO: Hyderabad	RBI	2





Attendance of Board Members				
Sl. No.	Name	Designation	Representing Institution	No. of meetings attended during the year
8.	Dr K.V.S.Prasad	Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD	NABARD	4
9.	Sri Raju Kumar Sharma	Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD	NABARD	3
10.	Smt K Kalyani	General Manager, Operations Wing, Canara Bank, Head Office, 112 JC Road, Bengaluru-560002	Sponsor Bank	1
11.	Sri A Murali Krishna	General Manager, LB & RRB Wing, Canara Bank, Head Office (Annexe), 2nd Cross, Gandhi Nagar, BENGALURU - 560009	Sponsor Bank	1
12.	Sri Sandeep J Gaware	Chief General Manager, Canara Bank, AS & RRB Wing, Head Office, 112 J.C Road, Bengaluru.	Sponsor Bank	6
13	Sri P Ravi Varma	General Manager, Circle Office, Vijayawada.	Sponsor Bank	5

\* भारत सरकार के नामिती निदेशकों की कालावधि मई, 2016 में पूरी हुई। नये निदेशकों की नियुक्ति के लिए नाबार्ड/सिंडिकेट

बैंक द्वारा प्रस्ताव भेजे गये। भारत सरकार द्वारा नये निदेशकों की नियुक्ति की जानी है। वर्तमान में ये दोनों पद रिक्त हैं।



### बैंक वेबसाइट

- बैंक की एक समर्पित वेबसाइट है : <http://www.apgb.in/>
- बृहस्पति टेक्नोलॉजीज सभी अपडेट के लिए हमारी वेबसाइट को बनाए रखने वाला संगठन है।
- **मेसर्स होस्टगेटर** द्वारा डोमेन होस्टिंग किया जाता है।
- बैंक की वेबसाइट में, सभी प्रकार की जमाओं और ऋणों की ब्याज दरों को समय-समय पर अपडेट किया जाता है।
- जमा, ऋण और ग्राहकों के लिए उपयोगी अन्य महत्वपूर्ण जानकारी जैसे सभी उत्पादों को समय-समय पर अपडेट किया जाता है।
- बैंक द्वारा जारी निविदाओं को समय-समय पर वेबसाइट में अपडेट किया जाता है।
- हमारे बैंक के ग्राहकों के अदावित जमाओं की सूची भी वेबसाइट में प्रदर्शित की जाती है ताकि संबंधित ग्राहक उनके लिए दावा पेश कर सकते हैं।
- शिकायत निपटान व्यवस्था भी वेबसाइट में रखी गयी है ताकि ग्राहकों को यह जानकारी हो कि बैंक सेवाओं से असंतुष्ट होने पर किससे संपर्क करना है।
- ग्राहक के उपयोग के लिए वेबसाइट में शिकायतें, प्रतिक्रिया, ऑनलाइन ऋण और शिकायत निवारण फॉर्म उपलब्ध है।
- ग्राहक के उपयोग के लिए वेबसाइट में पता और संपर्क नंबर जैसे शाखा विवरण प्रदान किए गए हैं।
- बैंक की वेबसाइट की अन्य महत्वपूर्ण विशेषताएं महत्वपूर्ण सरकारी नियामक एजेंसियों के लिंक, बैंक व्यवसाय विवरण, बैंक द्वारा प्रदान किए गए वैकल्पिक वितरण चैनल आदि हैं।

### I. जनशक्ति योजना / मूल्यांकन:

जनशक्ति का मूल्यांकन नाबार्ड/भारत सरकार द्वारा सूचित और बोर्ड द्वारा अनुमोदित मित्र समिति की सिफारिशों के अनुसार किया जा रहा है। बैंक आईबीपीएस के माध्यम से सीधी भर्ती के माध्यम से और बोर्ड से उचित अनुमोदन के साथ आंतरिक पदोन्नति आयोजित करके रिक्तियों को भर रहा है।

आने वाले 5 वर्षों के लिए जनशक्ति की आवश्यकता का आकलन करते समय, हमारी रणनीतिक और व्यावसायिक योजनाओं को जोड़ते हुए, बैंक निम्नलिखित मान्यताओं को ध्यान में रख रहा है।

1. **शाखाओं का उन्नयन** : यह अनुमान किया जाता है कि :
  - a. चालू वर्ष की श्रेणी B की 52% शाखाएं अगले वर्ष में श्रेणी C में परिवर्तित होंगी।
  - b. चालू वर्ष की श्रेणी C की 17% शाखाएँ अगले वर्ष में श्रेणी D में परिवर्तित होंगी।
  - c. चालू वर्ष की श्रेणी D की 10 - 5 शाखाएं अगले वर्ष में श्रेणी E में परिवर्तित होंगी।
2. **सेवा निवृत्तियाँ** : बैंक वित्तीय वर्ष के दौरान प्रत्येक कैडर के तहत आने वाली सेवानिवृत्ति की वास्तविक संख्या ले रहा है, जबकि अगले पांच वर्षों के लिए जनशक्ति की आवश्यकता को पूरा कर रहा है।
3. **एट्रिशन** : यह माना जाता है कि सेवानिवृत्ति को छोड़कर इस्तीफे, मृत्यु और अन्य कारणों के मोड़ में हर साल एट्रिशन रेट 5% है।
4. **प्रोन्नति** : बैंक ने वर्ष 2023-24 आंतरिक प्रोन्नति कार्यक्रम के तहत निम्न लिखित श्रेणीवार प्रोन्नति प्रदान की है।

Cadre	2022-23		2023-24	
	Direct Recruitment	Internal Promotions	Direct Recruitment	Internal Promotions
Officer Scale V	0	4	0	3
Officer Scale IV	0	11	0	13
Officer Scale III	0	35	0	46
Officer Scale II	20	80	20	71
Officer Scale I	55	161	171	66
Office Assistant	10	-	1	1
Office Attendant	-	-	0	0

**मानव संसाधन विकास और स्टाफ सदस्यों को प्रशिक्षण प्रदान करना:**

**1. मानव संसाधनों का विकास**

वास्तव में एचआर का कार्य क्षेत्र व्यापक है, जो कई लोगों की सोच से बढ़कर है। एच आर वास्तव में लाभ प्रदता को बढ़ाता है और कंपनी के मौलिक स्तर को अनेक प्रकार से सुधारता है।

एच आर संख्या की अंतर्दृष्टि - व्यापारिक और विधिक स्रोतों के एक अनुसंधान में यह पता चला कि 60 प्रतिशत कार्यपालक अब यह महसूस करने लगे कि व्यापार की लाभ प्रदता और मूल्य वर्धन में एच आर अन्य विभागों का सहभागी बन सकता है। यह गयी-गुजरी धारणा है कि एच आर केवल कागजाती प्रयोजन हेतु उद्देशित है, बदल गई है और अब यह निष्कर्ष पर पहुँच रहे हैं कि वास्तव में एच आर व्यापार की कार्यनीति के विकास में और कंपनी की संस्कृति में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है।

और एक व्यापक अध्ययन में यह निष्कर्ष निकला कि एच आर में किए गए मात्र 10% का निवेश सकल लाभ में 30% तक की वृद्धि दशरिगा।

जब कर्मचारियों को पर्याप्त प्रशिक्षण प्रदान किया जाता है और उन्हें सही उपकरणों से लैस किया जाता है, तो वे अपने कार्य अधिक प्रभावी ढंग से कर सकते हैं और अधिक उत्पादकारी बन सकते हैं।

संसाधन प्रक्रिया में एच आर महत्वपूर्ण भूमिका अदा करता है. वह यह सुनिश्चित करता है नव शिक्षक अपने लिए आवश्यक प्रशिक्षण प्राप्त करते हैं और अपने कार्य निभाने में यथा संभव उच्च स्तरीय गरिमा प्रदर्शित करते हैं। कर्मचारी नियोजन से प्रेरणा का प्रत्यक्ष संबंध है। अधिकाधिक प्रेरित कर्मचारी और अधिक प्रेरित होने की संभावना है और परिणाम स्वरूप अधिक उत्पादन की संभावना है।

**2. कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान करना :**

अपने कर्मचारी सदस्यों को, अपने ज्ञान-स्तरों को बढ़ाने और नैपुण्य विकास के लिए विभिन्न आंतरिक और बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों को नामित करते हुए बैंक मानव संसाधन विकास पर अधिक ध्यान दे रहा है। बैंक के प्रधान कार्यालय कडपा और क्षेत्रीय कार्यालय अनंतपुरम में अपनी निजी प्रशिक्षण संस्था **आन्ध्र प्रगति इंस्टिट्यूट आफ बैंक मैनेजमेंट (एपीआईबीएम)** स्थित है।

सीबीएस परिचालनों पर प्रदान करने के अलावा, समय समय पर बैंकिंग में होने वाले तकनीकी परिवर्तनों को ध्यान में रखते हुए, दोनों प्रशिक्षण केन्द्र ऋण विशाखन, कृषि ऋणों में निवेश, मार्केटिंग, आंतरिक नियंत्रण, प्रबंधन विकास, शाखा प्रबंधन, वसूली प्रबंधन, अभिमुखीकरण /पुनश्चर्या पाठ्यक्रम, अजा/अजजा के कर्मचारियों के लिए पदोन्नति-पूर्व प्रशिक्षण, आदि विषयों पर प्रशिक्षण प्रदान करते हैं। सीबीए परिचालनों पर प्रशिक्षण के अलावा बैंकिंग में समय समय पर हानेवाले तकनालजी परिवर्तनों को ध्यान में रखते हुए सभी प्रशिक्षण



कार्यक्रमों में केवाईसी/एमएल, ग्राहक संबंध, ग्राहकों के प्रति बैंक के प्रतिबद्धता कोड, वित्तीय समावेशन के सत्र अनिवार्य रूप से शामिल किए जाते हैं और प्रशिक्षण कार्यक्रमों के दौरान कर्मचारी सदस्यों को उक्त विषयों शिक्षण प्रदान करते समय अधिक ध्यान केन्द्रित किया जाता है।

उपरोक्त के अलावा, हमारा बैंक बाहरी प्रशिक्षण संस्थाओं जैसे, एसआईबीएम, मणिपाल, बीआईआरडी, लखनऊ,

एनआईआरबी, बेंगलूरु, बीआईआरडी, मंगलूरु, सीएबी, पुणे, आईडीआरबीटीसी, आदि में प्रशिक्षण हेतु नामित करता है ताकि उन्हें समय समय पर बैंकिंग क्षेत्र में होने वाले महत्वपूर्ण गतिविधियों की जानकारी हो।

वर्ष 2023-24 के दौरान प्रशिक्षित कर्मचारियों का संवर्ग वार विवरण निम्न प्रस्तुत है :

Cadre	Cadre-wise staff as on 31-03-2024	Training Imparted		% of staff trained
		Internal	External	
Officers	2104	2149	161	109.80
Office Asst.	540	508	0	94.07
Office Attend.	98	167	0	170.40
<b>Total</b>	<b>2742</b>	<b>2824</b>	<b>161</b>	<b>108.86</b>

**बैंक में पेंशन योजना-2018 का कार्यान्वयन :**

01. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के कर्मचारियों को पेंशन जारी किए जाने के संबंध में, एसएलपी (सी)-39288/2012 में माननीय उच्चतम न्यायालय के दिनांक 25.04.2018 के निर्णय के अनुसरण में तथा भारत सरकार, वित्तीय सेवाएं विभाग द्वारा दिनांक 23.10.2018 के अपने पत्र द्वारा दिए गए निदेशानुसार, बैंक ने एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 अपनाया और उसे कार्यान्वित किया है।
02. पेंशन योजना, 2018 के लागू किए जाने के सिलसिले में, बैंक ने एपीजीबी पेंशन निधि न्यास और एपीजीबी भविष्य निधि न्यास का सृजन किया। इनका सृजन के लिए बोर्ड के बीबीसी संख्या 01/2019 दिनांक 10.01.2019 और बीबीसी संख्या 02/2019 दिनांक 22.02.2019 द्वारा अनुमोदन प्राप्त है। पेंशन विनियमन की शर्तों के अधीन आवश्यक न्यासों का गठन भी किया गया है।
03. नाबाई द्वारा सुझाये अनुसार पेंशन निधि और भविष्य निधि छूट के लिए ईपीएफओ, कडपा को निर्धारित प्रपत्रों में अभ्यावेदन प्रस्तुत किए गए और उस पर निर्णय अवलंबित है।
04. पेंशन निधि और भविष्य निधि की छूट को मान्यता देने के लिए आयकर प्राधिकारियों को निर्धारित प्रपत्रों में अभ्यावेदन प्रस्तुत किए गए। प्रधान आयुक्त, आयकर, कर्नूल से एपीजीबी (कर्मचारी)पेंशन निधि के लिए अनुमोदन प्राप्त किया। आयकर प्राधिकारियों भविष्य निधि के अनुमोदन संबंध में निर्णय प्राप्त कर लिया है।
05. बैंक ने सेवा निवृत्त कर्मचारियों के लिए अधिवर्षिता/ पारिवारिक पेंशन और कम्प्यूटेशनपेंशन का भुगतान 01.04.2018 से कर रहा है।
06. वित्तीय वर्ष 2023-24 में बैंक ने पेंशन/पेंशन बकायों के लिए रु.60.95 करोड़ तथा कम्प्यूटेशन के लिए रु.12.22 करोड़ का भुगतान किया और पी एफ वापसी राशि के रूप में रु.4.88 करोड़ पेंशनधारियों से प्राप्त किया।
07. 31.03.2024 के बैंक के लाभों में से रु.1312.60 करोड़ के बीमांकित आकलनों के प्रति बैंक ने पेंशन निधि के लिए प्रावधान किया। शेष राशि का परिशोधन अगले 3 वर्षों में किया जाएगा। रु.1256.53 करोड़ की पेंशन निधि भारतीय जीवन बीमा निगम और अन्य निवेशकों के पास निवेश किया गया।



08. नाबार्ड के अनुदेशों के अनुसार बैंक ने कर्मचारियों और बैंक के मासिक योगदानों को ईपीएफओ को जमा करना तुरंत बंद किया है। वह पेंशन के लिए पात्र कर्मचारियों, यानी, जो कर्मचारी 01.04.2010 से पहले बैंक में भर्ती हुए हैं के योगदानों को बैंक द्वारा मेंटेन की जाने वाली भविष्य निधि को अंतरित कर रहा है। इसी प्रकार, फरवरी, 2020 महीने से जो कर्मचारी 01.04.2010 के बाद बैंक में भर्ती हुए हैं, उनके मामले में योगदान (दोनों कर्मचारी और बैंक योगदान) राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) को अंतरित कर रहा है।

### 1. पेंशन योजना - 2018

आरआरबी के कर्मचारियों को पेंशन देने के संबंध में एसएलपी (सी) - 39288/2012 में माननीय सर्वोच्च न्यायालय के आदेश दिनांक 25-04-2018 के अनुसार और वित्तीय सेवा विभाग, मंत्रालय द्वारा दिए गए निर्देशों के अनुसार वित्त, भारत सरकार ने अपने पत्र दिनांक 23-10-2018 के माध्यम से नाबार्ड के माध्यम से मॉडल आरआरबी (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018 की मंजूरी की सूचना दी। और सरकार द्वारा एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम-2018 की आधिकारिक राजपत्र अधिसूचना दिनांक 11-12-2018 के अनुसार भी। भारत में, बैंक ने 16-10-2018 को आयोजित बैठन के दौरान निदेशक मंडल की मंजूरी के साथ, 01-04-2018 से प्रभावी पेंशन योजना- 2018 लागू की है।

एक पेंशन फंड ट्रस्ट बनाया गया है और प्रधान आयकर आयुक्त, कुरनूल से आवश्यक अनुमोदन नंबर एफ नंबर सीआईटी/केएनएल/139/केडीपी-1 दिनांक 22.02.2019 के माध्यम से प्राप्त किया गया है।

आंध्र प्रगतिग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 के विनियम 10 के अनुसार, "बैंक प्रत्येक वित्तीय वर्ष में मार्च के 31 वें दिन फंड की वित्तीय स्थिति की बीमांकिक द्वारा जांच कराएगा और इस तरह के अतिरिक्त कार्य करेगा। इन विनियमों के तहत लाभों के भुगतान को सुरक्षित करने के लिए फंड में वार्षिक योगदान आवश्यक हो सकता है।

बैंक हर साल 31 मार्च को बीमांकिक मूल्यांकन के अनुसार पेंशन देनदारी के लिए पेंशन फंड में योगदान देता रहा है। तदनुसार, बैंक ने 31.03.2024 तक भूदेव चटर्जी इंटरनेशनल कंसल्टेंट से पेंशन फंड का बीमांकिक मूल्यांकन प्राप्त कर

लिया है और मूल्यांकन की गई देनदारी 1312.60 करोड़ रुपये है। तदनुसार, बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान 45.00 करोड़ रुपये के अंतर का योगदान दिया है।

### 2. स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति

बैंक को विभिन्न संवर्गों के स्टाफ सदस्यों से बैंक की सेवाओं से स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति के लिए विकल्प/आवेदन करने के लिए 14 आवेदन प्राप्त हुए थे और इन्हें आवेदनों पर कार्रवाई करने की सैद्धांतिक अनुमति के लिए सक्षम प्राधिकारी के समक्ष रखा गया है। इस प्रकार, प्राप्त 14 आवेदनों में से, बैंक ने 11 स्टाफ सदस्यों से संबंधित स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति अनुरोधों को स्वीकार कर लिया है, जिन्होंने पात्रता मानदंडों को पूरा किया है, और उन्हें विभिन्न अवसरों पर बैंक की सेवाओं से मुक्त कर दिया है। प्राप्त 14 आवेदनों में से 2 आवेदन विभिन्न कारणों से स्वीकार नहीं किये गये तथा 1 आवेदन 31-03-2024 तक प्रक्रियाधीन है।

स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति लागू करने पर बैंक को कोई लागत नहीं आती है।

### 3. भविष्य निधि

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान, बैंक ने भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार क्रमांक F.No.8/20/2010-आरआरबी दिनांक 23.10.2018 के अनुसार कर्मचारियों के लिए भविष्य निधि योजना लागू की है। भविष्य निधि ट्रस्ट बनाया गया है और संदर्भ सं.के माध्यम से प्रधान आयकर आयुक्त, तिरुपति प्रभार, तिरुपति से आवश्यक अनुमोदन प्राप्त कर लिया गया है। एफ.नं. अनुमोदन/पीआर.सीआईटी/टीपीटी/2020-21 दिनांक: 11.09.2020। नीति के अनुसार, बैंक ने सदस्यों को प्रोविडेंट फंड ट्रस्ट के लिए 4.88 करोड़ रुपये का अंशदान प्रोद्धवन आधार पर भजा है, जिसे लाभ और हानि खाते से वसूला जाता है।

### 4. राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस)

बैंक ने भारत सरकार के दिशा-निर्देश संख्या एफ. संख्या 8/20/2010-आरआरबी दिनांक 23.10.2018 के अनुसार पेंशन विनियम, 2018 के संदर्भ में राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस) लागू की है और तदनुसार रुपये की राशि का भुगतान किया है। राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली में 15.18 करोड़ रुपये और उतना ही लाभ और हानि खाते से लिया जाता है।



**व्यवहार्यता योजना का कार्यान्वयन :**

डीएफएस, भारत सरकार के पत्र सं. F.No.7/7/2022-आरआरबी दिनांक 13.09.2022, के निर्देशों के अनुसरण में, बैंक ने राष्ट्रपिता महात्मा गांधी की जयंती के उपलक्ष्य में 02.10.2022 को 3-वर्षीय रणनीतिक रोडमैप के साथ बोर्ड अनुमोदित व्यवहार्यता योजना शुरू की है, ताकि सर्वांगीण विकास सुनिश्चित किया जा सके और बाजार की उभरती जरूरतों के अनुरूप खुद को देश के समकक्ष आरआरबी से आगे रखा जा सके।

व्यवहार्यता योजना आवश्यकताओं के साथ मेल खाने के लिए, बैंक ने व्यवहार्यता रोड मैप के अनुरूप बैंक के प्रदर्शन को बढ़ाने और इसे स्थायी आधार पर व्यवहार्य बनाने के लिए बड़ी हुई लाभप्रदता के साथ स्थिर विकास की ओर अग्रसर करने के लिए बीच की अवधि के दौरान निम्नलिखित परियोजनाओं/नई पहलों को लागू किया है।

- सरला रूना केंद्र (परिसंपत्ति प्रबंधन केंद्र)
- व्यापार का विविधीकरण-उच्च मूल्य का परिचय "प्लैटिनम एसबी खाता"
- प्रीमियम चालू खाता और प्लैटिनम चालू खाता
- सीटीएस समाशोधन
- केंद्रीकृत टीडीएस प्रणाली
- एपीजीबी डिजी खाता (डिजिटल इंस्टेंट सेविंग्स अकाउंट-डीआईएसए)
- मोबाइल बैंकिंग ऐप के माध्यम से ऑनलाइन एफडी
- आधार ओटीपी के माध्यम से यूपीआई पंजीकरण
- दोहरी इंटरफ़ेस (टैप एंड गो) कार्ड

- क्यूआर कोड
- स्पिफ्ट सुविधा
- हाउस-कर्मचारी सुझाव पोर्टल में
- ई-ऑफिस नोट
- एईपीएस ऑफिस केश डिपॉजिट को सक्षम करना
- नए युग के कौशल को अपनाना : कर्मचारियों और ज्ञान प्रबंधन उपकरण के लिए ई-लर्निंग माड्यूल
- सोशल बैंकिंग-व्हाट्सएप बैंकिंग।
- डेबिट कार्ड के माध्यम से NACH ई-जनादेश
- प्रॉक्सी और सक्रिय निर्देशिका
- नकद प्रबंधन प्रणाली
- अकाउंट एग्रीगेटर
- बीबीपीएस के माध्यम से ऋण चुकौती
- इंटरऑपरेबल कार्ड-रहित नकद निकासी (आईसीसी डब्ल्यू)
- बीसी बिंदुओं पर सामाजिक सुरक्षा योजनाएं
- एमबी/आईएनबी के माध्यम से हरा पिन
- एमबी/आईएनबी के माध्यम से डेबिट कार्ड का अनुरोध
- ऋण उत्पत्ति प्रणाली (एलओएस)
- यूपीआई लाइट

इसके अलावा, बैंक के बेहतर प्रदर्शन की कल्पना करने वाली ऐसी कई और पहल पाइपलाइन में हैं और समय-सीमा के भीतर क्रमबद्ध तरीके से लागू की जाएंगी।



## आभार प्रदर्शन

बोर्ड भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, आंध्र प्रदेश सरकार और वाई.एस.आर.कडप्पा, कर्नूल, अनंतपुरमू, एस.पी.एस.आर.नेल्लोर, प्रकाशम, श्री सत्य साई, नंद्याल, तिरुपति, बापट्ला, अन्नमय्या जिलों के जिला प्रशासन द्वारा दिए गए मार्गदर्शन और समर्थन को स्वीकार करता है।

प्रायोजक बैंक, केनरा बैंक द्वारा पूरे वर्ष के दौरान दिए गए समर्थन और मार्गदर्शन के लिए बोर्ड उनके प्रति हार्दिक धन्यवाद व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल बैंक के सम्मानित ग्राहकों और हितैषियों द्वारा दिए गए समर्थन और निरंतर संरक्षण एवं नवीकृत विश्वास के लिए उन्हें धन्यवाद ज्ञापित करता है।

आलोच्य वर्ष के दौरान कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान करने में विभिन्न शीर्षस्थ प्रशिक्षण संस्थाओं द्वारा दी गयी सहायता के लिए निदेशक मंडल उनके प्रति आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल माननीय मंत्रियों, संसदों, राज्य विधान सभा/परिषद के माननीय सदस्यों और अन्य जनता के प्रतिनिधियों को, बैंक के लिए उनके द्वारा दिए गए समर्थन और सद्भावना के लिए निदेशक मंडल उनकी सराहना करता है।

बोर्ड श्री रूपा वी.सी, सहायक द्वारा प्रदान की गई मूल्यवान सेवाओं और मार्गदर्शन के लिए अपनी सराहना और आभार व्यक्त करना चाहता है। महाप्रबंधक, विदेशी मुद्रा विकास विभाग, भारतीय रिजर्व बैंक, हैदराबाद, श्री केवीएस प्रसाद, महाप्रबंधक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक, अमरावती सेल, विजयवाड़ा, श्री मुरली कृष्ण, महाप्रबंधक, केनरा बैंक, मुख्य कार्यलय, बंगलूरु, श्रीमति के. कल्याणि, महाप्रबंधक, सर्कल कार्यालय, विजयवाड़ा, जिन्होंने रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान कार्यालय छोड़ दिया था।

प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया द्वारा बैंक के विभिन्न गतिविधियों के प्रचार-प्रसार द्वारा दिए गए समर्थन के लिए निदेशक मंडल उनकी सराहना करता है और उनके प्रति आभार व्यक्त करता है।

वर्ष के दौरान बैंक की वृद्धि और विकास तथा बैंक को सुचारु रूप से चलाने में सभी संवर्ग के कर्मचारियों द्वारा प्रदर्शित समर्पण, कड़ी मेहनत और टीम की भावना के लिए निदेशक मंडल उनकी अत्यधिक सराहना करता है।

निदेशक मंडल अंततः वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए बैंक के लेखा परीक्षा कार्य को समय पर पूरा करने के लिए वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षक M/s. राव एंड कुमार, सिरिपुरम और 43 संविधिक शाखा लेखा परीक्षकों की टीम को धन्यवाद देता है।

कृते एवं निदेशक मंडल की ओर से

(सत्यप्रकाश सिंह)

अध्यक्ष

# WOMEN'S DAY CELEBRATIONS



Head Office



Anantapuramu



Kadapa



Rajampeta



Nellore



Kurnool



Nandyal





**New Year Celebrations at Head Office**



**Independence Day Celebrations at Head Office**



**Blood Donation Camps at ROs**



बैंक के कार्य निष्पादन पर एक दृष्टि

(रुपये करोड़ों में)

Sl. No.	Parameter	2022-23	2023-24
1.	No. of districts covered	10	10
2.	No. of Branches	552	551
	a. Rural	326	326
	b. Semi-urban	144	144
	c. Urban	82	81
	d. Metropolitan	--	--
	No. of Extension Counters	--	--
	No. of Regional Offices	8	9
3.	Total Staff	2682	2742
	Of Which Officers	1945	2104
4.	Deposits	19791.77	21664.80
	% Growth	3.47	9.46
5.	Borrowings Outstanding	4592.56	4165.57
	% Growth	-17.55	-9.30
6.	Gross Loans & Advances Outstanding	21863.60	24680.14
	% Growth	8.62	12.88
	Of '6' above loans to SF/MF/AL	11635.21	15654.41
	Of '6' above loans to Priority Sector	19922.60	22802.32
	Of '6' above loans to Minorities	2661.95	3004.81
7.	C.D. Ratio	110.47	113.92
8.	Investments Outstanding	3758.73	4296.59
	% Growth	-11.84	14.31
	SLR investments	3717.94	4258.36
	Non-SLR Investments	40.79	38.23
9.	Average Deposits	18201.59	20145.47
	% Growth	0.29	10.68
10.	Average Borrowings	6239.30	6896.09
	% Growth	8.70	10.53



Sl. No.	Parameter	2022-23	2023-24
11.	Average Gross Loans & Advances	20550.03	22956.23
	% Growth	8.56	11.71
12.	Average Investments	3951.71	3741.94
	% Growth	-13.58	-5.31
	Average SLR investments as % to Average Deposits	21.71	19.22
	Average Non-SLR Investments as % to Average Deposits	0.22	0.18
13.	Average Working Funds	29212.02	32742.72
14.	Loans Issued during the year	19115.34	21218.86
	Of '14 above Loans to SF/MF/AL	9564.89	10624.94
	Of '14' above Loans to SC/ST	2351.19	2609.92
	Of '14' above Loans to Minorities	2274.73	2525.04
	Of '14' above loans to Priority Sector	17739.31	19446.25
15.	Per branch productivity	75.46	84.11
	Per staff	15.53	16.90
16.	Recovery performance as per June DCB		
	Demand	15751.55	17625.78
	Recovery	14439.92	16177.38
	Overdues	1331.63	1448.41
	Recovery (%) - June position	91.67	91.78
17.	FARM SECTOR		
	Demand	11356.58	11239.14
	Recovery	10559.53	10268.59
	Overdues	797.04	970.55
	Recovery (%) - June position	92.98	91.36
18.	NON-FARM SECTOR		
	Demand	4394.98	6386.64
	Recovery	3880.89	5908.78
	Overdues	514.59	477.86
	Recovery (%) - June position	88.29	92.52
19.	a. Standard Assets	21568.33	24374.39



Sl. No.	Parameter	2022-23	2023-24
	b. Sub-Standard Assets	87.30	97.28
	c. Doubtful Assets	160.71	157.36
	d. Loss Assets	47.65	51.11
	Total Assets	21863.60	24680.14
20.	Standard Asset as % to Gross Loans & Advances	98.65	98.76
	PROFITABILITY ANALYSIS		
21.	Interest paid on		
	a. Deposits	847.52	1059.44
	b. Borrowings	286.93	341.18
22.	Salaries to staff	473.37	466.63
23.	Other operating expenses	184.81	205.22
24.	Provisions made during the year	477.07	453.46
25.	Interest Received on		
	a. Loans and Advances	1937.57	2187.20
	b. Current A/C with Canara Bank/Other Banks		
	c. Investments and approved securities	277.94	303.39
	d. Non-SLR Investments	3.37	2.62
	e. Balances with other Banks	184.88	316.73
26.	Miscellaneous Income	461.09	518.38
27.	Profit (+)/Loss(-)	595.15	802.40
	OTHER INFORMATION		
28.	Share Capital Deposit Received	0	0
29.	DICGC	0	0
	a. Claims received -Cumulative	0	0
	b. Claims received but pending for Adjustment	0	0
	c. Claims Pending with Corporation	0	0
30.	Cumulative Provision		
	a. Against NPAs/Standard Assets	368.91	378.02
	b. Against intangible assets/frauds	1.93	1.93
	c. Investments/others	0	0



Sl. No.	Parameter	2022-23	2023-24
31.	Interest De-recognized		
	a. During the year	20.52	27.84
	b. Cumulative	157.52	185.36
32.	Loans - Written off during the year		
	a. Accounts	0	4
	b. Amount	0.00	0.004
33.	Accumulated Loss	0	0
34.	Total Reserves	3746.92	4549.32



## स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

सेवा में

महामहिम भारत के राष्ट्रपति महोदय

## स्वतंत्र लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन

### अभिमत

1. हमने 31 मार्च, 2024 की स्थिति के अनुसार आन्ध्र प्रगति ग्रामीण बैंक, कडपा के अनुलग्नक वित्तीय विवरण, जिनमें 31 मार्च, 2024 का तुलन-पत्र तथा उसी वर्ष को समाप्त लाभ-हानि खाता और नकद प्रवाह विवरणी और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का संक्षिप्त सार और अन्य स्पष्टीकरण सूचनाएं संलग्न हैं। उसी दिन को समाप्त वर्ष के लिए निम्न विवरणियाँ भी सम्मिलित हैं :

- i. हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 26 शाखाएं
  - ii. सांविधिक लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 375 शाखाएं
- (कृपया हमारी रिपोर्ट के मामले के महत्वपूर्ण विषय पैरा 4 को देखें)

जिन शाखाओं का लेखा परीक्षा हमने किया है और जिन शाखाओं का लेखा परीक्षा अन्य लेखा परीक्षकों ने की है, उनका चयन बैंक द्वारा राष्ट्रीय ग्रामीण विकास बैंक (नाबाई) के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार किया गया है। तुलन पत्र और लाभ हानि खाते और नकद प्रवाह विवरणियों में लेखा परीक्षा की गयी, जिन 150 शाखाओं का लेखा परीक्षण नहीं हुआ उनकी भी विवरणियाँ सम्मिलित हैं। इन लेखा परीक्षा न की गयी शाखाओं के लेखाओं में 24.74 प्रतिशत की अग्रिम राशि, 22.48 प्रतिशत की जमा राशि, 24.74 प्रतिशत की ब्याज आय और 21.62 प्रतिशत का ब्याज पर व्यय शामिल हैं।

2. हमारी राय में तथा हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार तथा भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखा नीति और अभ्यासों के अनुसार:

क) नोट सहित पठित तुलन-पत्र एक समग्र और समुचित तुलन-पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल किए गए हैं। वह 31 मार्च, 2024 को बैंक की गतिविधियों का सही और समुचित स्थिति दर्शाते हुए तैयार किया गया है।

ख) नोट सहित पठित लाभ एवं हानि लेखा एक समग्र और समुचित लेखा है, जो उसी दिन को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का सही शेष दर्शाता है तथा

### अभिमत का आधार

3. हमने भारतीय सनदी लेखाकर संस्थान (आईसीएआई) के द्वारा जारी किए गए लेखा परीक्षा मानकों (एसए) के अनुसार लेखा परीक्षा की है। उक्त मानकों के अंतर्गत अपने दायित्वों को हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणियाँ अनुभाग के लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षकों के उत्तरदायित्व में और दर्शाये गये हैं। भारत में वित्तीय विवरणियों की लेखा परीक्षा के संदर्भ में अपेक्षित नैतिक आवश्यकताओं के साथ भारतीय सनदी लेखाकर संस्थान द्वारा जारी नैतिक कूटों के अनुसार हम बैंक से स्वतंत्र हैं तथा हमने अपने अन्य नैतिक दायित्वों को उक्त आवश्यकताओं और नैतिक कूटों के अनुसार पूरा किया है। हमारा विश्वास है कि हमने जो लेखा प्रमाण प्राप्त किए हैं, वे लेखा परीक्षा के बारे में अपनी राय हेतु पर्याप्त और समुचित आधार प्रस्तुत करते हैं।

### पदार्थ पर जोर

4. हम इस ओर ध्यान आकर्षित करते हैं

- a. हम आपका ध्यान नोट संख्या की ओर आकर्षित करते हैं। 4.ए. महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों के 5.2 के साथ पढ़े गए खातों के नोट्स में, शाखा स्तर पर एनपीए प्रावधान आरबीआई नियमों के अनुसार बनाया गया है, हालांकि एचओ स्तर पर 100% प्रावधान बनाया गया है।
- b. हम आपका ध्यान नोट संख्या की ओर आकर्षित करते हैं। 4.जी. धोखाधड़ी के खातों के लिए नोट्स



की. वर्ष के दौरान, 3 धोखाधड़ी की सूचना मिली है। बैंक ने धोखाधड़ी की पूरी राशी वसूल कर ली थी या खातों की पुस्तकों में 100% प्रदान किया था।

- c. हम नोट संख्या की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं। खातों पर नोट्स का 17.1.(iv)। वर्ष के दौरान, डीएफएस और नाबार्ड के निर्देशों का पालन करते हुए, बैंक ने रुपये का प्रावधान उलट दिया था। वर्ष के दौरान फिक्स्ड पर्सनल पे/कंप्यूटर इंक्रीमेंट एरियर के रूप में 16.80 करोड़ रुपये कमाए गए।

उपर्युक्त मामलों के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

### प्रबंधन की जिम्मेदारियां और वित्तीय विवरणों के लिए शासन के साथ प्रभारित

5. बैंक का प्रबंधन इन वित्तीय विवरणों की तैयारी के संबंध में जिम्मेदार है जो बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी परिपत्रों और दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति और वित्तीय प्रदर्शन का सही और निष्पक्ष हष्टिकोण देते हैं।

(आरबीआई) समय-समय पर। इस जिम्मेदारी में बैंक की परिसंपत्तियों की सुरक्षा के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा रिकॉर्ड का रखरखाव और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए भी शामिल है, उपयुक्त लेखा नीतियों का चयन और अनुप्रयोग, निर्णय और अनुमान लगाना जो उचित और विवेकपूर्ण हैं, और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक हैं जो एक सच्चा और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और सामग्री गलत बयानी से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण।

वित्तीय विवरण तैयार करने में, प्रबंधन बैंक की क्षमता का आकलन करने के लिए जिम्मेदार है, जैसा कि लागू हो, चिंता से संबंधित मामलों का खुलासा करना और लेखांकन के चल रहे चिंता के आधार का उपयोग करना जब तक कि

प्रबंधन या तो बैंक को समाप्त करने या परिचालन बंद करने का इरादा नहीं रखता है, या ऐसा करने के अलावा कोई और इरादा नहीं है।

### वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियां

6. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या वित्तीय विवरण समग्र रूप से भौतिक गलत बयानी से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण, और एक लेखा परीक्षक की रिपोर्ट जारी करना जिसमें हमारी राय शामिल हो। उचित आश्वासन का एक उच्च स्तर है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार आयोजित एक ऑडिट हमेशा मौजूद होने पर एक भौतिक गलत बयानी का पता लगाएगा। गलत बयानी धोखाधड़ी या त्रुटि और एक पुनर्विचार सामग्री से उत्पन्न होती है, यदि, व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, वे यथोचित रूप से उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की उम्मीद कर सकते हैं।

एसए के अनुसार एक ऑडिट के हिस्से के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे ऑडिट में पेशेवरों के संदेह को बनाए रखते हैं। हम भी:

- वित्तीय विवरणों के भौतिक गलत विवरण के जोखिमों की पहचान करें और उनका आकलन करें, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण, उन जोखिमों के प्रति उत्तरदायी ऑडिट प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप एक भौतिक गलत बयानी का पता नहीं लगाने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप एक भौतिक गलत बयानी का पता नहीं लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप एक की तुलना में अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत प्रतिनिधित्व, या आंतरिक नियंत्रण की ओवरराइड शामिल हो सकती है।



- उपयोग की जाने वाली लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता का मूल्यांकन करें और लेखांकन अनुमानों की क्षमता और प्रबंधन द्वारा किए गए संबंधित प्रकटीकरण का मूल्यांकन करें।
- रिपोर्ट यह है कि शाखा स्तर पर लेखापरीक्षा लेखांकन के चल रहे चिंता के आधार पर प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालने में सक्षम नहीं है और, शाखा में प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य के आधार पर, क्या घटनाओं या स्थितियों से संबंधित भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की निरंतर चिंता के रूप में जारी रखने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह पैदा कर सकती है।
- प्रकटीकरण सहित वित्तीय विवरणों की सभी प्रस्तुति, समाचार और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं का प्रतिनिधित्व इस तरह से करते हैं जो निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त करता है।

हम अन्य मामलों के अलावा, ऑडिट के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के बारे में शासन के प्रभारी लोगों के साथ संवाद करते हैं, जिसमें आंतरिक नियंत्रण में कोई महत्वपूर्ण कमी शामिल है जिसे हम अपने ऑडिट के दौरान पहचानते हैं।

हम उन लोगों को भी एक बयान प्रदान करते हैं, जो शासन के प्रभारी हैं कि हमने स्वतंत्रता के बारे में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, और मॉल संबंधों और अन्य मामलों के साथ संवाद करने के लिए जिन्हें यथोचित रूप से निर्भरता में माना जा सकता है, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा गार्ड।

### अन्य मामले

7. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 375 लेखा परीक्षित शाखाओं में से 401 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/ वित्तीय जानकारी में 31.03.2024 तक 31,588.37 करोड़ रुपये की कुल परिसंपत्तियां और उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए 3,328.33 करोड़ रुपये का कुल राजस्व शामिल है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में विचार किया गया है।

इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों/ सूचनाओं की लेखा परीक्षा शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा की गई है जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है, और हमारी राय में जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है। इस मामले के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

### अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

8. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के क्रमश फॉर्म "ए" और "बी" में बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता तैयार किए गए हैं।

9. उपर्युक्त पैराग्राफ 4 से 8 में उल्लिखित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अधीन, और उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन, यह पोर्ट किया गया था कि :

- A. हमने सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं, जो हमारे ज्ञान और विश्वास के अनुसार, हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है,
- B. बैंक के लेनदेन, जो हमारे ध्यान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर रहे हैं, और
- C. बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिटर्न हमारे ऑडिट के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त पाए गए हैं।

10. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि :

- A. हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून द्वारा अपेक्षित उचित बही-खाते रखे गए हैं, जहां तक उन पुस्तकों की हमारी जांच से प्रतीत होता है और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं से हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित रिटर्न प्राप्त हुए हैं।
- B. तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह का विवरण इस रिपोर्ट द्वारा निपटाए गए खाते की पुस्तकों और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के साथ समझौते में हैं।





C. बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखाओं के वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट हमें भेज दी गई है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा उचित रूप से निपटा गया है;

D. हमारी राय में, तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, इस हद तक कि वे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के अनुरूप नहीं हैं।

स्थान : कडपा  
दिनांक : 03 मई 2024

राव और कुमार के लिए,  
चार्टर्ड अकाउंटेंट  
फर्म पंजीकरण संख्या.003089S

Sd/- xx xx  
सीए सी.एम.रवि प्रसाद (पार्टनर)  
एम. संख्या.211322  
UDIN: 24211322BKBUIR9568



31 मार्च, 2024 को तुलन-पत्र

	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2024	31.03.2023
<b>CAPITAL AND LIABILITIES</b>			
CAPITAL	1	423426	423426
RESERVES AND SURPLUS	2	45493196	37469191
DEPOSITS	3	216647993	197917692
BORROWINGS	4	41655733	45994699
OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	5	11663350	9935171
<b>TOTAL</b>		<b>315883698</b>	<b>291740179</b>
<b>ASSETS</b>			
CASH AND BALANCES WITH RBI	6	12009921	13309006
BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	7	31475790	38198202
INVESTMENTS	8	42965951	37587270
ADVANCES(Net)	9	220709414	195556903
FIXED ASSETS(Net)	10	495106	448487
OTHER ASSETS	11	8227516	6640311
<b>TOTAL</b>		<b>315883698</b>	<b>291740179</b>
<b>Contingent Liabilities</b>	12	<b>658072</b>	<b>567170</b>

Sd/- xx xx  
(एस. रवि कुमार)  
मुख्य प्रबंधक

Sd/- xx xx  
(पि.आर.बड्जेटवर)  
महा प्रबंधक

Sd/- xx xx  
(सत्य प्रकाश सिंग)  
अध्यक्ष

Sd/- xx xx  
(अभिषेक)  
निदेशक

Sd/- xx xx  
(राजु कुमार शर्मा)  
निदेशक

Sd/- xx xx  
(पि. रवि वर्मा)  
निदेशक

Sd/- xx xx  
(संदीज जे गवारे)  
निदेशक

संलग्न तिथि की हमारी रिपोर्ट के संदर्भ में।

स्थान : कडपा  
दिनांक : 03.05.2024

कृते राव एंड कुमार.,  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीकरण संख्या.003089S

Sd/- xx xx  
एम. सुनील कुमार (पार्टनर)  
आईसीएआई सदस्यता संख्या.211322  
UDIN: 24211322BKBUIR9568



31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा

	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2024	31.03.2023
<b>INCOME</b>			
Interest Earned	13	28099431	24037697
Other Income	14	5183842	4610895
<b>TOTAL INCOME</b>		<b>33283273</b>	<b>28648592</b>
<b>EXPENDITURE</b>			
Interest Expended	15	14006252	11344465
Operating Expenses	16	6718436	6581864
Provisions and Contingencies	17	4534580	4770711
<b>TOTAL EXPENDITURE</b>		<b>25259268</b>	<b>22697040</b>
<b>PROFIT/LOSS</b>			
Net Profit/Loss (-) for the Year		8024005	5951552
Profit/Loss (-) Brought Forward		29304849	24543607
<b>TOTAL</b>		<b>37328854</b>	<b>30495159</b>
<b>APPROPRIATIONS</b>			
Transfer to Statutory Reserves		1604801	1190310
Transfer to IFR		0	0
Balance Carried over to Balance Sheet		35724053	29304849
<b>TOTAL</b>		<b>37328854</b>	<b>30495159</b>

Sd/- xx xx  
(एस. रवि कुमार)  
मुख्य प्रबंधक

Sd/- xx xx  
(पि.आर.बड्जेटवर)  
महा प्रबंधक

Sd/- xx xx  
(सत्य प्रकाश सिंग)  
अध्यक्ष

Sd/- xx xx  
(अभिषेक)  
निदेशक

Sd/- xx xx  
(राजु कुमार शर्मा)  
निदेशक

Sd/- xx xx  
(पि. रवि वर्मा)  
निदेशक

Sd/- xx xx  
(संदीप जे गवारे)  
निदेशक

संलग्न तिथि की हमारी रिपोर्ट के संदर्भ में।

स्थान : कडपा  
दिनांक : 03.05.2024

कृते राव एंड कुमार.,  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीकरण संख्या.003089S

Sd/- xx xx  
एम. सुनील कुमार (पार्टनर)  
आईसीएआई सदस्यता संख्या.211322  
UDIN: 24211322BKBUIR9568



**अनुसूची 1**

**पूंजी**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	For Nationalised Banks		
	Capital ( Fully owned by Central Government)		
II.	For Banks Incorporated Outside India		
	1. Capital ( The amount brought by banks by way of startup Capital as prescribed by RBI should be shown under this head)		
	Total		
III.	For Other Banks		
	(1) Authorised Capital		
	2000000000 shares of Rs.10/- each	20000000	20000000
	(2) Issued Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(3) Subscribed Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(4) Called up Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(5) Fully Paid up Capital		
	42342640 Shares of Rs.10/- each	423426	423426
IV.	Share Capital Deposit	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>423426</b>	<b>423426</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



अनुसूची 2

आरक्षितियाँ

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
<b>I.</b>	<b>STATUTORY RESERVES</b>		
	Opening Balance	7717612	6527302
	Additions during the year	1604801	1190310
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>9322413</b>	<b>7717612</b>
<b>II.</b>	<b>CAPITAL RESERVES</b>		
	Opening Balance	6730	6730
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>6730</b>	<b>6730</b>
<b>III.</b>	<b>SHARE PREMIUM</b>		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV.</b>	<b>REVENUE &amp; OTHER RESERVES</b>		
	<b>(i) REVENUE RESERVE</b>		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>(ii) INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE (IFR)</b>		
	Opening Balance	440000	440000
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>440000</b>	<b>440000</b>
<b>V.</b>	<b>Balance in Profit &amp; Loss Account</b>	<b>29304849</b>	<b>24543607</b>
	Add: Profit of FY 2022-23	8024005	5951552
	Less: Profit transfer to Statutory Reserve	1604801	1190310
	Less: Profit transfer to IFR	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>35724053</b>	<b>29304849</b>
	<b>GRAND TOTAL ( I+II+III+IV+V)</b>	<b>45493196</b>	<b>37469191</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



**अनुसूची 3**

**जमाएं**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
A.I.	<b>DEMAND DEPOSITS</b>		
	i) From Banks	0	0
	ii) From Others	3125204	2963101
II.	<b>SAVINGS BANK DEPOSITS</b>	<b>75013090</b>	<b>70383315</b>
III.	<b>TERM DEPOSITS</b>		
	i) From Banks	5700000	4950000
	ii) From Others	132809699	119621276
	<b>TOTAL ( A I,II &amp; III)</b>	<b>216647993</b>	<b>197917692</b>
B.I.	Deposits of Branches in India	216647993	197917692
II.	Deposits of Branches outside India	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>216647993</b>	<b>197917692</b>

**अनुसूची 4**

**उधार**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	<b>BORROWINGS IN INDIA</b>		
	i.) Reserve Bank of India	0	0
	ii.) Canara Bank	0	0
	iii) Other Institutions & Agencies	41655733	45994699
	<b>Total</b>	<b>41655733</b>	<b>45994699</b>
II.	<b>BORROWINGS OUTSIDE INDIA</b>	0	0
	<b>TOTAL ( I &amp; II)</b>	<b>41655733</b>	<b>45994699</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**अनुसूची 5**

**अन्य देयताएं**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Bills Payable ( DDs payable+ Pay orders issued)	200264	175725
II.	Inter Branch Adjustments	0	0
III.	Interest Accrued	843578	799718
IV.	Others	2457811	2175181
V	Provisions	8161697	6784547
	<b>TOTAL</b>	<b>11663350</b>	<b>9935171</b>

**अनुसूची 6**

**भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद एवम शेष**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Cash in Hand ( Including Foreign Currency Notes)	803183	822783
II.	Balances with Reserve Bank of India		
	i) In Current Account	10206738	7736223
	ii) In Other Accounts	1000000	4750000
	<b>TOTAL</b>	<b>12009921</b>	<b>13309006</b>

**अनुसूची 7**

**बैंकों में अधिशेष व मांग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Balances with Banks		
	i) In Current Account	321190	445702
	ii) In Other Deposit Accounts	31154600	37752500
	<b>TOTAL</b>	<b>31475790</b>	<b>38198202</b>
II.	Money at Call & Short Notice	0	0
	<b>TOTAL ( I + II )</b>	<b>31475790</b>	<b>38198202</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



अनुसूची 8

निवेश

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	INVESTMENTS IN INDIA		
	i.) Government Securities	42583673	37179410
	ii.) Other approved Securities	0	0
	iii) Shares	4990	4990
	iv) Debentures & Bonds	302200	402870
	v) Subsidiaries and /or Joint Ventures	0	0
	vi) Others	75088	0
	<b>TOTAL</b>	<b>42965951</b>	<b>37587270</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER





**अनुसूची 9**

**सकल अग्रिम**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
A.	i) Bills purchased and discounted	0	0
	ii) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	135705750	123646780
	iii) Term Loans	88095678	74989224
	<b>TOTAL</b>	<b>223801428</b>	<b>198636004</b>
B.	i) Secured by Tangible Assets	187664627	196485913
	ii) Covered by Bank / Govt. Guarantees	0	0
	iii) Unsecured	36136801	2150091
	<b>TOTAL</b>	<b>223801428</b>	<b>198636004</b>
C.	1. ADVANCES IN INDIA		
	i) Priority Sector	205023024	179226010
	ii) Public Sector	0	0
	iii) Banks	0	0
	iv) Others	18778404	19409994
	<b>TOTAL</b>	<b>223801428</b>	<b>198636004</b>
	2. ADVANCES OUTSIDE INDIA		
	i) Due from Banks	0	0
	ii) Due from others	0	0
	a) Bills purchased and discounted	0	0
	b) Syndicate Loans	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>GROSS ADVANCES :</b>	<b>223801428</b>	<b>198636004</b>
	<b>Less: Outstanding NPA Provision :</b>	<b>3092014</b>	<b>3079101</b>
	<b>Less: Claims Received :</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Net Advances :</b>	<b>220709414</b>	<b>195556903</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



**अनुसूची 10**

**अचल आस्तियाँ**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	<b>Land (Own &amp; Prajabhavans)</b>		
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
II.	<b>PREMISES</b>		
	At cost as on 31st March of preceding year	158093	158093
	Additions during the year	1745	0
	Deductions during the year	0	0
	Depreciation to date	21192	18731
	<b>Total</b>	<b>138646</b>	<b>139362</b>
III.	<b>OTHER FIXED ASSETS ( Including Furniture &amp; Fittings)</b>		
	At cost as on 31st March of the preceding year	1191558	1140454
	Additions during the year	176591	122059
	Deductions during the year	211146	70955
	Depreciation to date	800543	882433
	<b>TOTAL</b>	<b>356460</b>	<b>309125</b>
	<b>TOTAL ( I + II + III )</b>	<b>495106</b>	<b>448487</b>

**अनुसूची 11**

**अन्य आस्तियाँ**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Inter-Office Adjustments	134996	70039
II.	Interest Accrued/Receivable	1501639	1265808
III.	Stationery and Stamps	1172	720
IV.	Tax Paid In Advance (Net of Provision)	26000	0
V.	Tax Deducted at Source	6544	3047
VI.	Deferred Tax	10217	10010
VII.	Others	6546948	5290687
	<b>TOTAL</b>	<b>8227516</b>	<b>6640311</b>

CHIEF MANAGER  
( ACCOUNTS )

GENERAL MANAGER



अनुसूची 12

आकस्मिक देयताएं

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Claims against the Bank not acknowledged as Debts	521	646
II.	Liability on account of outstanding Foreign Contracts	0	0
III.	Guarantees given on behalf of Constituents	101698	93566
IV.	Acceptances, Endorsements and other obligations	0	0
V.	Other Items for which the bank is contingently liable (DEA Fund)	551949	471452
VI.	TDS demand of the Branches as per TRACES	3904	1506
	<b>TOTAL</b>	<b>658072</b>	<b>567170</b>

अनुसूची 13

अर्जित ब्याज

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Interest/Discount on Advances/Bills	21872041	19375704
II.	Income on Investments	3060078	2813189
III.	Interest on Balances with RBI & Other Inter Bank Funds	3167312	1848804
IV.	Others	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>28099431</b>	<b>24037697</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**अनुसूची 14**

**अन्य आय**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Commission, Exchange and Brokerage	135016	102457
II.	Profit on Sale of Investments	29061	3027
	Less: Loss on Sale of Investments	-691	0
III.	Profit on sale of Land, Building, Vehicles & other Assets etc.	11622	5218
	Less: Loss on sale of Land, Building, Vehicle & other Assets etc.	-1317	-1414
IV.	Commission on Life Insurance	51212	34847
V.	Recovery under Written of Loans	476	476
VI.	Inspection Charges	716811	701818
VII.	Processing Charges	1275242	1177433
VIII.	Reversal of Excess Provision of Previous Year	0	1240
IX.	Taxes Refund-Service Tax	6537	27071
X.	Miscellaneous Income-PSLC	1874270	1571150
XI.	Miscellaneous Income-Others	1085603	987572
	<b>TOTAL</b>	<b>5183842</b>	<b>4610895</b>

**अनुसूची 15**

**ब्याज व्यय**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Interest on Deposits	10594408	8475172
II.	Interest on RBI / Inter Bank Borrowings	3411844	2869293
III.	Others	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>14006252</b>	<b>11344465</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**अनुसूची 16**

**परिचालन व्यय**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Payment to and Provisions for Employees	4666257	4733727
II.	Traveling expenses	40193	37301
III.	Rent, Taxes and Lighting	152236	144967
IV.	Printing and Stationery	32808	32818
V.	Advertising and Publicity	6100	1584
VI.	Depreciation on Bank Property	112235	88425
VII.	Directors fees, Allowances and Meeting Expenses	424	258
VIII.	Auditors Fees and Expenses	11068	8888
IX.	Law Charges	2335	2297
X.	Postage & Telephones etc.	8578	10020
XI.	CBS & Computer Maintenance	386809	305615
XII.	Insurance	255419	228977
XIII.	Other Expenditure	1043974	986987
	<b>TOTAL</b>	<b>6718436</b>	<b>6581864</b>

**अनुसूची 17**

**प्रावधान एवं आकस्मिकताएं**

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
I.	Provisions for NPA	249666	133070
II.	Provisions for Income Tax	2806971	1991940
III.	Provisions for Deferred Tax	-207	1046
IV.	Provisions for Standard Assets	78150	44655
V.	Provisions for Rural Advances	1400000	2600000
	<b>TOTAL</b>	<b>4534580</b>	<b>4770711</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



## अनुसूची 18

### ए. महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

#### 1. तैयारी का आधार :

बैंक के वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत परंपरा और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रभाओं के तहत, परंपरागत लागत के आधार पर लेखांकन के प्रोद्भवन आधार पर तैयार किए जाते हैं, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएएपी) के सभी भौतिक पहलुओं के अनुरूप हो, जिसमें लागू वैधानिक प्रावधान शामिल हैं, नियामक नेशनल बैंक फॉर एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट (नाबाई)/भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीए), बैंकिंग रेगुलेशन एक्ट 1949, रीजनल रूरल बैंक एक्ट, 1976 द्वारा निर्धारित मानदंड/दिशानिर्देश और चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी किए गए संशोधन और लेखा मानक भारत (आईसीएआई), प्रभाओं और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित।

#### 2. आकलनों का प्रयोग :

वित्तीय विवरणियों की तैयारी के लिए प्रबंधन आकलन तैयार करता है। रिपोर्ट तैयार करते समय उक्त दिनांक को उपलब्ध परिसंपत्तियों और देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) तथा रिपोर्टिंग अवधि के दौरान रिपोर्ट की गयी आय और व्यय के आधार पर रिपोर्ट तैयार करना आवश्यक है। प्रबंधन वर्ग यह विश्वास करता है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में किए गए आकलन उचित एवं पर्याप्त हैं। भविष्य में आने वाले वास्तविक परिणाम इनसे कुछ भिन्न हो सकते हैं। भविष्य में लेखा आकलन में यदि कोई संशोधन हो तो उसे चालू एवं भविष्य की अवधियों में मान्यता दिया जाएगा।

#### 3. राजस्व का निर्धारण :

3.1 अन्यथा सूचित न किया जाता तो, आय और व्यय का हिसाब सामान्यतः आंकड़ों के उपचित आधार पर किया जाता है।

3.2 भारतीय रिजर्व बैंक/नाबाई द्वारा विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अनर्जक आस्तियों (एनपीए) पर परिकलित ब्याज आय को छोड़कर, अग्रिमों और निवेशों पर उपचित होने पर ब्याज-आय, वसूल होने पर, लाभ और हानि लेखा के अंतर्गत लिया जाता है।

3.3. निवेश की बिक्री पर लाभ/हानि को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है।

3.4. अंकित मूल्य से छूट पर अर्जित "परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)" श्रेणी में निवेश पर आय (ब्याज के अलावा) को बिक्री/मोचन के समय ही पहचाना जाता है।

3.5 (i) गारंटी कमीशन के आस्थगित भुगतान पर, जो कि गारंटी की पूरी अवधि के लिए है तथा (ii) सरकारी व्यापार पर कमीशन, जो उपचित के रूप में पहचाना जाता है, को छोड़कर बाकी सभी कमीशन और शुल्क आय और लाकर किरायों को उगाही के आधार पर हिसाब में लिया गया है।

3.6 शेयरों पर डिविडेंड के रूप में प्राप्त आय की गणना संचित के आधार पर की जाती है, जब उसकी घोषणा की जाती है और उसे प्राप्त करने का अधिकार सिद्ध होता है।

3.7 आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 19 के अनुसार पट्टे शर्तों के अंतर्गत परिचालन के पट्टे पर लिए गए आस्तियों के संदर्भ में लागत वर्धन सहित पट्टे के भुगतान लाभ हानि खाते में पहचान किए जाते हैं।

3.8 अतिदेय सावधि जमा पर ब्याज के संबंध में, बैंक समय - समय पर आरबीआई द्वारा निर्दिष्ट दर पर एक प्रावधान बना रहा है।

3.9 मुकदमा दायर खातों के मामले में, विधि तथा अन्य प्रभार लाभ हानि खाते में डाले गये हैं तथा उनकी वसूली के समय ऐसे व्यय को आय के रूप में दर्शाया गया है।



#### 4. निवेश :

4.1 सरकारी प्रतिभूतियों में लेनदेन "निपटान तिथि" पर दर्ज किए जाते हैं। सरकारी प्रतिभूतियों के अलावा अन्य निवेशों को "व्यापार तिथि" पर दर्ज किया जाता है।

**वर्गीकरण :** निवेश को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है, जैसे कि परिपक्वता तक धारित (एचटीएम), बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार ट्रेडिंग के लिए आधारित (एचएफटी)।

- i) "परिपक्वता के लिए धारित" (एचटीएम) : इसके अंतर्गत ऐसे निवेश प्राप्त किए जाते हैं, जिन्हें परिपक्वता तिथि तक धारित करना चाहते हैं।
- ii) "व्यापार के लिए धारित" (एचएफटी) इसके अंतर्गत ऐसे निवेश प्राप्त किए जाते हैं, जिन्हें अल्प कालिक मूल्य/ ब्याज दरों में उतार चढ़ाव के फायदे को उठाने के उद्देश्य से संग्रहित किए जाते हैं। इन्हें खरीदी के दिन से 90 दिनों के अंदर बेचने के लिए खरीदा जाता है।
- iii) "विक्रय के लिए उपलब्ध" (एएफएस) इसके अंतर्गत ऐसे निवेश प्राप्त किए जाते हैं, जिनका वर्गीकरण उक्त दोनों श्रेणियों, यानी, एचटीएम या एचटीएफ श्रेणियों, में नहीं किया जा सकता।

भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के अनुसार तुलन पत्र में निवेशों को निम्न छ : वर्गीकरणों में प्रकट किया गया है:

- (i) सरकारी प्रतिभूतियाँ
- (ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ
- (iii) शेयर
- (iv) डिबेंचर और बंध पत्र
- (v) अनुषंगियाँ और/या सहयोगी
- (vi) अन्य

#### 4.2 निवेशों की अधिग्रहण लागत

- अ) दलाली, कमीशन, प्रतिभूति लेनदेन कर (एसटीटी), आदि, जो निवेशों के अधिग्रहण के समय अदा किए जाते हैं, पहले ही व्यय किया जाता है और उन्हें लागत में शामिल नहीं किया जाता।
- आ) ऋण उपकरण पर अदा किया गया/प्राप्त किया गया खंडित अवधि ब्याज ब्याज व्यय/आय के रूप में माना जाएगा और लागत/बिक्री प्रतिफल से घटा दिया जाएगा।
- इ) निवेशों की लागत दरों का भारत औसत पद्धति के अनुसार निर्धारित की जाएगी।
- ई) अभिदानों पर प्राप्त प्रोत्साहनों को प्रतिभूतियों की लागत से कम किया जाएगा।

#### 4.3 मूल्यांकन

- अ) एचटीएम के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश, यदि उनका मूल्य अंकित मूल्य से अधिक नहीं है, तो भारत औसत लागत दर पर अधिग्रहित किये जाते हैं। ऐसे मामलों में निरंतर प्रतिफल के अधार पर अवशेष परिपक्वता अवधि के लिए प्रीमियम का परिशोधन करना चाहिए। प्रीमियम का ऐसा परिशोधन "निवेशों पर ब्याज" शीर्ष के तहत आय के प्रति समायोजित किया जाएगा।
- आ) एचएफटी/एएफएस से एचटीएम श्रेणी को प्रतिभूतियों का अंतरण अंतरण तिथि के न्यूनतम अधिग्रहण लागत/बही मूल्य बाजार मूल्य पर किया जाएगा। ऐसे अंतरणों पर मूल्यह्रास, यदि हो, उसका पूरा प्रावधान किया जाना है। तथापि, एचटीएम से एएफएस श्रेणी को अंतरण अधिग्रहण मूल्य/बही मूल्य पर किया जाना है। अंतरण करने के बाद इन प्रतिभूतियों का पुनर्मूल्यांकन तुरंत किया जाना है, परिणाम स्वरूप उत्पन्न मूल्यह्रास यदि कोई हो, तो उसका प्रावधान किया जाना चाहिए।
- इ) एएफएस और एचएफटी के अंतर्गत प्रतिभूतियों का मूल्यांकन निम्नानुसार करना है :



<b>Government /Approved Securities</b> <b>i. Central Govt. Securities</b> <b>ii. State Govt. Securities</b>	At market prices /YTM as Published by FBIL on appropriations yield to maturity basis as per RBI guidelines.
<b>Equity shares</b>	At market prices, if quoted, otherwise at breakup value of the shares as per latest balance sheet, otherwise at Rs.1 per company.
<b>Bonds and Debentures(not in nature of advances)</b>	At market price, if quoted, or on appropriate yield to maturity basis not exceeding redemption value as per RBI/FIBIL guidelines.
<b>Units of Mutual Funds</b>	As per stock exchange quotation, if quoted; at repurchase price & NAV, if unquoted.

एफएस और एचटीएम श्रेणियों में उक्त मूल्यांकन रिस्क वार किया जाता है और मूल्यह्रास/मूल्य वर्धन को प्रत्येक वर्गीकरण में संकलित किया जाएगा। प्रत्येक वर्गीकरण के लिए निवल मूल्यह्रास, यदि हो, को प्रावधानित किया जाएगा, जबकि निवल मूल्यवर्धन उपेक्षित किया जाएगा। बाजार को अंकित किए जाने के बाद, मूल्यह्रास के प्रावधान के बाद, अलग-अलग प्रतिभूति का बही मूल्य अपरिवर्तित रहेगा।

4.4 भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार निवेशों को निष्पादक और अनिष्पादक आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है :

निवेश शैर निष्पादित तब मानी जाएगी, जब -

- क) 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए ब्याज/किस्त (परिपक्वता राशि सहित) अतिदेय रहता है।
- ख) साम्यिक शेयरों के मामले में, यदि किसी कंपनी का तुलन पत्र उपलब्ध न होने पर उस कंपनी के शेयरों को प्रति शेयर रु.1/- पर मूल्यांकित किया जाता है, और ऐसे शेयरों को अनिष्पादित निवेश माना जाता है।
- ग) डिबेंचर/बंध पत्रों में किए गए निवेश अग्रिम प्रकृति के माने जाएंगे तथा उन पर भी निवेशों पर जैसा एनपीआई मानदंड लागू होंगे।
- घ) अनिष्पादक प्रतिभूतियों के संदर्भ में आय की मान्यता नहीं की जाएगी और भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी

सिद्धांतों के अनुसार मूल्यह्रास पर प्रावधान किया जाएगा। अनिष्पादक निवेशों पर किए गए प्रावधानों को अन्य निष्पादक आस्तियों के मूल्यवर्धन के प्रति समंजन नहीं किया जाना है।

#### 4.5 निवेशों का निपटान

- क) एचटीएम के रूप में वर्गीकृत निवेश की बिक्री पर लाभ/हानि को संबंधित निवेश के भारित औसत लागत/बही मूल्य के आधार पर लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है और एचटीएम वर्गीकरण में निवेश की बिक्री पर प्राप्त लाभ की समतुल्य राशि पूँजी और आरक्षितियाँ खाते को समायोजित की जाती है।
- ख) एफएस/एचएफटी श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ/हानि को लाभ और हानि खाते में मान्यता दिया जाएगा।

#### 4.6. मार्क टु मार्केट (एम 2 एम)

एफएस के अंतर्गत प्रतिभूतियों के लिए दिनांक 07.01.2014 के भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र के अनुसार, देखिए संदर्भ संख्या आरबीआई/2013-14/434 आरपी सी डी. सीओ.आरआरबी.बीसी. संख्या 74/03.05.33/2013-14, के अनुसार मार्क टु मार्केट (एम 2 एम) हानियों के लिए प्रावधान प्रदान करना है।





#### 4.7. निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित का सृजन

भविष्य में प्रतिफलों में बढ़त से सुरक्षा प्रदान करने हेतु पर्याप्त आरक्षितियों को तैयार करने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक ने (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को छोड़कर) सभी बैंकों को निर्देश दिया, देखिए संदर्भ संख्या आरबीआई/2017-18/147 डीबीआर संख्या बीपी.बीसी.102/21.04.18/2017-18 दिनांक 02.04.2018, और आरबीआई/2017-18/200.डीबीआर. संख्या बीपी.बीसी.113/21.04.048/2017-18 दिनांक 15.06.2018 (सभी अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक) कि निम्नानुसार वित्तीय वर्ष 2020-21 से निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित का सृजन करे :

उक्त राशि निम्न मदों की राशि से कम न हो :

- क) वर्ष के दौरान निवेशों की बिक्री से प्राप्त निवल लाभ
- ख) अधिदेशात्मक समायोजनों को घटाकर प्राप्त निवल लाभ

को आईएफआर को अंतरित किया जाना है ताकि आईएफआर राशि एचएफटी और एएफएस संविभाग की राशि में निरंतर रूप से कम से कम 2% रहती है। यथा संभव इस लक्ष्य को 3 वर्षों की अवधि में प्राप्त करना होगा।

#### 5. ऋण/अग्रिम और उन पर प्रावधान :

**5.1** भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार ऋण और अग्रिमों को निष्पादित और गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किये जाते हैं। ऋण आस्तियाँ अनिष्पादित तब मानी जाएंगी जब

1. 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए सावधि ऋण पर ब्याज और/मूल धन अतिदेय रहता है।
2. ओवर ड्राफ्ट या नकद ऋण के खाते "अनियमित" रहते हैं, यानी, लगातार 90 दिनों तक बकाया राशि मंजूरी सीमा/आहरण सीमा से अधिक रहती है या खाते में किसी प्रकार की जमाएं नहीं होती हैं या इस तुलन-पत्र की अवधि के दौरान देय ब्याज को कवर करने के लिए जमाराशि पर्याप्त नहीं है।

3. बिल की खरीदी/भुनाई, बिल 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय रहती है।

4. कृषि अग्रिमों के संबंध में, अल्पावधि फसलों के मामले में मूल राशि या ब्याज किस्त दो फसल मौसमों के लिए अतिदेय रहती है।

5. कृषि अग्रिमों के संबंध में, लंबी अवधि फसलों के मामले में मूल राशि या ब्याज किस्त एक फसल मौसम के लिए अतिदेय रहती है।

**5.2** भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार अनिष्पादित आस्तियों को अवमानक, संदिग्ध और हानिकारक आस्तियों के रूप में निम्नानुसार वर्गीकृत किया गया है:

1. **अवमानक संपत्ति** वह है, जो 12 महीनों या उससे कम अवधि के लिए अनिष्पादित होता है।
2. **संदिग्ध संपत्ति** वह है, जो 12 महीनों की अवधि के लिए अवमानक संपत्ति के रूप में बनी रहती है।
3. **हानिकारक संपत्ति** वह है, जो हानि संपत्ति के रूप में पहचाना गया है, लेकिन पूरी तरह बूटे खाते में नहीं डाला गया है।

**5.3** नियामक अधिकारियों द्वारा निर्धारित निर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान रखा जाता है यदि वह भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित नीचे दिए गए न्यूनतम प्रावधान के दायरे में हो।

#### अवमानक आस्तियाँ :

1. सुरक्षित ऋण के लिए सामान्य प्रावधान 15%
2. असुरक्षित आस्तियों पर अतिरिक्त प्रावधान 10% जो आरंभ से असुरक्षित हैं, या उनका वसूली योग्य मूल्य 10% से अधिक नहीं है

#### संदिग्ध आस्तियाँ :

सुरक्षित भाग	1. एक वर्ष तक	-	25%
	2. एक से तीन वर्ष तक	-	40%
	3. तीन वर्ष से अधिक	-	100%



असुरक्षित भाग	- 100%
हानिकारक आस्तियाँ	- 100%

नहीं कर रहे हैं। तुलन-पत्र की अनुसूची 5 के अंतर्गत अन्य देनदारियाँ और प्रावधानों के अंतर्गत ये प्रावधान दर्शाये गये हैं।

विवेकपूर्ण मामले के तहत साथ-साथ जोखिमों को मिटाने हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार एनपीए के अंतर्गत अतिदेय बकाये राशियों पर बैंक ने 100% प्रावधान रखने का प्रस्ताव किया है।

**5.4** अग्रिमों में विशेष ऋण-हानि प्रावधान और वसूल नहीं की गयी ब्याज घटायी गयी हैं।

**5.5** यदि ऋण खाता एनपीए के अंतर्गत वर्गीकृत है और यदि यह नियमों के अनुसार निर्धारित मानदंडों को पूरा करता हो, तो उसे पुनः निष्पादित खाते के रूप में वर्गीकृत कर सकते हैं।

**5.6** पिछले वर्षों में बट्टे खाते में डाली गई राशि की वसूली होने पर उसे चालू वसूली वर्ष के राजस्व के अंतर्गत माना जाता है।

**5.7** पिछले वर्षों के पहचाने गये अग्रिमों पर अप्राप्त ब्याज, जो चालू वर्ष में शैर निष्पादित बन गये प्रत्यावर्तित किया जाता है और चालू वर्ष के ब्याज आय में से घटाया जाता है।

**5.8** एनपीए में वसूलियों को निम्न क्रमानुसार समायोजित किए जाते हैं:

1. प्रभार
2. वसूल नहीं किया गया ब्याज और
3. मूल राशि /धन

तथापि जहाँ एकबारगी निपटान मंजूर की जाती है, प्राप्त पुनर्भुगतान को मूल राशि (ओटीएस राशि), व्यय और ब्याज के क्रम में समायोजित किया जाता है।

**5.9** भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार एनपीए के लिए विशेष प्रावधानों के अलावा सामान्य प्रावधान भी मानक आस्तियों के लिए बने हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार पुनर्संगठित अग्रिमों को मानक आस्तियों के रूप में गणना की जाती है। मानक आस्तियों पर प्रावधानों को शुद्ध एनपीए के रूप में गणना

## 6. आस्तियों की बिक्री या अंतरण

**6.1 आईबीपीसी :** बैंक जोखिम सहित या जोखिम रहित तरीके से अंतर बैंक सहभागिता से अग्रिमों का अंतरण करता है। भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार, यदि जोखिम सहित सहभागिता हो, तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को अग्रिमों से कम किया जाता है और जहाँ बैंक सहभागी है, तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को अग्रिमों में वर्गीकृत किया जाता है। यदि सहभागिता जोखिम रहित हो तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को उधारों के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है और जहाँ बैंक सहभागी है, तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को अग्रिमों में वर्गीकृत किया जाता है। यदि सहभागिता जोखिम रहित हो तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को अग्रिमों में बैंकों से देय के रूप में दर्शाया जाता है।

**6.2 पीएसएलसी :** प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाण पत्रों (पीएसएलसी) की खरीदी या बिक्री के लिए बैंक लेनदेन करता है। बिक्री के लेनदेन में बैंक प्राथमिकता क्षेत्र के दायित्व को पूरा करने के दायित्व को बेचता है और खरीदी के लेनदेन में भारतीय रिजर्व बैंक के व्यापार प्लैटफॉर्म के माध्यम से बैंक प्राथमिकता क्षेत्र के दायित्व को पूरा करने के दायित्व को खरीद लेता है। इसमें जोखिम या ऋण आस्तियों का अंतरण नहीं होता है। पीएसएलसी की बिक्री पर प्राप्त प्रीमियम लाभ हानि के खाते में विविध आय के रूप में रिकार्ड की जाती है और पीएसएलसी की खरीदी के लिए चुकाया गया प्रीमियम अन्य व्यय के रूप में दर्शाया जाता है।

## 7. अचल आस्तियाँ और मूल्यहास

**7.1.** अन्यथा नहीं बताये जाने पर, परिसर और अन्य आस्तियों को ऐतिहासिक लागत के आधार पर किया गया है।

**7.2** आन्ध्र प्रदेश सरकार एवं अन्य लोगों के द्वारा बैंक के नाम स्वत्वाधिकार अंतरित जमीन को रु.1 की समान्य दर से खाते में लिया गया है।



7.3 राज्य सरकार एवं सार्वजनिक जनता की सहायता एवं योगदान से बनाई गई एवं बैंक के लिए उपयोग किए जा रहे प्रजा भवन परिसरों को स्थायी संपत्ति के रूप में मूल्य अंकित किया गया। इस मूल्य की बराबर राशि अन्य देयताओं के अंतर्गत दर्शायी गयी। लेकिन इन

प्रजा भवनों पर मूल्यह्रास का प्रावधान नहीं किया गया है क्योंकि इनके निर्माण पर बैंक द्वारा कुछ भी खर्च नहीं किया गया।

7.4 निम्न सूचित दरों के अनुसार एसएलएम के आधार पर आस्तियों पर मूल्यह्रास भर्ति किया गया है :

Sl. No.	Nature of Asset	Useful Life	Method of Depreciation	Dep Rate (after considering residual value)
1	Bank owned (Freehold/ Leasehold) Building.	60 years	Straight Line Method	1.58%
2	Furniture & Fittings, Electrical equipments other than Computers.	10 years	Straight Line Method	9.50%
3	Electronic Equipments.	5 years	Straight Line Method	20.00%
4	Other Equipments.	7 years	Straight Line Method	13.57%
5	Computers/Laptops/Tablet / I Pads/Printers etc., (Under staff furniture Scheme)	3 years	Straight Line Method	33.33%
6	Vehicles including Motor Car, Motorcycle, Bicycle etc.,	5 years	Straight Line Method	20.00%

\*रू.1/- अवशिष्ट मूल्य 5 वर्ष या उससे कम के अनुमानित उपयोगी जीवन के साथ संपत्ति के लिए तय किया गया है।

\*5 साल या उससे कम के अनुमानित उपयोगी जीवन के साथ उन संपत्तियों को छोड़कर सभी संपत्तियों के लिए 5 % अवशिष्ट मूल्य तय किया गया है।

7.5 अचल आस्तियों पर अतिरिक्तियों का मूल्यह्रास, अतिरिक्त के दिन से लेकर, यथानुपात दर पर (दिनों की संख्या के आधार पर) किया गया है।

7.6 आनुमानिक किराया, मरम्मत एवं रख-रखाव - प्रजा भवन नामक भवनों में स्थित शाखाओं से प्रधान कार्यालय द्वारा नाम मात्र का किराया वसूल किया गया है। उस राशि को देयता के अंतर्गत लिया गया है और भवनों के लिए स्वैच्छिक योगदान राशि के अंतर्गत दिखाया गया है। समय-समय पर इन भवनों की मरम्मतों एवं रखरखाव के खर्च

को इस शीर्ष के अंतर्गत नामे डाला गया।

## 8. कर्मचारियों को परिलाभ :

8.1 कर्मचारी भविष्य निधि योजना के अंतर्गत देय अंशदान की राशि को संचित रूप से लाभ और हानि खाते में डाला जाता है।

8.2 सामूहिक उपदान निधि एवं सामूहिक छुट्टी नकदीकरण निधि (जो निर्धारित परिलाभ हैं), के संबंध में भविष्य की देयताओं को सुनिश्चित करने के लिए बैंक भारतीय जीवन बीमा निगम के पास ग्रूप उपदान निधि और छुट्टी नकदीकरण निधि बनाये रखा है। बीमांकित मूल्यांकन के आधार पर उपदान और छुट्टी नकदीकरण के लिए योगदान किए जाते हैं।

**8.3** पेंशन देयता के संबंध में (जो सेवा निवृत्ति पर मिलने वाला परिलाभ है), भावी देयताओं को निभाने के लिए बैंक भारतीय जीवन बीमा निगम, इंडिया फस्ट जीवन बीमा निगम और आईसीआईसीआई प्रूडेन्शियल जीवन बीमा निगम कंपनी लिमिटेड के साथ पेंशन निधि मैनेज कर रहा है। बीमांकित मूल्यांकन के आधार पर पेंशन के लिए योगदान किया जा रहा है। नाबार्ड के मार्ग दर्शी सिद्धांतों के अनुसार, देखिए संदर्भ संख्या एनबी डीओएस पीओएल एचओ/2523/जे-1/2019-20 दिनांक 12.12.2019, 5 वर्षों की अवधि तक प्रारंभिक योगदान का परिशोधन किया जा रहा है।

पेंशन विनियम, 2018 के संदर्भ में प्रबंधन से पेंशन फंड में योगदान फरवरी 2020 से पत्र संदर्भ के अनुसार आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन फंड ट्रस्ट को जमा किया जाता है। क्रमांक NB.HO.IDD.RRB/1056/316 (पेंशन)/2019-20 दिनांक 05.02.2020.

**8.4** राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) को देय योगदान : प्रबंध के योगदान बीमांकित उपचय के आधार पर लाभ हानि खाते को भर्ति किए जाते हैं।

**8.5** स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति : आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम - 2018 के विनियम संख्या 27 के अनुसार, स्टाफ सदस्यों के लिए "स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति पर पेंशन (वीआर)" चुनने का प्रावधान है, जो निम्नलिखित पर प्रकाश डालता है अन्य बिंदुओं के साथ वीआर को चुनने/लागू करने के लिए पात्र :

- कर्मचारी जिसने 20 वर्ष की अर्हक सेवा पूरी कर ली हो।
- नोटिस की अवधि 3 महीने से कम नहीं होनी चाहिए।
- किसी कर्मचारी की अर्हक सेवा में 5 वर्ष से अधिक की अवधि तक वृद्धि नहीं की जाएगी, बशर्ते कि कुल अर्हक सेवा किसी भी स्थिति में 33 वर्ष से अधिक न हो और यह उसे सेवानिवृत्ति की तिथि से आगे नहीं ले जाती है।

इसके अलावा, एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम-2018 के विनियम 27 के उप-विनियम (2) में प्रावधान है कि उप-विनियम (1) के तहत दी गई स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति के लिए लिखित में सम से सम 3 महीने का नोटिस स्वीकृति की आवश्यकता होगी। नियुक्ति प्राधिकारी उक्त नोटिस में निर्दिष्ट अवधि की समाप्ति

से पहले सेवानिवृत्ति की अनुमति देने से इनकार नहीं करता है, सेवानिवृत्ति उक्त अवधि की समाप्ति से पहले सेवानिवृत्ति की अनुमति देने से इनकार नहीं करता है, सेवानिवृत्ति उक्त अवधि की समाप्ति की तारीख से प्रभावी हो जाएगी।

## 9. आय पर कर :

- चालू कर का निर्धारण आयकर अधिनियम 1961 एवं बैंक द्वारा लिए गए विविध न्यायिक निर्णय/कानूनी अभिमतों के आधार पर किया जाता है। या तो प्रावधान (अग्रिम कर और कर जमाओं को घटाकर) या अग्रिम कर और अन्य कर जमाओं को (कर के लिए प्रावधान घटाकर), जो भी संगत हो, को तुलन पत्र के अन्य देयताओं में या अन्य आस्तियों में दर्शाया जाता है। अतिरिक्त मांग के कारण यदि कोई देयता उत्पन्न होती है और भुगतान योग्य मानी जाती है, तो जिस वर्ष के लिए मांग होती है, उसी वर्ष में किया जाता है। इसी तरह यदि किसी वर्ष के दौरान कर की वापसी मिलती है तो उसे संबंधित वर्ष के कर के लिए बनाए गए प्रावधान के अंतर्गत आय के रूप में परिकलित किया जाता है।
- आस्थगित परिसंपत्तियों और समय के बीच उत्पन्न हुए मत भेदों के कारण दी जाने वाली देनदारियाँ, देयकर और लेखा आय को ध्यान में रखकर दी जानी चाहिए। आस्थगित कर आस्तियों के संबंध में लेखा मानक 22 आइसीएआई के द्वारा जारी मान्यता के अनुसार विचार किया जाता है।

## 10. निवल लाभ :

सामान्य व्यय , लागत एवं हानियों के अतिरिक्त निम्नलिखित 'प्रावधानों और आकस्मिकताओं' के परिकलन के बाद निवल लाभ दर्शाया जाता है:

- आयकर के लिए प्रावधान
- अनर्जक अग्रिमों और निवेशों के लिए प्रावधान/बट्टा खाता
- मानक आस्तियों पर प्रावधान
- ग्रामीण अग्रिमों के लिए प्रावधान
- अन्य सामान्य और आवश्यक प्रावधान



## 11. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ

11.1. आकस्मिक देयताएं अनुसूची 12 में दर्शाये गए हैं। इन देयताओं का परिणाम कोर्ट विवाद/विवाचन/कोर्ट के बाहर निपटान, अपीलों का निपटान, मांगी गयी राशि, संविदागत बाध्यता की शर्तें प्रगति और पक्षकारों द्वारा उठायी जाने वाली मांगों, आदि के निष्कर्ष पर निर्भर करते हैं। आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखा मान 29 के अनुपालन में बैंक ने यथावश्यक, पर्याप्त प्रावधान किए हैं। प्रबंधन के अभिमत के अनुसार आकस्मिक देयता साधारण व्यापार के तहत उत्पन्न हुई और बैंक के प्रतिकूल परिणत नहीं होगा। अतएव बैंक के राजस्व पर किसी प्रकार का भौतिक असर नहीं पड़ेगा।

11.2. वित्तीय विवरणियों में आकस्मिक आस्तियों को मान्यता नहीं दी गयी।

## 12. आस्तियों की हानि

जब भी आस्ति की ले जायी गयी राशि अनुमानित वसूली राशि से अधिक होती है, यह जानने के लिए कि किसी आंतरिक या बाहरी तत्वों के कारण आस्ति में हानि की पहचान होती है कि नहीं, आगे ले जायी गयी आस्तियों की समीक्षा प्रत्येक तुलन पत्र के दिन की जाती है।

## 13. अंतरिम वित्तीय रिपोर्टिंग

नाबार्ड के परिपत्र संख्या एनबी के दिशानिर्देशों के अनुसार डॉ.स.पोल. HO./3477/पोल-जे-1/2019-20 दिनांक 02.03.2020 (परिपत्र संख्या 50/डॉ.स-12/2020) "वित्तीय विवरण - खातों पर नोट्स" में प्रकटीकरण पर, नाबार्ड ने बैंक को निर्देश दिया है कि अपने प्रायोजक बैंकों के सांविधिक लेखापरीक्षकों को तिमाही लेखा परीक्षा की सीमित समीक्षा करने और सेबी को समेकित वित्तीय विवरण प्रस्तुत करने की सुविधा प्रदान करने के लिए अपने सांविधिक लेखा परीक्षकों के माध्यम से तिमाही लिमिटेड समीक्षा की गई है।

## 14. खंड रिपोर्टिंग

बैंक की वर्तमान व्यावसायिक गतिविधि में केवल एक प्राथमिक रिपोर्ट योग्य खंड है अर्थात् बैंकिंग संचालन सहित बैंकिंग। इसलिए, AS-17 के तहत खंड रिपोर्टिंग की आवश्यकता नहीं है। द्वितीयक खंड भी प्रासंगिक नहीं है क्योंकि बैंक अलग-अलग भौगोलिक क्षेत्रों में काम नहीं करता है जो अलग-अलग जोखिम वहन करते हैं।

## 15. संबंधित पक्ष प्रकटीकरण

a. प्रायोजक बैंक, यानी केनरा बैंक द्वारा प्रतिनियुक्त अध्यक्ष और महाप्रबंधक बैंक के संबंधित पक्ष हैं। उन्हें भुगतान किए गए वेतन और भत्ते बैंक के लाभ और हानि खाते में लिए जाते हैं।

16. बैलेंस शीट, प्रॉफिट एंड लॉस अकाउंट और अनुसूचियों 1 से 17 उल्लिखित आंकड़ों को निकटतम हजार रुपये में पूर्णांकित किया गया है।

17. चालू वर्ष के वर्गीकरण की पुष्टि करने के लिए जहाँ कहीं आवश्यक हो, पिछले वर्ष के आंकड़ों को पुनर्वर्गीकृत/पुनर्निर्मित किया गया है।

## 18. अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि मद और लेखा नीति में परिवर्तन:

प्रबंधन के अनुसार, वर्ष के दौरान सकल कुल आय/व्यय के 1% से अधिक की कोई पूर्व अवधि आय/व्यय नहीं था, जिसमें एएस 5 के तहत अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि और असाधारण मदों और आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखा नीतियों में परिवर्तन पर प्रकटीकरण की आवश्यकता थी।

## 19. अन्य देयताएं और प्रावधान :

5वीं अनुसूची में अन्य देयताओं और प्रावधानों में ग्रामीण अग्रिमों के लिए प्रावधान से संबंधित **745.10** करोड़ रूपए की राशि शामिल है।



**20. अन्य संपत्तियां :**

11वीं अनुसूची में अन्य परिसंपत्तियां - अन्य में **524.77** करोड़ रुपये की राशी शामिल है, जो प्राप्य ब्याज सबवेंशन से संबंधित है।

**ख) खातों के लिए नोट्स**

**1. नियामक पूंजी**

**क) नियामक पूंजी की संरचना**

(करोड़ में राशि)

Sl. No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	4546.64	3744.26
ii)	Additional Tier1 capital/ Other Tier1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier1 capital (i+ii)	4546.64	3744.26
iv)	Tier2 capital	279.14	253.11
v)	Total capital (Tier1+Tier2)	4825.78	3997.37
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	18811.17	16728.63
vii)	CET1 Ratio (CET1 as a percentage of RWAs)	24.17	22.38
viii)	Tier1 Ratio (Tier1 capital as a percentage of RWAs)	24.17	22.38
ix)	Tier2 Ratio (Tier2 capital as a percentage of RWAs)	1.48	1.52
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	25.65	23.90
xi)	Percentage of the share holding of a) Government of India b) State Government (Andhra Pradesh) c) Sponsor Bank	50% 15% 35%	50% 15% 35%
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0	0
xiii)	Amount of non-equity Tier1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel III or Basel III compliant.	0	0



Sl. No.	Particulars	2023-24	2022-2023
xiv)	Amount of Tier2 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Baselll or Basellll compliant.	0	0

**ख) रिजर्व से नीचे खींचें :**

बैंक ने आरक्षित निधि यों से कोई राशि नहीं निकाली है।

**2. परिसंपत्ति देयता प्रबंधन**

**परिसंपत्तियों और देनदारियों की कुछ मदों की परिपक्वता पैटर्न**

(करोड़ में राशि)

As on 31.03.2024												
Particulars	Day1	2 to 7days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and up to 3 months	Over3 months and upto 6 Months	Over 6 months and upto 1year	Over1 year and upto 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	264.99	438.45	417.17	472.50	691.70	816.34	3367.72	4936.32	9832.29	291.55	135.77	21664.80
Advances	1679.38	83.44	132.02	556.20	2439.74	2244.43	3083.35	5018.99	7396.82	661.27	1384.50	24680.14
Investments	0.00	0.00	0.00	21.00	40.02	130.36	130.63	0.00	660.80	660.61	2653.20	4296.59
Borrowings	0.00	0.00	6.14	0.00	0.00	152.81	424.42	1994.34	1289.78	298.08	0.00	4165.57
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



As on 31.03.2023												
Particulars	Day1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and up to 3 months	Over 3 months and upto 6 Months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	375.66	132.50	115.03	389.16	651.52	629.60	2879.74	4251.21	9736.97	353.13	277.25	19791.77
Advances	1696.44	63.50	74.52	442.88	2249.15	2306.87	2876.30	4364.89	6206.32	591.94	990.79	21863.60
Investments	0.00	0.00	3.92	5.79	10.07	10.00	32.18	670.07	874.65	578.70	1573.35	3758.73
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161.83	551.84	2266.72	1353.75	265.18	0.15	4599.47
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

**3. निवेश :**

क) 31.03.2024 की स्थिति के अनुसार निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

(करोड़ में राशि)

	Investments in India							Total investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others		
Held to Maturity								
Gross	2808.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2808.89
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>2808.89</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2808.89</b>
Available for Sale								
Gross	1449.47	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	0.00	1487.70
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>1449.47</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>7.51</b>	<b>0.00</b>	<b>1487.70</b>
Held for Trading								
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00





	Investments in India						Total investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
Less:Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7.51</b>	<b>0.00</b>
Total Investments	4258.36	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	4296.59
Less:Provision for non-performing investments	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
<b>Net</b>	<b>4258.36</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>7.51</b>	<b>4296.59</b>

**ख) 31.03.2024 की स्थिति के अनुसार निवेश पोर्टफोलियो की संरचना**

(करोड़ में राशि)

	Investments in India						Total investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
Held to Maturity							
Gross	2346.48	0.00	0.00	0.00			2346.48
Less:Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>2346.48</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>			<b>2346.48</b>
Available for Sale							
Gross	1371.46	0.00	0.50	40.29			1412.25
Less:Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>1371.46</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>40.29</b>			<b>1412.25</b>

	Investments in India						Total investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00		0.00			0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00			0.00
<b>Net</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>			<b>0.00</b>
Total Investments	3717.94	0.00	0.50	40.29			3758.73
Less: Provision for non-performing investments	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
<b>Net</b>	<b>3717.94</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>40.29</b>			<b>3758.73</b>

ग) मूल्यहास और निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व के लिए प्रावधानों को उतार-चढ़ाव

(करोड़ में राशि)

Particulars	2023-24	2022-23
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a. Opening balance	0.00	0.00
b. Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c. Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d. Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. Opening balance	44.00	44.00
b. Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c. Less: Drawdown	0.00	0.00
d. Closing balance	44.00	44.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.00%	2.00%



**घ) एचटीएम श्रेणी से बिक्री और हस्तांतरण**

1. बैंक ने चालू वित्त वर्ष में एचटीएम श्रेणी के तहत प्रतिभूतियों की बिक्री नहीं की है।
2. चालू वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने किसी भी प्रतिभूति को एएफएस से एचटीएम में स्थानांतरित नहीं किया है।

**च) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो**

**गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश**

(रूपये करोड़ों में)

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

**छ) गैर-एसएलआर निवेश की जारीकर्ता संरचना**

(रूपये करोड़ों में)

Sl No	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'below investment grade' securities		Extent of 'Unrated' securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
a)	PSUs	30.22	30.22	20.00	20.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
c)	Banks	0.50	0.50	0.50	0.50	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
d)	Private Corporates	0.00	10.07	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
e)	Subsidiaries / Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
f)	Others	7.51	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	<b>Total</b>	<b>38.23</b>	<b>40.79</b>	<b>20.50</b>	<b>20.50</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>



जी. रेपो लेनदेन (अंकित मूल्य के संदर्भ में)

(रुपये करोड़ों में)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	Nil	Nil	Nil	Nil
b) Corporate debt securities	Nil	Nil	Nil	Nil
c) Any other securities	Nil	Nil	Nil	Nil
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	70.00	180.00	0.95	0.00
b) Corporate debt securities	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Any other securities	0.00	0.00	0.00	0.00

4. संपत्ति की गुणवत्ता

क) अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण

(रुपये करोड़ों में)

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		Total Non-Performing Advances
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	19568.34	87.30	160.31	47.65	295.26	19863.60
Add: Additions during the year					179.51	21218.86
Less: Reductions during the year					169.02	18702.30
Closing balance	22074.39	97.26	157.36	51.11	305.75	22380.14
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					63.11	



	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					82.23	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					23.68	
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	61.00	87.30	160.31	47.65	307.91	368.91
Add: Fresh provisions made during the year					24.97	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					23.68	
Closing balance of provisions held	68.82	97.28	157.33	51.11	309.20	378.02
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance					0	
Add: Fresh additions during the year					0	
Less: Reductions during the year					0	
Closing Balance					0	



	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		Total Non-Performing Advances
<b>Floating Provisions</b>						0
Opening Balance						0
Add: Additional provisions made during the year						0
Less: Amount drawn down during the year						0
Closing balance of floating provisions						0
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						41.80
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						0.05
Closing balance						41.75

**ख) अनुपात**

Ratios (in percent)	2023-24	2022-23
Gross NPA to Gross Advances	1.37	1.49
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision coverage ratio	101.13	104.28



ग) क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

(रूपये करोड़ों में)

Sl. No.	Description	2023-24			2022-23		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	<b>Priority Sector</b>	20502.32	302.23	1.47%	17922.60	291.18	1.62%
a)	Agriculture and allied activities	16454.83	236.80	1.44%	14898.81	216.80	1.46%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	51.59	0.16	0.31%	13.41	0.55	4.10%
c)	Services	1347.22	48.90	3.63%	1117.15	56.29	5.04%
d)	Personal loans	2648.66	16.37	0.62%	1893.23	17.54	0.93%
	Sub total (i)	20502.32	302.23	1.47%	17922.60	291.18	1.62%
ii)	<b>Non-priority Sector</b>	1877.84	3.52	0.19%	1941.00	4.08	0.21%
a)	Agriculture and allied activities	0	0	0.00%	0	0	0
b)	Industry	0	0	0.00%	0	0	0
c)	Services	0	0	0.00%	0	0	0
d)	Personal loans	1877.84	3.52	0.19%	1941.00	4.08	0.21%
	Sub-total (ii)	1877.84	3.52	0.19%	1941.00	4.08	0.21%
	Total (i+ ii)	22380.14	305.75	1.37%	19863.60	295.26	1.49%

घ) विदेशी संपत्ति, एनपीए और राजस्व

Particulars	2023-24	2022-23
Total Assets	0.00	0.00
Total NPAs	0.00	0.00
Total Revenue	0.00	0.00



**च) समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण**

पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण

(करोड़ में राशि)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23	2023-24	2022-23
<b>Standard</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0.00	0	0	0.06	0.00	0	0.00	0.06	0.00
	Provision held (₹ crore)	0	0.00	0	0	0.003	0.00	0	0.00	0.003	0.00
<b>Sub-standard</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Doubtful</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	Number of borrowers	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0.00	0	0	0.06	0.00	0	0.00	0.06	0.00
	Provision held (₹ crore)	0	0.00	0	0	0.003	0.00	0	0.00	0.003	0.00





**छ) ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण का खुलासा**

हस्तांतरित या अधिग्रहित तनावग्रस्त ऋणों के मामले में, निम्नलिखित प्रकटीकरण किए जाने चाहिए:

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)			
(all amounts in Rs.crore)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No:of accounts	NIL		
Aggregate principal outstanding of loans transferred			
Weighted average residual tenor of the loans transferred			
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)			
Aggregate consideration			
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years			

**ज) वर्ष के दौरान प्राप्त ऋणों का विवरण**

(all amounts in Rs.crore)	From SCBs, RRBs, UCBs, St CBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	NIL	
Aggregate consideration paid		
Weighted average residual tenor of loans acquired		



**झ) धोखाधड़ी खाते**

बैंक नीचे दिए गए टेम्पलेट के अनुसार धोखाधड़ी की संख्या और राशि के साथ-साथ उस पर प्रावधान का खुलासा करेंगे।

(करोड़ में राशि)

	2023-24	2022-23
Number of frauds reported	03	02
Amount involved in fraud (₹ crore)	0.64	0.22
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	0.34	0.20
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	0.00	0.00

**5. एक्सपोजर**

**क) रियल एस्टेट क्षेत्र में निवेश**

(करोड़ में राशि)

Category	2023-24	2022-23
<b>i) Direct exposure</b>		
<b>a) Residential Mortgages-</b>		
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented.  Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	723.64	598.03
<b>b) Commercial Real Estate-</b>		
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or ware house space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	490.72	438.21



	2023-24	2022-23
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures-	17.65	20.44
i. Residential		
ii. Commercial RealEstate	0.00	0.00
<b>ii) Indirect Exposure</b>		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>741.29</b>	<b>618.47</b>

**ख) पूंजी बाजार में निवेश**

(करोड़ में राशि)

Particulars	Current Year	PreviousYear
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested incorporate debt;	8.01	0.50
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
iii) Advances for anyother purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	0.00
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures /units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	0.00	0.00



Particulars	Current Year	Previous Year
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stock brokers and market makers;	0.00	0.00
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	0.00	0.00
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	0.00	0.00
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	0.00	0.00
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and un-registered)	0.00	0.00
<b>Total exposure to capital market</b>	<b>8.01</b>	<b>0.50</b>

**ग) जोखिम श्रेणी-वार देश जोखिम**

(करोड़ में राशि)

Risk Category	Exposure (net) as at March,24	Provision held as at March,24	Exposure (net) as at March,23	Provision held as at March,23
Insignificant				
Low				
Moderately Low				
Moderate				
Moderately High				
High				
Very High				
Total				



**घ) असुरक्षित अग्रिम**

बैंक उन अग्रिमों की कुल राशि का खुलासा करेंगे जिनके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकारों, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि पर प्रभार। निम्नलिखित प्रारूप के अनुसार इस तरह के अमूर्त संपार्श्विक के अनुमानित मूल्य के रूप में भी लिया गया है।

(करोड़ में राशि)

Particulars	2023-24	2022-23
Total unsecured advances of the bank	3613.68	2150.09
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

**च) फैक्ट्रिंग एक्सपोजर**

फैक्ट्रिंग एक्सपोजर का अलग से खुलासा किया जाएगा।

**6. जमा, अग्रिम, एक्सपोजर और एनपीए की एकाग्रता**

**क) जमा राशियों की सघनता**

(करोड़ में राशि)

Particulars	2023-24	2022-23
Total deposits of the twenty largest depositors	606.84	669.94
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	2.80%	3.38%

**ख) अग्रिम का संकेंद्रण**

(करोड़ में राशि)

Particulars	2023-24	2022-23
Total advances to the twenty largest borrowers	21.01	25.49
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.09%	0.12%



ग) एक्सपोजर की एकाग्रता

(करोड़ में राशि)

Particulars	2023-24	2022-23
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	2708.78	2339.99
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	5.84%	5.62%

घ) एनपीए की एकाग्रता

(करोड़ में राशि)

Particulars	2023-24	2022-23
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	2.64	2.80
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	0.86%	0.95%

7. डेरिवेटिव

क) वायदा दर समझौता/ब्याज दरें बढ़ती हैं

(करोड़ में राशि)

Particulars	2023-24	2022-23
i) The notional principal of swap agreements		
ii) Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfil their obligations under the agreements		
iii) Collateral required by the bank up on entering into swaps	NIL	NIL
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps		
v) The fair value of the swap book		



**ख) एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज दर डेरिवेटिव**

(करोड़ में राशि)

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrumentwise)	0.00	0.00
ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March, 2022 (instrumentwise)	0.00	0.00
iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	0.00	0.00
iv)	Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrumentwise)	0.00	0.00

**डेरिवेटिव में जोखिम जोखिम**

**i) गुणात्मक प्रकटीकरण**

बैंक ने वर्तमान और पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में कोई लेनदेन नहीं किया है

**ii) मात्रात्मक प्रकटीकरण**

बैंक ने चालू और पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में कोई लेनदेन नहीं किया है।

**ग) क्रेडिट डिफॉल्ट स्वैप**

लागू नहीं

**8. जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता कोष (डीईए फंड) में हस्तांतरण**

(करोड़ में राशि)

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	47.14	31.93
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	8.71	15.65
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.66	0.44
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	55.19	47.14

55.19 करोड़ रुपये की राशि, जो डीईए फंड में हस्तांतरित राशि का अंतिम शेष है, को 'अनुसूची 12 - आकस्मिक

देनदारियां - अन्य वस्तुएं जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है' के तहत बैलेंस शीट में भी दिखाया गया है।



**9. शिकायतों का खुलासा**

क) ग्राहकों और लोकपाल के कार्यालयों से बैंक द्वारा प्राप्त शिकायतों पर सारांश जानकारी

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	02	01
2	Number of complaints received during the year	31	61
3	Number of complaints disposed during the year	32	60
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	00	00
4	Number of complaints pending at the end of the year	01	02
	<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	74	69
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by Office of Ombudsman	74	69
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

**Note:** Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme..





ख) ग्राहकों से बैंक द्वारा प्राप्त शिकायतों के शीर्ष पांच आधार

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the begin- ning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of com- plaints pending at the end of the year	number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
<b>2023-2024</b>					
Delay/non sanctioning/closure of loans	0	4	-60.00%	Nil	Nil
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	15	1400.00%	Nil	Nil
Rude behavior, non-co-operation by employees	0	7	-30%	Nil	Nil
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	5	400.00%	Nil	Nil
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	1	-75%	Nil	Nil
Others	2	14	-60%	1	Nil
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>46</b>	<b>-24.59%</b>	<b>1</b>	<b>Nil</b>
<b>Previous Year (2022-23)</b>					
Delay/non sanctioning/closure of loans	0	10	-41.18%	-	-
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	1	-80.00%	-	-
Rude behavior, non-co-operation by employees	0	10	100.00%	-	-



Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	1	-	-	-
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	4	100.00%	-	-
Others	1	35	20.69%	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>61</b>	<b>5.17%</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>

### 10. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा

Sl.No.	Penalties imposed by the Reserve Bank of India under the provisions of	Penalties
(i)	Banking Regulation Act, 1949	Nil
(ii)	Payment and Settlement Systems Act, 2007	Nil
(iii)	Government Securities Act, 2006 (for bouncing of SGL)	Nil
(iv)	REPO- number of instances of default as well as the quantum of penalty paid to the Reserve Bank of India	Nil

### 11. सामंजस्य

अंतर कार्यालय खातों, ड्राफ्ट खातों, एटीएम केश बैलेंस, अन्य बैंकों के ग्राहकों के एटीएम लेनदेन, अन्य बैंकों के एटीएम पर बैंक के ग्राहकों के लेनदेन में बकाया प्रविष्टियों का मिलन निरंतर आधार पर किया जा रहा है और प्रबंधन की राय में लाभ और हानि खाते पर कोई भौतिक परिणाम अपेक्षित नहीं है।

### 12. विदेशी मुद्रा दरों में परिवर्तन के प्रभावों के लिए लेखांकन

बैंक ने किसी भी परिवर्तनीय विदेशी मुद्रा में कोई लेनदेन नहीं किया है और इसलिए विदेशी मुद्रा दरों में परिवर्तन के प्रभावों से निपटने वाला लेखा मानक 11 (एएस 11) के संदर्भ में प्रकटीकरण वर्ष के लिए बैंक के लिए प्रासंगिक नहीं है।



**13. परिसंपत्तियों की हानि**

प्रबंधन की राय में, 31.03.2024 तक इसकी परिसंपत्तियों में कोई हानि नहीं है, जिसे आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखा मानक 28 के संदर्भ में मान्यता की आवश्यकता है।

**14. संबंधित पक्ष लेनदेन**

**क) मुख्य प्रबंधन कार्मिक**

1. श्री राकेश कश्यप, अध्यक्ष (30.11.2020 से 31.03.2024 तक)।
2. श्री आर गिरी, महाप्रबंधक (01.04.2022 से 31.03.2024 तक)।
3. श्री बी.एस.अनंतपद्मनाभ राव, महाप्रबंधक (16.06.2020 से 21.04.2023 तक)।
4. श्री के. विजय भास्कर, महाप्रबंधक (26.04.2021 से 31.03.2024 तक)।

5. श्री एम.जगदीश्वर राव, महाप्रबंधक (03-05-2021 से 31.03.2024 तक)।
6. श्री पी आर पडगेटवार, महाप्रबंधक (01.04.2022 से 31.03.2024 तक)।
7. श्री संजीवप्पा रंगप्पा बेगर, महाप्रबंधक (27.04.2023 से 31.03.2024 तक)।
8. श्री पी. राजेन्द्रन, महाप्रबंधक (03.07.2023 से 31.03.2024 तक)।
9. श्री एल. मार्तड चौधरी, मुख्य अनुपालन अधिकारी (05.07.2021 से 30.06.2023 तक)।

**ख) पारिश्रमिक पर खुलासा**

अध्यक्षों और महाप्रबंधकों को भुगतान किए जाने वाले वेतन और अन्य भत्तों का ब्यौरा नीचे दिया गया है।

(करोड़ में राशि)

Particulars	For the year ended 31 <sup>st</sup> March 2024	For the year ended 31 <sup>st</sup> March 2023
Salary, emoluments and benefits	1.98	1.79

चूंकि प्रमुख प्रबंधन कार्मिक प्रायोजक बैंक यानी केनरा बैंक से हैं, इसलिए टर्मिनल लाभ के लिए प्रावधान शामिल नहीं है।

**ग) इंटर-ग्रुप एक्सपोजर**

संबंधित पक्षों (प्रायोजक बैंक यानी केनरा बैंक) के साथ लेनदेन का विवरण निम्नानुसार है:

(करोड़ में राशि)

Particulars	2023-24	2022-23
Deposits received outstanding at the year end	0.00	0.00
Deposits made outstanding at the year end including interest	0.59	0.36
Investments outstanding at the year end*	0.50	0.50
Advances made outstanding at the year end	0.00	0.00
Advances received outstanding at the year end	0.00	0.00
Interbank participation Canara Bank	0.00	0.00
Interest Paid	0.00	0.00
Interest Received	0.00	0.00
Inter Bank Participation by the Bank in Canara Bank	0.00	0.00

\* 01.04.2020 को सिंडिकेट बैंक के केनरा बैंक के साथ विलय पर, सिंडिकेट बैंक के मौजूद 4,72,400 शेयरों को केनरा बैंक के 74,639 शेयरों में बदल दिया गया। तब से पुनर्मूल्यांकन नहीं किया गया था।

15. अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि आइटम और लेखा नीति में परिवर्तन :

प्रबंधन के अनुसार, वर्ष के दौरान सकल आय/व्यय के

1% से अधिक की कोई पूर्व अवधि आय/व्यय नहीं था, जिसमें एएस 5 के तहत अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि और असाधारण मदों और आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखा नीतियों में परिवर्तन पर प्रकटीकरण की आवश्यकता थी।

16. अन्य खुलासे

क) व्यापार अनुपात

Particulars	2023-24	2022-23
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.58%	8.23%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.58%	1.58%
iii) Cost of Deposits	5.26%	4.66%
iv) Net Interest Margin	4.58%	4.63%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	3.84%	3.67%
vi) Return on Assets	2.45%	2.04%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	16.90	14.55
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.29	0.22

ख) बैंकेश्योरेंस व्यवसाय

उनके द्वारा किए गए बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंकेश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क / ब्रोकरेज का विवरण

चालू वर्ष और पिछले वर्ष दोनों के लिए प्रकट किया जाएगा।

(करोड़ में राशि)

2023-24	2022-23
8.16	4.84

ग) विपणन और वितरण

बैंक अपने द्वारा किए विपणन और वितरण समारोह (बैंकेश्योरेंस व्यवसाय को छोड़कर) के संबंध में प्राप्त शुल्क

/ पारिश्रमिक के विवरण का खुलासा करेंगे।

(करोड़ में राशि)

2023-24	2022-23
0.00	0.00

घ) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र (पीएसएलसी)

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान विभिन्न तिथियों पर आरबीआई के ई-कुबेर प्लेटफॉर्म में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र

उधार प्रमाण पत्र (पीएसएलसी) के माध्यम से निम्नलिखित प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों को बेचा और खरीदा है और बुक किया है।



पीएसएलसी के माध्यम से बेचे गए और खरीदे गए अग्रिमों का सारांश नीचे दिया गया है:

(करोड़ में राशि)

PSLC SOLD		PSLC Purchased		Net Profit/Loss during the Year
Total Sold	Premium Received	Total Purchased	Premium paid	
9940.00	187.43	7000.00	0.83	186.60

31.03.2024 तक बकाया इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट (आईबीपीसी)।

Sl.No.	Bank Name	Date of Issue	Amount in Crores	Due Date
1	HDFC Bank	12.10.2023	300.00	09.04.2024
2	HDFC Bank	18.10.2023	200.00	15.04.2024
3	HDFC Bank	10.11.2023	300.00	08.05.2024
4	HDFC Bank	28.12.2023	1,200.00	25.06.2024
5	HDFC Bank	30.01.2024	300.00	28.07.2024
	<b>Total</b>		<b>2,300.00</b>	

च) प्रावधान और आकस्मिकताएं

(करोड़ में राशि)

Sl.No.	Provision debited to Profit and Loss Account	2023-24	2022-23
1	Provisions for NPI	0	0
2	Provision towards NPA	24.97	13.31
3	General Provision on Standard Assets	7.81	4.47
4	Provision for Frauds	0	0
5	Provision made towards Income tax	280.70	199.19
6	Provision for Deferred Tax	-0.02	0.1
7	Provision for Rural Advances	140	260
8	Provision for Contingencies	0	0
	<b>Total</b>	<b>453.46</b>	<b>477.07</b>

छ) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(करोड़ में राशि)

Sl.No.	Particulars	2023-24	2022-23
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	24.80	22.47
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00



ज) बैंकों के कर्मचारियों की पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के कारण व्यय का परिशोधन

**i. पेंशन योजना - 2018**

आरआरबी के कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करने के संबंध में एसएलपी (सी) - 39288/2012 में माननीय सर्वोच्च न्यायालय के दिनांक 25-04-2018 के आदेश के अनुसरण में और वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा दिए गए निर्देशों के अनुसार मॉडल आरआरबी (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियमों के अनुमोदन की सूचना देते हुए, नाबार्ड के माध्यम से 2018 और मॉडल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 और भारत सरकार एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम - 2018 की अधिकारिक राजपत्र अधिसूचना के अनुसार, बैंक ने 16-10-2018 को आयोजित बैठक के दौरान निदेशक मंडल के अनुमोदन से 01-04-2018 से प्रभावी पेंशन योजना - 2018 को लागू किया है।

एक पेंशन निधि ट्रस्ट बनाया गया है और प्रधान आयकर आयुक्त, कर्नूल से आवश्यक अनुमोदन प्राप्त किया गया है, जो दिनांक 22.02.2019 के सीआईटी / केएनएल139/केडीपी-1 के तहत प्राप्त किया गया है।

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 के नियम 10 के अनुसार, "बैंक हर वित्तीय वर्ष में 31 मार्च को फंड की वित्तीय स्थिति की जांच करेगा और फंड में ऐसे अतिरिक्त वार्षिक योगदान करेगा जो इन विनियमों के तहत लाभों के भुगतान को सुरक्षित करने के लिए आवश्यक हो सकता है।"

बैंक हर साल 31 मार्च की स्थिति के अनुसार बीमांकित मूल्यांकन के अनुसार पेंशन देयता के लिए पेंशन निधि में योगदान दे रहा है। तदनुसार, बैंक ने 31.03.2023 तक भारतीय जीवन बीमा निगम से पेंशन निधि का बीमांकित मूल्यांकन प्राप्त किया है और आकलित देयता **1312.60** करोड़ रुपये है। तदनुसार, बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान **45.00** करोड़ रुपये के अंतर का योगदान दिया है।

**ii. पारिवारिक पेंशन :**

11 नवंबर, 2020 के 11वें द्विपक्षीय निपटान और संयुक्त नोट के परिणामस्वरूप और नाबार्ड ने रेफ: एनबी के माध्यम से यह निर्णय लिया। हो। आईडीडी.आरआरबी/1045/316 (वेतन एवं भत्ते)/2022-23, दिनांक 30.12.2022 को डीएफएस, वित्त मंत्रालय ने आरआरबी के संबंध में पारिवारिक पेंशन के भुगतान के लिए दिनांक 01.04.2021 से पारिवारिक पेंशन पर किसी भी सीमा के बिना आरआरबी के मृत कर्मचारियों के वेतन के 30% की समान दर पर पारिवारिक पेंशन के भुगतान के लिए अनुमोदन की सूचना दी है। तदनुसार, बैंक ने जनवरी 2023 के महीने से वेतन के 30% की एक समान दर पर संशोधित पारिवारिक पेंशन लागू की है। बकाया राशि का भुगतान 21 महीने की अवधि यानी 01.04.2021 से 31.12.2022 तक के लिए किया गया था?

**वर्ष 2022-23 के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित सीमा से अधिक एकल उधारकर्ता सीमा (एसबीएल)/समूह उधारकर्ता (जीबीएल) का विवरण**

- एकल उधारकर्ता सीमा (एसबीएल) पार हो गई - निल
- समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) पार हो गई - निल

**H. कर्मचारी लाभ**

**i. ग्रुप ग्रेच्युटी फंड :**

बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम से साथ समूह ग्रेच्युटी योजना का विकल्प चुना है।

आवश्यकता के अनुसार, कर्मचारी लाभों से संबंधित एएस- 15 के संदर्भ में, और परामर्श एक्जुअरी द्वारा निर्धारित **121,75,09,080.00** रुपये (पिछले वर्ष **117,93,79,000** रुपये) की राशि को पिछले सेवा ग्रेच्युटी के वर्तमान मूल्य के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ ग्रेच्युटी फंड में बानाए रखा जाना है। इसके अलावा, वर्ष के अंत में वित्त पोषित परिसंपत्तियों का मूल्य **128,70,42,612.00** रुपये (पिछले वर्ष **118,86,10,000** रुपये) है।

एएस 15 के तहत गणना किए गए ग्रेच्युटी भुगतान दाखिलों के लिए कंसल्टिंग एक्जुअरी द्वारा किए गए बीमांकित मूल्यांकन को दिखाने वाली तालिके नीचे दी गई है :



(रूपये हजारों में)

		As on 31.03.2023	As on 31.03.2024
<b>1</b>	<b>Assumption</b>		
	Discount Rate	7.00%	7.25%
	Salary Escalation	8.00%	7.00%
<b>2</b>	<b>Table Showing changes in present value of obligation</b>		
	Present value of obligations as at beginning of year	1271373	1127379
	Interest cost	88996	81735
	Current Service Cost	57279	59568
	Benefits Paid	(166850)	1149019
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	71418	1095845
	Present value of obligations as at end of year	1179379	1217509
<b>3</b>	<b>Table showing changes in the fair value of plan assets</b>		
	Fair value of plan assets at beginning of year	1061284	1188610
	Expected return on plan assets	84111	84148
	Contributions	210065	1161302
	Benefits Paid	166850	1147019
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	1188610	1287042
<b>4</b>	<b>Net asset/ Liability recognized in the balance sheet</b>		
	Defined benefit of obligations as at the end of year	1179379	1217509
	Fair value of plan assets as at the end of the year	1188610	1287042
	Net asset/(liability) recognized in balance sheet	(9231)	1968353
	<b>Expenses Recognized in statement of Profit and loss</b>		
<b>5</b>	<b>Current Service cost</b>		
	Current Service cost	57278	59568
	Interest Cost	88996	81735
	Expected return on plan assets	(84111)	84148
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	71418	1095845
	Past service cost	9254	1152999
	Expenses recognized in statement of profit and loss		



**ii. सामूहिक अवकाश नकदीकरण:**

बैंक ने बैंक के स्थायी स्टाफ सदस्यों के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ सामूहिक अवकाश नकदीकरण योजना का विकल्प चुना है। इ। एफ। 01.03.2010.

कर्मचारी लाभों से संबंधित एएस-15 के संदर्भ में आवश्यकता के अनुसार और परामर्श बीमांकित द्वारा निर्धारित के अनुसार वर्तमान मूल्य के लिए भारत के एलआईसी के साथ छुट्टी नकदीकरण निधि में रु. **98,47,93,946.00** (पिछले वर्ष

रु. **114,12,33,000.00**) को बनाए रखा जाना है। पिछली सेवाओं को इसके अलावा वित्त पोषित संपत्ति का मूल्य रुपये **116,00,05,901.00** (पीवाई रुपये **115,07,93,000.00**) है।

समूह अवकाश नकदीकरण योजना के लिए सलाहकार बीमांकित द्वारा एएस-15 के अनुसार गणना किए गए बीमांकित मूल्यांकन वाली तालिका निम्नानुसार है:

(रुपये हजारों में)

		As on 31.03.2023	As on 31.03.2024
<b>1</b>	<b>Assumption</b>		
	Discount Rate	7.00%	7.25%
	Salary Escalation	8.00%	7.00%
<b>2</b>	<b>Table Showing changes in present value of obligation</b>		
	Present value of obligations as at beginning of year	1027406	1001233
	Interest cost	71918	72589
	Current Service Cost	24356	26113
	Benefits Paid	(73773)	1067645
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	91326	952502
	Present value of obligations as at end of year	1141233	984793
<b>3</b>	<b>Table showing changes in the fair value of plan assets</b>		
	Fair value of plan assets at beginning of year	732473	11150793
	Expected return on plan assets	74620	76857
	Contributions	417473	NIL
	Benefits Paid	(73773)	1067645
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	1150793	1160005





		As on 31.03.2023	As on 31.03.2024
4	<b>The amounts to be recognized in the balance sheet</b>		
	Present value of obligations as at the end of year	1141233	984793
	Fair value of plan assets as at the end of the year	1150793	1160005
	Net (asset)/liability recognized in balance sheet	(9560)	1792571
5	<b>Expenses Recognized in statement of Profit and loss</b>		
	Current Service cost	24356	26113
	Interest Cost	71918	72589
	Expected return on plan assets	(74620)	76857
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	91325	952502
	Expenses recognized in statement of profit and loss	112980	974348

मुद्रा स्फीति का प्रभाव, वरीयता, पदोन्नति और अन्य संबंधित मदें, जैसे कि बाजार में रोजगार संबंधित पूर्ति और मांग के आधार पर बीमांकित मूल्यांकन में भविष्य की वेतन वृद्धि संबंधी आकलन पर विचार किया जाता है।

### iii. पेंशन योजना - 2018

आरआरबी के कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करने के संबंध में एसएलपी (सी)-39288/2012 में माननीय सर्वोच्च न्यायालय के दिनांक 25.04.2018 के आदेश के अनुसरण में और वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा दिए गए निर्देशों के अनुसार मॉडल आरआरबी (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियमों के अनुमोदन को सूचित करते हुए उनके पत्र के अनुसार, नाबार्ड के माध्यम से 2018 और मॉडल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 और भारत सरकार द्वारा एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम-2018 की आधिकारिक राजपत्र अधिसूचना के अनुसार, बैंक ने 16.10.2018 को आयोजित बैठक के दौरान निदेशक मंडल के अनुमोदन से 01.04.2018 से प्रभावी पेंशन योजना-2018 लागू की है।

एक पेंशन निधि ट्रस्ट बनाया गया है और प्रधान आयकर आयुक्त, कर्नूल से आवश्यक अनुमोदन प्राप्त किया गया है, जो दिनांक 22.02.2019 के सीआईटी/केएनएल/139/केडीपी-1 के तहत प्राप्त किया गया है।

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 के नियम 10 के अनुसार, "बैंक हर वित्तीय वर्ष में 31 मार्च को फंड की वित्तीय स्थिति की जांच करेगा और फंड में ऐसे अतिरिक्त वार्षिक योगदान करेगा जो इन विनियमों के तहत लाभों के भुगतान को सुरक्षित करने के लिए आवश्यक हो सकता है।

बैंक हर साल 31 मार्च की स्थिति के अनुसार बीमांकित मूल्यांकन अनुसार पेंशन देयता के लिए पेंशन निधि में योगदान दे रहा है। तदनुसार, बैंक ने 31.03.2024 तक ट्रांस वैल्यू कंसल्टेंट्स से पेंशन फंड का बीमांकित मूल्यांकन प्राप्त किया है और आकलित देयता **1312.60** करोड़ रुपये है। तदनुसार, बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान **45.00** करोड़ रुपये के अंतर का योगदान दिया है।



#### iv. निश्चित व्यक्तिगत वेतन (एफपीपी)/कंप्यूटर वेतन वृद्धि

बैंक ने निश्चित व्यक्तिगत वेतन (एफपीपी)/कंप्यूटर वेतन वृद्धि का भुगतान कर दिया है, जो उन स्टाफ सदस्यों पर लागू होता है जो 01-11-1993 तक रोल पर थे, और 01-04-2018 तक भी रोल पर थे। डीएफएस और नाबार्ड से प्राप्त दिशानिर्देशों के आधार पर, 01-04-2018 से पहले सेवानिवृत्त हुए कर्मचारियों को निश्चित व्यक्तिगत वेतन (एफपीपी)/कंप्यूटर वेतन वृद्धि का भुगतान करने के लिए बैंक की ओर से कोई दायित्व नहीं है। इसलिए बैंक ने पहले से रखे गए 16.80 करोड़ रुपये के प्रावधान को उलट दिया है।

#### v. स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति

बैंक को विभिन्न संवर्गों के स्टाफ सदस्यों से बैंक की सेवाओं से स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति का विकल्प चुनने/आवेदन करने के लिए 14 आवेदन प्राप्त हुए थे और उन्हें आवेदनों पर कार्रवाई करने के लिए सैद्धांतिक अनुमति के लिए सक्षम प्राधिकारी के समक्ष प्रस्तुत किया गया है। इस प्रकार, प्राप्त 14 आवेदनों में से, बैंक ने 11 स्टाफ सदस्यों, जिन्होंने पात्रता मानदंडों को पूरा किया है, इससे संबंधित स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति के अनुरोधों को स्वीकार कर लिया है और उन्हें विभिन्न अवसरों पर बैंक की सेवाओं से मुक्त कर दिया है। प्राप्त 14 आवेदनों में से 2 आवेदन विभिन्न कारणों से स्वीकार नहीं किए गए थे और 31-03-2024 तक 1 आवेदन प्रक्रियाधीन हैं।

स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति को लागू करने के कारण बैंक को कोई लागत नहीं है।

#### vi. भविष्य निधि

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान, बैंक ने दिनांक 23.10.2018 के दिनांक 23.10.2010 आरआरबी के तहत भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार कर्मचारियों के लिए भविष्य निधि योजना लागू की है। भविष्य निधि न्यास का सृजन किया गया है और रेपरेन्स संख्या के माध्यम से प्रधान आयकर आयुक्त, तिरुपति प्रभारी, तिरुपति से आवश्यक अनुमोदन प्राप्त कर लिया गया है। एफ.एन.अनुमोदन/पीआर.सी.आई.टी./टी.पी.टी./2020-21 दिनांक:11.09.2020, नीति के अनुसार, बैंक ने प्रोविडेंट फंड ट्रस्ट से लिए 4.88 करोड़ रुपये का योगदान भेजा है, जो लाभ और हानि खाते में प्रभारित है।

#### vii. राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस)

बैंक ने दिनांक 23.10.2018 के दिनांक 8/20/2010-आरआरबी के तहत भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार पेंशन विनियम, 2018 के संदर्भ में राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस) को लागू किया है और तदनुसार राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली को 13.00 करोड़ रुपये की राशि का भुगतान किया है और इसे लाभ और हानि खाते में प्रभारित किया जाता है।

#### I. अंतरिम वित्तीय रिपोर्टिंग :

बैंक ने जून 2023, सितंबर 2023 और दिसंबर 2023 को समाप्त तिमाही के लिए सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों के माध्यम से वित्तीय परिणामों की तिमाही सीमित समीक्षा की है।



**J. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पुरस्कार**

Sl. No.	Particulars	Details
a	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	NIL
b	No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year.	NIL
c	No. of Awards implemented during the year	NIL
d	No. of unimplemented Awards at the end of the year.	NIL

Sd/- xx xx  
(एस. रवि कुमार)  
मुख्य प्रबंधक

Sd/- xx xx  
(पि.आर.बड्जेटवर)  
महा प्रबंधक

Sd/- xx xx  
(सत्य प्रकाश सिंग)  
अध्यक्ष

Sd/- xx xx  
(अभिशेक)  
निदेशक

Sd/- xx xx  
(राजु कुमार शर्मा)  
निदेशक

Sd/- xx xx  
(पि. रवि वर्मा)  
निदेशक

Sd/- xx xx  
(संदीप जे गवारे)  
निदेशक

संलग्न तिथि की हमारी रिपोर्ट के संदर्भ में।

स्थान : कडपा  
दिनांक : 03.05.2024

कृते **राव एंड कुमार.**,  
सनदी लेखाकार  
फर्म पंजीकरण संख्या.003089S

Sd/- xx xx  
**एम. सुनील कुमार** (पार्टनर)  
आईसीएआई सदस्यता संख्या.211322  
UDIN: 24211322BKBUIR9568





ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్  
Andhra Pragathi Grameena Bank  
HEAD OFFICE - KANADA

ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్  
ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్  
Andhra Pragathi Grameena Bank

ATM APGB

ANDHRA PRAGATHI BANK  
KANADA

# INTERACTIONS



Kadapa Region



Nellore region



Nandyal region



Interaction with Students

