



३९ वीं वार्षिक प्रतिवेदन  
२०२१-२२

39<sup>th</sup> ANNUAL REPORT  
2021-22



TUTING MONASTERY

## अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक

(भारत सरकार, अरुणाचल प्रदेश सरकार एवं भारतीय स्टेट बैंक के पूर्ण स्वामित्व वाला बैंक)  
प्रधान कार्यालय : नहरलगुन, अरुणाचल प्रदेश

## ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK

(FULLY OWNED BY GOVT. OF INDIA, GOVT OF ARUNACHAL PRADESH & SBI)  
HEAD OFFICE : NAHARLAGUN, ARUNACHAL PRADESH



**SIGNING OF MEMORANDUM OF UNDERSTANDING (MoU)  
WITH STATE GOVT. FOR AGRI FINANCING TO SHG**



**INAUGURATION OF APRB RSETI BUILDING, YUPIA BY Dr. G.R. CHINTALA,  
CHAIRMAN, NABARD ON 2nd FEBRUARY 2022**

हिंदी अनुभाग

अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक



# अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक

(प्रायोजित: भारतीय स्टेट बैंक)



## 39वीं वार्षिक प्रतिवेदन 2021-22

प्रधान कार्यालय:

नाहरलगुन, ई-सेक्टर, शिव-मंदिर रोड,

पापुम पारे जिला

पिन-791110 (अरुणाचल प्रदेश)

फोन: 0360-2246090/2246091/2351691/2351127

ग्रामीण जीवन को सशक्त बनाना



अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक  
(पहुंच से वंचित और ग्रामीण गरीबों तक पहुंचना)

वार्षिक प्रतिवेदन, 2021-22

सर्वश्रेष्ठ प्रशंसा के साथ

डॉ दीपक कुमार गुप्ता  
अध्यक्ष  
अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक  
प्रधान कार्यालय: नाहरलगुन- 791110

## अध्यक्ष का संदेश



अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक राज्य में बैंकिंग सेवाओं को पूरा कर रहा है, ज्यादातर ग्रामीण क्षेत्रों में कठिन बाधाओं से भरा हुआ है, जो एक चुनौतीपूर्ण वातावरण में पहाड़ी और पहाड़ी क्षेत्र को कवर करता है। इन क्षेत्रों की अर्थव्यवस्था में धीमी गति की वृद्धि के बावजूद, हमारे बैंक ने लगातार प्रदर्शन की सूचना दी है, व्यापार में वृद्धि को प्रतिबिंबित किया है, ग्राहक आधार को बढ़ाया है और खंडीय ग्रामीण ऋण वितरण प्रणाली का विस्तार किया है।

बैंक ने वित्त वर्ष 2021-22 में 4.00 करोड़ रुपये से अधिक का कर चुकाने के बाद 12.33 करोड़ रुपये का लाभ कमाया है। यह एक टर्नअराउंड स्टोरी है कि एक बैंक जिसके पास 2019 में केवल 6 लाख का लाभ है, वह 12.33 करोड़ के लाभ तक पहुंच गया है। एपीआरबी ने 1500 से अधिक लाभार्थियों को 1,500 करोड़ रुपये का कृषि ऋण स्वीकृत किया है और यह अभी भी जारी है। बैंक ने अपनी जमा राशि को 1100.00 करोड़ से अधिक से अधिक कर दिया है और जिस तरह से यह आगे बढ़ रहा है। पिछले वर्ष अखिल भारतीय आधार पर एपीआरबी द्वारा एसएचजी क्रेडिट लिंकेज के तहत निष्पादन नंबर 1 था। बैंक अब एक बहुत ही अभिनव और डिजिटल पथ पर है।

जैसा कि हम सभी जानते हैं कि परिवर्तन प्रकृति का नियम है। हमने भी मोबाइल बैंकिंग (लेन-देन अधिकारों के साथ), इंटरनेट बैंकिंग (सही दृष्टिकोण के साथ), एकीकृत भुगतान

इंटरफ़ेस, व्यक्तिगत चेक प्रणाली का निष्पादन, ग्राहक के लिए खाते का पेपरलेस स्टेटमेंट और सगाली में पहला एटीएम खोलकर अपनी बैंकिंग प्रणाली को संशोधित किया है। वर्तमान में, बैंक की 31 शाखाएं हैं और इस वर्ष यह 2 नई शाखाएं खोलने जा रहा है, एक बागो तिनाली में और एक पॉलिन में। इस तरह, हमने अपनी पूरी बैंकिंग प्रणाली को नया रूप दिया है।

आगे देखते हुए, हम भविष्य के बारे में आशावादी हैं और मानते हैं कि हमारा बैंक चुनौतियों को अपनाने और अर्थव्यवस्था में उभरते अवसरों को भुनाने के लिए उपयुक्त रूप से तैनात है। मैं समय-समय पर बैंक के विकास के लिए उनके बहुमूल्य समर्थन के लिए भारत सरकार, अरुणाचल प्रदेश सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक, भारतीय स्टेट बैंक के प्रति भी आभार व्यक्त करता हूं।

मैं वास्तव में बैंक के कर्मचारियों के समर्थन और संघ की सराहना करता हूं और बैंक के सभी ग्राहकों, हितधारकों और शुभचिंतकों को मूल्य प्रदान करने के लिए प्रतिबद्ध हूं।

भवदीय,

(डॉ दीपक कुमार गुप्ता)

अध्यक्ष

## मुख्य बिंदु 2021-22

- बैंक का कुल कारोबार 1350.9 रुपये के स्तर पर पहुंच गया है
- बैंक का कुल कारोबार 23.67% (1092.35 करोड़ रुपये) की दर से 258.59 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ 1350.94 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है।
- CASA का हिस्सा 71.26% से घटकर 70.76% हो गया है।
- 12.33 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ
- सकल एनपीए 31.03.2022 को 9.94 करोड़ रुपये (3.86%) है, जो 31.03.2021 को 11.21 करोड़ रुपये (5.61%) था।
- पिछले वित्त वर्ष की तरह 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार शुद्ध एनपीए 0.00 रुपये (0%) है।
- प्रावधान कवरेज अनुपात पिछले वित्त वर्ष की तरह 100% रहा।
- जमा की लागत 31-3-22 की स्थिति के अनुसार 3.65% से घटकर 3.48% हो गई।
- प्रति शाखा 43.58 करोड़ रुपए (35.24 करोड़) का कारोबार।
- प्रति कर्मचारी 13.24 करोड़ रुपये (10.21 करोड़) का कारोबार।
- प्रति कर्मचारी निवल लाभ 12.09 लाख रुपये।
- निवल मूल्य 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार 31.03.2022 को 30.26 करोड़ रुपये से बढ़कर 44.78 करोड़ रुपये हो गया, जो 47.98% की दर से 30.21 करोड़ रुपये था।
- परिसंपत्तियों पर रिटर्न 31.03.2022 को 0.67% से सुधरकर 1.32% हो गया।
- इक्विटी पर रिटर्न 31.03.2022 को 10.25% से बढ़कर 20.52% हो गया।
- इक्विटी पर प्रतिफल में सुधार हुआ 20.52%
- अग्रिमों पर प्रतिफल 31.3.2022 को 10.47% से बढ़कर 11.19% हो गया।
- लागत से आय अनुपात (व्यय अनुपात) 42.17% से बढ़कर 42.82% हो गया है
- 31-03-22 की स्थिति के अनुसार एनआईएम 4.06% से बढ़कर 4.20% हो गया।
- पूंजी पर्याप्तता अनुपात 31.03.2022 को 31.03.2022 को 10.57% से बढ़कर 12.19% हो गया, जो 31.03.2021 को 10.57% था।
- अन्य आय 31.03.2022 को 3.81 करोड़ रुपये से बढ़कर 4.76 Crs.as रुपये हो गई।
- कृषि को 30.19% की बढ़ती दर से 40.97 (31.47 करोड़ रुपए) पर ऋण।
- कृषि को 14.02 करोड़ रुपये वितरित किए गए।
- एसएचजी पिछले वित्त वर्ष की 3507 की संख्या से बढ़कर 3513 हो गए।
- 5.45 करोड़ रुपये पर एसएचजी ऋण। 31.03.2022 को 1.54 करोड़ रुपये से।

नोट : ( कोष्ठक में आंकड़े पिछले FY से संबंधित हैं)

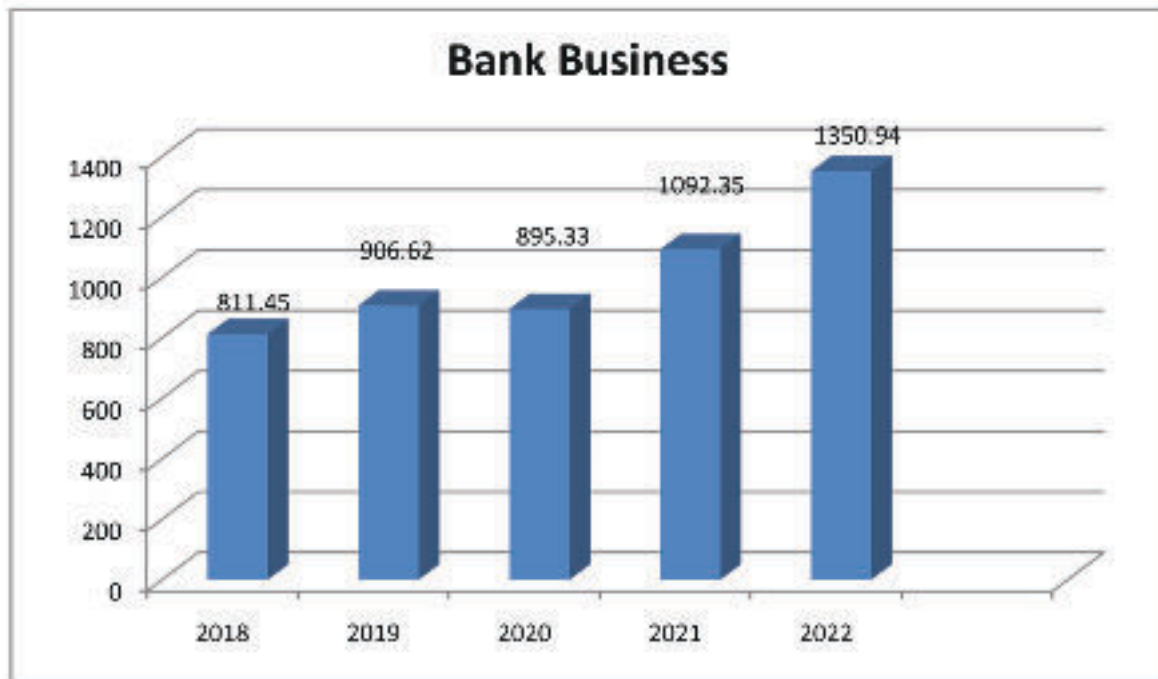
## निदेशक मंडल की रिपोर्ट 2021-22

हमें 31 मार्च, 2022 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक (एपीआरबी) की 39वीं वार्षिक रिपोर्ट को लेखा परीक्षित विवरण, लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और बैंक के व्यवसाय और संचालन पर रिपोर्ट के साथ प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही है।

## व्यापार की समीक्षा

बैंक के कारोबार में 258.59 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की गई है जो 23.67% है और 31 मार्च 2012 को 1350.94 करोड़ रुपये तक पहुंच गया है, जबकि 31.03.2021 को यह 1092.35 करोड़ रुपये था।



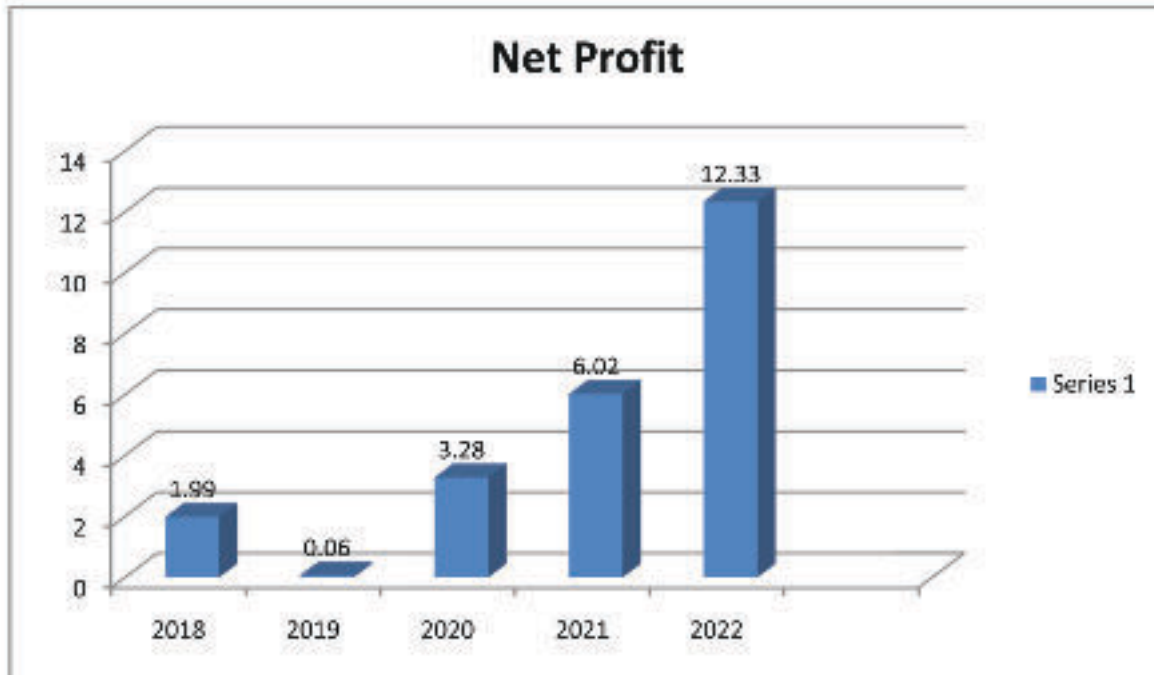


### लाभ विश्लेषण

बैंक ने वर्ष 2021-22 के लिए 12.33 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ दर्ज किया। जबकि पिछले वित्त वर्ष 2020-21 में 6.02 करोड़ रुपये के शुद्ध लाभ की तुलना में 104.82% की वृद्धि हुई थी।

बैंक का परिचालन लाभ 31.03.2022 को 18.37 करोड़ रुपये रहा, जबकि पिछले वित्त वर्ष में यह 18.37 करोड़ रुपये था, जो पिछले वित्त वर्ष में 17.41 करोड़ रुपये था। वर्ष के दौरान परिचालन लाभ में 0.96 करोड़ (5.51%) की वृद्धि सभी क्षेत्रों में आय में वृद्धि के कारण हुई, अर्थात् अग्रिमों पर ब्याज, निवेश, व्यय अनुपात में कमी और जमा की लागत वर्ष के दौरान 3.65 प्रतिशत से बढ़कर 3.48% हो गई।

(करोड़ों में ₹.)



आय और व्यय।

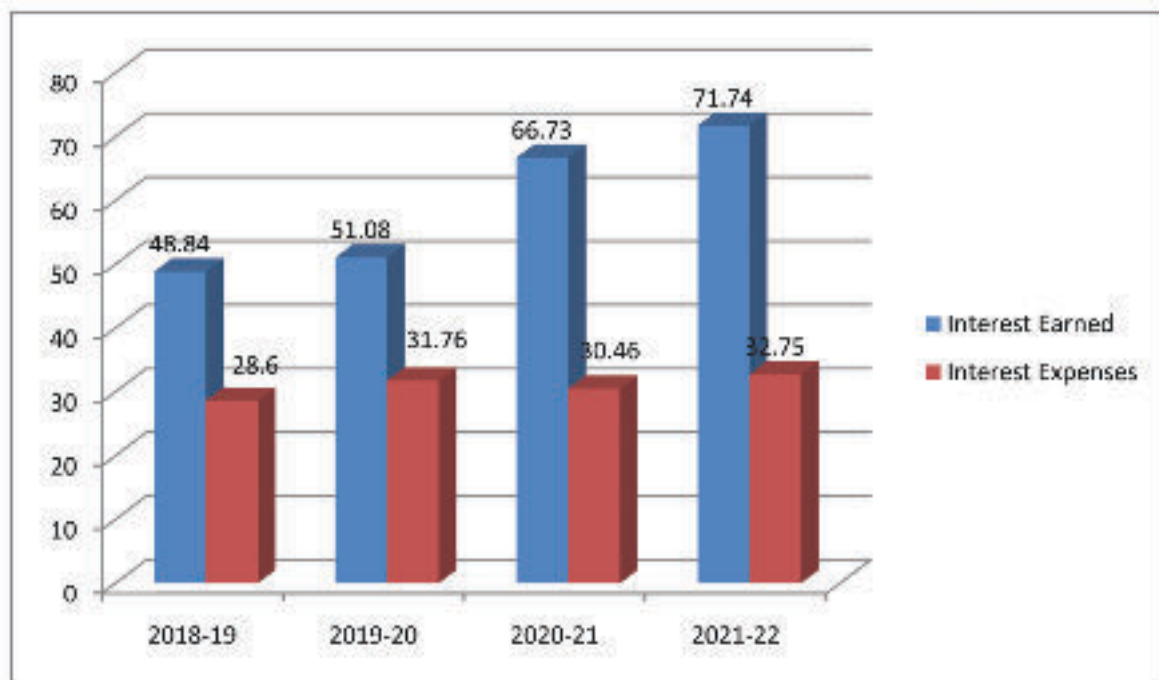
(करोड़ रुपये में)

विवरण	2019-20	2020-21	2021-22	Growth %
ब्याज आय	51.08	66.73	71.74	7.51
ब्याज व्यय	31.76	30.46	32.75	7.52
गैर-ब्याज आय	10.97	3.81	4.75	24.67
गैर-ब्याज व्यय	20.47	22.66	25.37	11.96
सकल लाभ/प्रचालन लाभ	9.81	17.41	18.37	5.51
कर	1.62	1.88	3.73	98.40
आस्थगित कर परिसंपत्ति और पहले वर्ष समायोजन (अतिरिक्त)	0.00	0.38	0.33	-13.16
प्रावधान और आकस्मिकताएं	4.90	9.88	2.64	-73.28
पूर्व अवधि मूल्यह्रास और किराया	0	0	0	0.00
शुद्ध लाभ	3.29	6.02	12.33	104.82

### कुल ब्याज आय

वर्ष के दौरान अर्जित कुल ब्याज आय 71.74 करोड़ रुपये है जबकि कुल ब्याज व्यय 32.75 करोड़ रुपये है। वित्त वर्ष के दौरान शुद्ध ब्याज आय 2.72 करोड़ रुपये बढ़कर 38.99 करोड़ रुपये हो गई है, जबकि 2020-21 में 7.50% की वृद्धि दर के साथ 36.27 करोड़ रुपये थी।

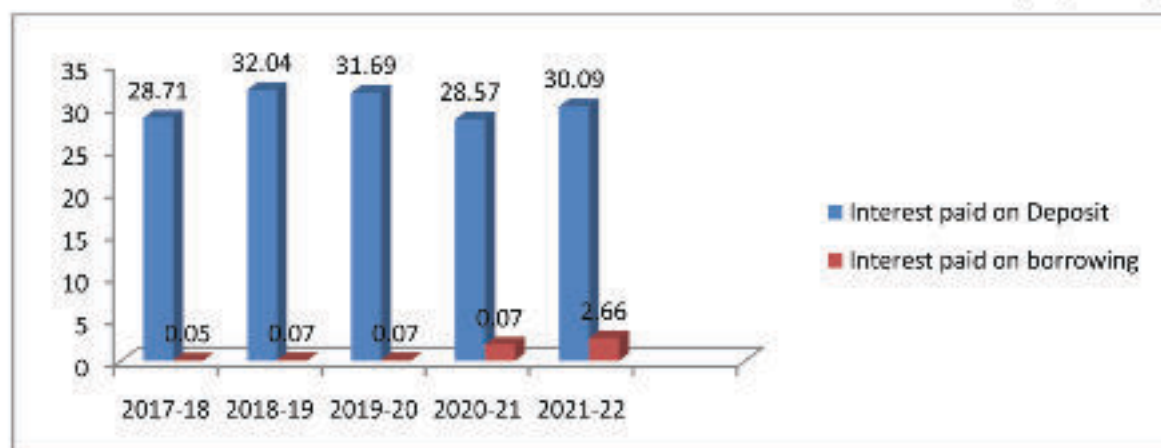
(करोड़ रुपये में)



### ब्याज व्यय

- जमा पर दिया गया ब्याज पिछले वित्त वर्ष के 28.58 करोड़ रुपये के आंकड़े से बढ़कर 30.09 करोड़ रुपये हो गया है, जो 1.51 करोड़ रुपये (5.28%) की वृद्धि दर्शाता है।
- बैंक ने वर्ष के दौरान उधार (एसबीआई से पुनर्वित्त), (स्थायी बांड), प्रायोजक बैंकों (एसबीआई) और एनएसटीडीसी से ओवरड्राफ्ट पर ब्याज के रूप में 2.66 करोड़ रुपये का भुगतान किया, जबकि वित्त वर्ष 200-21 में यह 1.89 करोड़ रुपये था।

(करोड़ रुपये में)

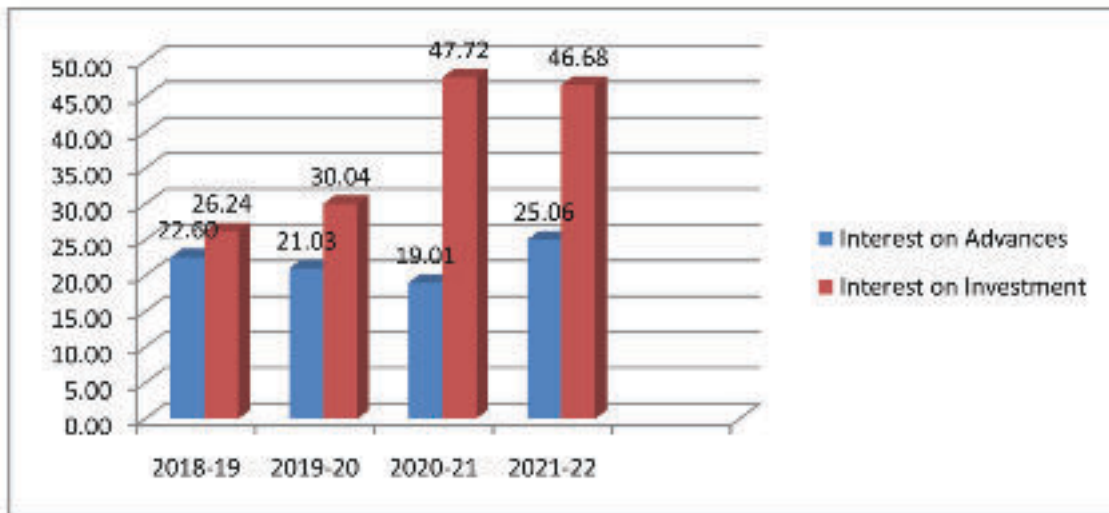


## परिचालन खर्च

पिछले वित्त वर्ष 2020-21 में 22.66 करोड़ रुपये से परिचालन खर्च 2021-22 में 2.71 करोड़ रुपये (11.96%) बढ़कर 25.37 करोड़ रुपये हो गया है।

### ब्याज आय

- 5.01 करोड़ रुपये (7.51%) की पूर्ण वृद्धि के साथ वित्तीय वर्ष के दौरान ब्याज आय 66.73 करोड़ रुपये से बढ़कर 71.74 करोड़ रुपये हो गई।
- बैंक ने चालू वित्त वर्ष में ऋण और अग्रिम से रु. 25.06 करोड़ की ब्याज आय अर्जित की, जबकि 2010-21 में रु. 6.05 करोड़ (31.83%) की वृद्धि की तुलना में रु. 19.01 करोड़ की वृद्धि हुई थी।
- पिछले वित्त वर्ष के 47.72 करोड़ रुपये की तुलना में वर्ष के दौरान निवेश से ब्याज आय में 1.04 करोड़ रुपये की कमी आई और यह 46.68 करोड़ रुपये तक पहुंच गई।



## एनपीए के लिए प्रावधान

बैंक ने वर्ष के दौरान एनपीए पर कोई प्रावधान नहीं किया है, जिससे अग्रिमों पर उपलब्ध कुल प्रावधान 9.94 करोड़ रुपये हो गए हैं।

राशियाँ	2018-19		2019-20		2020-21		2021-22	
	O/s	Provi-sions	O/s	Provi-sions	O/s	Provi-sions	O/s	Provisions
मानक	187.05	0.75	151.74	0	188.61	0.10	247.38	0.99
उपमानक	4.38	1.09	3.17	3.86	7.01	7.01	5.28	5.28
दुरा और संदिग्ध	5.11	4.06	6.13	3.53	4.20	4.20	3.15	3.15
ज्ञानि	0.39	0.39	0.58	0	0.00	0.00	1.51	1.51
कुल	196.93	6.29	161.62	7.39	199.82	11.31	257.32	9.94(मानक परिसंपत्ति को छोड़कर)

## अनुपात विश्लेषण

	अनुपात	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	
					Amt / Ratio	% Change
1	अग्रिम पर उपज	11.99	11.33	10.47	11.19	6.88
2	निवेश पर उपज	6.35	7.71	6.67	6.67	0.00
3	जमा की लागत	4.45	4.61	3.65	3.48	-4.66
4	उधार की लागत	6.01	6.00	3.73	7.3	95.71
5	औसत कोष की लागत	4.46	4.73	3.38	3.48	2.96
6	प्रबंधन की लागत	21.21	0.96	2.51	2.51	0.00
7	विविध। कार्यशील निधि के% के रूप में आय	1.61	0.24	0.05	0.51	920.00
8	नेट मार्जिन	3.36	4.37	4.06	4.2	3.45
9	संपत्ति पर वापसी	0.34	0.41	0.67	1.32	97.01
10	व्यय अनुपात	59.85	51.47	42.18	42.82	1.52
11	सकल एनपीए	9.88	8.99	11.21	9.94	-11.33
12	शुद्ध एनपीए	4.33	1.60	0.00	0	0.00
13	सकल एनपीए के लिए % प्रावधान	63.69	82.17	100.00	100	0.00
14	अग्रिमों के लिए % सकल एनपीए	5.02	5.58	5.61	3.86	-31.19
15	अग्रिमों के लिए % शुद्ध एनपीए	2.27	0.99	0	0	0.00
16	सीआरएआर	10.99	10.25	10.57	12.19	15.33

## बैलेंस शीट का आकार

मार्च 2021 के स्तर से 172.19 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ बैलेंस शीट का आकार 1200.03 करोड़ रुपये रहा।

## पूंजी भंडार

## अधिकृत पूंजी:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (संशोधन अधिनियम) 2015 के अनुसार, बैंक की अधिकृत पूंजी को 1,00,000 रुपये के इक्विटी शेयरों से बढ़ा दिया गया है। 100/- प्रत्येक कुल रु. 1 करोड़ से 200,00,00,000 रुपये के इक्विटी शेयर। 10/- प्रत्येक कुल रु. 2000 करोड़।

## प्रदत्त पूंजी:

बैंक की चुकता पूंजी 60,09,81,940.00 रुपये (प्रत्येक 10 रुपये के 6,00,98,194 शेयर) थी, जिसे भारत सरकार, राज्य सरकार और भारतीय स्टेट बैंक ने 50:15:35 के अनुपात में सब्सक्राइब किया था।

**कुल मूल्य :**

बैंक का शुद्ध मूल्य पिछले वित्त वर्ष के 30.26 करोड़ रुपये के आंकड़े से 14.52 करोड़ रुपये (47.98%) की वृद्धि के साथ 44.78 करोड़ रुपये रहा।

पूंजी पर्याप्तता अनुपात वर्ष के अंत में 12.19% तक पहुंचने के लिए मजबूत हुआ है, जो 31.03.2021 को 10.57% तक पहुंच गया है, जो डॉ.के.सी. चक्रवर्ती समिति द्वारा निर्धारित न्यूनतम 9% के स्तर से काफी ऊपर है।

निम्न तालिका टियर- I, टियर- II की स्थिति देती है  
सीआरएआर की पूंजी, भंडार और गणना

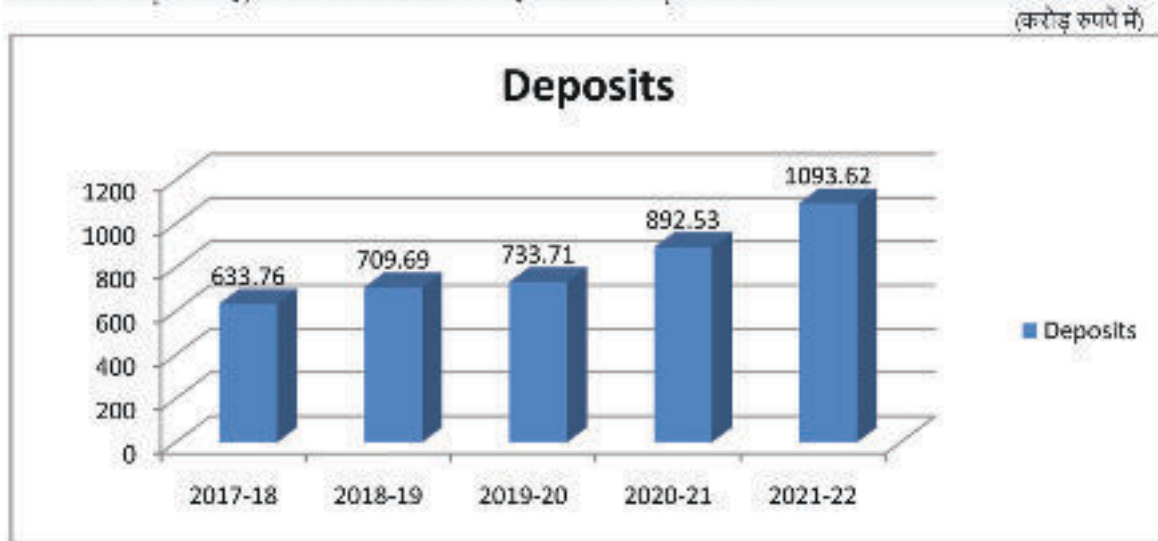
(Rs. In Crores)

	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
<b>1</b>				
पूंजी				
प्रथम स्तरीय				
एक। प्रदत्त पूंजी	58.78	58.78	58.78	60.10
बी। शेयर पूंजी जमा	0	0	0	0
सी। सांविधिक भंडार और अधिशेष	0	0	0	0
डी। पूंजी भंडार	0	0	0	0
इ। अन्य भंडार	0	0	0	0
एफ। आपकर अधिनियम 1961 की धारा 36(1)(viii) के तहत विशेष अरक्षित निधिगां	0	0	0	0
जी। पी एंड एल . में अधिशेष	-37.82	-36.08	-30.07	17.73
कुल रिजर्व (बी। सी। डी। ई। एफ। जी।)	-37.82	-36.08	-30.07	17.73
कुल टियर- I पूंजी	<b>20.96</b>	<b>22.70</b>	<b>28.71</b>	<b>42.37</b>
<b>2</b>				
द्वितीय स्तरीय				
एक। अघोषित भंडार				
बी। पुनर्गुत्यांकन रिजर्व				
सी। सामान्य प्रावधान और रिजर्व	0.86	0.86	0.86	0.86
ड. निवेश में उतार-चढ़ाव रिजर्व/फंड			1.55	1.55
कुल टियर- II पूंजी	<b>0.86</b>	<b>0.86</b>	<b>2.41</b>	<b>2.41</b>
कुल योग (टियर I + टियर II)	<b>21.82</b>	<b>23.56</b>	<b>31.12</b>	<b>44.78</b>
<b>3</b>				
एक। वित्त पोषित जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल्य अर्थात बैलेस शीट आइटम	219.70	244.85	294.44	367.24
बी। गैर-निधिल जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल्य अर्थात बैलेस शीट आइटम	0.64	0.0	0.00	0.00
सी। ए+डी	220.34	24.48	294.44	367.24
डी। जोखिम भरित आस्तियों की तुलना में पूंजी का प्रतिशत (टियर- I + टियर II)	<b>9.91</b>	<b>10.25</b>	<b>10.57</b>	<b>12.19</b>



## जमा

जमा राशियों ने मार्च 2021 के स्तर से 22.53% की वृद्धि दर 201.09 करोड़ रुपये दर्ज की। 31.03.2022 को कुल जमा राशि 1093.62 करोड़ रुपये है, जबकि 31.03.2021 को यह 892.53 करोड़ रुपये थी।



## जमा मिश्रण।

कासा जमा राशि 137.76 करोड़ रुपये बढ़कर 21.66 प्रतिशत बढ़कर 773.81 करोड़ रुपये पर पहुंच गई, जबकि 31.03.2021 को यह 636.05 करोड़ रुपये थी। सावधि जमा 63.33 करोड़ रुपये बढ़कर 24.69% पर 319.81 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया, जबकि 256.48 करोड़ रुपये था। 31.03.2022 को कासा का हिस्सा 71.26% (31.03.2021) से घटकर 70.76% हो गया है।

(करोड़ रुपये में)

जमा मिश्रण	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
वर्तमान ए / सी	143.07	146.85	134.34	142.60	139.38	215.50
वृद्धि	83.01	3.78	-12.51	8.26	-3.22	76.12
वृद्धि% आयु	138.22	2.65	-8.52	6.14	-2.26	54.61
बचत बैंक खाता	245.77	267.98	354.93	368.29	496.67	558.31
वृद्धि	-1.35	22.21	86.95	13.36	128.37	61.64
वृद्धि% आयु	-0.55	9.04	32.45	3.76	34.85	12.41
कुल कासा	388.84	414.83	489.27	502.16	636.05	773.81
वृद्धि	81.66	25.99	74.44	12.89	133.89	137.76
वृद्धि% आयु	26.59	6.69	17.95	2.63	24.50	21.66
सावधि जमा	176.20	218.93	220.42	222.81	256.48	319.81

वृद्धि	29.21	42.73	1.49	2.39	33.67	63.33
वृद्धि% आयु	19.88	24.25	0.68	1.08	15.11	24.69
कुल जमा	<b>565.04</b>	<b>633.76</b>	<b>709.69</b>	<b>733.71</b>	<b>892.53</b>	<b>1093.62</b>
वृद्धि	110.87	68.72	75.93	24.01	158.82	201.09
वृद्धि% आयु	24.42	12.17	11.98	3.38	21.65	22.53

**उधार:**

31 मार्च 2022 तक बैंक की कुल उधारी रु 36.30 करोड़ जबकि यह रु. 31 मार्च 2021 तक 50.08 करोड़।

(करोड़ रुपये में)

	संस्थान	2020-21	2021-22	Variance
1	गाबाई	15.00	24	9
2	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	0.86	0.86	0.00
3	एनएसटीएफडीसी	9.22	11.44	2.22
4.	एसबीआई से ओडी	25.00	0	-25
	कुल	<b>50.08</b>	<b>36.30</b>	<b>-13.78</b>

**संपत्ति:****निवेश**

बैंक का कुल निवेश पोर्टफोलियो- एसएलआर और गैर-एसएलआर दोनों - 31.03.22 तक बढ़कर 753.19 करोड़ रुपये हो गया है, जो पिछले साल के 700.25 करोड़ रुपये के स्तर से बढ़कर 52.94 करोड़ रुपये 27.56% हो गया है।

(करोड़ रुपये में)

निवेश	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
एसएलआर	<b>148.05</b>	<b>243.01</b>	<b>225.48</b>	<b>216.53</b>	<b>243.79</b>	<b>336.37</b>
वृद्धि	49.23	94.96	-17.53	-8.95	27.26	92.58
वृद्धि% आयु	49.82	64.14	-7.22	-3.97	12.59	37.98
गैर एसएलआर	<b>285.55</b>	<b>205.00</b>	<b>299.18</b>	<b>307.63</b>	<b>456.46</b>	<b>416.82</b>
वृद्धि	86.49	-80.55	94.18	8.45	148.83	-39.64
वृद्धि% आयु	43.45	-28.21	45.95	2.82	48.38	-8.68
कुल निवेश	<b>433.60</b>	<b>448.01</b>	<b>524.66</b>	<b>524.15</b>	<b>700.25</b>	<b>753.19</b>
वृद्धि	135.72	14.41	76.65	-0.50	176.10	52.94
वृद्धि% आयु	45.57	3.33	17.11	-0.095	33.60	7.56





## 2. निवेश नीति:

बैंक की निवेश नीति 2008 में तैयार की गई थी और आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप समय-समय पर बोर्ड द्वारा इसकी समीक्षा/संशोधन और अनुमोदन किया गया था।

### एसएलआर निवेश

बीआर अधिनियम 1949 की धारा 24 के अनुसार, बैंक ने एसएलआर आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए नीति में निर्धारित रास्ते में निवेश बनाए रखा है। सभी एसएलआर निवेश भारत सरकार/राज्य सरकार में किए जाते हैं। केवल प्रतिभूतियाँ। सरकारी प्रतिभूतियों की खरीद और बिक्री भारतीय स्टेट बैंक के पोर्टफोलियो प्रबंधन सेवा विभाग द्वारा की जाती है।

### गैर एसएलआर निवेश

गैर-एसएलआर निवेश बैंकों के टीडीआर, म्युचुअल फंड की इकाइयों और नाबार्ड सावधि धन उधार में निवेश किया जाता है। बैंक सरकार से देय ब्याज की शीघ्र प्राप्ति के लिए निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई कर रहा है। प्रतिभूतियाँ / बांड। गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो से आय के रिसाव का कोई उदाहरण नहीं था।

### सीआरआर और एसएलआर

बैंक ने सीआरआर और एसएलआर के लिए पर्याप्त शेष राशि के रखरखाव की निर्यात आवश्यकता का अनुपालन किया है। एनडीटीएल को ध्यान में रखते हुए सीआरआर और एसएलआर आवश्यकताओं का आकलन करने के लिए एक अच्छी तरह से निर्धारित प्रणाली है। वर्ष के दौरान पर्याप्त शेष के अनुरक्षण में कोई चूक नहीं हुई। बैंक ने 31.03.2022 तक सीआरआर में 40.10 करोड़ रुपये और एसएलआर में 336.37 करोड़ रुपये रखे हैं।

### क्रेडिट पोर्टफोलियो

बैंक का क्रेडिट पोर्टफोलियो 28.78% बढ़कर रु। पिछले वर्ष के 199.82 करोड़ रुपये के स्तर से 31.03.2022 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान 257.32 करोड़, इस प्रकार रुपये की पूर्ण वृद्धि दर्शाता है। 57.50 करोड़।

### कृषि के लिए क्रेडिट

कृषि और संबद्ध गतिविधियों के लिए कुल ऋण 31.03.2022 को 40.96 करोड़ रुपये रहा, जबकि 31.03.2021 को यह 29.13 करोड़ रुपये था, जिसमें 11.83 करोड़ रुपये (29.13%) की वृद्धि हुई।

थी। वित्त वर्ष 2020-21 में कृषि क्षेत्र में बैंक के कर्जदारों की कुल संख्या 3052 की तुलना में बढ़कर 4579 हो गई है। एसएचजी वित्त का 75% से अधिक ऋण कृषि कार्यों के लिए भी है। बैंक ने रु. पिछले वर्ष के 3.00 करोड़ रुपये के वितरण की तुलना में वर्ष के दौरान कृषि के लिए 14.02 करोड़।

### किसान क्रेडिट कार्ड और मुख्यमंत्री कृषि ऋण योजना के तहत फसल ऋण:

हमने 31.3.2022 को 23.98 करोड़ रुपये के बकाया क्रेडिट के साथ 3070 केसीसी जारी किए हैं, जबकि 24.00 करोड़ रुपये के 2952 केसीसी के पिछले वित्तीय स्तर के मुकाबले और 93 सीएमकेआरवाई रुपये के बकाया क्रेडिट के साथ जारी किए गए हैं। पिछले वित्त वर्ष के 100 सीएमकेआरवाई के स्तर के मुकाबले 0.59 करोड़ रुपये। 0.71 करोड़।

वर्ष 2021-22 के दौरान, हमने 242 नए केसीसी कार्ड धारकों को 1.65 करोड़ रुपये और रु। वर्ष 2020-21 के दौरान 276 केसीसी कार्ड धारकों को 3.97 करोड़ रुपये और 2 सीएमकेआरवाई को 0.03 करोड़ रुपये के मुकाबले 0.04 करोड़ से 3 सीएमकेआरवाई।

### ब्याज सबवैशन:

भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक सभी फसल ऋण लेने वालों के लिए 3.00 लाख रुपये तक 7% ब्याज दर लागू कर रहा है और तदनुसार वर्ष 2021-22 के दौरान भारत सरकार से 2% ब्याज सबवैशन के लिए 55.01 लाख रुपये की राशि का दावा किया है।

### एफएलसी का संचालन:

सभी शाखाओं ने ग्राहकों के लिए वित्तीय साक्षरता शिविर (एफएलसी) आयोजित किए हैं, मुख्य रूप से ग्राहकों/किसानों को नए उत्पाद/सुविधाओं के बारे में शिक्षित करने और राज्य सरकारों द्वारा घोषित ब्याज सबवैशन योजनाओं का लाभ उठाने के लिए फसल ऋण को नवीनीकृत करने के उद्देश्य से। हमें वर्ष 2021-22 के दौरान एफएलसी आयोजित करने के लिए नाबार्ड से 3,55,172 रुपये का दावा प्राप्त हुआ है।

### स्वयं सहायता समूह:

हमारे बैंक ने 31.3.2022 को 5.45 करोड़ रुपये के बकाया पोर्टफोलियो के साथ 649 स्वयं सहायता समूहों को वित्तपोषित किया है, जबकि 1.85 करोड़ रुपये के बकाया ऋण के साथ 279 समूहों के पिछले वर्षों के स्तर के मुकाबले।



## मुद्रा ऋण:

हमारे बैंक ने शिशु, किशोर और तरुण के तहत मुद्रा ऋण का वित्तपोषण शुरू कर दिया है। 31.03.2022 तक बैंक ने रु. 1.78 करोड़

## प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार।

आरबीआई परिपत्र संख्या: एफआईडीडी के संदर्भ में। सीओ योजना। ई.पू. सं.14/04.09.01/2015-16 दिनांक 3 दिसंबर 2015, 01.01.2016 से प्रभावी बकाया अग्रिमों का 75 प्रतिशत प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र की ओर होना चाहिए, जो कि (ए) कृषि (कृषि ऋण, कृषि अवसंरचना, सहायक) को दिए गए ऋण का गठन करता है। गतिविधियां; (बी) सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (विनिर्माण और सेवा क्षेत्र, केवीआई और ओडी टू पीएमजेडीवाई); (सी) शिक्षा (डी) आवास (ई) सामाजिक आधारभूत संरचना (एफ) अक्षय ऊर्जा (जी) कमजोर वर्ग और (एच) अन्य; एसएचजी/जेएलजी, व्यक्ति व्यक्ति, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के लिए राज्य प्रायोजित संगठनों को ऋण)।

आरबीआई के पास प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को उधार देने और उप-क्षेत्र लक्ष्यों के लिए उनके बकाया अग्रिमों के 75 प्रतिशत का लक्ष्य होगा जैसा कि नीचे दी गई तालिका में दर्शाया गया है।

श्रेणियाँ	लक्ष्यों को
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	कुल बकाया का 75 प्रतिशत
कृषि	कुल बकाया का 18 प्रतिशत
छोटे और सीमांत किसान	कुल बकाया का 8 प्रतिशत
अति लघु उद्योग	कुल बकाया का 7.5 प्रतिशत
कमजोर वर्ग	कुल बकाया का 15 प्रतिशत

बैंक के प्राथमिक क्षेत्र को उधार कुल अग्रिमों का 64.63 प्रतिशत है। निरपेक्ष रूप से, कुल प्राथमिकता वाले क्षेत्र का ऋण 31.03.2022 को 166.28 करोड़ रुपये था, जबकि 31.03.2021 को यह 142.29 करोड़ रुपये था। 16.86% की दर से 23.99 करोड़ रुपये की वृद्धि हुई है।

## सरकार प्रायोजित योजनाएं।

बैंक ने सरकार में भाग लिया है। वर्ष के दौरान सक्रिय रूप से प्रायोजित योजनाएं और 31.03.2022 तक, विभिन्न योजनाओं के तहत दिया गया कुल वित्त और विभिन्न योजनाओं में बकाया ऋण निम्नानुसार है।

(रु. लाखों में)

योजना	31.03.2022 तक बकाया	
	31.03.2022 तक बकाया	इकाइयों की संख्या
दीन दयाल उपाध्याय बुनकर योजना	14	10.20
केसीसी	3070	2398.18
मुख्यमंत्री कृषि ऋण योजना	93	59.63
बुनकर क्रेडिट कार्ड	93	29.00
मुद्रा ऋण	79	178.42
<b>कुल</b>	<b>3349</b>	<b>2675.43</b>

एसएलबीसी द्वारा वार्षिक ऋण योजनाओं में भागीदारी:

राज्य ऋण योजनाओं में बैंक की भागीदारी निम्नानुसार है

(रु. लाखों में)

	2019-20		2020-21		2021-22	
	लक्ष्य	लक्ष्य प्राप्ति	लक्ष्य	लक्ष्य प्राप्ति	लक्ष्य	लक्ष्य प्राप्ति
1. फसल ऋण		499.72	2318.84	2400.00	633.15	1147.85
2. कुल कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	2669.74	2978.07	5267.02	2913.07	1147.85	1247.45
3. इंडस्ट्रीज	736.24	107.04	-	198.30	-	57.64
4. अन्य पीएस	352.80	0.00	-	-	693.72	-
5. कुल प्राथमिकता क्षेत्र	3758.79	463.93	8102.06	7763.61	7514.81	9345.87
उपलब्धि का		12.34		95.82		124.37

**खुदरा ऋण:**

वर्ष के दौरान, हमने अपनी लाभप्रदता बढ़ाने के लिए क्रेडिट पोर्टफोलियो में विविधता लाने के लिए कृषि ऋण, आवास ऋण, एमएसएमई ऋण, व्यक्तिगत ऋण, मांग ऋण, प्रतिभूतियों और कर्मचारियों के ऋण के खिलाफ सीएओडी आदि के लिए खुदरा ऋण की हिस्सेदारी बढ़ाने पर अधिक ध्यान केंद्रित किया है। प्रदर्शन इस प्रकार है



(Rs in Crore)

S. No	सेगमेंट	ओ / एस मार्च 2019-20		खातों की संख्या		ओ / एस मार्च 2021-22	
		ओ / एस मार्च 2019-20	खातों की संख्या	ओ / एस मार्च 2019-20	खातों की संख्या	ओ / एस मार्च 2019-20	खातों की संख्या
1	कृषि ऋण	3163	29.78	3052	29.13	4579	40.96
2	आवासीय ऋण	39	9.90	73	20.10	107	31.19
3	एमएसएमई ऋण	1010	72.96	1415	1.19	1296	97.42
4	व्यक्तिगत ऋण	570	18.58	806	33.22	1147	57.79
5	मांग ऋण	351	15.21	291	13.05	277	13.90
6	सीएओडी एगस्ट सिक्वोरिटीज	28	2.76	32	2.31	36	6.11
7	कर्मचारी ऋण	267	7.18	235	7.05	217	7.48
8	अन्य	358	4.36	438	3.77	48	2.42
	कुल	<b>5786</b>	<b>160.73</b>	<b>6342</b>	<b>199.82</b>	<b>7707</b>	<b>257.32</b>

### भारत के प्रतिभूतिकरण परिसंपत्ति पुनर्गठन और सुरक्षा हित की केंद्रीय रजिस्ट्री (CERSAI):

हमारे बैंक ने आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार सीईआरएसएआई के साथ पंजीकृत किया था और निर्देशों का पालन किया था। हमारे सभी ऋणों के संबंध में साम्यिक/पंजीकृत बंधक और दृष्टिबंधक, जो कि 31.03.2022 को प्रतिभूतिकरण और वित्तीय आस्तियों के पुनर्निर्माण और प्रतिभूति हित प्रवर्तन अधिनियम, 2002 (सरफेसी अधिनियम) के तहत कवर किए गए हैं, को सीईआरएसएआई के साथ पंजीकृत किया गया है।

इसके साथ, हमारे बैंक के पक्ष में बनाए गए सुरक्षा हित का विवरण नागरिकों/अन्य बैंकों/वित्तीय संस्थाओं द्वारा खोज के लिए एक सार्वजनिक डोमेन पर उपलब्ध है, जिसके परिणामस्वरूप एक ही संपत्ति के खिलाफ संभावित धोखाधड़ी/एकाधिक वित्तपोषण को रोका जा सकता है।

### क्रेडिट सूचना कंपनियां:

हमारा बैंक सभी 4 क्रेडिट सूचना कंपनियों का सदस्य रहा है। CIBIL (क्रेडिट इंफॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लिमिटेड RBI द्वारा लाइसेंस प्राप्त पहली क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनी है और 2005 के क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनीज (रेगुलेशन) एक्ट द्वारा शासित है। CIBIL व्यक्तियों और गैर-व्यक्तियों (व्यावसायिक संस्थाओं) के रिकॉर्ड एकत्र करता है और उनका रखरखाव करता है। मासिक आधार पर बैंकों और अन्य उधारदाताओं से ऋण और क्रेडिट कार्ड से संबंधित भुगतान। इस जानकारी का उपयोग करके एक क्रेडिट सूचना रिपोर्ट

(सीआईआर) और क्रेडिट स्कोर विकसित किया जाता है, जिससे ऋणदाता ऋण आवेदनों का मूल्यांकन और अनुमोदन कर सकते हैं। हमारा बैंक नियमित रूप से डेटा अपलोड कर रहा है .

तीन अन्य सीआईसी, जैसे इक्विफैक्स क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड, एक्सपेरियन क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्राइवेट लिमिटेड और सीआरआईएफ हाई मार्क क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड को आरबीआई द्वारा पंजीकरण का प्रमाण पत्र प्रदान किया गया है।

#### एसेट क्वालिटी - अनर्जक एसेट्स का प्रबंधन:

हमारे बैंक की गैर-निष्पादित परिसंपत्तियां रु. पिछले वर्ष यानी 2021 की तुलना में 31.03.2022 को 9.94 करोड़ रुपये। 11.21 करोड़। कुल अग्रिमों के प्रतिशत के रूप में सकल एनपीए 31.3.2021 को 5.61% से घटकर 31.3.2022 को 3.86% हो गया है। शुद्ध एनपीए (शुद्ध अग्रिमों के लिए आयु के रूप में) 0.00% के समान है। जीसीसी और रिकॉल किए गए ऋणों को छोड़कर सभी क्षेत्रों में एनपीए में कमी आई है।

#### आंतरिक नियंत्रण प्रणाली - निरीक्षण और लेखा परीक्षा:

बैंक की सभी गतिविधियां आंतरिक लेखापरीक्षा कार्य के अधीन हैं, जिसमें विभिन्न प्रकार के लेखापरीक्षा शामिल हैं, अर्थात् (ए) जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा (आरएफआईए) (बी) सैप ऑडिट (सी) समवर्ती लेखा परीक्षा और (डी) नाबार्ड ऑडिट (ई) प्रबंधन लेखा परीक्षा (व) अनुपालन लेखापरीक्षा और (छ) सांविधिक लेखापरीक्षा।

#### जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा (आरएफआईए) :

हमारे प्रायोजित बैंक यानी भारतीय स्टेट बैंक के सुझाव के अनुसार बैंक में जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखा परीक्षा रिपोर्ट प्रणाली लागू की गई है। बेहतर रेटिंग के लिए अर्हता प्राप्त करने के मानदंडों को मजबूत करने के लिए, बैंक ने निरीक्षण रेटिंग के लिए बेंचमार्क बढ़ा दिया है।

लेखा परीक्षा प्रणाली को और मजबूत करने के लिए हमारे प्रायोजित बैंक की सलाह के अनुसार बैंक में आरएफआईए का नया प्रारूप पेश किया गया है, जिसमें निम्नलिखित रेटिंग सिस्टम पैरामीटर-वार अंक हैं।

संशोधित रेटिंग	मार्क्स की रेंज
अच्छी तरह से नियंत्रित - ए +	>=850
घबरापन रूप से नियंत्रित - ए	>700 और <=850
मध्यम नियंत्रित - बी	>600 और <=699
असंतोषजनक रूप से नियंत्रित - सी	<600



## समवर्ती लेखापरीक्षा:

हमारे बैंक में आंतरिक नियंत्रण प्रणाली के एक भाग के रूप में, नाबार्ड द्वारा जारी नीति दिशानिर्देशों के अनुसार वित्तीय वर्ष 2019-20 से समवर्ती लेखा परीक्षा शुरू की गई है। समवर्ती लेखापरीक्षा के दायरे को कवर करने के लिए डिज़ाइन किया गया है (ए) नकदी का प्रबंधन (बी) प्रतिभूतियों की सुरक्षित अभिरक्षा (सी) विवेकाधीन शक्तियों का प्रयोग (डी) विविध और उच्चत खाले (ई) समारोधन अंतर (एफ) बैलेंस शीट आइटम, सुरक्षा पहलुओं, संपत्ति की गुणवत्ता का सत्यापन आदि।

लेखा परीक्षा हे:

आईएस ऑडिट कॉर्पोरेट सेंटर, भारतीय स्टेट बैंक, मुंबई के निर्देशों के अनुसार सीआईएसए योग्य सेवानिवृत्त एसबीआई अधिकारी की मदद से आईटी सेल सहित सभी शाखाओं और प्रधान कार्यालय में आयोजित किया गया है।

बैंक का नीतिगत ढांचा

हमने बैंकिंग के सभी क्षेत्रों की पहचान करने और अपने दृष्टिकोण में निरंतरता के लिए एक नीतिगत ढांचा तैयार करने का प्रयास किया है। नीतियां बनाते समय, भारतीय रिज़र्व बैंक, नाबार्ड, प्रायोजक बैंक के सभी मौजूदा निर्देशों और बैंकिंग को नियंत्रित करने वाले विभिन्न अधिनियमों में परिकल्पित बैंकिंग के सामान्य सिद्धांतों को ध्यान में रखा गया है। हमारे बैंक की निम्नलिखित नीतियां अब रिकॉर्ड में हैं, बोर्ड की बैठकों में विधिवत विचार-विमर्श किया गया और बोर्ड द्वारा अनुमोदित किया गया।

1. ऋण नीति
2. धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन नीति
3. निवेश नीति
4. केवाईसी/एएमएल पॉलिसी
5. आंतरिक लेखापरीक्षा नीति
6. समवर्ती लेखापरीक्षा नीति
7. मानव संसाधन नीति
8. स्थानांतरण नीति
9. सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी) नीति
10. सूचना सुरक्षा (आईएस) नीति
11. व्हिसल ब्लोअर नीति
12. ग्राहक अधिकार नीति।
13. ब्रांच विजिट पॉलिसी
14. अवकाश नीति
15. संपत्ति देयता प्रबंधन नीति
16. आईटी आपदा प्रबंधन नीति
17. आंतरिक पूंजी पर्याप्तता नीति
18. नकद प्रेषण नीति
19. मोबाइल बैंकिंग नीति
20. गोल्ड लोन पॉलिसी

21. एपीआरबी की महिलाओं के घौन उत्पीड़न की रोकथाम और निवारण के लिए नीति
22. कर्मचारी शिकायत निवारण नीति
23. पेंशन नीति
24. लेखापरीक्षा नीति
25. व्यापार पत्राचार नीति
26. साइबर अपराध नीति
27. अनुपालन नीति
28. अनुकंपा के आधार पर अनुग्रह राशि के भुगतान की नीति
29. ईमेल नीति

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

वित्तीय समावेशन खाते - आधार सीडिंग,

बैंक ने भारत सरकार/आरबीआई के निर्देश के अनुसार वित्तीय समावेशन को लागू किया है। भौगोलिक कठिनाइयों के कारण दूर-दराज के क्षेत्रों में गाँव बिखरे हुए हैं और हमारे संचालन के क्षेत्र में व्यावसायिक पत्राचार (बीसी) की अनुपलब्धता है। हमने अपनी शाखाओं और सीएसपी के माध्यम से खाते खोलकर सभी आवंटित गाँवों (B2B गाँवों के साथ 40 एसएसए) को कवर किया है। बैंक ने सीएसपी की तैनाती के लिए एक कॉर्पोरेट बीसी (ई-ग्रामीण सेवा प्राइवेट लिमिटेड) नियुक्त किया है। बैंक खातों को आधार से लिंक करना अनिवार्य है। आधार सीडिंग की प्रक्रिया को तेज करने के लिए हमने कॉर्पोरेट बिजनेस कॉरिस्पोंडेंट और अपनी सभी शाखाओं के साथ इस मामले को उठाया है।

वित्तीय समावेशन - सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ (JMBY, SBY और APY) :

प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई)।

पीएमजेजेबीवाई एक साल की जीवन बीमा योजना है, जो भारत सरकार द्वारा समर्थित है, जो साल-दर-साल नवीकरणीय है, जो मृत्यु के लिए कवरेज प्रदान करती है। 18 से 50 वर्ष के आयु वर्ग के लोग जिनके पास बैंक खाता है, जो ऑटो-डेबिट में शामिल होने / सक्षम करने के लिए अपनी सहमति देते हैं, पात्र हैं। आधार बैंक खाते के लिए प्राथमिक केवाईसी होगा। रुपये का जीवन कवर। 2 लाख 1 जून से 31 मई तक एक वर्ष की अवधि के लिए होंगे और नवीकरणीय होंगे। इस योजना के तहत जोखिम कवरेज रुपये के लिए है। बीमित व्यक्ति की मृत्यु के मामले में 2 लाख, किसी भी कारण से। प्रीमियम रु. 436 प्रति वर्ष जो योजना के तहत प्रत्येक वार्षिक कवरेज अवधि के 31 मई को या उससे पहले उसके द्वारा दिए गए विकल्प के अनुसार ग्राहक के बैंक खाते से एक किस्त में ऑटो-डेबिट किया जाना है।





हमने वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना के तहत नए 5928 ग्राहकों को नामांकित किया है, जिससे कुल खाते 16683 हो गए हैं। वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान पीएमजेजेबीवाई के तहत कुल 4 दावों का निपटारा किया गया है।

PMSBY एक दुर्घटना बीमा योजना है और एक साल की दुर्घटना मृत्यु और विकलांगता कवर प्रदान करती है, जिसे सालाना नवीनीकृत किया जा सकता है। यह योजना 18 से 70 वर्ष की आयु के उन लोगों के लिए उपलब्ध है जिनके पास बैंक खाता है, जो 1 जून से 31 मई की कवरेज अवधि के लिए 31 मई को या उससे पहले ऑटो-डेबिट में शामिल होने / सक्षम करने के लिए वार्षिक नवीनीकरण के आधार पर अपनी सहमति देते हैं। आधार बैंक खाते के लिए प्राथमिक केवाईसी होगा। योजना के तहत जोखिम कवरेज दुर्घटना मृत्यु और पूर्ण विकलांगता के लिए 2 लाख रुपये और रुपये है। आंशिक विकलांगता के लिए 1 लाख रुपये का प्रीमियम एक किश्त में 'ऑटो-डेबिट' सुविधा के माध्यम से खाताधारक के बैंक खाते से 20 प्रति वर्ष की कटौती की जानी है।

हमने वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना के तहत नए 8829 ग्राहकों को नामांकित किया है, जिसमें कुल 26963 खाते हैं। वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान PMSBY के तहत कुल 2 दावों का निपटारा किया गया है।

#### अटल पेंशन योजना (एपीवाई) :

APY असंगठित क्षेत्र के श्रमिकों जैसे व्यक्तिगत नौकरानियों, ड्राइवर्स और माली आदि के लिए एक पेंशन योजना है, जिसे भारत सरकार द्वारा जून 2015 में लॉन्च किया गया था। APY का उद्देश्य इन कामगारों को काम करते समय उनके बुढ़ापे के लिए पैसे बचाने में मदद करना और सेवानिवृत्ति के बाद रिटर्न की गारंटी देना है। APY के तहत, ग्राहकों के लिए रुपये के बीच न्यूनतम मासिक पेंशन की गारंटी है। 1000 और रु। प्रवेश आयु और मासिक योगदान के आधार पर 5000 प्रति माह।

आधार प्राथमिक केवाईसी होगा और 18-40 वर्ष की आयु के सभी बैंक खाताधारक नामांकन के लिए पात्र हैं।

वर्ष 2021-22 के दौरान कुल 122 नए नामांकन किए गए, जिससे कुल खाते 1293 हो गए।

योजना का विवरण	वर्ष 2020-21		वर्ष 2021-22	
	सं.	प्रीमियम एकत्रित	सं.	प्रीमियम एकत्रित
पीएम-एसबीवाई	5071	0.60852	8829	01.06
पीएम-जेजेबीवाई	2921	6.90704	5928	13.85

## आधार नामांकन और अद्यतन केंद्र।

सभी बैंकों को अपने शाखा नेटवर्क के कम से कम 10% में आधार नामांकन और अद्यतन केंद्र खोलने के लिए भारत सरकार के आदेश के बाद, हमारे बैंक ने आधार नामांकन की सेवाओं का विस्तार करने के लिए 3 स्थानों पर आधार नामांकन केंद्र खोलने का कार्य शुरू किया है। हमारे ग्राहकों सहित जनता के लिए अद्यतन करना। नामांकन प्रक्रिया में बैंक अधिकारी सहयोग करेंगे। इन आधार नामांकन केंद्रों की निगरानी के लिए 3 (तीन) अधिकारियों की पहचान की गई है। ग्राहक एक्जिटिंग कार्ड में संशोधन प्राप्त करने के अलावा इस केंद्र में नए नामांकन कर सकते हैं। नए नामांकन के लिए, बैंक कोई राशि नहीं लेता है, जबकि जनसांख्यिकीय संशोधनों जैसे पता, नाम, लिंग, जन्म तिथि आदि के लिए, उन्हें शाखा में रु. 30/- (जीएसटी सहित) का भुगतान करना होगा।

## क्रॉस बिक्री:

### एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस।

बैंक गैर-ब्याज आय अर्जित करने के अलावा वित्तीय समावेशन के हिस्से के रूप में, बैंक के ग्राहकों की जीवन बीमा जरूरतों को पूरा करने के लिए एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कॉर्पोरेशन लिमिटेड का एक कॉर्पोरेट एजेंट है। बैंक ने 1.11 करोड़ रुपये के लक्ष्य के मुकाबले 1.19 करोड़ रुपये का नया व्यापार प्रीमियम (एनबीपी) जुटाया और रुपये का कमीशन अर्जित किया। वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान 0.23 करोड़ रुपये के एनबीपी के मुकाबले 15.50 करोड़ रुपये और पिछले वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान 0.20 करोड़ रुपये का कमीशन।

### एसबीआई सामान्य बीमा

बैंक ने एसबीआई-जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ गठजोड़ किया था। पात्र और इच्छुक ग्राहकों को बैंक द्वारा वित्तपोषित अस्तियों के बीमा के अलावा बीमा उत्पादों जैसे समूह स्वास्थ्य बीमा योजना और समूह व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना के बाजार में एक कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में क्रॉस सेलिंग के लिए। बैंक ने वर्ष 2021-22 के दौरान 1.56 करोड़ रुपये के लक्ष्य के मुकाबले 0.75 करोड़ रुपये का व्यापार प्रीमियम जुटाया। बैंक ने रुपये का कमीशन अर्जित किया। वर्ष 2021-22 के लिए 6.00 लाख रुपये के आयोग के साथ-साथ वर्ष 2020-21 के लिए 8.02 लाख।

## सूचान प्रौद्योगिकी:

सभी शाखाओं को सीबीएस प्लेटफॉर्म, रुपये एटीएम डेबिट कार्ड, रुपये एटीएम-पीएमजेडीवाई कार्ड, ग्रामीण किसान कार्ड, सीटीएस चेक बुक प्रिंटिंग और यस बैंक, नेशनल इलेक्ट्रॉनिक फंड ट्रांसफर (एनईएफटी), रिचल टाइम ग्रॉस सेटलमेंट (आरटीजीएस), डायरेक्ट के माध्यम से माइग्रेट किया गया है। लाभ हस्तांतरण,

एसीएच-क्रेडिट, एसीएच-डेबिट, एपीबीएस-क्रेडिट, आईएमपीएस, ई-कॉमर्स, एसएमएस अलर्ट सुविधा, वित्तीय समावेशन के तहत कार्यान्वित पीएफएमएस और कियोस्क बैंकिंग (सीएसपी) चैनल आदि को नई आईटी पहल के रूप में पेश किया गया है।

### पीओएस मशीन स्थापना:

वर्ष के दौरान, हमारे बैंक ने व्यापारिक प्रतिष्ठानों, जो हमारे बैंक के ग्राहक हैं, पर पीओएस मशीन (एसबीआई के उप सदस्य के रूप में) स्थापित करने की पहल की है। 2021-22 के दौरान 5 पीओएस लगाए गए हैं।

### ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली:

वर्ष के दौरान, बैंक ने ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली की शुरुआत और कार्यान्वयन किया है। पहले, वाउचर द्वारा समर्थित सीबीएस के माध्यम से किए जाने वाले प्रत्येक लेनदेन को सीबीएस से भौतिक वाउचर के मिलान से उत्पन्न वाउचर सत्यापन रिपोर्ट के साथ मैनुअल रूप से जांचा जाता था। वाउचर सत्यापन रिपोर्ट (वीवीआर) की समय पर जांच एक बहुत ही महत्वपूर्ण कार्य है जो सीबीएस उपयोगकर्ता द्वारा किए गए लेनदेन की शुद्धता को सामने लाएगा और सीबीएस के किसी भी धोखाबाज उपयोगकर्ता द्वारा बनाए गए किसी भी धोखाधड़ी/शरारती लेनदेन को भी सामने लाएगा। वीवीआर जांच के इस कार्य की भी नियंत्रकों द्वारा निगरानी किए जाने की आवश्यकता है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि बैंकिंग कार्यों में लागू की गई तकनीक का किसी भी अंदरूनी सूत्र द्वारा दुरुपयोग नहीं किया जाता है। मैनुअल सिस्टम में, सत्यापन के संबंध में ऑपरेटिंग स्टाफ की जिम्मेदारी/जवाबदेही से संबंधित कुछ मुद्दे हुआ करते थे और इससे भी महत्वपूर्ण बात यह है कि 100% जांच सुनिश्चित करने के लिए निगरानी पहलू।

ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली चेकर या निर्माता के अलावा किसी अन्य व्यक्ति द्वारा ऑनलाइन लेनदेन की जांच को स्वचालित करती है। यह धोखाधड़ी वाले लेनदेन को जारी रखने में एक निवारक के रूप में कार्य करता है। नियंत्रक को एक केंद्रीय स्थान से शाखाओं में वीवीआर जांच के लम्बित होने की पुष्टि करने के लिए एक प्रभावी उपकरण प्रदान किया गया है।

इसने वाउचर सत्यापन रिपोर्ट को प्रिंट करने की आवश्यकता को प्रभावी ढंग से समाप्त कर दिया है, जिससे कागज, समय और स्थान की बचत होती है और प्रिंटर जैसे बाह्य उपकरणों के उपयोग को कम किया जाता है, जिससे गो ग्रीन पहल की ओर अग्रसर होता है।

### नया एनपीए मॉड्यूल:

1. ऋणों और अग्रिमों की स्थिति पर नज़र रखी जाती है। एनपीए ट्रैकिंग दैनिक आधार पर की जाती है। सिस्टम द्वारा पहचाने गए ऋण खातों की आईआरएसी स्थिति का अध्ययन किया गया और सिस्टम की पहचान की सटीकता में सुधार के लिए निम्नलिखित कदम उठाए गए।

एक। सिस्टम के अनुसार ऋण/अग्रिम खातों में डेटा गैप को शॉर्टलिस्ट किया गया था।

बी। डेटा अंतराल को शाखाओं के साथ साझा किया गया और ऋण दस्तावेजों के अनुसार अद्यतन किया गया। सी। सिस्टम द्वारा ट्रैक किए गए एनपीए में त्रुटि को खत्म करने के लिए सिस्टम द्वारा ऋण खातों को वर्गीकृत करने में त्रुटियों का अध्ययन किया गया था।

डी। एक नया एनपीए मॉड्यूल विकसित किया गया था और पुराने एनपीए मॉड्यूल में सभी बगों को दूर करने और उन्हें बढ़ावा देने के लिए प्रचारित किया गया था।

### एनपीए एमआईएस रिपोर्ट:

ऋण खातों की प्रभावी रूप से निगरानी करने और एनपीए से बचने/कम करने में उचित सुधारात्मक कार्रवाई शुरू करने में हमारे बैंक की सफलता का श्रेय प्रशासन के सभी स्तरों पर उत्पन्न और उपलब्ध कराई गई एनपीए रिपोर्ट को दिया जा सकता है। एनपीए की दैनिक निगरानी के लिए शाखा एमआईएस रिपोर्ट में प्रतिदिन विभिन्न आईआरएसी में एनपीए की सूची तैयार की जाती है। साथ ही संभावित एनपीए जैसे आईआरएसी 1, 2, और 3 की सूची भी एनपीए में मानक ऋण खाते की ताजा फिसलन की जांच के लिए हर दिन तैयार की जाती है। यह उपकरण सभी शाखाओं में उनकी सुविधा के लिए तैनात किया गया है, ताकि निपटने के लिए अपनी रणनीति तैयार की जा सके। उनके एनपीए खाते। उपरोक्त के अलावा बैंक नियंत्रकों को दैनिक आधार पर एनपीए एमआईएस रिपोर्ट प्रदान की जाती है। रिपोर्ट शाखा-वार, खंड-वार और आईआरएसी स्थिति-वार प्रदान की जाती हैं।

एचओ के वरिष्ठ प्रबंधकों द्वारा एसएमएस संदेशों के माध्यम से और एचओ स्तर पर व्हाट्सएप समूहों में दैनिक फिसलन का संचार किया जाता है। बैंक स्तर पर तिमाही समीक्षा बैठक में एनपीए की स्थिति की समीक्षा की जाती है और आवश्यक निर्देश और सुधारात्मक उपाय अपनाए जाते हैं। वसूली कार्यों में शाखाओं की राहायता के लिए रिकवरी टीमों का गठन किया जाता है जहां कभी भी वसूली के लिए रिलिफ की बारीकी से निगरानी की जाती है।

एनपीए के वर्गीकरण, ट्रैकिंग और निगरानी में प्रौद्योगिकी को अपनाने से बैंक के एनपीए को 2020-21 में 11.21% से 2021-22 में 9.94% तक लाने में मदद मिली है।

### सूचना सुरक्षा:

बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी परिसंपत्तियों की सुरक्षा के लिए बैंक अत्यधिक महत्व देता है। बैंक ने बोर्ड की मंजूरी प्राप्त करने के बाद सूचना सुरक्षा लेखा परीक्षा नीति पेश की है। एक नीति के रूप में, हमारे एप्लिकेशन सेवा प्रदाता मेसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज लिमिटेड में बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी संपत्ति, बाहरी आईएस ऑडिट एजेंसी द्वारा वार्षिक आधार पर सूचना सुरक्षा समीक्षा के अधीन है। बैंक के नियंत्रक कार्यालय समय-समय पर बाहरी एजेंसी द्वारा सूचना सुरक्षा लेखा परीक्षा के अधीन होते हैं। सूचना प्रणाली ऑडिट बैंक के जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखा परीक्षा प्रणाली (आरआईएफए) का हिस्सा है जो बैंक के आंतरिक लेखा परीक्षकों द्वारा किए गए शाखा लेखा परीक्षा के दौरान शाखाओं में उपयोग की जाने वाली आईएस परिसंपत्तियों और प्रथाओं के मूल्यांकन में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है।

बैंक में केंद्रीय रूप से एंटी-वायरस स्थापित और मॉनिटर किया जाता है। शाखा सर्वरों में एंटीवायरस के पैच नियमित रूप से अपडेट किए जाते हैं। क्लाउंट सिस्टम में एंटीवायरस को अपडेट करने का काम एएमसी प्रदाताओं द्वारा किया जाता है। शाखाओं को किसी भी आसन्न खतरे के संबंध में सावधान करने के लिए नियमित निर्देश और अपडेट प्रदान किए जाते हैं। बाहरी मीडिया से किसी भी हमले के प्रसार को रोकने के लिए शाखाओं में बाहरी मीडिया का उपयोग अक्षम है। सीबीएस आवेदन में लॉगिन के लिए बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण प्रणाली को हाल ही में लागू किया गया है। यह अनधिकृत व्यक्तियों के आवेदन में प्रवेश को समाप्त कर देगा और किसी भी धोखाधड़ी या कदाचार के लिए जवाबदेही तय करने में भी सहायता करेगा। इस खतरे की किसी भी भेद्यता को दूर करने के लिए बैंक की सभी प्रणालियों में आवश्यकता के अनुसार ऑपरेटिंग सिस्टम के उपयोग की निगरानी और अद्यतन किया जाता है।

सूचना प्रौद्योगिकी की प्रभावशीलता शाखाओं को दैनिक व्यवसाय करने के लिए और ग्राहकों को उनकी सुविधानुसार बैंकिंग सेवाओं का लाभ उठाने के लिए सभी सेवाओं की निरंतर उपलब्धता है।

सीबीएस प्लेटफॉर्म वाइड एरिया नेटवर्क (डब्ल्यूएएन) पर कार्य करता है जो वीसेट और आरएफ लीज लाइनों जैसे विभिन्न वाहकों पर प्रदान की गई कनेक्टिविटी पर कार्य करता है। शाखाओं में कनेक्टिविटी की निरंतर उपलब्धता की निगरानी करने और कनेक्टिविटी के नुकसान के कारणों का पता लगाने और बहाली के लिए आवश्यक कदमों का पता लगाने के लिए बैंक में एक उपकरण विकसित और तैनात किया गया है। इसने हमारे बैंक को 99% पर कनेक्टिविटी अपटाइम बनाए रखने में सक्षम बनाया है।

#### शाखा संयोजकता उ.प्र. उन्नयन:-

डॉ. ड्रिल: सुरक्षा के उपाय के रूप में और आपदा वसूली योजना के हिस्से के रूप में, हमारे एसपी मेसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज लिमिटेड, मुंबई ने वर्ष के दौरान दो बार डीआर ड्रिल का आयोजन किया है और यह सुचारू रूप से चल रहा है। पहले डीआर अभ्यासों में आने वाली समस्याओं का समाधान किया गया है और इन अभ्यासों में पुनरावृत्ति नहीं हुई है। पाई गई कमियों को विश्लेषण और सुधार के लिए एसपी के संज्ञान में लाया गया है।

#### सुरक्षा उपाय-सीसीटीवी और बर्गलर अलार्म सिस्टम की स्थापना:

भौतिक सुरक्षा प्रणालियाँ जो बैंक की संपत्ति, ग्राहकों और कर्मचारियों की प्रभावी रूप से रक्षा करती हैं, डकैती, शरारत की बढ़ती घटनाओं को देखते हुए सर्वोपरि हैं। बैंक ने बैंक की सभी शाखाओं को सीसी कैमरा और बर्गलर अलार्म प्रदान किए हैं।

#### आधार नामांकन और अद्यतन केंद्र:

सभी बैंकों को अपने शाखा नेटवर्क के कम से कम 10% में आधार नामांकन और अद्यतन केंद्र खोलने के लिए भारत सरकार के आदेश के बाद, हमारे बैंक ने आधार नामांकन की सेवाओं का विस्तार करने के लिए 3 स्थानों पर आधार नामांकन केंद्र खोलने का कार्य शुरू किया है। हमारे ग्राहकों सहित जनता के लिए अद्यतन करना।

ग्राहक एक्जिटिंग कार्ड में संशोधन प्राप्त करने के अलावा इस केंद्र में नए नामांकन कर सकते हैं। नए नामांकन के लिए, बैंक कोई राशि नहीं लेता है, जबकि जनसांख्यिकीय संशोधनों जैसे पता, नाम, लिंग, जन्म तिथि आदि के लिए, उन्हें शाखा में रु. 30/- (जीएसटी सहित) का भुगतान करना होगा।

#### ग्राहक सेवा और शिकायत निवारण:

हालांकि शिकायतों से बचा नहीं जा सकता है, कुछ शिकायतें हमारे प्रदर्शन और प्रणालियों और प्रक्रियाओं की समीक्षा करने के लिए उपयोगी प्रतिक्रिया प्रदान करती हैं। एक ग्राहक की वास्तविक शिकायत का अर्थ है बैंक को हमारे कौशल और दक्षता को उन्नत करने का अवसर। बैंक ने ग्राहकों की शिकायतों का निवारण करने और ग्राहक सेवा की गुणवत्ता में सुधार करने के लिए शिकायत-निपटान नीति लागू की है। बैंक ने शिकायतों के समय पर निपटान पर बहुत जोर दिया है और निर्धारित समय सीमा के भीतर शिकायतों के निपटान के लिए अनुवर्ती प्रणाली को मजबूत किया गया है।

#### मानव संसाधन प्रबंधन:

वित्त वर्ष 2021-22 के अंत में, कर्मचारियों की संख्या (सेवानिवृत्ति / इस्तीफे के कारण मार्च 2022 के महीने में बैंक सेवा से बाहर निकलने वालों को छोड़कर) और इसकी संरचना निम्नानुसार है

Officers S-IV	2
Officers S-III	5
Officers S-II	18
Officers S-I	32
Office Assistants	41
Office Attendants	4
<b>Total</b>	<b>102</b>

#### भर्ती:

बैंक वर्तमान में भारत सरकार द्वारा अनुमोदित मित्र समिति की सिफारिशों के अनुसार, थोराट समिति की सिफारिशों के अनुसार प्रत्येक वर्ष के 31 मार्च को किए गए जनशक्ति मूल्यांकन और आवश्यकता के अनुसार आईबीपीएस के माध्यम से कर्मचारियों की भर्ती कर रहा है। तदनुसार, 31.3.2021 को व्यापार की मात्रा के आधार पर, बैंक ने सामान्य बैंकिंग में स्केल- 11 और स्केल- 111 अधिकारियों की पार्श्व भर्ती और

कानून, आईटी में विशेषज्ञता सहित विभिन्न ग्रेडों में कर्मचारियों की वृद्धि के लिए भर्ती प्रक्रिया शुरू की है। , मार्केटिंग, ट्रेजरी, सीए आदि

Sr No	श्रेणी	वर्ष के दौरान भर्ती किए गए उम्मीदवारों की संख्या
1	Office Assistants	3
3	Officers Scale-I	2
4	Officers Scale-II	0
5	Officers Scale-III	0

पदोन्नति : प्रक्रियाधीन है।

एपीआरबी-आरएसईटीआई:

अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक द्वारा प्रायोजित पापुम पारे जिले के लिए सोसायटी अधिनियम 1960 के तहत पंजीकृत APRB-ग्रामीण स्व-रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (APRB-RSETI), एक गैर-लाभकारी सोसायटी, 29 अक्टूबर 2011 को स्थापित किया गया था। संस्थान वर्तमान में कार्य कर रहा है पुपिया में, बहुउद्देशीय स्टेडियम के पास, पापुम पारे जिला (एपी)। RSETI की नोडल एजेंसी NIRD, हैदराबाद है और इसके कामकाज की निगरानी NACER, बेंगलूर द्वारा की जाती है। चूंकि APRB-RSETI अरुणाचल प्रदेश राज्य में अकेला RSETI है, यह बेरोजगार ग्रामीण और शहरी युवाओं, मुख्य रूप से बैंक वित्त के लिए PMEGP, स्टैंडअप इंडिया, SRLM और NULM के तहत चुने गए बेरोजगार युवाओं को प्रशिक्षण देने के लिए पूरे राज्य को कवर कर रहा है। राज्य में विभिन्न बैंक शाखाओं के माध्यम से।

कर्मचारी कल्याण उपाय:

ग्रेच्युटी और छुट्टी नकदीकरण कोष।

बैंक ने ग्रेच्युटी के संबंध में अनंतिम आवश्यकताओं का ध्यान रखा है। 31.3.2022 को कुल राशि ग्रेच्युटी के लिए 23,00,000/- रुपये (पैंतीस लाख रुपये) है।

औद्योगिक संबंध।

प्रबंधन और अधिकारी संघ और कर्मचारी संघ ने कर्मचारियों के सदस्यों के कल्याण और व्यवसाय के विकास के लिए मिलकर काम किया है, वर्ष के दौरान सामने आने वाले नियमित मुद्दों के लिए सौहार्दपूर्ण समाधान निकाला है। वर्ष के दौरान सौहार्दपूर्ण और मिलनसार कार्य वातावरण बना रहा।

## अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति और अन्य पिछड़ा वर्ग के कर्मचारियों का कल्याण।

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कल्याण संघ और अन्य पिछड़ा वर्ग कल्याण संघ के साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बनाए रखा है और भर्ती, पदोन्नति आदि के सभी पहलुओं में वैधानिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है।

बैंक ने कर्मचारियों के मनोबल और प्रेरणा को बनाए रखने के लिए सभी कदम उठाए हैं।

## अंतिम लाभों का निपटान और पेंशन का भुगतान।

बैंक ने एक नीति बनाई है कि सभी पात्र कर्मचारियों को भुगतान पेंशन/पारिवारिक पेंशन सहित सभी टर्मिनल लाभों का निपटान स्टाफ सदस्यों की सेवानिवृत्ति की तारीख से एक महीने के भीतर या एक महीने के भीतर किया जाता है।

## अनुग्रह राशि का भुगतान।

बैंक ने शोक संतप्त स्टाफ सदस्यों के कानूनी उत्तराधिकारियों के लिए अनुकंपा के आधार पर नियुक्ति के बदले अनुग्रह राशि के भुगतान पर, उनकी अधिसूचना संख्या: एफ.20/5/2003-आरआरबी दिनांक 9.6.2006 में निहित भारत सरकार के निर्देशों को लागू किया है। और उन कर्मचारियों के लिए भी जो लंबे समय से बीमार हैं और बीमार आधार पर गतिहीन हैं।

## सतर्कता प्रशासन

30 अक्टूबर 4 नवंबर 2017 से मनाए गए सतर्कता जागरूकता सप्ताह के अवसर पर शपथ लेते हुए सतर्कता प्रकोष्ठ के अधिकारियों द्वारा शाखाओं का निवारक दौरा, नौकरी का रोटेशन, सभी अधिकारियों द्वारा संपत्ति और देनदारियों के विवरण प्रस्तुत करना, और यदि कोई हो तो उनकी टिप्पणियों को संप्रेषित करेगा।

## मंडल।

बैंक के बोर्ड का गठन किसके द्वारा किया जाता है?

- (ए) बैंक के अध्यक्ष
- (बी) भारत सरकार द्वारा नियुक्त दो गैर-सरकारी निदेशक
- (सी) भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड से एक-एक नामित निदेशक
- (डी) प्रायोजक बैंक (एसबीआई) से दो नामित निदेशक
- (ई) अरुणाचल प्रदेश राज्य सरकार से दो नामित निदेशक

बैंक के अध्यक्ष के साथ बोर्ड के अध्यक्ष के रूप में।



बोर्ड की बैठक के नियम निर्धारित करते हैं कि बोर्ड की बैठक साल में कम से कम छह बार, तिमाही में कम से कम एक बार होती है। व्यापार करने के लिए बोर्ड की बैठक के लिए न्यूनतम कोरम चार निदेशकों का है और कोरम के अभाव में कोई बैठक स्थगित नहीं की गई थी।

कैलेंडर वर्ष 2021 के दौरान बोर्ड की बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति

SNo	निदेशक का नाम	आयोजित बैठकों की संख्या	उपस्थित बैठकों की संख्या
1	डॉ. दीपक के.आर. गुप्ता, अध्यक्ष	6	6
2	गैर सरकारी निदेशक - रिक्त और *	-	-
3	गैर सरकारी निदेशक - रिक्त *	-	-
4	श्री अभिषेक प्रताप एजीएम, एसबीआई, एलएचओ	6	6
5	श्री राजेश कुमार मिश्रा, एजीएम, एसबीआई, सीओ	6	6
6	श्री एस.एस. वसीहरन, उप महाप्रबंधक, नाबार्ड आरओ, ईटानगर	1	1
7	श्री बी.पी. मिश्रा, उप महाप्रबंधक, नाबार्ड आरओ, ईटानगर	5	3
8	श्री प्रणव पेगू, एजीएम, आरबीआई, गुवाहाटी	6	5
9	श्री सेनी अजंग, उप सचिव, योजना विभाग। अरुणाचल प्रदेश सरकार	6	3
10	श्री ताबे हैदर, अवर सचिव, वित्त विभाग। अरुणाचल प्रदेश सरकार	6	2

\* भारत सरकार के नामित निदेशकों का कार्यकाल पूरा हो गया है और निदेशकों की नई नियुक्ति के लिए प्रस्ताव नाबार्ड:एसबीआई के माध्यम से भारत सरकार को भेजे गए हैं। भारत सरकार द्वारा अभी नई नियुक्तियों की जानी हैं और वर्तमान में ये दोनों पद रिक्त हैं।

### सांविधिक लेखा परीक्षक:

एच.के. आगावाला एंड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउंटेंट, दूसरी मंजिल, इंडियन ओवरसीज बैंक के ऊपर, सबित्री ललित भराली भवन, एम.एन. रोड, पानबाजार, गुवाहाटी को केंद्र सरकार से उचित अनुमोदन के बाद वर्ष 2021-22 के लिए सांविधिक लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया था।

## अभिस्वीकृति

बैंक का निदेशक मंडल उन ग्राहकों से प्राप्त निरंतर विश्वास और संरक्षण के लिए अपनी ईमानदारी से आभार व्यक्त करना चाहता है जो पूरे समय बैंक के साथ खड़े रहे हैं। बोर्ड को प्रायोजक बैंक (भारतीय स्टेट बैंक), भारत सरकार, अरुणाचल प्रदेश सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक, नाबार्ड, अन्य वित्तीय संस्थानों और बैंकों से प्राप्त मार्गदर्शन और सहयोग के लिए उनका आभार व्यक्त करते हुए बहुत खुशी हो रही है। समय-समय पर बैंक को सहायता।

बोर्ड सभी जिला कलेक्टरों, डीआरडीए के परियोजना निदेशकों, अरुणाचल प्रदेश के सभी जिलों के, जहाँ हमारा बैंक संचालित हो रहा है, उनके समर्थन और प्रोत्साहन के लिए धन्यवाद व्यक्त करता है।

बोर्ड हमारे प्रौद्योगिकी सेवा प्रदाताओं जैसे मैसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज, मुंबई और मेसर्स नेशनल पेमेंट्स कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया द्वारा प्रदान किए गए समर्थन के लिए कृतज्ञतापूर्वक स्वीकार करना चाहता है।

हमारे ग्राहकों के अलावा, अरुणाचल प्रदेश के सरकारी विभागों/संस्थानों से प्राप्त समर्थन अपार था और हमारे संसाधनों में वृद्धि हुई। बोर्ड देश में कोविड-19 महामारी के बावजूद बैंक के वित्तीय वर्ष 2021-22 के ऑडिट को समय पर पूरा करने में सहयोग के लिए बैंक के सांविधिक लेखा परीक्षकों डी एंड बोस (सीए) के प्रति हार्दिक आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड सभी जनसंपर्क अधिकारियों, प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया के प्रति भी आभार व्यक्त करता है, जिन्होंने बैंक को व्यापक प्रचार देने में सहयोग किया। बोर्ड बैंक के समग्र विकास में रचनात्मक भूमिका निभाने के लिए अधिकारी संघ और कर्मचारी संघ को भी धन्यवाद देता है।

हमारे प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन के तहत वर्ष के लिए निर्धारित सभी लक्ष्यों को पार करते हुए निरंतर व्यवसाय विकास और लाभ प्राप्त करने में प्रत्येक स्टाफ सदस्य द्वारा प्रदान किए गए उत्कृष्ट प्रदर्शन, भागीदारी की भावना, स्वामित्व और समर्पित सेवाओं को याद करने के लिए शब्द पर्याप्त नहीं हैं। व्यक्तियों द्वारा किए गए अदभुत कार्य को हमेशा महत्व दिया जाता है और रिकॉर्ड में रखा जाता है।

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से  
अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक




(डॉ दीपक कुमार गुप्ता)  
अध्यक्ष

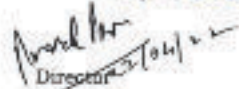
**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK  
NAHARLAGUN ARUNACHAL PRADESH  
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH 2022**

<b>CAPITAL AND LIABILITIES</b>	Schedule	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
Capital	1	80,08,81,940.00	58,78,04,000.00
Reserve and Surplus	2	-18,18,24,020.98	-28,51,65,162.53
Deposits	3	10,93,82,04,113.40	8,92,52,94,949.32
Borrowings	4	36,43,46,425.85	60,06,53,360.64
Other Liabilities & Provisions	5		
<b>TOTAL</b>		<b>12,00,03,36,044.37</b>	<b>9,97,76,86,300.82</b>
<b>ASSETS</b>	Schedule	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
Cash & Balance with RBI	6	46,44,73,888.11	39,25,43,556.52
Balance with Bank, Money at Call and short notice	7	1,23,94,65,488.58	38,81,10,189.20
Investment	8	7,53,19,07,196.81	7,00,24,87,965.63
Advances	9	2,47,17,93,021.43	1,88,60,54,249.01
Fixed Asset	10	3,75,15,543.99	3,00,99,431.96
Other Asset	11	25,51,80,829.87	28,73,90,898.50
<b>TOTAL</b>		<b>12,00,03,36,044.37</b>	<b>9,97,76,86,300.82</b>
Contingent liabilities Bills for collection	12	7,08,76,188.78	5,21,93,615.00
Significant Accounting Policies and Notes to Accounts	17 & 18		

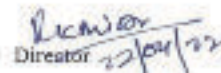
As per our report of even date attached.  
H.K.AGRAWALA & ASSOCIATES  
Chartered Accountants  
FRN- 319293E

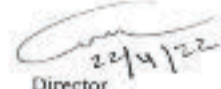
  
CA Himanshu Chowkhani  
Partner  
M. NO.- 301901  
UDIN- 22301901AHIMKH3244

Place : Naharlagun  
Date : 19/04/2022

  
Director

  
Director

  
Director

  
Director

(Pramod Kumar)

(B.P. Mishra)

(Rajesh Kumar Mishra)

(Semy Ajang)

  
Director

(Abhishek Poatap)

**FORM 'B'**  
**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD 01/04/2021 TO 31/03/2022**

PARTICULARS	Schedule	Current year	Previous year
		31-03-2022	31-03-2021
<b>I. INCOME:</b>			
Interest earned	13	71,74,27,873.43	66,72,91,529.54
Other income	14	4,75,81,307.52	3,80,66,036.23
<b>TOTAL INCOME</b>		<b>76,50,08,680.95</b>	<b>70,53,57,567.77</b>
<b>II. EXPENDITURE:</b>			
Interest expenses	15	32,75,49,343.75	30,48,20,098.96
Operating expenses	16	25,37,23,963.78	22,66,18,111.12
<b>TOTAL EXPENDITURE</b>		<b>58,12,72,797.53</b>	<b>53,12,38,210.08</b>
<b>7. Operating Profit before provisions and Contingencies (3-6)</b>		<b>18,37,36,173.42</b>	<b>17,41,19,457.89</b>
<b>8. Provisions (other than tax) &amp; contingencies</b>		<b>2,83,95,031.87</b>	<b>9,86,07,653.02</b>
Provision for NPA		1,04,81,736.85	6,41,25,683.02
Provision for Arrear		75,00,000.00	2,98,82,000.00
Provision for Standard Assets		14,13,294.92	10,00,000.00
Provision for lease Liability		16,00,000.00	10,00,000.00
Provisions for Audit Fee		6,00,000.00	5,00,000.00
Provisions for Gratuity Fee		50,00,000.00	25,00,000.00
<b>9. Profit from Ordinary Activities before Tax (7-8)</b>		<b>15,73,41,141.66</b>	<b>7,53,11,804.67</b>
<b>10. Tax Expense</b>			
a. Provision for Taxation-Current Year		3,72,70,480.00	1,88,20,000.00
b. Deferred Tax Asset			
c. Earlier Years Adjustments (Excess)		32,70,480.00	37,50,000.00
<b>III. PROFIT/LOSS</b>			
Net profit/(loss)- for the year		12,33,41,141.66	6,02,32,804.67
Profit/(loss-) brought forward		-30,08,85,162.53	-38,08,97,967.30
<b>Total</b>		<b>-17,73,24,020.98</b>	<b>-30,06,85,162.83</b>
<b>IV. APPROPRIATIONS:</b>			
Transfer to statutory reserve		0.00	0.00
Transfer to other reserve		0.00	0.00
Transfer to Govt. Proposed dividend		0.00	0.00
<b>Balance carried over to balance sheet</b>		<b>-17,73,24,020.98</b>	<b>-30,06,85,162.83</b>
Significant Accounting Policies and Notes to Accounts	17 & 18		

As per our report of even date attached,  
H.K. AGRAWALA & ASSOCIATES  
Chartered Accountants  
FRN- 319293E

For Arunachal Pradesh Rural Bank

CA. Himanshu Chowdhari  
Partner  
M. NO. - 301901  
UDIN- 22301901AHIMKH3244  
Place : Naharlagun  
Date: 19/04/2022



*[Signature]*  
Dr. Deepak K. Gupta  
Chairman

*[Signature]*  
Director

*[Signature]*  
Director

*[Signature]*  
Director 22/4/22

*[Signature]*  
Director 22/4/22

(Pranab Pegu) (B.P. Mishra) (Rajesh Kumar Mishra) (Somy Ajay)

*[Signature]*  
Director  
(Abhishek Prateb)



**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE MAHARLAGUN**  
**Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2022**

<b>SCHEDULE-1</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2021</b>
<b>A. Authorized capital [200,00,00,000 shares of Rs.10/- each]</b>		
	20,00,00,00,000.00	20,00,00,00,000.00
Issued, subscribed and paid up capital (P.Y. - 5,87,80,400 shares of Rs. 10 each) (5,00,98,194 shares of Rs.10 each)	60,09,81,940.00	58,78,04,000.00
I. From Govt. of India	30,04,79,940.00	29,38,02,000.00
II. From Govt. of A.P.	9,01,76,000.00	8,81,95,000.00
III. From sponsor bank (SBI)	21,03,27,000.00	20,57,07,000.00
<b>TOTAL OF A</b>	<b>60,09,81,940.00</b>	<b>58,78,04,000.00</b>
<b>B. SHARE CAPITAL DEPOSIT ACCOUNT</b>		
I. From Govt. of India		
II. From Govt. of A.P.		
III. From sponsor bank (SBI)		
<b>TOTAL OF B</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL (A + B)</b>	<b>60,09,81,940.00</b>	<b>58,78,04,000.00</b>
<b>SCHEDULE-2</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>RESERVE &amp; SURPLUS</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2021</b>
<b>I. STATUTORY RESERVE:</b>		
Opening balance	0.00	0.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year	0.00	0.00
<b>II. CAPITAL PREMIUM</b>		
Opening balance	0.00	0.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year	0.00	0.00
<b>III. SHARE PREMIUM</b>		
Opening balance	0.00	0.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year	0.00	0.00
<b>IV. REVENUE AND OTHERS RESERVE</b>		
Opening balance	1,55,00,000.00	1,55,00,000.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year	0.00	0.00
<b>V. Balance in Profit &amp; Loss Account</b>	<b>17,73,24,020.98</b>	<b>30,05,65,162.53</b>
<b>TOTAL [I + II + III + IV]</b>	<b>-16,18,24,020.98</b>	<b>-38,51,65,162.53</b>
<b>SCHEDULE-3</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>DEPOSITS</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2021</b>
<b>A. DEMAND DEPOSIT</b>		
i. From banks		
ii. From others	2,15,49,85,394.08	1,39,38,04,173.39
<b>II. SAVINGS BANK DEPOSIT</b>	<b>5,58,31,39,031.93</b>	<b>4,98,68,72,194.32</b>
<b>III. TERM DEPOSIT</b>		
i. From banks	0.00	0.00
ii. From others	3,19,80,89,687.39	3,56,48,18,581.61
<b>TOTAL of [i+ii+iii]</b>	<b>10,93,62,04,113.40</b>	<b>8,92,52,94,949.32</b>
<b>B. I. Deposits of branches in India</b>	<b>10,93,62,04,113.40</b>	<b>8,92,52,94,949.32</b>
II. Deposits of branches outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>10,93,62,04,113.40</b>	<b>8,92,52,94,949.32</b>
<b>SCHEDULE-4</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>BORROWINGS</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2021</b>
<b>I. BORROWING IN INDIA:</b>		
i. From Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii. From other banks (SBI/Perpetual Bond)	86,07,000.00	86,07,000.00
iii. OD from Sponsored Bank SBI	13,31,304.85	28,00,87,827.64
iv. From other Institutions (NABARD)	24,00,00,000.00	15,00,00,000.00
v. From other Institutions (NSTFDC)	11,44,08,121.00	8,21,46,433.00
<b>TOTAL OF [i+ii+iii+iv+v]</b>	<b>16,43,46,425.85</b>	<b>50,28,53,360.64</b>
<b>II. BORROWING FROM OUTSIDE INDIA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL OF [I+II]</b>	<b>16,43,46,425.85</b>	<b>50,28,53,360.64</b>
<b>SECURED BORROWING (including I &amp; II above)</b>	<b>16,43,46,425.85</b>	<b>50,28,53,360.64</b>
<b>UNSECURED BORROWING (including I &amp; II above)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>



CA



SCHEDULE-6 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. BILLS PAYABLE	0.00	0.00
II. INTER OFFICE ADJUSTMENT (NET)	0.00	0.00
III. INTEREST ACCRUED:		
I. On deposit	20,55,07,563.00	16,00,04,320.00
II. On borrowings	20,54,24,032.30	16,07,31,313.00
IV. OTHERS (including provisions)		
a. Provision on Standard Assets	83,532.70	73,000.00
b. Provision on Frauds	5,51,20,021.10	6,80,94,833.34
c. Provision for Robberies	98,96,307.69	84,82,012.77
d. Audit fee Provision	0.00	31,90,786.04
e. Income Tax Provision	0.00	0.00
f. Audit fee Provision	5,79,125.00	5,00,000.00
g. Income Tax Provision	67,47,199.00	28,67,719.00
h. Wage Revision Provision	98,64,985.82	4,00,82,000.00
i. Provision for NPS	32,376.00	0.00
j. Provision for Pension/Gratuity	64,00,000.00	61,39,000.00
k. Provision for Leave liability	0.00	10,00,000.00
l. Interest Not Collected Accounts(INCA)	2,21,804.40	2,21,804.40
m. Provision on Link Branch & Cash Diff.	0.00	18,08,290.00
n. Tds Payable	97,32,043.00	14,98,214.00
o. Others	1,15,57,340.19	17,45,065.17
<b>TOTAL (I, II, III, IV)</b>	<b>26,04,27,888.19</b>	<b>24,68,99,163.39</b>

SCHEDULE-6 CASH AND BALANCE WITH RBI	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. CASH IN HAND	6,34,24,202.59	5,14,93,873.00
II. BALANCE WITH Reserve Bank of India		
i. In Current account	0.00	0.00
ii. In other account	40,10,49,683.52	34,10,49,683.52
<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>46,44,73,886.11</b>	<b>39,25,43,556.52</b>

SCHEDULE-7 BALANCE WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. IN INDIA:		
I. Balance with Banks:		
a. In current account	66,26,28,514.21	20,48,81,988.95
b. In Settlement current ac in SEI	67,58,36,852.36	19,41,48,210.25
ii. Money at call & short Notice:		
a. With Banks	0.00	0.00
b. With other institutions	0.00	0.00
<b>TOTAL I (i, ii)</b>	<b>1,23,84,65,366.56</b>	<b>39,91,10,199.20</b>
II. OUTSIDE INDIA:		
i. Current account	0.00	0.00
ii. In other deposit account	0.00	0.00
iii. Money at call and short notice	0.00	0.00
<b>GRAND TOTAL (I AND II)</b>	<b>1,23,84,65,366.56</b>	<b>39,91,10,199.20</b>

SCHEDULE-8 INVESTMENT	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. INVESTMENT IN INDIA:		
i. Government securities	3,39,37,12,964.81	3,43,79,20,915.63
ii. Other approved securities	0.00	0.00
III. Shares	0.00	0.00
iv. Debenture and bonds	43,00,000.00	5,17,72,808.00
v. Subsidiaries and/joint venture	0.00	0.00
vi. Others (Specify) (a) Mutual fund	3,80,00,000.00	5,00,000.00
(b) Others (STDR with Bank)	4,12,78,04,242.00	4,51,22,94,242.00
<b>TOTAL (i, ii, iii, iv, v, vi)</b>	<b>7,95,19,07,196.81</b>	<b>7,00,24,87,965.63</b>
II. INVESTMENT OUTSIDE INDIA:		
i. Govt. Securities including local authorities	0.00	0.00
ii. Subsidiaries/joint venture	0.00	0.00
iii. Other investment (specify)	0.00	0.00
<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>7,95,19,07,196.81</b>	<b>7,00,24,87,965.63</b>



SCHEDULE-9 ADVANCES	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
A. Bills purchased & discounted	0.00	0.00
B. Cash credit, overdraft & loan repayable on demand		
a. Cash credit/KCC/ACC/GCC/WCC	72,07,75,775.26	71,57,85,334.87
b. Overdraft	5,27,38,856.14	2,03,62,914.02
c. Demand loan	13,87,43,200.00	13,03,75,303.60
d. Term loans	1,54,66,25,052.03	1,01,95,27,698.12
<b>TOTAL (I, II, III)</b>	<b>2,47,17,83,021.43</b>	<b>1,88,60,84,349.01</b>
B.I. Secured by tangible assets	2,16,40,19,563.71	1,95,11,58,714.44
II. Covered by bonds / Govt. Guarantees	14,83,002.00	0.00
III. Unsecured	30,62,96,455.72	38,48,85,534.57
<b>TOTAL (I + II + III)</b>	<b>2,47,17,83,021.43</b>	<b>1,88,60,84,349.01</b>
C. ADVANCES IN INDIA:		
a) Priority sectors	1,86,27,09,205.49	1,32,57,17,714.35
b) Public sectors	0.00	0.00
c) Banks	0.00	0.00
d) Other	95,90,83,815.94	56,03,36,534.66
<b>TOTAL (a + b + c)</b>	<b>2,47,17,83,021.43</b>	<b>1,88,60,84,349.01</b>
II. ADVANCES OUTSIDE INDIA:		
i) Due from banks	0.00	0.00
ii) Due from others	0.00	0.00
iii) Bills purchased & discounted	0.00	0.00
iv) Syndicate loans	0.00	0.00
v) Others	0.00	0.00
<b>TOTAL (I + ii + iii + iv + v)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>GRAND TOTAL (C.I &amp; C.II)</b>	<b>2,47,17,83,021.43</b>	<b>1,88,60,84,349.01</b>

SCHEDULE-10 FIXED ASSETS	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. PREMISES:		
i. At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the preceding year	0.00	0.00
ii. Addition during the year	0.00	0.00
iii. Deduction during the year	0.00	0.00
iv. Depreciation to date	0.00	0.00
II. OTHER ASSETS (including furniture & fixtures)		
i. At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the preceding year	7,80,74,254.68	6,65,40,194.50
ii. Addition during the year	1,79,37,681.13	1,13,25,060.18
iii. Deduction during the year	0.00	0.00
iv. Depreciation to date	5,84,93,691.82	4,79,74,822.72
<b>NET VALUE</b>	<b>3,78,18,643.99</b>	<b>3,00,99,431.96</b>

SCHEDULE-11 OTHER ASSETS	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. INTER-OFFICE ADJUSTMENT (NET)	0.00	47,80,000.00
II. INTEREST ACCRUED	24,26,26,164.90	26,28,90,221.96
III. TAX PAID IN ADVANCE/Tax deducted at source	0.00	0.00
IV. STATIONERY AND STAMPS	11,13,744.84	7,51,223.34
V. Non-banking asset acquired in satisfaction of claims	0.00	0.00
VI. OTHERS	1,14,32,919.93	4,70,644.80
a. Settlement A/c	0.00	-60,78,403.43
b. Remittances	0.00	0.00
c. Suspense	16,67,102.28	23,01,723.87
d. Merchant Acquired Banking POS	4,69,148.54	5,00,000.00
e. Others	92,96,671.11	23,06,132.74
<b>TOTAL (I, II, III, IV, V &amp; VI)</b>	<b>26,61,80,929.67</b>	<b>36,73,90,898.50</b>

SCHEDULE-12 CONTINGENT LIABILITIES	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. Claims against the bank not acknowledged as debt	0.00	0.00
II. Liabilities on account of outstandings	0.00	0.00
forward exchange contract	0.00	0.00
III. Liabilities for partly paid investment	0.00	0.00
IV. Guarantee given on behalf of constituents in India	6,93,93,308.00	5,21,93,615.00
V. Acceptance, endorsement and other obligation	0.00	0.00
VI. Others items for which the bank is contingently liable	14,82,880.78	0.00
<b>TOTAL (I, II, III, IV, V)</b>	<b>7,06,76,188.78</b>	<b>5,21,93,615.00</b>





**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**

Schedules forming Part of Profit & Loss account for the period 1/04/2021 to 31/03/2022

SCHEDULE-13	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
<b>INTEREST EARNED</b>		
I. INTEREST/DISCOUNT ON ADVANCES/BILLS	35,06,38,014.39	19,01,22,426.26
II. INTEREST ON INVESTMENT	23,32,82,471.77	18,64,91,170.27
III. INTEREST on Balance with RBI & other Banks	0.00	0.00
IV. OTHERS		
a. Interest earned on TDR with RBI & other bank	21,30,35,946.95	28,47,16,905.73
b. Interest earned on NABARD Term Money Borrowing	4,81,138.32	39,65,127.28
<b>TOTAL (I + II + III + IV)</b>	<b>71,74,27,673.43</b>	<b>66,72,91,629.54</b>

SCHEDULE-14	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
<b>OTHER INCOME</b>		
I. COMMISSION, EXCHANGE & BROKERAGE	3,50,12,280.34	2,50,49,810.93
II. PROFIT ON SALE OF INVESTMENT	0.00	81,12,528.25
LESS: LOSS ON REVALUATION OF investment		
III. PROFIT ON REVALUATION OF INVESTMENT	0.00	0.00
LESS: Loss on over-valuation of investment		
IV. PROFIT on sale of land, building & other asset	0.00	0.00
LESS: Loss on sale of land, building & other asset		
V. PROFIT on exchange transaction	0.00	0.00
LESS: Loss on exchange transaction		
VI. INCOME earned by way of dividend etc. From subsidiaries, companies/joint venture set up abroad/in India	0.00	0.00
VII. MISCELLANEOUS INCOME	85,69,019.18	48,08,669.05
<b>TOTAL (I TO VII)</b>	<b>4,79,81,397.62</b>	<b>3,80,66,008.23</b>

SCHEDULE-15	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
<b>INTEREST EXPENDED</b>		
I. Interest on deposit	30,09,42,504.08	28,57,67,995.21
II. Interest on RBI/Inter-bank borrowing	2,56,06,130.69	1,88,62,103.75
III. Others		
<b>TOTAL (I, II, III)</b>	<b>32,75,49,343.75</b>	<b>30,46,30,098.96</b>

SCHEDULE-16	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
<b>OPERATING EXPENSES</b>		
I. Payment to and provision for employees	17,69,30,817.79	15,45,43,021.91
II. Rent, taxes and lighting	81,00,909.80	92,18,354.68
III. Printing and stationery	28,18,226.42	19,69,154.83
IV. Advertisement and publicity	38,962.60	47,938.68
V. Depreciation on bank's property	1,05,20,889.10	60,10,396.89
VI. Director's fees, allowances & expenses	0.00	0.00
VII. Auditors' fees, allowances & expenses (including Bt audit)	2,00,000.00	3,30,000.00
VIII. Law charges	6,790.00	63,605.00
IX. Repairing and maintenance	1,79,18,325.43	1,35,06,160.97
X. Insurance	1,42,96,747.13	1,27,42,719.94
XI. Postage, telegrams, telephone	11,88,126.12	6,74,317.58
XII. Other expenditures	2,26,36,529.39	2,45,32,570.69
<b>TOTAL (I to XIII)</b>	<b>26,37,29,563.78</b>	<b>22,66,18,111.12</b>







## अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक

### अनुसूची 17-वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

#### A. तैयारी का आधार:

बैंक के वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत परिपाटी के तहत लेखांकन चालू चिंता के 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, नियामक मानदंड शामिल हैं। /भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई), बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन) अधिनियम, 2015 द्वारा संशोधित आरआरबी अधिनियम, 1976 द्वारा निर्धारित दिशानिर्देश और भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी लेखा मानकों को लागू सीमा तक और भारत में बैंकिंग उद्योग में आम तौर पर प्रचलित प्रथाएं।

#### B. अनुमानों का उपयोग:

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तारीख और रिपोर्टिंग अवधि के दौरान रिपोर्ट की गई आय और व्यय के अनुसार परिसंपत्तियों और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की रिपोर्ट की गई राशि में अनुमान और अनुमान लगाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं।

#### C. महत्वपूर्ण लेखा नीतियां:

##### D. राजस्व मान्यता:

- 1.1 आय और व्यय का लेखा प्रोद्घवन के आधार पर किया जाता है, सिवाय अन्यथा बताए। बैंक के विदेशी कार्यालयों के संबंध में, आय और व्यय को उस देश के स्थानीय कानूनों के अनुसार मान्यता दी जाती है जिसमें संबंधित विदेशी कार्यालय स्थित है।
- 1.2 ब्याज आय को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है क्योंकि यह अर्जित होता है सिवाय
  - (i) गैर-निष्पादित आस्तियों (एनपीए) से आय, जिसमें अग्रिम, पट्टे और निवेश शामिल हैं, जिसे विदेशी कार्यालयों के मामले में आरबीआई/संबंधित देश के नियामकों द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार वसूली पर मान्यता प्राप्त है (इसके बाद सामूहिक रूप से संदर्भित) नियामक प्राधिकरणों के रूप में),
  - (ii) निवेश और छूट वाले बिलों पर अतिदेय ब्याज,
  - (iii) "ट्रेडिंग" के रूप में नामित रुपया डेरिवेटिव्स पर आय
 जिनका हिसाब लगाया जाता है।
- 1.3 निवेश की बिक्री पर लाभ या हानि को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है। हालांकि, 'परिपक्वता तक धारित' श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ (लागू करों का शुद्ध और सांविधिक रिजर्व में स्थानांतरित करने के लिए आवश्यक राशि) को 'पूँजीगत आरक्षित खाते' में विनियोजित किया जाता है।
- 1.4 अंकित मूल्य पर छूट पर अर्जित "परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)" श्रेणी में निवेश पर आय (ब्याज के अलावा) को निम्नानुसार मान्यता दी जाती है:
  - (i) ब्याज वाली प्रतिभूतियों पर, इसे केवल बिक्री/मोचन के समय ही मान्यता दी जाती है।

- (II) जीरो-कूपन सिक्क्योरिटीज पर, इसे लगातार यील्ड के आधार पर सिक्क्योरिटी के बैलेंस टेनर से अधिक के लिए जिम्मेदार ठहराया जाता है।
- 1.5 लाभांश का लेखा प्रोव्दवन आधार पर किया जाता है जहां लाभांश प्राप्त करने का अधिकार स्थापित होता है।
- 1.6 अन्य सभी कमीशन और शुल्क आय को उनकी वसूली पर मान्यता दी जाती है, सिवाय इसके कि:
- (I) आस्थगित भुगतान गारंटी पर गारंटी कमीशन, जो गारंटी की अवधि में फैली हुई है
- (II) सरकारी व्यवसाय और एटीएम इंटरचेंज शुल्क पर कमीशन, जिसे वे अर्जित करते हैं, मान्यता प्राप्त है; तथा
- (III) पुनर्चित खातों पर अग्रिम शुल्क, जिसे पुनर्चित अवधि में विभाजित किया जाता है।
- 1.7 बांड/जमा जारी करने के संबंध में भुगतान/उपगत ब्रोकरेज, कमीशन आदि को संबंधित बांडों/जमाओं की अवधि के दौरान परिशोधित किया जाता है और इश्यू के संबंध में किए गए खर्च को अग्रिम रूप से चार्ज किया जाता है।
- 1.8 एनपीए की बिक्री का हिसाब आरबीआई द्वारा निर्धारित दिशा-निर्देशों के अनुसार किया जाता है: -
- जब बैंक अपनी वित्तीय संपत्ति प्रतिभूतिकरण कंपनी (एससी)/पुनर्निर्माण कंपनी (आरसी) को बेचता है, तो उसे बहियों से हटा दिया जाता है।
  - यदि बिक्री निवल बही मूल्य (एनबीवी) से कम कीमत पर है (अर्थात धरित बही मूल्य घटा प्रावधान), तो बिक्री के वर्ष में कमी को लाभ और हानि खाते में डेबिट कर दिया जाता है
  - यदि बिक्री NBV से अधिक मूल्य के लिए है, तो अतिरिक्त प्रावधान उस वर्ष में वापस लिखा जाता है, जिस वर्ष राशि प्राप्त होती है, जैसा कि RBI द्वारा अनुमत है।

## 2. निवेश:

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।

### 2.1 वर्गीकरण

निवेश को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है, अर्थात। परिपक्वता तक धरित (HTM), बिक्री के लिए उपलब्ध (AFS) और भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार ट्रेडिंग के लिए धरित (HFT)

### 2.2 वर्गीकरण का आधार:

- बैंक जो निवेश परिपक्वता तक रखने का इरादा रखता है उसे "परिपक्वता तक धरित (HTM)" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।
- निवेश जो मुख्य रूप से खरीद की तारीख से 90 दिनों के भीतर पुनर्विक्रय के लिए रखे जाते हैं, उन्हें "ट्रेडिंग के लिए आयोजित (एचएफटी)" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।
- निवेश, जिन्हें उपरोक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं किया गया है, को "बिक्री के लिए उपलब्ध (AFS)" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- एक निवेश को उसकी खरीद के समय एचटीएम, एचएफटी या एएफएस के रूप में वर्गीकृत किया जाता है और बाद में श्रेणियों के बीच स्थानांतरण नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप किया जाता है।
- सहायक कंपनियों, संयुक्त उद्यमों और सहयोगियों में निवेश को एचटीएम के रूप में वर्गीकृत किया गया है

### 2.3 विविध:

- i. एक निवेश की अधिग्रहण लागत का निर्धारण करने में:
  - a. सब्सक्रिप्शन पर प्राप्त ब्रोकरेज/कमीशन को लागत से घटा दिया जाता है।
  - b. निवेश के अधिग्रहण के संबंध में भुगतान किए गए ब्रोकरेज, कमीशन, सिक्योरिटीज टूजैक्शन टैक्स (एसटीटी) आदि को अग्रिम रूप से खर्च किया जाता है और लागत से बाहर रखा जाता है।
  - c. ऋण लिखतों पर भुगतान/प्राप्त की गई खंडित अवधि के ब्याज को ब्याज व्यय/आय के रूप में माना जाता है और इसे लागत/बिक्री प्रतिफल से बाहर रखा जाता है।
  - d. एफएस और एचएफटी श्रेणी के तहत निवेश के लिए भारत औसत लागत पद्धति पर और एचटीएम श्रेणी के तहत निवेश के लिए फीफो आधार पर (फर्स्ट इन फर्स्ट आउट) लागत का निर्धारण किया जाता है।
- ii. एचएफटी/एफएस श्रेणी से एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण हस्तांतरण की तारीख को अधिग्रहण लागत/बुक वैल्यू/बाजार मूल्य से कम पर किया जाता है। इस तरह के हस्तांतरण पर मूल्यहास, यदि कोई हो, के लिए पूरी तरह से प्रावधान किया गया है। हालांकि, एचटीएम श्रेणी से एफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण अधिग्रहण मूल्य/बुक वैल्यू पर किया जाता है। हस्तांतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और परिणामी मूल्यहास, यदि कोई हो, प्रदान किया जाता है।
- iii. ट्रेजरी बिल और वाणिज्यिक पत्रों का मूल्य वहन लागत पर किया जाता है।
- iv. **परिपक्वता श्रेणी के लिए आयोजित** a) परिपक्वता तक धारित श्रेणी के तहत निवेश अधिग्रहण लागत पर किया जाता है जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो, इस मामले में प्रीमियम को निरंतर उपज के आधार पर शेष परिपक्वता की अवधि में परिशोधित किया जाता है। प्रीमियम का ऐसा परिशोधन शीर्ष "निवेश पर ब्याज" के तहत आय के विरुद्ध समायोजित किया जाता है।
- v. **बिक्री के लिए उपलब्ध और ट्रेडिंग श्रेणियों के लिए धारित:** एफएस और एचएफटी श्रेणियों के तहत धारित निवेशों का अलग-अलग बाजार मूल्य या विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित उचित मूल्य पर पुनर्मूल्यांकन किया जाता है, और प्रत्येक श्रेणी के लिए प्रत्येक समूह का केवल शुद्ध मूल्यहास (अर्थात्, (i) सरकारी प्रतिभूतियां (ii) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां ( iii) शेयर (iv) बांड और डिबेंचर (v) सहायक और संयुक्त उद्यम; और (vi) अन्य) के लिए प्रदान किया जाता है और शुद्ध मूल्य वृद्धि को नजरअंदाज कर दिया जाता है। मूल्यहास के प्रावधान पर, व्यक्तिगत प्रतिभूति का बही मूल्य बाजार में अंकित करने के बाद अपरिवर्तित रहता है।
- vi. घरेलू कार्यालयों के मामले में आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों और विदेशी कार्यालयों के मामले में संबंधित निघामकों के आधार पर निवेशों को निष्पादन और गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया गया है। घरेलू कार्यालयों का निवेश गैर-निष्पादित हो जाता है जहां:
  - a. ब्याज/किस्त (परिपक्वता राशि सहित) देय है और 90 दिनों से अधिक समय से बकाया है।
  - b. इक्विटी शेयरों के मामले में, नवीनतम बैलेंस शीट की अनुपलब्धता के कारण किसी भी कंपनी के शेयरों में निवेश का मूल्य 1 रुपये प्रति कंपनी है, तो उन इक्विटी शेयरों को एनपीआई के रूप में माना जाएगा।
  - c. यदि किसी संस्था द्वारा ली गई कोई क्रेडिट सुविधा बैंक की पुस्तकों में एनपीए है, तो उसी इकाई द्वारा जारी किसी भी प्रतिभूति में निवेश को भी एनपीआई और इसके विपरीत माना जाएगा।

- d. उपरोक्त परिवर्तन परिवर्तन सहित वरीयता श्रेणियों पर लागू होंगे जहाँ निश्चित लाभार्थ का भुगतान नहीं किया जाता है।
  - e. डिबेंचर/बांड में निवेश, जिसे अग्रिम की प्रकृति में माना जाता है, निवेश के लिए लागू एनपीआई मानदंडों के अधीन हैं।
  - f. विदेशी कार्यालयों के संबंध में, एनपीआई के लिए प्रावधान स्थानीय नियमों के अनुसार या आरबीआई के मानदंडों के अनुसार, जो भी अधिक कठोर हो, के अनुसार किए जाते हैं।
- vii. रेपो/रिवर्स रेपो लेनदेन के लिए लेखांकन (RBI के साथ चलनिधि समायोजन सुविधा (LAF) के तहत लेनदेन के अलावा):
- a. रेपो/रिवर्स रेपो के तहत बेची और खरीदी गई प्रतिभूतियों को संपार्श्विक उधार और उधार लेनदेन के रूप में हिसाब किया जाता है। हालांकि, प्रतिभूतियों को सामान्य एकमुश्त बिक्री / खरीद लेनदेन के मामले में स्थानांतरित किया जाता है और प्रतिभूतियों की ऐसी आवाजाही रेपो / रिवर्स रेपो खातों और कॉन्ट्रा प्रविष्टियों का उपयोग करके दिखाई देती है। उपरोक्त प्रविष्टियां परिपक्वता की तारीख को उलट दी जाती हैं। लागत और राजस्व को ब्याज व्यय/आय, जैसा भी मामला हो, के रूप में हिसाब में लिया जाता है। रेपो खाते में शेष को अनुसूची 4 (उधार) के तहत वर्गीकृत किया गया है और रिवर्स रेपो खाते में शेष को अनुसूची 7 (बैंकों के साथ शेष और कॉल और शॉर्ट नोटिस पर धन) के तहत वर्गीकृत किया गया है।
  - b. आरबीआई के पास एलएएफ के तहत खरीदी/बेची गई प्रतिभूतियों को निवेश खाते में डेबिट/क्रेडिट किया जाता है और लेनदेन की परिपक्वता पर उलट दिया जाता है। उस पर व्यय/अर्जित ब्याज को व्यय/राजस्व के रूप में लेखा किया जाता है।

### 3. ऋण/अग्रिम और उस पर प्रावधान:

- 3.1 : आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के आधार पर ऋण और अग्रिमों को निष्पादन और गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया गया है। ऋण परिसंपत्तियां गैर-निष्पादित आस्तियां (एनपीए) बन जाती हैं जहां:
- i. सावधि ऋणों के संबंध में, ब्याज और/या मूलधन की किस्त 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय है;
  - ii. ओवरड्राफ्ट या केश क्रेडिट अग्रिमों के संबंध में, खाता "अनियमित" रहता है, अर्थात् यदि बकाया राशि 90 दिनों की अवधि के लिए लगातार स्वीकृत सीमा / आहरण शक्ति से अधिक है, या यदि 90 दिनों तक लगातार कोई क्रेडिट नहीं है बैलेंस शीट की तारीख, या यदि क्रेडिट उसी अवधि के दौरान देय ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त नहीं है;
  - iii. खरीदे गए/लूटे गए बिलों के संबंध में, बिल 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहता है;
  - iv. कृषि अग्रिमों के संबंध में: (ए) छोटी अवधि की फसलों के लिए, जहां मूलधन या ब्याज की किस्त दो फसल मौसमों के लिए अतिदेय रहती है; और (बी) लंबी अवधि की फसलों के लिए, जहां मूलधन या ब्याज एक फसल के मौसम के लिए अतिदेय रहता है।
- 3.2 एनपीए को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है:
- i. उप-मानक: एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए गैर-निष्पादित रही है।



- ii. सदिहास्पद: एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए घटिया श्रेणी में बनी हुई है।
- iii. सदिहास्पद: एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए घटिया श्रेणी में बनी हुई है।

3.3 एनपीए के लिए प्रावधान विनियामक प्राधिकारियों द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार किए गए हैं, जो नीचे निर्धारित न्यूनतम प्रावधानों के अधीन हैं:

- घटिया संपत्ति:
- i. कुल बकाया पर 25% का सामान्य प्रावधान;
  - ii. अवसंरचना अधिमों के संबंध में असुरक्षित एक्सपोजर जहां कुछ सुरक्षा उपाय जैसे एस्को खाते उपलब्ध हैं - 25%

सदिग्ध संपत्ति:

- i. सुरक्षित हिस्से के लिए: एक वर्ष तक - 50%
- ii. सुरक्षित हिस्से के लिए: एक से तीन साल - 100%
- iii. सुरक्षित हिस्से के लिए: तीन साल से अधिक - 100%
- iv. सुरक्षित भाग - 100%

हानि संपत्ति: 100%

हालांकि, हम अधिमों की श्रेणी के बावजूद 100% प्रावधान करते हैं, चाहे एनपीए सुरक्षित हो या असुरक्षित।

- 3.4 अग्रिम ऋण हानि प्रावधानों, अप्राप्त ब्याज, प्राप्त ईसीजीसी दावों और पुनर्भुनाए गए बिलों के शुद्ध होते हैं।
- 3.5 एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋण खातों के मामले में, एक खाते को एक प्रदर्शनकारी परिसंपत्ति के रूप में पुनर्वर्गीकृत किया जा सकता है यदि यह नियामकों द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुरूप है।
- 3.6 पिछले वर्षों में बट्टे खाते में डाले गए ऋणों के विरुद्ध वसूल की गई राशि को वसूली के वर्ष में राजस्व के रूप में मान्यता दी जाती है।
- 3.7 एनपीए पर विशिष्ट प्रावधान के अलावा, मौजूदा आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार मानक परिसंपत्तियों के लिए सामान्य प्रावधान भी किए गए हैं। ये प्रावधान बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान - अन्य" शीर्ष के तहत परिलक्षित होते हैं और शुद्ध एनपीए पर पहुंचने के लिए विचार नहीं किया जाता है।

#### 4. अचल संपत्ति मूल्यहास और परिशोधन:

- 4.1 संपत्तियों को संचित मूल्यहास/परिशोधन घटाकर लागत पर ले जाया जाता है।
- 4.2 लागत में खरीद की लागत और साइट की तैयारी, स्थापना जैसे सभी खर्च शामिल हैं  
संपत्ति के उपयोग में आने से पहले उस पर खर्च की गई लागत और पेशेवर शुल्क। उपयोग में लाई गई परिसंपत्तियों पर किए गए बाढ़ के व्यय/व्यय का पूंजीकरण तभी किया जाता है जब यह ऐसी परिसंपत्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभों को बढ़ाता है।
- 4.3 घरेलू परिचालनों के संबंध में मूल्यहास की दरें और मूल्यहास प्रभारित करने की विधि निम्नानुसार है:

क्रमांक	अचल संपत्तियों का विवरण	मूल्यहास चार्ज करने की विधि	मूल्यहास / परिशोधन दर
---------	-------------------------	-----------------------------	-----------------------

1	कंप्यूटर	सीधी रेखा विधि	33.33% every year
2	कंप्यूटर सॉफ्टवेयर कंप्यूटर हार्डवेयर का एक अभिन्न अंग है	सीधी रेखा विधि	33.33% every year
3	कंप्यूटर सॉफ्टवेयर जो कंप्यूटर हार्डवेयर और सॉफ्टवेयर विकास की लागत का एक अभिन्न अंग नहीं है	सीधी रेखा विधि	33.33% every year
4	स्वचालित टेलर मशीन / नकद जमा मशीन / सिक्का डिस्पेंसर / सिक्का वेंडिंग मशीन	सीधी रेखा विधि	20.00% every year
5	सर्वर	सीधी रेखा विधि	25.00% every year
6	नेटवर्क उपकरण	सीधी रेखा विधि	20.00% every year
7	अन्य अचल संपत्ति	सीधी रेखा विधि	संपत्ति के अनुमानित उपयोगी जीवन के आधार पर। अचल संपत्तियों के प्रमुख समूह का अनुमानित उपयोगी जीवन निम्नानुसार है: परिसर 60 वर्ष वाहन 5 वर्ष सुरक्षित जमा 20 वर्ष लाकर्स फर्नीचर और फिक्स्चर 10 साल

4.4 वर्ष के दौरान (घरेलू परिचालन के लिए) अर्जित संपत्ति के संबंध में, वर्ष के दौरान संपत्ति के उपयोग के दिनों की संख्या के लिए आनुपातिक आधार पर मूल्यहास लगाया जाता है।

4.5 रुपये से कम लागत वाली संपत्ति। खरीद के वर्ष में 1,000 प्रत्येक का शुल्क लिया जाता है।

4.6 लीजहोल्ड परिसर के संबंध में, लीज प्रीमियम, यदि कोई हो, लीज की अवधि में परिशोधित किया जाता है और लीज रेंट संबंधित वर्ष (वर्षों) में चार्ज किया जाता है।

#### 5. पट्टे:

अग्रिमों पर लागू परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधानीकरण मानदंड, जैसा कि ऊपर पैरा 3 में निर्धारित किया गया है, वित्तीय पट्टों पर भी लागू होते हैं।

#### 6. आस्तियों की हानि:

अचल संपत्तियों की हानि के लिए समीक्षा की जाती है जब भी घटनाओं या परिस्थितियों में परिवर्तन वारंट करते हैं कि संपत्ति की अग्रणीत राशि वसूली योग्य नहीं हो सकती है। धारित और उपयोग की जाने वाली आस्तियों की

वसूलीयोग्यता को आस्ति द्वारा सृजित होने वाले भावी शुद्ध रियायती नकदी प्रवाहों के साथ आस्ति की अग्रणीत राशि की तुलना द्वारा मापा जाता है। यदि ऐसी परिसंपत्तियों को बिगड़ा हुआ माना जाता है, तो पहचान की जाने वाली हानि को उस राशि से मापा जाता है जिसके द्वारा परिसंपत्ति की अग्रणीत राशि परिसंपत्ति के उचित मूल्य से अधिक हो जाती है।

## 7. कर्मचारी लाभ:

### 7.1 अल्पावधि कर्मचारी लाभ:

अल्पकालिक कर्मचारी लाभों की बिना छूट वाली राशि, जैसे कि चिकित्सा लाभ, जो कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई सेवाओं के बदले भुगतान किए जाने की उम्मीद है, उस अवधि के दौरान मान्यता प्राप्त है जब कर्मचारी सेवा प्रदान करता है।

### 7.2 दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ:

#### i. परिभाषित लाभ योजना

a. बैंक के कर्मचारी कर्मचारी भविष्य निधि और भारत सरकार के कर्मचारी भविष्य निधि संगठन की पेंशन योजनाओं के अंतर्गत आते हैं। सभी पात्र कर्मचारी कर्मचारी भविष्य निधि योजना के तहत लाभ प्राप्त करने के हकदार हैं। बैंक एक निर्धारित दर पर मासिक योगदान देता है (वर्तमान में मजदूरी का 10% यानी एनपीएस के लिए बेसिक प्लस डीए)। इस उद्देश्य के लिए ये योगदान कर्मचारी भविष्य निधि संगठन को प्रेषित किए जाते हैं और लाभ और हानि खाते में चार्ज किए जाते हैं। बैंक ऐसे वार्षिक अंशदान को उस वर्ष के व्यय के रूप में मान्यता देता है जिससे वह संबंधित है। कमी, यदि कोई हो, बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर प्रदान की जाती है।

b. बैंक ग्रेच्युटी और पेंशन योजनाएं संचालित करता है जो परिभाषित लाभ योजनाएं हैं।

i) बैंक सभी पात्र कर्मचारियों को ग्रेच्युटी प्रदान करता है। लाभ निहित कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, या रोजगार के दौरान मृत्यु पर, या रोजगार की समाप्ति पर, सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए देय 15 दिनों के मूल वेतन के बराबर राशि के लिए एकमुश्त भुगतान के रूप में है, जो अधिकतम के अधीन है रुपये की राशि 20 लाख। पांच साल की सेवा पूरी होने पर निहित होता है, इसके लिए बैंक ने एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ एक पॉलिसी ली है और सालाना किए गए बीमाकिक मूल्यांकन के अनुसार फंड में आवधिक योगदान देता है।

ii) बैंक एपीआरबी (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 के अनुसार सभी पात्र कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करता है। यह लाभ निहित कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर या रोजगार के दौरान मृत्यु पर, या सेवा समाप्ति पर नियमों के अनुसार मासिक भुगतान के रूप में है। रोजगार निहित नियमानुसार विभिन्न चरणों में होता है।

#### ii. अन्य दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ:

a. बैंक के सभी पात्र कर्मचारी क्षतिपूर्ति अनुपस्थिति, अवकाश घात्रा रियायत, अवकाश नकदीकरण के लिए प्रायोजक बैंक दिशानिर्देशों के अनुसार पात्र हैं। ऐसे दीर्घकालिक कर्मचारी लाभों की लागतों को बैंक द्वारा आंतरिक रूप से वित्त पोषित किया जाता है।

**8. आय पर कर:**

आयकर व्यय बैंक द्वारा किए गए वर्तमान कर और आस्थगित कर व्यय की कुल राशि है। वर्तमान कर व्यय और आस्थगित कर व्यय, आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार और लेखा मानक 22 के अनुसार निर्धारित किए जाते हैं - विदेशी कार्यालयों में भुगतान किए गए करों को ध्यान में रखते हुए क्रमशः आय पर करों के लिए लेखांकन, जो निम्न पर आधारित हैं संबंधित क्षेत्राधिकार के कर कानून। आस्थगित कर समायोजन में वर्ष के दौरान आस्थगित कर आस्तियों या देनदारियों में परिवर्तन शामिल हैं। आस्थगित कर आस्तियों और देनदारियों को चालू वर्ष के लिए कर योग्य आय और लेखा आय के बीच समय के अंतर के प्रभाव पर विचार करके और हानियों को आगे बढ़ाने के द्वारा पहचाना जाता है। आस्थगित कर संपत्तियों और देनदारियों को कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है जिन्हें बैलेंस शीट की तारीख में अधिनियमित या वास्तविक रूप से अधिनियमित किया गया है। आस्थगित कर परिसंपत्तियों और देनदारियों में परिवर्तन के प्रभाव को लाभ और हानि खाते में पहचाना जाता है। आस्थगित कर आस्तियों को प्रत्येक रिपोर्टिंग तिथि पर मान्यता दी जाती है और उनका पुनर्मूल्यांकन किया जाता है, जो प्रबंधन के निर्णय के आधार पर होता है कि क्या उनकी वसूली को यथोचित/वस्तुतः निश्चित माना जाता है।

**9. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्तियां:**

9.1 भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किए गए एस 29, "प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्ति" के अनुरूप, बैंक केवल प्रावधानों को मान्यता देता है, जब पिछली घटना के परिणामस्वरूप उसकी वर्तमान बाध्यता होती है, और इसका परिणाम होगा दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभों को शामिल करने वाले संसाधनों के संभावित बहिर्वाह की आवश्यकता होगी, और जब दायित्व की राशि का एक विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है। बैंक गारंटी 100% नकद मार्जिन पर जारी की जाती है और इसलिए यह एक्सपोजर के लिए योग्य नहीं है।

9.2 इसके लिए कोई प्रावधान मान्य नहीं है:

- i. कोई भी संभावित दायित्व जो पिछली घटनाओं से उत्पन्न होता है और जिसके अस्तित्व की पुष्टि केवल एक या अधिक अनिश्चित भविष्य की घटनाओं के होने या न होने से होगी जो पूरी तरह से बैंक के नियंत्रण में नहीं हैं; या
- ii. : कोई भी वर्तमान दायित्व जो पिछली घटनाओं से उत्पन्न होता है लेकिन मान्यता प्राप्त नहीं है क्योंकि:
  - a. यह संभव नहीं है कि दायित्वों को निपटाने के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्वाह की आवश्यकता होगी; या
  - b. दायित्व की राशि का एक विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।

ऐसे दायित्वों को आकस्मिक देयताओं के रूप में दर्ज किया जाता है। इनका नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है और केवल उस दायित्व के उस हिस्से के लिए प्रदान किया जाता है जिसके लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों का बहिर्वाह संभावित है, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों को छोड़कर जहां कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं लगाया जा सकता है।

9.3 बीमाकिक अनुमानों के आधार पर बैंक के डेबिट कार्ड धारकों के संबंध में रिबॉर्ड प्वाइंट का प्रावधान किया जा रहा है.

9.4. वित्तीय विवरणों में आकस्मिक आस्तियों को मान्यता नहीं दी जाती है।




**SCHEDULE 18: NOTES TO ACCOUNTS 2021-22**
**APPENDED TO AND FORMING PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2022.**
**1. Reconciliation/ Matching**

- a) Reconciliation /matching/adjustment of inter branch transactions, branch suspense and sundry deposits are in progress on an ongoing basis. The impact, in the opinion of the management of the bank, of un-recognized entries on the financial statements would not be material.
- b) In certain branches, the balancing books and reconciliation of control accounts with subsidiary ledger/registers are in progress. The impact, in the opinion of the management of the bank, of un-recognized entries on the financial statements would not be material.
- c) Balance with the other banks as mentioned in the schedule-7 are taken as appearing in the books of accounts of the Bank and its branches. Reconciliation and adjustment entries thereof are passed as and when the statements are received from other banks.

**2. Fixed Assets and Depreciation**

Accounting of fixed assets of the bank and depreciation thereon are done centrally at the Head Office of the Bank.

**3. Stationary**

The stationary supplied to the branches has been charged to Profit & Loss account at Head Office without taking in to account the stock of stationary at branches. This effect the amount of stationary consumed which is debited to Profit & Loss Account. The stock appearing in the financial statements represents the un-issued stock at Head Office.

**4. Provisions and Contingencies**

The provisions and contingencies amount shown in "Profit and Loss Account" includes provisions against advances (net) and provisions for fraud committed in the earlier year.

**5. Regulatory Capital**

(a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)/ Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	42.37	28.71
ii)	Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	42.37	28.71
iv)	Tier 2 capital	2.41	2.41
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	44.78	31.12
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	367.44	294.26
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	11.56	9.76
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.53	9.76
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.66	0.82
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	12.19	10.58
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50%	50%
	b) State Government (Arunachal Pradesh)	15%	15%
	c) Sponsor Bank	35%	35%



xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	1.32	NILL
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 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 II or Basel III compliant.	NII	NII
xv)	Amount of Tier 2 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 II or Basel III compliant.	NII	NII

**6. Asset liability management**

(a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	0.00	0.00	109.60	61.44	374.92	220.52	41.66	3.69	41.82	154.44	85.53	1093.62
Advances	0	0	0	0.14	0.39	0.01	1.81	4.10	36.98	66.47	147.42	257.32
Investments	0.00	50.00	30.40	0.00	0.00	30.00	155.77	69.48	78.21	68.65	270.68	753.19
Borrowings	0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	3.00	0.90	19.20	9.03	3.27	0.90	36.43
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





## 7. Investments

(a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2022

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India						Investments outside India				Total Investments	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Others		Subsidiaries and joint ventures	Government securities (including local authorities)	Others	Total Investments outside India		
					MF	FDs						
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	171.25	0	0	0.43		3.60	412.79	588.07	0	0	0	588.07
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Net	171.25	0	0	0.43		3.60	412.79	588.07	0	0	0	588.07
<b>Available for Sale</b>												
Gross	165.12	0	0	0		0	0	165.12	0	0	0	165.12
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Net	165.12	0	0	0		0	0	165.12	0	0	0	165.12
<b>Held for Trading</b>												
Gross	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Investments</b>	336.37	0	0	0.43		3.60	412.79	753.19	0	0	0	753.19
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Net	336.37	0	0	0.43		3.60	412.79	753.19	0	0	0	753.19





As at 31.03.2021

	Investments in India						Investments outside India				Total Investments		
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures		Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures		Others	Total Investments outside India
					MFs	FDs							
<b>Held to Maturity</b>													
Gross	172.16	0	0	5.18	0	0.05	451.23	628.62	0	0	0	0	
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	172.16	0	0	5.18	0	0.05	451.23	628.62	0	0	0	0	
<b>Available for Sale</b>													
Gross	71.63	0	0	0	0	0	0	71.63	0	0	0	0	
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	71.63	0	0	0	0	0	0	71.63	0	0	0	0	
<b>Held for Trading</b>													
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Total Investments</b>	243.79	0	0	5.18	0	0.05	451.23	700.25	0	0	0	0	
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Net	243.79	0	0	5.18	0	0.05	451.23	700.25	0	0	0	0	



(Rs. lakhs)

## (b) SLR-Investments

Sr.No.	Particulars	31-03-2022	31-03-2021
1	Value of Investments	33637.13	24379.21
i	Gross Value of Investments	33637.13	24379.21
ii	Provisions for Depreciation	0.00	0.00
iii	Net Value of Investments	33637.13	24379.21
2	Movement of provisions held towards depreciation on investments:	0.00	0.00
i	Opening Balance	0.00	0.00
ii	Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
iii	Less: Write off/ write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
iv	Closing Balance	0.00	0.00

## (c) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance		
b) Add: Provisions made during the year	NIL	NIL
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year		
d) Closing balance		
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve	1.55	1.55
a) Opening balance	0.00	0.00
b) Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c) Less: Drawdown	1.55	1.55
d) Closing balance	0.94	2.18
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category		

## (d) Non-SLR investment portfolio

## i. Non-performing non-SLR investments

(Rs. Crores)

Sl. No.	Particulars	31-03-2022	31-03-2021
a)	Opening balance	Nil	Nil
b)	Additions during the year since 1st April	Nil	Nil
c)	Reductions during the above period	Nil	Nil
d)	Closing balance	Nil	Nil
e)	Total provisions held	Nil	Nil

## ii. Issuer composition of non-SLR investments

(Rs. Crores)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade Securities'		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities
		(3)	(3)	(4)	(4)	(5)	(5)	(5)	(5)	
(1)	(2)	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	(6)



a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FTs	0.43	5.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.43	5.18
c)	Banks	412.79	451.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412.79	451.23
d)	Private Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others (MF)	3.60	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.60	0.05
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	<b>Total</b>	<b>416.82</b>	<b>456.46</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>416.82</b>	<b>456.46</b>

**(e) Repo Transactions**

(Amount in ₹ crore)

	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				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	Nil	Nil	Nil	Nil
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				





8. Asset Quality  
a) Classification of advances and provisions held

	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	188.61	7.00	4.21	0.00	11.21	199.82
Add: Additions during the year					6.30	
Less: Reductions during the year					7.57	
Closing balance	247.38	5.27	3.16	1.51	9.94	257.32
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
iii) Technical/ Prudential Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	84.82	7.00	4.21	0.00	11.21	
Add: Fresh provisions made during the year					1.05	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					2.32	
Closing balance of provisions held	98.95	5.27	3.16	1.51	9.94	
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance						0
Add: Fresh additions during the year						0
Less: Reductions during the year						0
Closing Balance						0

(Rs. In crores)





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

	Current Year	Previous Year
Ratios (in per cent)		
Gross NPA to Gross Advances	3.86%	5.61%
Net NPA to Net Advances	0%	0%
Provision coverage ratio	100%	100%







(Amounts in ₹ crore)

## b) Sector-wise Advances and Gross NPA

Sr. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
<b>i) Priority Sector</b>							
a)	Agriculture and allied activities	40.97	3.10	7.57 %	29.13	1.65	5.66 %
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
c)	Services	91.21	3.53	3.87 %	78.99	5.79	7.33 %
d)	Personal loans & Others PS Advances	34.11	2.37	6.95 %	34.16	2.36	6.91 %
	Subtotal (i)	166.29	9.00	5.41 %	142.29	9.80	6.89 %
<b>ii) Non-priority Sector</b>							
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
b)	Industry	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
c)	Services	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
d)	Personal loans & other NPS advances	91.03	0.94	1.03 %	57.53	1.41	2.45 %
	Sub-total (ii)	91.03	0.94	1.03 %	57.53	1.41	2.45 %
	<b>Total (I + II)</b>	257.32	9.94	3.86 %	199.82	11.21	5.61 %



**c) Particulars of resolution plan and restructuring****i. Details of accounts subjected to restructuring**

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21
Standard	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Sub-Standard	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Doubtful	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

**d) Disclosure of transfer of loan exposures:**

**Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)**

(all amounts in ₹ crore)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No: of accounts	NA	NA	NA
Aggregate principal outstanding of loans transferred	NA	NA	NA
Weighted average residual tenor of the loans transferred	NA	NA	NA
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	NA	NA	NA
Aggregate consideration	NA	NA	NA
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NA	NA	NA



<b>Details of loans acquired during the year</b>		
(all amounts in ₹ crore)	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	NA	NA
Aggregate consideration paid	NA	NA
Weighted average residual tenor of loans acquired	NA	NA

e) Fraud accounts: Nil

## 9. Exposures

### a) Exposure to Real Estate Sector

Sr	Category	31-03-2022	31-03-2021
a	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages		
	Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented (individual housing loan upto Rs.20 lakh may be shown separately)	Nil	Nil
(ii)	Commercial Real Estate		
	Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits ;		
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures		
	a. Residential	Nil	Nil
	b. Commercial Real Estate	Nil	Nil
b)	Indirect Exposure	Nil	Nil
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)		
	Total Exposure to Real Estate Sector	Nil	Nil

b) Unsecured advances : No advances against which intangible securities

(Amounts in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	30.63	38.49
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	NA	NA
Estimated value of such intangible securities	NA	NA



**10. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs****a) Concentration of deposits**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	148.85	115.05
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	13.58	12.89

**b) Concentration of advances**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	37.94	29.89
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	14.74	14.96

**c) Concentration of exposures**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	37.94	29.89
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	14.74	14.94

**d) Concentration of NPAs**

(Amount in ₹ crore)

	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	3.79	5.64
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	44.97	50.29



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

Sr. No.	Particulars	(Amount in ₹ crore)	
		Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.08	0.03
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.06	0.05
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.00	0.00
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.14	0.08

**12. Disclosure of complaints**

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

Sr. No	Particulars	Previous year	Current year
Complaints received by the bank from its customers			
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	Nil	Nil
2.	Number of complaints received during the year	Nil	Nil
3.	Number of complaints disposed during the year	Nil	Nil
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	Nil	Nil
4.	Number of complaints pending at the end of the year	Nil	Nil
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	Nil	Nil
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	Nil	Nil
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	Nil	Nil
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	Nil	Nil
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	Nil	Nil

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.

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 beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year					
Ground - 1	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil



Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Previous Year				
Ground - 1	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

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

During the year Reserve Bank of India has not levied any penalties on the Bank under the provision of Section 46 (4) of the Banking Regulation Act, 1949, for contraventions of any of the provisions of the Act, 1949; order, rule or condition specified by Reserve Bank under the Act.

### 14. Other Disclosures

#### a) Business ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	7.67 %	6.81 %
ii) Non-Interest income as a percentage to Working Funds	0.51 %	0.39 %
iii) Cost of Deposits	3.48 %	3.65 %
iv) Net Interest Margin	4.20 %	4.06 %
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.96 %	1.78 %
vi) Return on Assets	1.32 %	0.67 %
i) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	13.25	10.21
ii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.12	0.56

#### 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.

Name of the party	Current year	Previous Year
SBI Life Insurance	43.00 lakhs	17.34 lakhs
SBI General Insurance	4.38 lakhs	5.14 akhs

#### c) Marketing and distribution- NIL

#### d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)- NIL

#### e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	Nil	Nil
ii) Provision towards NPA	1.05	6.41
iii) Provision made towards Income tax	3.40	1.51
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	8.23	9.23



## f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	1.13	1.07
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	Nil	Nil

g) Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the bank:  
Nothing to reporth) Draw Down from Reserve  
Nothing to report as on date.

## i) Details of non-performing financial assets purchased/ sold

Banks which purchase non-performing financial assets from other banks shall be required to make the following disclosure in the Notes on Accounts to their Balance Sheets:

## A. Details of non-performing financial assets purchased:

(Rs. lakh)

Sr	Particulars	31-03-2022	31-03-2021
1 (a)	No. of accounts purchased during the year	Nil	Nil
(b)	Aggregate outstanding	Nil	Nil
2 (a)	Of these, number of account restructured during the year	Nil	Nil
(b)	Aggregate outstanding	Nil	Nil

## B. Details of non-performing financial assets sold

(Rs. lakhs)

Sr	Particulars	31-03-2022	31-03-2021
1	No. of accounts sold	Nil	Nil
2	Aggregate outstanding	Nil	Nil
3	Aggregate consideration received	Nil	Nil

## 15. Disclosure Requirements as per Accounting Standards where the RBI has issued guidelines in respect of disclosure items for 'Notes to Accounts'

## a) Accounting Standard 5 - Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies. Bank has no such disclosures to be made in the Notes on Accounts to the Balance Sheet of banks.

## b) Accounting Standard 9 - Revenue Recognition

This Standard requires that in addition to the disclosures required by Accounting Standard 1 on 'Disclosure of Accounting Policies (AS 1)', an enterprise should also disclose the circumstances in which revenue recognition have been postponed pending the resolution of significant uncertainties. Bank has no such disclosures.

## c) Accounting Standard 15 - Employee Benefits

## i. Leave Encashment

The fund requirement for the year 2021-22 for Leave Encashment Liability was ascertained by SBI Life Insurance Company Limited in accordance with AS -15 and as per the assessment there was a requirement of fund for Rs. 15,00,000.00 for the year, which was paid to SBI Life with whom the Leave Encashment fund account is maintained.

## ii. Gratuity

The fund requirement for the year 2021-22 for Gratuity Liability was ascertained by SBI Life Insurance Company Limited by in accordance with AS -15 and as per the assessment there was a requirement of fund for Rs. 50,00,000.00 for the year, which was paid to SBI Life with whom the Gratuity fund account is maintained.



**iii. Pension**

In accordance with law, all employees of the Bank are entitled to receive benefits under the Pension fund and NPS, a defined contribution plan in which both the employee and the bank contribute monthly at a pre-determined rate. The Bank has made total provision of Rs. 6, 64, 00,000/- this FY, which has been provided to Pension Trust, benefits other than its annual contribution and recognizes such contributions as an expense in the year incurred. The balance amount lying in balance sheet will be funded to the Trust after completion of this Audit.

**iv. Salary Revision**

The Bank has provided a sum of Rs. 98, 64,985.82 as wage revision provision for the future revision which is due on Nov 2022 from P&L account and is available in balance sheet under the head Provision for arrear salary.

**d) Accounting Standard 17 - Segment Reporting**

Not applicable in RRBs.

**e) Accounting Standard 18 - Related party disclosure**

List of related Parties:

State Bank of India (Sponsor bank)  
SBI Mutual Fund  
SBI Life Insurance Company Ltd  
SBI General Insurance Company Ltd.  
Reserve Bank of India  
NABARD

(Amt. in Lakhs)

Name of the related party	Deposit/ Investment	Salary paid to deputed staff	Balance with Bank	Interest Income/ Capital Gain	Commission on Income	Other Expenses/ Interest expenses	No. of employees on deputation
State Bank of India (Sponsor Bank)	24247.94	68.19	12394.65	2330.36	Nil	161.12	3
SBI Mutual Fund	5.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
SBI Life Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	43.00	Nil	Nil
SBI General Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	4.38	Nil	Nil
Reserve bank of India	4010.50	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
NABARD	43.00	Nil	Nil	0.24	Nil	Nil	Nil

**f) Accounting Standard 22 - Accounting for Taxes on Income**

Nothing to report as on date.

**g) Accounting Standard 25 - Interim Financial reporting**

Nothing to report as on date.



16. Previous year figures have been re-classified wherever necessary.







### अनुलग्नक -I

चालू वर्ष और पिछले वर्ष के दौरान प्रदर्शन: (लाख रुपये में)

क्र.सं.	विवरण	<u>Current year</u> <u>31-03-2021</u>	<u>Previous year</u> <u>31-03-2022</u>
1	शाखाओं की संख्या	31	31
	क) शहरी शाखा	2	0
	बी) अर्ध शहरी शाखा	6	8
	ग) ग्रामीण शाखा	23	23
	द) अल्ट्रा स्मॉल ब्रांच	0	0
2	कुल कर्मचारी:	<b>107</b>	<b>102</b>
	क) एसबीआई से प्रतिनियुक्ति पर (अध्यक्ष सहित)	3	3
	बी) अधिकारी	56	57
	ग) कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	46	41
	द) कार्यालय परिचारक	5	4
3	खुद का फंड:	<b>5878.04</b>	<b>6009.82</b>
	ए) शेयर पूंजी	5878.04	6009.82
	बी) रिजर्व	NIL	NIL
	ग) शेयर पूंजी जमा खाता	0.00	0.00
4	जमा:	<b>89252.95</b>	<b>109362.04</b>
	पूर्ण विकास	15882.07	20109.09
	विकास का%	21.65	22.53
	ए) मांग जमा	63604.76	77381.14
	पूर्ण विकास	12515.04	13776.38
	विकास का%	24.50	21.66
	i) चालू खाता	13938.04	21549.86
	ii) बचत बैंक खाता	49666.72	55831.29
	बी) सावधि जमा	25648.19	31980.90
	पूर्ण विकास	3367.02	6332.71
	विकास का%	15.11	24.69
5	उधार लेना:	<b>5008.53</b>	<b>3643.46</b>
	विकास का%	0.00	0.00
	क) प्रायोजक बैंक (एसबीआई) से		
	क) स्वीकृत सीमा	9532.10	9746
	ii) बकाया	2587.05	99.38
	ब) नाबार्ड से		
	i) स्वीकृत सीमा	1500.00	2400.00
	ii) बकाया	1500.00	2400.00
	ग) दूसरों से (एनएसटीएफडीसी)	0.00	0.00
	i) स्वीकृत सीमा		
	ii) बकाया	921.48	1144.08
6	अग्रिम (बकाया)	<b>19982.00</b>	<b>25732.05</b>
	पूर्ण विकास	3820.00	5750.05
	विकास का%	23.60	28.78
	ए) लक्ष्य समूह	14228.77	16628.72
	कुल अग्रिमों का अनुपात	71.20	64.61

	बी) गैर-लक्षित समूह	4481.54	-
	कुल अग्रिमों का अनुपात	22.42	22.53
	कुल में से:		
	ए) कृषि	2913.07	4096.94
	बी) संबद्ध गतिविधियां	441.10	1280.82
	ग) ग्रामीण कारीगर		
	घ) प्राथमिकता वाले क्षेत्र	14228.77	16628.72
	ई) कमजोर वर्ग	7720.74	3162.85
	च) किशन क्रेडिट कार्ड	2471.96	2457.81
	छ) एसएचजी वित्त	324.52	545.00
	ज) एसजीएसवाई वित्त	2.99	5.64
	i) सामान्य क्रेडिट कार्ड	29.11	20.35
	जे) एसएमई	10142.04	9742.11
7	वर्ष के दौरान जारी किया गया ऋण	<b>8209.20</b>	<b>14519.34</b>
	ए) लक्ष्य समूह	2540.21	9939.29
	बी) गैर-लक्षित समूह	5668.99	4734.50
	कुल में से:		-
	ए) कृषि	300.13	3259.06
	बी) संबद्ध गतिविधियां	82.20	1417.52
	ग) ग्रामीण कारीगर	0.00	-
	घ) प्राथमिकता वाले क्षेत्र	4785.98	984.70
	ई) कमजोर वर्ग	476.72	1517.48
	च) किशन क्रेडिट कार्ड	300.13	170.29
	छ) एसएचजी वित्त	155.52	545.53
	ज) एसजीएसवाई वित्त	0.00	0.00
	i) सामान्य क्रेडिट कार्ड	0.00	0.00
	जे) एसएमई	2410.007	1890.24
8	क्रेडिट जमा अनुपात	<b>22.39</b>	<b>23.53</b>
9	रिकवरी दर (जुलाई-जून)	<b>59.50</b>	<b>88.41</b>
10	निवेश	<b>70024.88</b>	<b>75319.07</b>
	क) एसएलआर निवेश	24379.21	33637.13
	बी) गैर-एसएलआर निवेश	45645.67	41681.94
11	जमा अनुपात में निवेश	<b>78.46</b>	<b>68.87</b>
12	एसबीआई के साथ शेष (कुल)	<b>49114.04</b>	<b>49114.04</b>
	क) चालू खाते में	3991.10	12394.65
	बी) टीडीआर खाते में	45122.94	41278.94
13	चालू खाते में आरबीआई के पास शेष राशि	<b>3410.50</b>	<b>4010.50</b>
14	हाथ में नकद	<b>514.94</b>	<b>634.24</b>
15	औसत कार्यशील पूंजी	<b>51615</b>	<b>51615</b>
16	औसत जमा	83318.25	86523.18
17	औसत उधारी	2639.15	4278.55
18	हाथ में औसत नकद	551.68	591.34
19	आरबीआई के साथ औसत शेष राशि	3410.50	4010.50
20	बैंक के साथ औसत शेष	3675.36	3271.36
21	औसत एसएलआर निवेश	23084.51	31758.57
22	औसत गैर-एसएलआर निवेश	40005.60	42812.27



23	औसत ऋण और अग्रिम	18166.72	22390.14
24	वर्किंग फंड	90160.00	93592.00
25	जोखिमपूर्ण संपत्ति	29443.66	36723.51
26	सीआरएआर	10.57	12.19
27	लाभ - हानि खाता:		
	क) कुल आय	<b>7053.58</b>	<b>7650.09</b>
	i) अग्रिमों पर अर्जित ब्याज	1901.22	2506.28
	ii) निवेश पर अर्जित ब्याज	4771.69	4668.00
	iii) अन्य आय	380.66	475.81
	ख) कुल व्यय	<b>6451.25</b>	<b>6416.68</b>
	i) जमाराशियों पर चुकाया गया ब्याज	2857.68	3009.42
	ii) उधार लेने पर चुकाया गया ब्याज	188.52	266.07
	iii) परिचालन व्यय	2266.18	2537.23
	iv) प्रावधान	1138.87	603.96
	सी) शुद्ध परिणाम (ए - बी)	602.33	1233.41
28	संचित घाटा	<b>3006.65</b>	<b>1773.24</b>
29	फंड की औसत लागत (%)	<b>3.38</b>	<b>3.48</b>
	ए) जमा की औसत लागत (%)	3.65	3.48
	ख) उधार लेने की औसत लागत (%)	3.73	6.21
30	फंड पर औसत रिटर्न (%)	<b>8.57</b>	<b>8.57</b>
	क) अग्रिमों पर औसत प्रतिलाभ (%)	10.47	11.19
	बी) निवेश पर औसत रिटर्न (%)	6.67	6.46
31	कुल कारोबार	<b>109234.95</b>	<b>135094.09</b>
32	उत्पादकता		
	क) प्रति शाखा व्यवसाय	3524	4357.87
	बी) प्रति कर्मचारी व्यवसाय	1021	1324.45
	ग) प्रति शाखा लाभ	19.43	39.79
	द) प्रति कर्मचारी लाभ	5.63	12.09
33	गैर-निष्पादित परिसंपत्तियां:		
	क) वर्ष की शुरुआत में	899.79	1121.48
	ख) वर्ष के दौरान वृद्धि	231.05	172.45
	ग) वर्ष के दौरान वसूली	936.00	300.15
	घ) वर्ष के अंत में एनपीए	1121.48	993.78
	ई) सकल एनपीए%	5.61	3.86
		0.00	0.00
34	च) शुद्ध एनपीए प्रतिशत	<b>19982.00</b>	<b>25732.04</b>
	संपत्ति वर्गीकरण	18861.00	24738.26
	ए) मानक संपत्ति	701.23	527.35
	बी) उप-मानक संपत्ति	420.25	315.39
	सी) संदिग्ध संपत्ति	0.00	151.04
35	डी) हानि संपत्ति	<b>1131.48</b>	<b>1131.48</b>
	प्रोविजनिंग	10.00	98.95
	ए) मानक संपत्ति के खिलाफ प्रावधान	701.23	527.35
	बी) उप-मानक संपत्ति के खिलाफ प्रावधान	420.25	315.39
	सी) संदिग्ध संपत्तियों के खिलाफ प्रावधान	0.00	151.04
		0.00	

36	डी) हानि संपत्ति के खिलाफ प्रावधान ई) धोखाधड़ी आदि के खिलाफ प्रावधान। प्रावधान ए / सी . का संतुलन	<b>1238.22</b> 84.82 1121.48 31.92	<b>1238.22</b> 98.95 993.78 0.00
37	<b>प्रौद्योगिकियों</b> a) सीबीएस कार्यान्वयन b) एनईएफटी कार्यान्वयन c) आरटीजीएस कार्यान्वयन (एसबीआई से और को छोड़कर) d) रुपये एटीएम डेबिट कार्ड e) रुपये किसान क्रेडिट कार्ड f) प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (एसीएच सीआर) g) प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (एसीएच डीआर) h) ईसीएस डेबिट i) आईएमपीएस j) ई-कॉमर्स k) कियोस्क बैंकिंग (बीसी-सीएसपी) l) पीएफएमएस	Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes	Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes Yes
38	<b>आंतरिक नियंत्रण</b> a) सैप ऑडिट (शामिल शाखा की संख्या) b) आंतरिक लेखा परीक्षा: (शामिल शाखा की संख्या) c) अंतर शाखा समायोजन		
39	<b>नई शाखा/स्थानांतरण/विलय</b> i) वर्ष के दौरान खोली गई नई शाखाओं की संख्या ii) वर्ष के दौरान स्थानांतरित की गई शाखाओं की संख्या iii) वर्ष के दौरान विलय की गई शाखाओं की संख्या		
		47.60	0.00
		1	Nil
		Nil	Nil
		Nil	Nil



**अनुलग्नक II**  
**व्यवसाय के साथ जिलेवार शाखाओं को दर्शाने वाला विवरण**  
**31-03-2022 तक**

(रु. लाख में)

जिले का नाम/ शाखा	ब्लॉक का नाम	कुल जमा	कुल अग्रिम	सीडी अनुपात	खुलने की तिथि
<b>पूर्वी सियांग जिला</b>					
1. पार्सीघाट	पार्सीघाट	9519.84	1986.70	20.87	31.12.1983
2. तपो	नारी-कोयू	1261.63	170.70	13.53	31.03.1984
3. मेबो	मेबो	3611.64	308.96	8.55	02.02.1984
4. सिल	सिल	2832.61	694.11	24.5	04.07.1984
5. रुक्सिन	रुक्सिन	4140.33	1305.92	31.54	31.12.1984
6. जेएन कॉलेज	पार्सीघाट	1337.88	267.17	19.97	07.03.2016
<b>सियांग जिला</b>					
7. रीगा	रीगा	389.53	41.53	10.66	29.06.2012
8. बोलेंग	पांगिन	2793.02	357.13	12.79	12.02.1986
9. रुग्वांग	रुग्वांग	663.69	243.21	36.65	12.08.2011
<b>पश्चिम सियांग जिला</b>					
10. आलो	आलो	6136.06	1097.04	17.88	30.12.1994
11. कम्बा	तिरोमोबा	1699.22	275.43	16.21	10.01.1989
12. ब्रसरी	ब्रसर	6975.03	913.80	13.1	24.07.1993
13. लिकाबली	लीकाबली	7431.68	856.50	11.52	27.12.1985
14. जेन्ती	गेन्ति	613.4	20.57	3.35	30.01.2012
<b>अपर सियांग जिला</b>					
15. गोकु	गोकु मरियांगो	1496.32	203.42	13.59	26.11.1986
16. मरियांगो	गोकु मरियांगो	1294.21	205.13	15.85	31.12.2011
<b>ऊपरी सुबनसिरी जिला</b>					
17. दापोरिजो	दापोरिजो	9038.27	1341.97	14.85	08.06.1994
18. डम्पोरिजो	डम्पोरिजो	2891.76	490.91	16.98	24.03.1985
19. लतिला	लतिला	367.01	175.53	47.83	29.06.2012
20. नाचो	नाचो	157.32	11.89	7.56	17.01.2021
<b>पापुम पारे जिला</b>					
21. एचओ	बोरुम	0.82	0.80	97.56	30.11.1983
22. ईटानगर	बोरुम	5893.75	2678.42	45.45	17.12.2003
23. नाहरलगुन	बोरुम	15751.93	5554.11	35.26	31.07.2007
24. किमिन	किमिनो	1075.65	414.42	38.53	03.07.1985
25. सागली	सागली	2050.33	1235.69	60.27	26.03.1985
<b>निचला सुबनसिरी जिला</b>					
26. पाजाली	जीरो-II	2363.16	762.59	32.27	03.04.1986
27. पाबुली	जीरो-II	1530.11	569.84	37.24	13.08.2007
28. जीरो	जीरो	7021.92	1936.86	27.58	22.09.2008
<b>निचला दिबांग घाटी जिला</b>					
29. रोहंग	रोहंग	3100.31	290.18	9.36	02.09.2008
<b>सोहित जिला</b>					
30. तेजु	तेजु	3560.35	786.19	22.08	18.11.2008
<b>नमसाई जिला</b>					
31. नामसाई	नामसाई	2174.03	383.53	17.64	21.09.2017
<b>पश्चिम कामेंग जिला</b>					
32. भानुकपांग	भानुकपांग	188.19	151.80	80.66	11.09.2018
<b>कुल</b>		<b>109361</b>	<b>25732.05</b>	<b>23.53</b>	

00000000000000



**ENGLISH SECTION**

**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**





# ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK

(SPONSORED BY: STATE BANK OF INDIA)



## 39<sup>TH</sup> ANNUAL REPORT 2021-22

**Head Office:**

**Naharlagun, E-Sector, Shiv- Mandir Road,  
Papum Pare District**

**PIN—791110 (Arunachal Pradesh)**

**Phone: 0360-2246090/2246091/2351691/2351127**

**Website: [apruralbank.co.in](http://apruralbank.co.in)**

**E-mail id: [aprbitanagar@yahoo.co.in](mailto:aprbitanagar@yahoo.co.in)/ [ho@apruralbank.co.in](mailto:ho@apruralbank.co.in)**

Empowering Rural Lives



# ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK

(Reaching the Unreached & Rural Poor)

## ANNUAL REPORT, 2021-22

With Best Compliments

From

**(Dr. Deepak Kumar Gupta)**

**Chairman**

**Arunachal Pradesh Rural Bank**

**Head Office: Naharlagun- 791110**

## OUR MENTORS



**Shri Dinesh Kumar Khara, Chairman, SBI**



**Shri C.S. Setty, Managing Director**



**Shri Alok Kumar Choudhary, Managing Director**



**Shri Swaminathan J. Managing Director**



**Shri Ashwini Kumar Tewari, Managing Director**



**Shri Mihir Narayan Prasad Mishra  
CGM(A&S Deptt), SBI CC, Mumbai**

**BOARD OF DIRECTORS****DR. DEEPAK KUMAR GUPTA**

Chairman, Assistant General Manager on deputation from SBI.

**Nominees of Central Government under Section 9 (1) (A) of the Regional Rural Bank Act, 1976****\* Both the posts are vacant****SHRI PRANAB PEGU**

Assistant General Manager, FIDD,  
Reserve Bank of India, Guwahati.  
(Nominee of Reserve Bank Of India under Section 9 (1) (B)  
of The Regional Rural  
Bank Act 1976)

**SHRI B.P MISHRA**

Deputy General Manager, NABARD, ARO, Itanagar  
(Nominee of NABARD under Section 9(1) ( c )  
of the Regional Rural Bank Act, Bank  
Act 1976)

**SHRI ABHISHEK PRATAP**

Assistant General Manager, SLBC, SBI,  
Local Head Office, Dispur

**SHRI RAJESH KUMAR MISHRA**

Assistant General Manager (A&S), SBI, Corporate Centre, Mumbai  
(Nominees of SBI under Section 9 (1) (d)  
of the Regional Rural Bank's Act, 1976).

**SHRI TABE HAIDER**

Dy Director (Planning) GoArP, Itanagar

**SHRI SENNEY AJANG**

Under Secretary (Finance), Finance Department  
(Nominees of State Government under Section 9 (1)(e)  
of the Regional Rural Bank Act, 1976).



## **EXECUTIVE TEAM**



**DR. DEEPAK KUMAR GUPTA  
CHAIRMAN**



**SHRI JOY RAM PAIT  
GENERAL MANAGER**



**SHRI NEROWN BASUMATARY  
GM (VIGILANCE)**

## HEADS OF DEPARTMENT & HEAD OFFICE STAFF



**SMTI ANIMA TAYING**  
CHIEF MANAGER (NPA/CR)



**SHRI TOTO KOMBO**  
CHIEF MANAGER (HR)



**SHRI BALABAN DEORY**  
CONCURRENT AUDITOR



**SHRI PB CHETRY**  
SENIOR MANAGER (NPA)



**SMT CHOLOM LAMMATY**  
MANAGER (ACCOUNTS)



**SHRI NEEL BDR KONWER**  
MANAGER (ADMIN)



**SHRI DHARMESH KR. DWIVEDI**  
ASST. MANAGER (IT)



**SMT SWEETY MONPA**  
ASST. MANAGER (NPA)



**SHRI NAMAN RAI**  
ASST. MANAGER (ACCOUNTS)



**SHRI RAKESH SAHANI**  
ASST. MANAGER (HR)



**SHRI BIJENDRA KUMAR**  
OFFICE ASSISTANT (M)



**SHRI AMAN SRIVASTAVA**  
OFFICE ASSISTANT (M)

**CLPC TEAM AT APRB, HEAD OFFICE: NAHARLAGUN**



**SMT ELIZABETH BUI  
MANAGER (CREDIT)**



**MS. TASSO YAMING  
ASST. MANAGER (CREDIT)**



**SHRI BRIJ KISHORE  
ASST. MANAGER (ADVANCE)**



**SHRI MUKUND JAISHI  
ASST. MANAGER**



**SHRI RAJEN MAYING  
ASST. MANAGER**



**APRB HEAD OFFICE TEAM**



**CHAIRMAN (SBI) SPECIAL AWARD FOR FY 21-22 (YTD DECEMBER'21)**





**Dr. DEEPAK KUMAR GUPTA**

CHAIRMAN

**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**

## CHAIRMAN'S MESSAGE



The Arunachal Pradesh Rural Bank is catering the banking services in the state, mostly in rural areas containing difficult bottlenecks, covering hilly and mountainous region in a challenging environment. Despite slow momentum growth in the economy of these areas, our Bank has reported consistent performance, reflected growth in business, widened customer base and extending segmental rural credit delivery system.

Bank has made a profit of 12.33 Cr. in the FY 2021-22 after paying the tax of more than 4.00 Cr. This is a turnaround story that a bank which has only 6 lakhs of profit in 2019 has jumped to 12.33 Cr of profit. APRB has sanctioned agriculture loan to the tune of 15 .00Cr to more than 1500 beneficiaries and it is still going on. Bank has surpassed its deposit by more than 1100.00 Cr and the way it is moving. Last year the performance under SHG Credit Linkage was no 1 by APRB on pan India basis. The Bank is now on a very innovative and digital path.

As we all know, change is the law of nature. We too, have modified our banking system by introducing Mobile Banking (with transaction rights), internet banking (with view right), unified payment interface, execution of personalized cheque system, paperless statement of account for the customer & opening of first ATM in Sagalee. Presently, Bank has 31 branches and this year it is going to open 2 new branches, one at Bage Tinali and one at Palin. In this way, we have revamped our whole banking system.

Looking ahead, we are optimistic about the future and believe that our Bank is positioned suitably to adopt the challenges and capitalize on emerging opportunities in the economy. I also place on record the sincere gratitude to the Govt. of India, Govt. of Arunachal Pradesh, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development, State Bank of India for their valuable supports for the growth of the Bank from time to time.

I truly appreciate the staff support and association of the Bank and remain committed for delivering value to all our customers, stakeholders and well-wishers of the Bank.

Yours Sincerely,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Deepak Gupta', written over a horizontal line.

**(Dr. DEEPAK KUMAR GUPTA)**  
**CHAIRMAN**

## Highlights : 2021-22

- Total Business of the Bank has reached a level of Rs 1350.94 crore with an increase of Rs 258.59cr @ 23.67% (Rs1092.35 cr.)
- Deposits at Rs. 1093.62 Crore increased by Rs 201.09 Crore at 22.53% from Rs. 892.33 Crore.
- The share of CASA has decreased to 70.76% from 71.26%.
- Advances at Rs.257.32 Crore Increased by Rs 57.50 Crore at 28.78% from Rs.199.82 Crore.
- Net profit at Rs.12.33 Crore
- Gross NPAs is Rs 9.94 Crore (3.86%) as on 31.03.2022 from Rs 11.21 Crore (5.61%) as on 31.03.2021.
- Net NPAs is Rs.0.00 (0%) as on 31.03.2022 like previous financial year.
- Provision Coverage Ratio stood at 100% like previous financial year.
- Cost of deposits decreased to 3.48% as on 31.3.22 from 3.65%.
- Business per Branch Rs.43.58 Cr (35.24cr)
- Business per Employee Rs.13.24 Cr (10.21cr)
- Net Profit per Employee Rs 12.09 lakh
- Net worth increased to Rs.44.78 Cr as on 31.03.2022 from Rs. 30.26 Cr as on 31.03.21 @ 47.98%.
- Return on Assets improved to 1.32% as on 31.03.2022 from 0.67%
- Return on Equity improved to 20.52% as on 31.03.2022 from 10.25%
- Yield on advances increased to 11.19% as on 31.3.2022 from 10.47%.
- Cost to Income Ratio (Expenses Ratio) has increased to 42.82% from 42.17%
- NIM increased to 4.20% as on 31.03.22 from 4.06%.
- Capital Adequacy Ratio improved to 12.19%as on 31.03.2022 from 10.57% as on 31.3.2021.
- Other Income increased to Rs. 4.76 Crs.as on 31.03.2022 from Rs. 3.81Cr. as on 31.03.2021.
- Credit to Agriculture at 40.97 (Rs.31.47 Cr) at an increasing rate of 30.19%.
- Disbursed Rs 14.02 Crore to agriculture.
- SHGs increased to 3513 from previous FY's number of 3507.
- SHG Loan o/s at Rs 5.45Cr. as on 31.03.2022 from Rs. 1.54Cr.

Note : ( Figures in brackets pertain to previous FY)

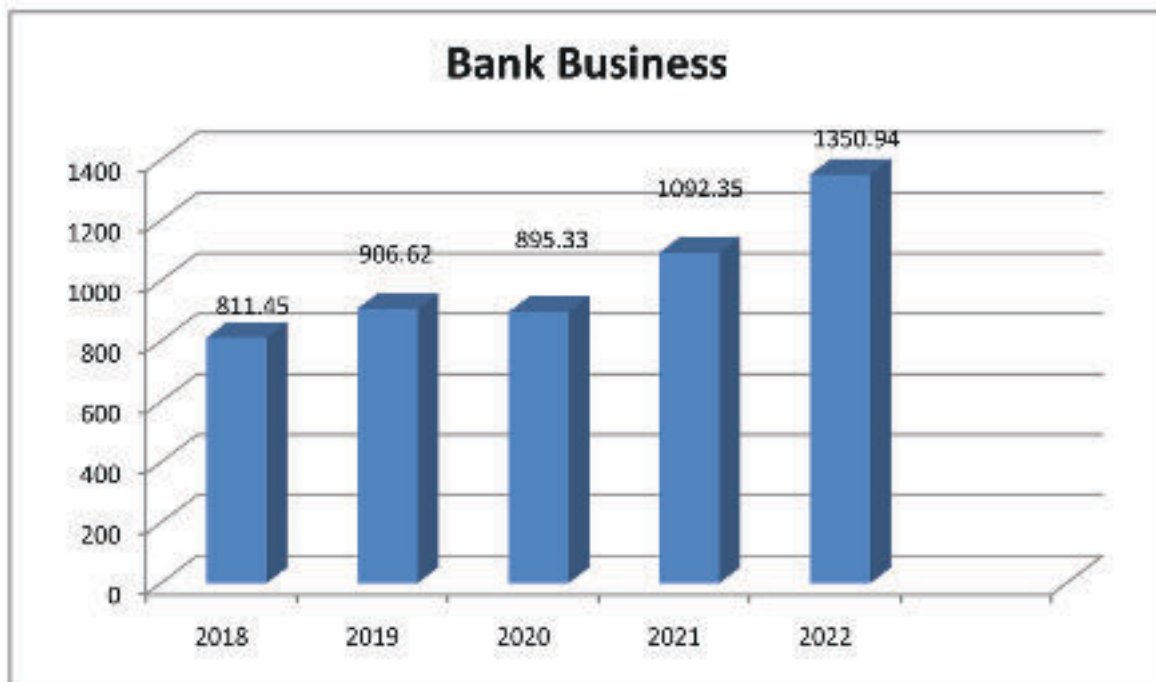
## Uplift the rural economy

### BOARD OF DIRECTOR'S REPORT 2021-22

We have pleasure in presenting the 39<sup>th</sup> Annual Report of Arunachal Pradesh Rural Bank (APRB) together with the Audited Statement of Accounts, Auditors' Report and the Report on business and operations of the Bank for the financial year ended on 31<sup>st</sup> March 2022.

### Business Review

The Bank's business has registered an increase of Rs 258.59 Crore at 23.67% to reach Rs. 1350.94 Crore as on 31<sup>st</sup> March 2022 as against Rs 1092.35 Crore as on 31.03.2021.

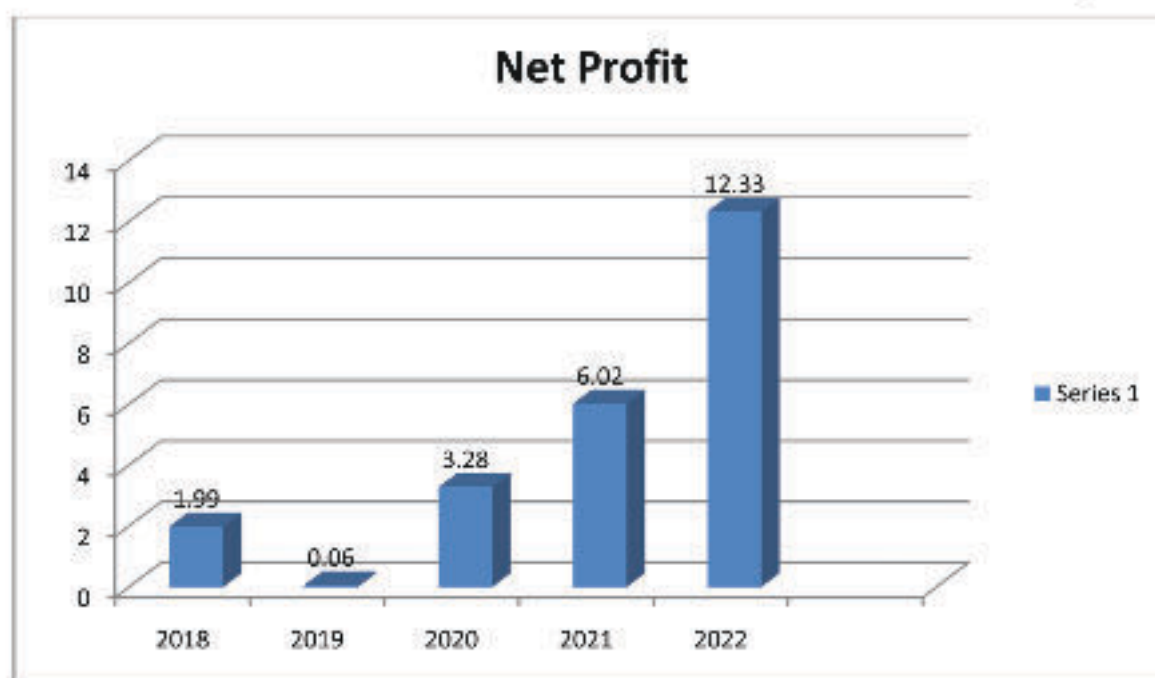


#### PROFIT ANALYSIS.

The Bank registered a Net Profit of Rs. 12.33 Crore for the year 2021-22 as against Rs 6.02 Crore for the previous FY 2020-21 at an increased rate of 104.82%,

The Operating profit of the Bank stood at Rs 18.37 Crore as on 31.03.2022 vis-à-vis previous FY's figure of Rs 17.41 Crore. The increase of Rs 0.96 Crore (5.51%) in operating profit during this year is due to increase in income in all areas i.e. interest on advances, investments, decrease in expenses ratio and increase in cost of deposits from 3.65% to 3.48% during the year.

(Rs. In Crores)

**INCOME AND EXPENDITURE.**

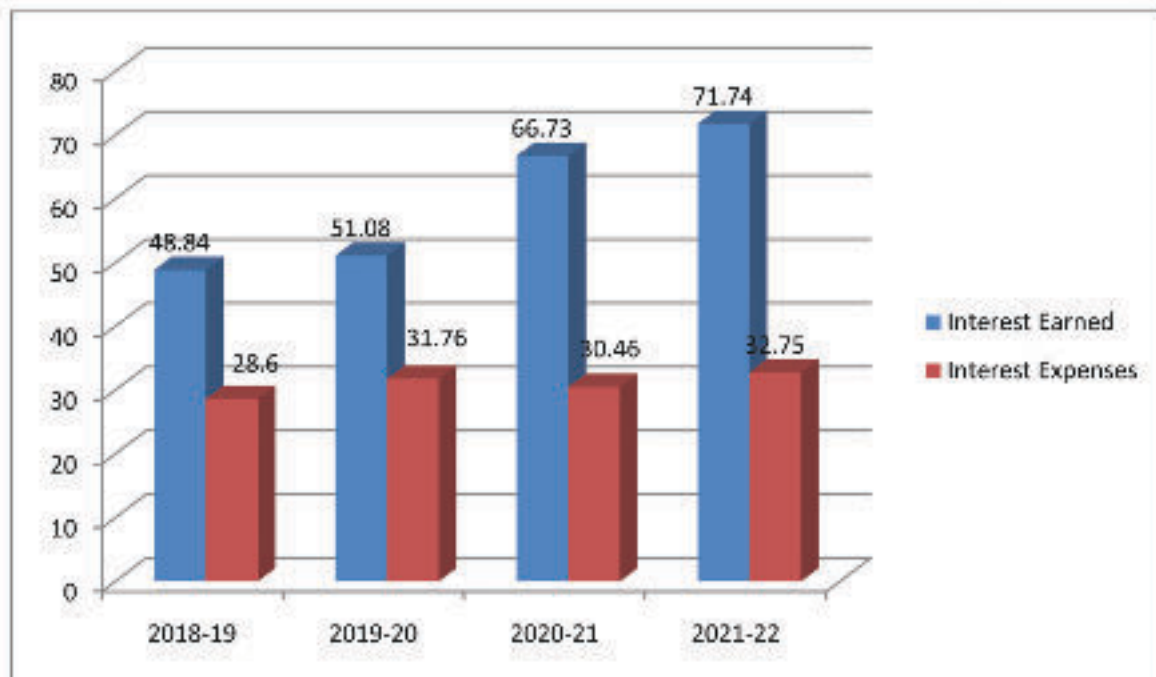
(Rs In Crore)

Particulars	2019-20	2020-21	2021-22	Growth %
Interest Income	51.08	66.73	71.74	7.51
Interest Expenditure	31.76	30.46	32.75	7.52
Non-Interest Income	10.97	3.81	4.75	24.67
Non-Interest Expenditure	20.47	22.66	25.37	11.96
Gross Profit/Operating profit	9.81	17.41	18.37	5.51
Taxes	1.62	1.88	3.73	98.40
Deferred Tax Asset & Earlier year adjustments (excess)	0.00	0.38	0.33	-13.16
Provisions and Contingencies	4.90	9.88	2.64	-73.28
Prior Period depreciation & rent	0	0	0	0.00
Net Profit	3.29	6.02	12.33	104.82

**NET INTEREST INCOME.**

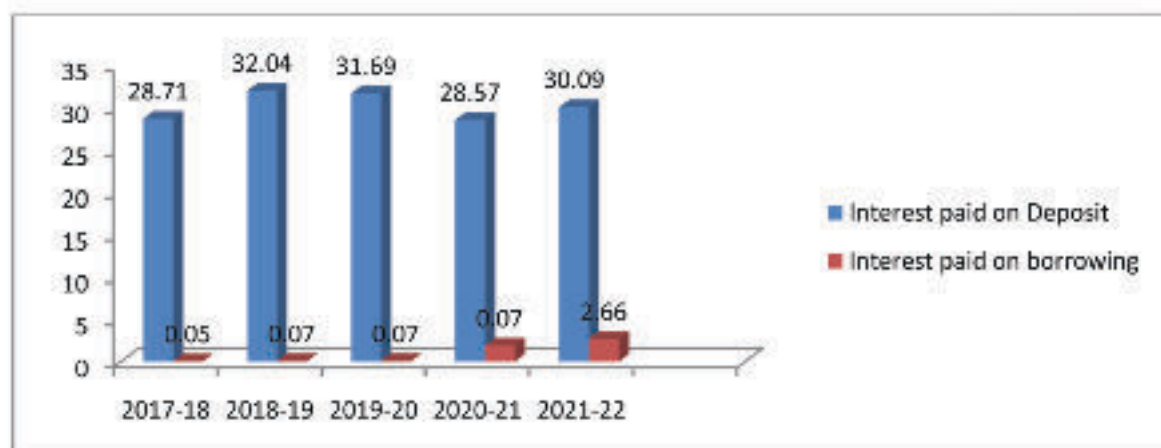
Total interest income earned during the year is Rs. 71.74 crore whereas total interest expenditure is Rs.32.75 crore. The net interest income has increased by Rs. 2.72 Crore to Rs 38.99 crore during the financial year vis-à-vis Rs 36.27 crore in 2020-21 with an increase rate of 7.50%.

(Rs in Crores)

**INTEREST EXPENDITURE.**

- Interest paid on deposits has increased to Rs. 30.09 Crore from the last FY's figure of Rs 28.58 Crore by Rs 1.51 Crore (5.28%).
- The Bank has paid Rs 2.66 Crore towards interest on borrowings (refinance from SBI), (Perpetual Bond), Overdraft from Sponsor Bank (SBI) and NSTDC during the year as against Rs 1.89 Crore of FY 200-21.

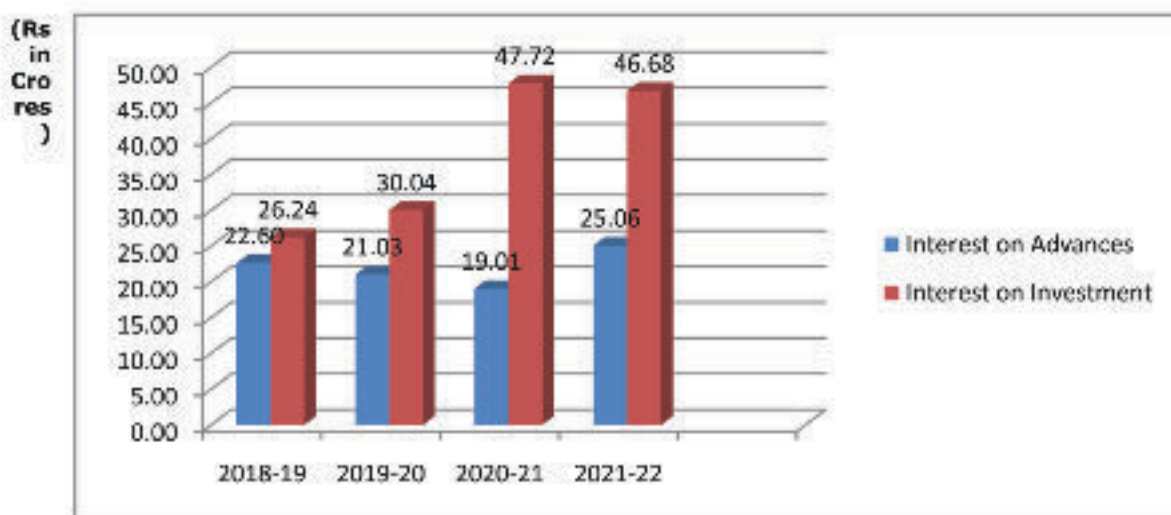
(Rs in Crores)

**Operating expenditure.**

Operating expenditure has increased by Rs 2.71 Crore (11.96%) to Rs 25.37 Crore in 2021-22 from Rs 22.66 Crore in previous FY 2020-21.

**INTEREST INCOME.**

- Interest income increased from Rs 66.73 Crore to Rs. 71.74 Crore during the FY with an absolute growth of Rs 5.01 Crore (at 7.51%)
- The Bank has earned an interest income of Rs 25.06 Crore from loans and advances in current fiscal as against Rs 19.01 Crore in 2010-21 with an increase of Rs 6.05 Crore (@ 31.83%).
- The interest income received from investments has decreased by Rs 1.04 Crore during the year to reach Rs 46.68 Crore as against Rs 47.72 Crore in the previous FY.

**PROVISION FOR NPAs:**

The Bank has not made a provision on NPAs during the year, taking the total Provisions available on Advances to Rs. 9.94 Cr.

(Rs In Crore)

Assets	2018-19		2019-20		2020-21		2021-22	
	O/s	Provisions	O/s	Provisions	O/s	Provisions	O/s	Provisions
Standard	187.05	0.75	151.74	0	188.61	0.10	247.38	0.99
Sub Standard	4.38	1.09	3.17	3.86	7.01	7.01	5.28	5.28
Bad & Doubtful	5.11	4.06	6.13	3.53	4.20	4.20	3.15	3.15
Loss	0.39	0.39	0.58	0	0.00	0.00	1.51	1.51
Total	196.93	6.29	161.62	7.39	199.82	11.31	257.32	9.94(excluding standard asset)

**RATIO ANALYSIS.**

S.N	Ratios	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	
					Amt / Ratio	% Change
1	Yield on advances	11.99	11.33	10.47	11.19	6.88
2	Yield on investments	6.35	7.71	6.67	6.67	0.00
3	Cost of deposits	4.45	4.61	3.65	3.48	-4.66
4	Cost of borrowings	6.01	6.00	3.73	7.3	95.71
5	Avg. cost of funds	4.46	4.73	3.38	3.48	2.96
6	Cost of management	21.21	0.96	2.51	2.51	0.00
7	Misc .Income as % to Working Funds	1.61	0.24	0.05	0.51	920.00
8	Net Margin	3.36	4.37	4.06	4.2	3.45
9	Return on Assets	0.34	0.41	0.67	1.32	97.01
10	Expenses ratio	59.85	51.47	42.18	42.82	1.52
11	Gross NPAs	9.88	8.99	11.21	9.94	-11.33
12	Net NPAs	4.33	1.60	0.00	0	0.00
13	% Provisions to gross NPAs	63.69	82.17	100.00	100	0.00
14	% Gross NPAs to advances	5.02	5.58	5.61	3.86	-31.19
15	% Net NPAs to advances	2.27	0.99	0	0	0.00
16	CRAR	10.99	10.25	10.57	12.19	15.33

**BALANCE SHEET SIZE.**

The Balance Sheet size amounted to Rs.1200.03 crores with an increase of Rs.172.19 Crores over March 2021 level.

**CAPITAL & RESERVES.****AUTHORIZED CAPITAL:**

Pursuant to The Regional Rural Banks (Amendment Act) 2015, raised the Authorized Capital of the Bank from 1,00,000 Equity Shares of Rs. 100/- each aggregating to Rs. 1 Crores to 200,00,00,000 Equity Shares of Rs. 10/- each aggregating to Rs. 2000 Crore.

**PAID UP CAPITAL:**

The Bank's paid up capital stood at Rs 60,09,81,940.00 (6,00,98,194 shares of Rs 10 each), subscribed by Government of India, State Government and State Bank of India in the ratio of 50:15:35.

**NET WORTH :**

Net worth of the Bank stood at Rs 44.78 Crore with a surge of Rs 14.52 Crore (47.98%) over previous FY's figure of Rs 30.26 Crore.

The Capital Adequacy Ratio has further strengthened to reach 12.19% at the end of the year vis-a-vis 10.57% as on 31.03.2021 well above the level of minimum 9% stipulated by Dr. K.C Chakravarty Committee.



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

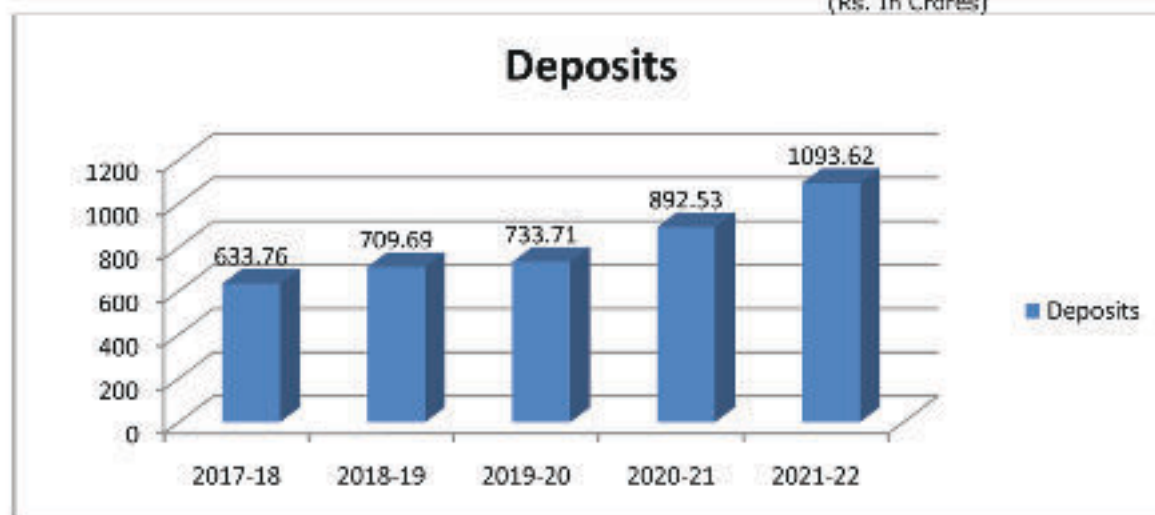
(Rs. In Crores)

	Capital	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
<b>1</b>	<b>Tier-I</b>				
	a. Paid up Capital	58.78	58.78	58.78	60.10
	b. Share Capital Deposit	0	0	0	0
	c. Statutory Reserves & Surplus	0	0	0	0
	d. Capital Reserves	0	0	0	0
	e. Other Reserves	0	0	0	0
	f. Special Reserves u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act 1961	0	0	0	0
	g. Surplus in P&L	-37.82	-36.08	-30.07	17.73
	Total Reserves( b+c+d+e+f+g)	-37.82	-36.08	-30.07	17.73
	<b>Total Tier-I Capital</b>	<b>20.96</b>	<b>22.70</b>	<b>28.71</b>	<b>42.37</b>
<b>2</b>	<b>Tier-II</b>				
	a. Undisclosed Reserves				
	b. Revaluation Reserves				
	c. General Provisions & Reserves	0.86	0.86	0.86	0.86
	d. Investment fluctuations Reserves/Fund			1.55	1.55
	<b>Total Tier-II Capital</b>	<b>0.86</b>	<b>0.86</b>	<b>2.41</b>	<b>2.41</b>
	<b>Grand Total (Tier I + Tier II)</b>	<b>21.82</b>	<b>23.56</b>	<b>31.12</b>	<b>44.78</b>
<b>3</b>	a. Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	219.70	244.85	294.44	367.24
	b. Adjusted value of non-funded risk assets i.e., balance sheet items	0.64	0.0.	0.00	0.00
	c. a+b	220.34	24.48	294.44	367.24
	d. Percentage of Capital (Tier-I + Tier II) to Risk Weighted Assets	<b>9.91</b>	<b>10.25</b>	<b>10.57</b>	<b>12.19</b>

## DEPOSITS

Deposits registered a growth of Rs 201.09 Crore over March 2021 level at a growth rate of 22.53%. Total deposits as on 31.03.2022 stands at Rs 1093.62 Crore as against Rs 892.53 Crore as on 31.03.2021.

(Rs. In Crores)



**DEPOSIT MIX.**

CASA deposits grew by Rs 137.76 Crore at 21.66% to reach Rs 773.81 Crore as against Rs 636.05 Cr as on 31.3.2021. Term Deposits grew by Rs 63.33 Crore to reach a level of Rs 319.81 Crore at 24.69% as against Rs 256.48 Crore. The share of CASA has decreased from 71.26% (31.03.2021) to 70.76% as on 31.03.2022

(Rs. In Crores)

Deposit mix	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
<b>Current A/c</b>	<b>143.07</b>	<b>146.85</b>	<b>134.34</b>	<b>142.60</b>	<b>139.38</b>	<b>215.50</b>
Growth	83.01	3.78	-12.51	8.26	-3.22	76.12
Growth %age	138.22	2.65	-8.52	6.14	-2.26	54.61
<b>Savings Bank A/c</b>	<b>245.77</b>	<b>267.98</b>	<b>354.93</b>	<b>368.29</b>	<b>496.67</b>	<b>558.31</b>
Growth	-1.35	22.21	86.95	13.36	128.37	61.64
Growth %age	-0.55	9.04	32.45	3.76	34.85	12.41

<b>Total CASA</b>	<b>388.84</b>	<b>414.83</b>	<b>489.27</b>	<b>502.16</b>	<b>636.05</b>	<b>773.81</b>
Growth	81.66	25.99	74.44	12.89	133.89	137.76
Growth %age	26.59	6.69	17.95	2.63	24.50	21.66
<b>Term Deposits</b>	<b>176.20</b>	<b>218.93</b>	<b>220.42</b>	<b>222.81</b>	<b>256.48</b>	<b>319.81</b>
Growth	29.21	42.73	1.49	2.39	33.67	63.33
Growth %age	19.88	24.25	0.68	1.08	15.11	24.69
<b>Total deposits</b>	<b>565.04</b>	<b>633.76</b>	<b>709.69</b>	<b>733.71</b>	<b>892.53</b>	<b>1093.62</b>
Growth	110.87	68.72	75.93	24.01	158.82	201.09
Growth %age	24.42	12.17	11.98	3.38	21.65	22.53

**BORROWINGS:**

The aggregate borrowings of the Bank as on 31st March 2022 stood at Rs. 36.30 Crore whereas it was Rs. 50.08 Crore as on 31st March 2021.

Rs in Crores

	Institution	2020-21	2021-22	Variance
1	NABARD	15.00	24	9
2	SBI	0.86	0.86	0.00
3	NSTFDC	9.22	11.44	2.22
4.	O/D From SBI	25.00	0	-25
	<b>Total</b>	<b>50.08</b>	<b>36.30</b>	<b>-13.78</b>

**ASSETS:****INVESTMENTS**

Total investments portfolio– both SLR and Non-SLR - of the Bank has increased to Rs 753.19 Crore as on 31.03.22 from previous year's level of Rs 700.25 Crore by Rs 52.94 Crore @7.56%.

(Rs in Crores)

Investments	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
<b>SLR</b>	<b>148.05</b>	<b>243.01</b>	<b>225.48</b>	<b>216.53</b>	<b>243.79</b>	<b>336.37</b>
Growth	49.23	94.96	-17.53	-8.95	27.26	92.58
Growth %age	49.82	64.14	-7.22	-3.97	12.59	37.98
<b>Non SLR</b>	<b>285.55</b>	<b>205.00</b>	<b>299.18</b>	<b>307.63</b>	<b>456.46</b>	<b>416.82</b>
Growth	86.49	-80.55	94.18	8.45	148.83	-39.64
Growth %age	43.45	-28.21	45.95	2.82	48.38	-8.68
<b>Total Investments</b>	<b>433.60</b>	<b>448.01</b>	<b>524.66</b>	<b>524.15</b>	<b>700.25</b>	<b>753.19</b>
Growth	135.72	14.41	76.65	-0.50	176.10	52.94
Growth %age	45.57	3.33	17.11	-0.095	33.60	7.56

**2. INVESTMENT POLICY:**

The Investment Policy of the Bank was formulated in 2008 and the same was reviewed/revised and approved by the Board from time to time, conforming to the RBI guidelines.

**SLR INVESTMENTS**

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

**NON SLR INVESTMENTS**

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

### **CRR AND SLR**

The Bank has complied with the regulatory requirement of maintenance of adequate balances towards CRR and SLR. There is a well laid down system of assessing the CRR and SLR requirements taking into account the NDTL. There was no default in maintenance of adequate balances during the year. The Bank has kept Rs 40.10 crore in CRR and Rs 336.37 crores in SLR as on 31.03.2022.

### **CREDIT PORTFOLIO**

The credit portfolio of the Bank increase by 28.78 % to Rs. 257.32 Crore during the financial year ended 31.03.2022 from the previous year level of Rs 199.82 Crore, thus showing an absolute growth of Rs. 57.50 Crore .

### **CREDIT TO AGRICULTURE**

Total credit to agriculture and allied activities stood at Rs 40.96 Crore as on 31.03.2022 as against Rs 29.13 Crore as on 31.03.2021 with an increase of Rs 11.83 Crore (@ 40.61 %). Total number of Bank's borrowers in Agriculture sector has increased to 4579 vis-a-vis 3052 in FY 2020-21. More than 75 % of the credit to SHG finance is also towards agricultural operations.

The Bank has disbursed Rs. 14.02 Crore to agriculture during the year as against the previous year's disbursement of Rs 3.00 Crore.

### **CROP LOANS UNDER KISAN CREDIT CARD AND CHIEF MINISTER KRISHI RIN YOJNA SYSTEM:**

We have issued 3070 KCCs as on 31.3.2022 with an outstanding credit of Rs 23.98 Crore as against previous FY level of 2952 KCCs for Rs 24.00 crores and 93 CMKRY with an outstanding credit of Rs. 0.59 crores as against previous FY level of 100 CMKRY for Rs. 0.71 crore.

During the year 2021-22, we have disbursed an amount of Rs 1.65 Crore to 242 new KCC card holders and Rs. 0.04 Crore to 3 CMKRY as against Rs 3.97 Crore to 278 KCC card holders and Rs.0.03 Crore to 2 CMKRY during the year 2020-21.

### **INTEREST SUBVENTION:**

As per Government of India guidelines, Bank is implementing 7% interest rate to all the crop loan borrowers up to Rs.3.00 lakhs and accordingly claimed an amount of Rs 55.01 lakh towards 2% interest subvention from the GOI during the year 2021-22.

**CONDUCTING OF FLCs:**

All branches have conducted Financial Literacy Camps (FLCs) for the customers, mainly for the purpose of educating the Customers/ farmers in regarding new product/facilities and renewing the crop loans to avail the benefits interest subvention Schemes announced by the State Governments.

We have received a claimed of Rs 3,55,172 during the year 2021-22 from NABARD for conducting FLCs.

**SELF HELP GROUPS:**

Our Bank has financed 649 Self Help Groups with an outstanding portfolio of Rs 5.45 Crore as on 31.3.2022 as against previous years level of 279 Groups with outstanding credit of Rs 1.85 Cr.

**MUDRA LOAN:**

Our Bank has started financing Mudra Loan under Sishu, Kishore & Tarun. As on 31.03.2022 Bank has financed Rs. 1.78 Cr.

**PRIORITY SECTOR LENDING.**

In terms of RBI Circular No: FIDD. CO. Plan. BC. No.14/04.09.01/2015-16 dated December 3, 2015, w.e.f 01.01.2016 75 per cent of outstanding advances should be towards Priority Sector, which constitutes loans extended to (a) Agriculture (Farm credit , Agriculture infrastructure, Ancillary activities ) (b) Micro, Small and Medium Enterprises (Manufacturing and Service Sector, KVI and OD to PMJDY) (c) Education (d) Housing (e) Social Infrastructure (f) Renewable Energy (g) Weaker Sections and (h) Others (SHG/JLG, distressed persons, Loans to State Sponsored Organizations for Scheduled Castes/ Scheduled Tribes).

RRBs will have a target of 75 per cent of their outstanding advances for priority sector lending and sub-sector targets as indicated in table below.

Categories	Targets
Total Priority Sector	75 per cent of total outstanding
Agriculture	18 per cent of total outstanding
Small and Marginal Farmers	8 percent of total outstanding
Micro Enterprises	7.5 per cent of total outstanding
Weaker Sections	15 per cent of total outstanding

The Bank's priority sector lending constitutes 64.63% of total advances. In absolute terms, total priority sector lending stood at Rs 166.28 Crore as on 31.03.2022 as against Rs 142.29 Crore as on 31.03.2021. There is a growth of Rs 23.99 Crore @ 16.86%.

**GOVERNMENT SPONSORED SCHEMES.**

The Bank has participated in Govt. Sponsored Schemes actively during the year and as on 31.3.2022, the total finance extended under various Schemes and loan outstanding in various schemes are as under.

(Rs. in Lakhs)

Scheme	Outstanding as on 31.03.2022	
	No. of Units	Amt.
Deen Dayal Upadhyay Bunkar Yojna	14	10.20
KCC	3070	2398.18
Chief Minister Krishi Rinn Yojna	93	59.63
Weavers Credit Card	93	29.00
Mudra Loan	79	178.42
<b>Total</b>	<b>3349</b>	<b>2675.43</b>

**PARTICIPATION IN ANNUAL CREDIT PLANS BY SLBC:**

The Bank's participation in State Credit Plans is as under:

		(Rs in Lacs)					
		2019-20		2020-21		2021-22	
		Target	Achievement	Target	Achievement	Target	Achievement
1.	Crop Loans		499.72	2318.84	2400.00	633.15	1147.85
2.	Total Agri& allied activities	2669.74	2978.07	5267.02	2913.07	1147.85	1247.45
3.	Industries	736.24	107.04	-	198.30	-	57.64
4.	Other PS	352.80	0.00	-	-	693.72	-
5.	Total Priority Sector	3758.79	463.93	8102.06	7763.61	7514.81	9345.87
	% of achievement		12.34		95.82		124.37

**RETAIL LENDING:**

During the year, we have focused more on increasing the share of retail lending to Agricultural Loan, Housing Loan, MSME Loan, Personal Loan, Demand Loan, CAOD against Securities and staff Loans etc. to diversify the credit portfolio to increase our profitability. The performance is as under.

		(Rs in Crore)					
S.No	Segments	O/s Mar2019-20		O/s Mar2020-21		O/s Mar2021-22	
		No of A/Cs	Amt	No of A/Cs	Amt	No of A/Cs	Amt
1	Agricultural Loans	3163	29.78	3052	29.13	4579	40.96
2	Housing Loan	39	9.90	73	20.10	107	31.19
3	MSME Loans	1010	72.96	1415	1.19	1296	97.42
4	Personal Loans	570	18.58	806	33.22	1147	57.79
5	Demand Loan	351	15.21	291	13.05	277	13.90
6	CAOD agst Securities	28	2.76	32	2.31	36	6.11
7	Staff Loans	267	7.18	235	7.05	217	7.48
8	Others	358	4.36	438	3.77	48	2.42
	<b>Total</b>	<b>5786</b>	<b>160.73</b>	<b>6342</b>	<b>199.82</b>	<b>7707</b>	<b>257.32</b>

### CENTRAL REGISTRY OF SECURITIZATION ASSET RECONSTRUCTION AND SECURITY INTEREST OF INDIA (CERSAI) :

Our Bank had registered with CERSAI in terms of RBI guidelines and complied with the instructions. Equitable/Registered mortgages and Hypothecation in respect of all our loans, which are covered under Securitization and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest Act, 2002 (SARFAESI Act) as on 31.03.2022 have been registered with CERSAI.

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

### CREDIT INFORMATION COMPANIES:

Our Bank has been a member of all 4 credit information companies. CIBIL (Credit Information Bureau (India) Limited) is the first Credit Information Company licensed by the RBI and governed by the Credit Information Companies (Regulation) Act of 2005. CIBIL collects and maintains records of individuals' and non-individuals' (commercial entities) payments pertaining to loans and credit cards from Banks and other lenders on a monthly basis. Using this information a Credit Information Report (CIR) and Credit Score is developed, enabling lenders to evaluate and approve loan applications. Our Bank has been uploading the data regularly.

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

### ASSET QUALITY – MANAGEMENT OF NON-PERFORMING ASSETS:

The Non-Performing Assets of our Bank is Rs. 9.94 crores as on 31.03.2022 as compared to previous year i.e. 2021 Rs. 11.21 crores. Gross NPAs as a percentage to total advances has decrease from 5.61% as on 31.3.2021 to 3.86% as on 31.3.2022. Net NPAs (as a %age to Net advances) remains same as 0.00%. The NPAs have come down in all segments except GCC and recalled debts.

#### Asset Classification:

Assets	(Rs In Crores)							
	2018-19		2019-20		2020-21		2021-22	
	O/s	%	O/s	%	O/s	%	O/s	%
Standard	187.05	94.98	151.74	94.22	188.60	94.38	247.38	96.14
Sub Standard	4.38	2.23	2.60	1.61	7.01	3.51	5.28	2.05
Bad & Doubtful	5.11	2.60	6.13	3.81	4.21	2.11	3.15	1.22
Loss	0.39	0.19	0.58	0.36	0.00	0.00	1.51	0.59
<b>Total NPAs</b>	<b>9.88</b>	<b>5.02</b>	<b>8.99</b>	<b>5.57</b>	<b>11.21</b>	<b>5.61</b>	<b>9.94</b>	<b>3.86</b>
<b>Total Advances</b>	<b>196.93</b>	<b>100.00</b>	<b>161.05</b>	<b>100.00</b>	<b>199.82</b>	<b>100.00</b>	<b>257.32</b>	<b>100.00</b>

**INTERNAL CONTROL SYSTEM – INSPECTION & AUDIT:**

All activities of the Bank are subjected to internal audit function, which comprises different types of audits namely (a) Risk Focused Internal Audit (RFIA) (b) Snap Audit (c) Concurrent Audit and (d) NABARD Audit (e) Management Audit (f) Compliance Audit and (g) Statutory Audit.

**RISK FOCUSED INTERNAL AUDIT (RFIA):**

The Risk Focused Internal Audit Report System has been implemented in the Bank as suggested by our Sponsored Bank i.e. State Bank of India. To tighten the criteria to qualify for better ratings, the Bank has raised the benchmark for the Inspection ratings.

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

Revised Rating	Range of Marks
Well Controlled – A+	>=850
Adequately Controlled - A	>700 and <=850
Moderately Controlled - B	>600 and <=699
Unsatisfactorily Controlled - C	<600

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

S.N	Parameter	Revised Format -Marks
1	Business Development	100
2	Credit Risk Management	450
3	Operational Risk Management	410
4	External Compliance	30
5	Self-Audit	10

Revised reporting format of Risk Focused Internal Audit (RFIA) has been implemented during the year, incorporating IS & IT Risk scrutiny in it.

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

During the year 19 branches have fallen due for Audit and 18 branches have been audited. Rating acquired by 31 branches is as under:-

Rating	Out of 31 Branches audited during 2021-22
Well Controlled – A+	00
Adequately Controlled - A	12
Moderately Controlled - B	00
Unsatisfactorily Controlled - C	00
Total	12



**CONCURRENT AUDIT:**

As a part of internal control system in our Bank, Concurrent Audit is introduced from the financial year 2019-20 as per the policy guidelines issued by NABARD. The Scope of Concurrent Audit is designed to cover (a) handling of cash (b) safe custody of securities (c) exercise of discretionary powers (d) sundry and suspense accounts (e) clearing differences (f) off balance sheet items, security aspects, verification of Assets Quality etc.

**IS AUDIT:**

IS Audit has been conducted in all Branches and Head Office including IT Cell with the help of CISA qualified retired SBI official as per the instructions of Corporate Centre, State Bank of India, Mumbai.

**POLICY FRAMEWORK OF THE BANK**

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

1. Loan Policy
2. Fraud Risk Management Policy
3. Investment Policy
4. KYC / AML Policy
5. Internal Audit Policy
6. Concurrent Audit Policy
7. HR Policy
8. Transfer Policy
9. Information Technology (IT) Policy
10. Information Security (IS) policy
11. Whistle Blower Policy
12. Customer Rights Policy.
13. Branch Visit Policy
14. Vacation Policy
15. Assets Liability Management Policy
16. IT Disaster Management Policy
17. Internal Capital Adequacy Policy
18. Cash Remittance Policy
19. Mobile Banking Policy
20. Gold Loan Policy
21. Policy for prevention and redressal of sexual harassment of women of APRB
22. Staff grievances redressal policy
23. Pension policy
24. Audit Policy
25. Business correspondence policy
26. Cyber crime policy
27. Compliance policy
28. Policy for payment of Ex-Gratia in lieu of compassionate ground
29. Email policy

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

**FINANCIAL INCLUSION ACCOUNTS – AADHAR SEEDING,**

The Bank has implementing financial inclusion as per GOI/RBI instruction. Due to geographical difficulties, villages are scattered in far flung areas and non-availability of Business Correspondence (BCs) in the area of our operation. We have covered all the allotted uncovered villages (40 SSA with 828 villages) by opening of accounts through our Branches and CSPs. The Bank has appointed a Corporate BC (e-Grumin Service Private Ltd.) for the deployment of CSPs. It is mandatory to link bank accounts with Aadhaar. To speed up the process of Aadhaar Seeding, we have taken up the matter with Corporate Business Correspondent and all our Branches.

**FINANCIAL INCLUSION – SOCIAL SECURITY SCHEMES (JJB, SBY & APY):****PRADHAN MANTRI JEEVAN JYOTI BIMA YOJANA (PMJJBY).**

PMJJBY is a one-year life insurance scheme, backed by Government of India, renewable from year to year, offering coverage for death. People in the age group of 18 to 50 years having a bank account who give their consent to join / enable auto-debit, are eligible. Aadhaar would be the primary KYC for the bank account. The life cover of Rs. 2 lakhs shall be for the one year period stretching from 1st June to 31st May and will be renewable. Risk coverage under this scheme is for Rs. 2 Lakh in case of death of the insured, due to any reason. The premium is Rs. 436 per annum which is to be auto-debited in one installment from the subscriber's bank account as per the option given by him on or before 31st May of each annual coverage period under the scheme..

We have enrolled new 5928 customers under Pradhan Mantri Jeevan JyotiBimaYojana during FY 2021-22, taking the total accounts to 16683. Total 4 Nos. of claims has been settled under PMJJBY during FY 2021-22.

PMSBY is An accident insurance scheme and offers a one-year accidental death and disability cover, which can be renewed annually. The Scheme is available to people in the age group 18 to 70 years with a bank account who give their consent to join / enable auto-debit on or before 31st May for the coverage period 1st June to 31st May on an annual renewal basis. Aadhar would be the primary KYC for the bank account. The risk coverage under the scheme is Rs.2 lakh for accidental death and full disability and Rs. 1 lakh for partial disability. The premium of Rs. 20 per annum is to be deducted from the account holder's bank account through 'auto-debit' facility in one installment.

We have enrolled new 8829 customers under Pradhan Mantri Suraksha BimaYojana during FY 2021-22, taking the total to 26963 accounts. Total 2 claims have been settled under PMSBY during FY 2021-22.

**ATAL PENSION YOJANA (APY) :**

APY is a pension scheme for unorganized sector workers such as personal maids, drivers, and gardeners etc., launched in June 2015 by the GoI. APY aims to help these workers save money for their old age while they are working and guarantees returns post retirement. Under the APY, there is guaranteed minimum monthly pension for the subscribers ranging between Rs. 1000 and Rs. 5000 per month, depending on the entry age and monthly contribution.

Aadhaar will be the primary KYC and all Bank Account holders aged between 18-40 years are eligible for enrolment.

Total of new 122 enrolments were made during the year 2021-22 taking the total accounts to 1293 accounts.

The detail is as under;

Particulars of Yojna	Year 2020-21		Year 2021-22	
	No.	Premium collected	No.	Premium collected
PM-SBY	5071	0.60852	8829	01.06
PM-JBY	2921	6.90704	5928	13.85

#### **AADHAAR ENROLMENT AND UPDATING CENTRES.**

Following the mandate from Government of India for all the Banks to open Aadhaar Enrolment and Updating Centres in at least 10% of their Branch network, our Bank has initiated the task of opening Aadhaar Enrolment Centers at 3 locations to extend the services of Aadhaar enrolment and updating to the public including our customers. Bank officials will assist in enrolment process. 3(Three) officials have been identified to supervise these Aadhaar Enrolment Centres. Customers can do new enrolments at this Centre in addition to getting modifications to the existing cards. For new enrolment, the Bank does not charge any amount, while for demographic modifications such as address, name, gender, date of birth etc., they need to pay Rs.30/- (incl GST) in the Branch.

#### **CROSS SELLING:**

##### **SBI LIFE INSURANCE.**

The Bank is a corporate agent of SBI Life Insurance Corporation Limited to meet the life insurance needs of the Bank's customers, as part of Financial Inclusion apart from earning non-interest income. The Bank mobilized a New Business Premium (NBP) of Rs.1.19 Cr against the target of Rs 1.11 Cr and earned a commission of Rs. 0.23 Cr during the FY 2021-22 vis-à-vis the NBP of Rs.15.50 Cr and commission of Rs.0.20 Cr during the year previous FY 2020-21.

##### **SBI GENERAL INSURANCE**

The Bank had tie up with SBI-General Insurance Co.Ltd. for cross selling as a Corporate Agent to market Insurance products viz., Group Health Insurance Scheme and Group Personal Accidental Insurance Scheme apart from insurance to the Assets financed by the Bank to the eligible and willing customers. The Bank mobilized a business premium of Rs 0.75 Crore during the year 2021-22 against the target of Rs.1.56 Crore. The Bank earned a commission of Rs. 6.00 Lakhs for the year 2021-22, vis-à-vis the commission of Rs. 8.02 Lakhs for the year 2020-21.

#### **INFORMATION TECHNOLOGY:**

All branches are migrated to CBS platform, Rupay ATM Debit Cards, Rupay ATM-PMJDY card, Rural Kisan Card, CTS Cheque book printing and clearing through YES bank, National Electronic Fund Transfer (NEFT), Real Time Gross Settlement (RTGS), Direct benefit Transfer, ACH-credit, ACH-Debit, APBS-Credit, IMPS, E-Commerce, SMS Alert facility, implemented PFMS and Kiosk Banking (CSP) channel under financial inclusion etc. has been introduced as new IT initiatives.

**POS MACHINE INSTALLATION:**

During the year, our Bank has also taken up the initiative of installing PoS machines (as sub member of SBI) at merchant establishments, who are our Bank's customers. 5 POS has been installed during 2021-22.

**ONLINE VOUCHER VERIFICATION SYSTEM:**

During the year, the Bank has introduced and implemented online Voucher Verification System. Earlier, each transaction put through CBS, supported by a Voucher used to be checked manually with the Voucher Verification Reports generated from CBS tallying with the physical vouchers. The timely checking of the Voucher Verification Report (VVR) is a very important function which would bring out the correctness of the transaction performed by the CBS user and also brings out any fraudulent/mischievous transaction that has been perpetuated by any fraudulent user of CBS. This function of VVR checking also need to be monitored by the controllers so as to ensure that technology implemented in the banking operations are not misused by any insider. In the manual system, there used to be certain issues pertaining to responsibility / accountability of the operating staff in regard to the verification and more importantly the monitoring aspect as to ensure 100% checking.

Online Voucher Verification system automated the checking of transactions online by a person other than the checker or maker. This acts as a deterrent in perpetuating fraudulent transactions. The controller has been provided an effective tool for verifying the pendency of VVR checking at branches from a central location.

This has also effectively eliminated the necessity of printing the Voucher Verification Reports saving paper, time and space and curtailing the usage of peripherals like printer, leading to Go Green initiative.

**NEW NPA MODULE:**

1. The health of loans and advances are system tracked. The NPA tracking is carried out on a daily basis. The IRAC status of the loan accounts identified by the system was studied and the following steps initiated to improve the accuracy of the system identification.

- a. Data Gap in the loan/advances accounts as per the system was shortlisted.
- b. The data gaps were shared with the branches and updated as per the loan documents.
- c. The errors in classifying the loan accounts by the system were studied to eliminate the error in system tracked NPAs.
- d. A new NPA module was developed and promoted to address and fix all the bugs in the old NPA module and promoted.

**NPA MIS REPORTS:**

Success of our Bank in effectively monitoring the Loan Accounts and initiating appropriate corrective action in avoiding / reducing the NPAs can be attributed to NPA Reports generated and made available to all levels of administration. List of NPA in various IRAC is generated every day in Branch MIS report for daily monitoring of NPA. Also List of probable NPA suc as IRAC 1, 2, &3 is also generated every day for check fresh slippage of Standard Loan account into NPA. This tool has been deployed at all the branches for their convenience, to work out their own strategies for tackling their NPA accounts.

Beyond the above the bank controllers are provided with NPA MIS reports on daily basis. The reports are provided branch wise, segment wise and IRAC status wise.

The daily slippages are communicated by HO Senior Managers through SMS messages and in WhatsApp groups at H/O level. The NPA position is reviewed in the quarterly reviewing meeting at bank level I and necessary instructions and corrective measures adopted. Recovery teams are formed to assists branches in recovery operations where ever the slippages are felt to be monitored closely for recovery.

The adoption of technology in classifying, tracking and monitoring of NPA has assisted in bring down the NPA of the bank from 11.21% in 2020-21 to 9.94 % in 2021-22.

### **Information Security:**

The bank pays utmost importance towards safeguarding the information technology assets of the bank. Bank has introduced Information Security Audit Policy after obtaining Board's approval. As a policy, the Information technology assets of the bank at our Application Service Provider M/s C-Edge Technologies Ltd, are subjected to information security review on yearly basis by an external IS audit agency. Bank's controlling offices are subject to Information Security Audit by external agency at periodical intervals. Information systems audit is part of Risk Focused Internal Audit systems (RIFA) of the bank which plays an important role in the assessment of the IS assets and practices in use at the branches during branch audits carried out by Internal auditors of the bank.

Anti-virus is installed and monitored in the bank centrally. The patches of antivirus in branch servers are updated regularly. In client systems the updating of antivirus is taken up by the AMC providers. Regular instructions and updates are provided to the branches to caution them in regard to any impending threat. The use of external media is disabled at the branches to arrest spread of any attack from the external media. Biometric authentication system for login to the CBS application has been implemented recently. This will eliminates login of unauthorized persons into the application and also aids in fixing accountability for any frauds or malpractices. The use of operating systems is monitored and updated as per the requirement in all the systems of the bank to remove any vulnerability on this account.

The effectiveness of information technology is the continuous availability of all the services to the branches to carry out daily business and the customers for availing banking services at their convenience.

The CBS platform functions on Wide Area Network,(WAN) which functions on connectivity provided on various carriers like VSAT& RF leased lines. A tool is developed and deployed in the Bank to monitor the continuous availability of connectivity at branches and to ascertain the reasons for loss of connectivity and necessary steps initiated for restoration. This has enabled our bank to maintain connectivity uptime at 99%.

### **BRANCH CONNECTIVITY UP GRADATION: -**

Dr Drill: As a measure of security and part of disaster recovery plan, our ASP M/s C-Edge Technologies Ltd, Mumbai, has conducted DR Drill two times during the year and were smooth. The problems faced in earlier DR drills have been addressed and did not recur in these drills. The short comings noticed have been brought to the notice of the ASP for analysis and rectification.

**SECURITY MEASURES-INSTALLATION OF CCTVS AND BURGLAR ALARM SYSTEMS:**

Physical security systems that effectively protect the Bank assets, customers and employees assume paramount importance in view of increasing incidence of robberies, mischief. The Bank has provided CC Cameras & Burglar Alarms to all the branches of the Bank.

**AADHAAR ENROLMENT AND UPDATING CENTERS:**

Following the mandate from Government of India for all the Banks to open Aadhaar Enrolment and Updating Centres in at least 10% of their Branch network, our Bank has initiated the task of opening Aadhar Enrolment Centers at 3 locations to extend the services of Aadhaar enrolment and updating to the public including our customers.

Customers can do new enrolments at this Centre in addition to getting modifications to the exiting cards. For new enrolment, the Bank does not charge any amount, while for demographic modifications such as address, name, gender, date of birth etc., they need to pay Rs.30/- (incl GST) in the Branch.

**CUSTOMER SERVICE & COMPLAINTS HANDLING:**

While complaints cannot be avoided, some of the complaints provide useful feedback to review our performance and systems and procedures. A genuine complaint from a customer means an opportunity to the Bank to upgrade our skills and efficiency. The Bank has put in place complaint-handling-policy to redress the grievances of the customers and improve the quality of customer service. The Bank has placed enormous emphasis on timely disposal of complains and follow up system has been strengthened to dispose of the complaints within timelines set

**HUMAN RESOURCE MANAGEMENT:**

As at the end of FY 2021-22, the staff strength (excluding those who exited the Bank service in the month of March 2022 on account of retirements / resignations) and its composition is as under:

Officers S-IV	2
Officers S-III	5
Officers S-II	18
Officers S-I	32
Office Assistants	41
Office Attendants	4
<b>Total</b>	<b>102</b>

**RECRUITMENTS:**

The Bank has been recruiting staff through IBPS, as per Manpower assessment and requirement undertaken as on 31st March of every year in terms of Thorat Committee Recommendations, presently as per Mitra Committee Recommendations approved by GOI. Accordingly, based on the business volumes as on 31.3.2021, the Bank has taken up recruitment exercise for augmentation of staff in various grades, including lateral recruitment of Scale-II and Scale-III Officers in General Banking and with specialization in Law, IT, Marketing, Treasury, CA etc

Sr No	Grade	No. of Candidates recruited during the year
1	Office Assistants	3
3	Officers Scale-I	2
4	Officers Scale-II	0
5	Officers Scale-III	0

**PROMOTIONS:** Under process.

**APRB-RSETI:**

The APRB-Rural Self-Employment Training Institute (APRB-Rseti), a non-profitable Society, registered under Society Act 1860 for Papum Pare district, sponsored by Arunachal Pradesh Rural Bank, was established on 29<sup>th</sup> October 2011. The Institute is functioning presently at Yupia, near multipurpose Stadium, Papum Pare district (A.P). The Nodal Agency of the RSETIs is NIRD, Hyderabad and its functioning is monitored by NACER, Bangalore. Since APRB-RSETI is the stand alone RSETI in the State of Arunachal Pradesh, it is covering the entire state for training the unemployed rural & urban youths, mainly the un-employed youths selected under PMEGP, Standup India, SRLM and NULM for bank finance through different bank branches in the state.

The performance of the Institute for the year 2021-22 is as under:

Training Programs	No. of programs	Duration of Training (Days)	No. of Candidates	No. of Settled Candidates
PMEGP EDP	7	10	102	94
Mushroom Cultivation	2	10	51	20
Pickle, Papad & Masala Making	1	10	18	10
Piggery	1	10	25	25
Beauty Parlor Management	1	30	29	9

Total Trained During FY 2021-22	Total Settled	Settlement in Percentage	Total Credit linked under Scheme PMEGP
225	158	70%	59%



**A TRAINING SESSION AT APRB RSETI, YUPIA**





**MUSHROOM TRAINING PROGRAM AT APRB RSETI, YUPIA**



**PICKLE MAKING TRAINEES ORGANIZING RSETI BAZAAR**



**RSETI TRAINEES PARTICIPATING IN FIT INDIA FREEDOM RUN 2.0 AZAADI KA AMRIT MAHOTSAV**



**RSETI TRAINEES BEING INTERVIEWED BY DD NEWS**



**VALEDICTORY FUNCTION OF PMEGP EDP TRAINEES**



**ENTREPRENEURSHIP AWARENESS PROGRAM AT NAHARLAGUN**



**DISTRIBUTION OF CERTIFICATES BY PD, DRDA PAPUM PARE**



**NODAL OFFICER AND OTHER BANK OFFICERS PARTICIPATING IN THE GRADING EXERCISE OF APRB-RSETI**



**FLC PROGRAMME AT VILLAGE RASENNG BY BOLENG BRANCH**



**CSP DEED/PISTANA ACCOUNT OPENING PROGRAM CONDUCTED BY APRB YACHULI BRANCH ON 03.07.2021**



**SHIG LOAN DOCUMENTATION CUM FLC PROGRAMME CONDUCTED BY TEZU BRANCH AT VILLAGE TAFRAGAM ON 24.07.2021**



**SHG LOAN DOCUMENTATION CAMP CUM FLC PROGRAMME CONDUCTED BY TEZU BRANCH AT VILLAGE SUNPURA & JEKO ON 24.07.2021**



**ACCOUNT OPENING DRIVE CONDUCTED AT TAJUM GOVT. UPPER PRIMARY SCHOOL BY PASIGHAT BRANCH**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED BY SILLE BRANCH**





**FLC PROGRAMME CONDUCTED BY LUMPO BRANCH**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED BY AALO BRANCH**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED BY KAMBA BRANCH**



**FLC CUM ACCOUNT OPENING AND PMSSS CAMP AT DAKEP VILLAGE CONDUCTED BY DAPORIJO BRANCH ON 25.09.2021**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED BY YAZALI BRANCH ON 02.10.2021**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED AT GORI VILLAGE BY BASAR BRANCH ON 03.10.2021**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED AT JIA VILLAGE BY ROING BRANCH**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED AT SIKARIJO SI DONYI HALL BY DAPORIJO BRANCH**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED BY SILLE & RUKSIN BRANCH**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED BY YAZALI BRANCH**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED BY KIMIN BRANCH AT BODA VILLAGE ON 05.03.2022**



**FLC PROGRAMME CONDUCTED BY ITANAGAR BRANCH AT DN COLONY CHIMPU ON 26.02.2022**



**NUKKAD NATAK - FINANCIAL LITERACY PROGRAM HELD AT APRB HO ON 22.10.2021**



**DR. DEEPAK KUMAR GUPTA, CHAIRMAN, APRB, ADDRESSING THE NUKKAD NATAK HELD AT CIVIL SECRETARIAT, ARUNACHAL PRADESH**



**Dr. DEEPAK KUMAR GUPTA, CHAIRMAN, APRB, INTERACTING WITH THE BRANCH MANAGERS DURING P-REVIEW MEETING HELD AT APRB HO**





**SMTI. SURANJANA DUTTA, GM NETWORK -1 ( SBI NORTH EAST CIRCLE)  
VISITS TO APRB, HEAD OFFICE ON 10.09.2021**



**SHRI JOY RAM PAIT, GENERAL MANAGER, APRB VISITS TO LUMPO BRANCH  
ON 13.09.2021**



**FLC CONDUCTED BY ZIRO BRANCH ON 23.09.2021**



**APRB HEAD OFFICE TEAM VISITS TO NAMSAI BRANCH ON 3<sup>RD</sup> OCT 2022**



**APRB HEAD OFFICE TEAM VISITS TO ROING & TEZU BRANCH ON 4<sup>TH</sup> & 5<sup>TH</sup> MARCH 2022**



**CHIEF MANAGER (IIR), APRB, HEAD OFFICE COURTESY VISITS TO DEPUTY  
COMMISSIONER, ZIRO, LOWER SUBANSARI A.P. ON 11.10.2021**



**APRB-RSETI BUILDING, YUPIA INAUGURATED BY Dr. G.R. CHINTALA, CHAIRMAN, NABARD IN PRESENCE OF SHRI MINGA SHERPA, IAS, DC, PAPUM PARE, YUPIA AND Dr. DEEPAK KR. GUPTA, CHAIRMAN, APRB ON 2<sup>ND</sup> FEBRUARY, 2022**



**WARM WELCOME OF NABARD CHAIRMAN & DEPUTY COMMISSIONER, YUPIA BY Dr. DEEPAK KR GUPTA, CHAIRMAN APRB**



**FAREWELL GIVEN TO SHRI PRADIP KUMAR PAUL, GENERAL MANAGER, 27.08.2021 AT APRB HO**



**FAREWELL GIVEN TO SHRI AK SHARMA, MESSENGER, LIKABALI BRANCH ON HIS ATTAINING SUPERANNUATION ON 31.08.2021 AT APRB HO.**



**FAREWELL GIVEN TO SHRI P.B.CHETTRY, SENIOR MANAGER, HEAD OFFICE ON HIS ATTAINING SUPERANNUATION ON 31.01.2022 AT APRB HO.**



**FAREWELL GIVEN TO SHRI RAMESWAR TIWARI, OFFICE ASSISTANT, HEAD OFFICE ON HIS ATTAINING SUPERANNUATION ON 28.02.2022 AT APRB HO.**



**STAFF WELFARE MEASURES:****GRATUITY AND LEAVE ENCASHMENT FUND.**

The Bank has taken care of provisional requirements in respect of Gratuity. The total corpus as on 31.3.2022 is to the tune of Rs 25,00,000/- (Rupees Thirty-Five Lakhs) towards Gratuity.

**Industrial Relations.**

The Management and Officers Association and Employees Union have worked in tandem for the welfare of the staff members and business development, sorting out amicable solutions for routine issues that cropped up during the year. Cordial and amiable working atmosphere has prevailed during the year.

**WELFARE OF SC/ST AND OBC EMPLOYEES.**

The Bank has maintained cordial relations with the SC/ST Welfare Association and OBC Welfare Association and complied with statutory requirements in all aspects of recruitments, promotions etc. The Bank has taken all steps to keep up the morale and motivation of the employees.

**SETTLEMENT OF TERMINAL BENEFITS AND PAYMENT OF PENSION.**

The Bank has made a policy that all terminal benefits including payment Pension/Family Pension to all eligible employees are settled on or within a month from the date of retirement of staff members.

**PAYMENT OF EX-GRATIA.**

The Bank has implemented the GOI instructions, contained in their notification No: F.20/5/2003-RRB dated 9.6.2006, on payment of ex-gratia in lieu of appointment on compassionate grounds for the legal heirs of the bereaved staff members and also to the staff who are chronically sick and immobile on sick grounds.

**VIGILANCE ADMINISTRATION**

Taking pledge on the occasion of Vigilance Awareness Week observed from 30th Oct 4th Nov 2017 Preventive visits of Branches by Vigilance Cell officials, job rotation, submission of Assets & Liabilities Statements by all Officials, and will communicate his / her observations if any.

**BOARD.**

The Board of the Bank is constituted by

- (a) Chairman of the Bank
- (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 (SBI)
- (e) Two nominee Directors from state Government of Arunachal Pradesh

With Chairman of the Bank as Chairman of the Board.

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.

**Attendance of Directors at Board Meetings during the calendar year 2021**

SNo	Name of the Director	No. of Meetings held	No. of Meetings attended
1	Dr. Deepak kr. Gupta, Chairman	6	6
2	Non Official Director - Vacant & *	-	-
3	Non Official Director - Vacant *	-	-
4	Shri Abhishek Pratap AGM, SBI, LHO	6	6
5	Shri Rajesh Kumar Mishra, AGM, SBI, CO	6	6
6	Shri S.S.Vaseeharan, DGM, NABARD RO, Itanagar	1	1
7	Shri BP Mishra, DGM, NABARD RO, Itanagar	5	3
8	Shri Pranab Pegu, AGM, RBI, Guwahati	6	5
9	Shri Senny Ajang, Deputy Secretary, Planning Deptt. Govt of Arunachal Pradesh	6	3
10	Shri Tabe Haidar, Under Secretary, Finance Deptt. Govt of Arunachal Pradesh	6	2

\*The term of Govt of India nominee Directors have completed and proposals were sent to Govt of India through NABARD/SBI for fresh appointment of Directors. New appointments are yet to be made by Govt of India and presently these two posts are vacant.

**STATUTORY AUDITORS:**

H.K. Agawala & Associates, Chartered Accountant, second floor, Above Indian Overseas Bank, Sabitri Lalit Bharali Bhawan, M.N. Road, Panbazar, Guwahati was appointed as Statutory Auditors for the year 2021-22 after due approval from the Central Government.

**ACKNOWLEDGEMENTS.**

The Board of Directors of the Bank would like to express their sincere gratitude for the continued trust and patronage received from the customers who have stood with the Bank all through. The Board takes immense pleasure in expressing their gratitude for the guidance and cooperation received from the Sponsor Bank(State Bank of India), Government of India, Government of Arunachal Pradesh, Reserve Bank of India, NABARD, other Financial Institutions and Banks for their valuable support to the Bank from time to time.

The Board also expresses sincere thanks to all the District Collectors, Project Directors of DRDA, of all the districts Arunachal Pradesh where our Bank is operating, for their support and encouragement.

The Board would like to gratefully acknowledge the support rendered by our Technology Service Providers viz., M/s C-Edge Technologies, Mumbai, and M/s National Payments Corporation of India. Apart from our customers, the support received from the Government Departments / Institutions of Arunachal Pradesh was immense and augmented our resources. The Board extends its heartfelt gratitude to De & Bose (CA), the Statutory Auditors of the Bank for their cooperation in completing the Audit of the Bank's Financial Year 2021-22 in time in spite of COVID-19 Pandemic in the country.

The Board also expresses its gratitude to all Public Relations Officers, Print and Electronic media for their cooperation in giving wide publicity for the Bank. The Board also thanks the Officers Association and Employees Union for their constructive role played in overall development of the Bank.

Words are not adequate to recall the excellent performance, sense of involvement, ownership and dedicated services rendered by each and every staff member in achieving the sustained business growth and profit and surpassing all the targets set out for the year under MoU with our sponsor bank. Amazing work by the individuals is always valued and kept on record.

For and on behalf of Board of Directors of  
Arunachal Pradesh Rural Bank




(DR. DEEPAK KR. GUPTA)  
CHAIRMAN

ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK  
NAHARLAGUN ARUNACHAL PRADESH  
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH 2022

CAPITAL AND LIABILITIES	Schedule	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
Capital	1	80,08,81,940.00	58,78,04,000.00
Reserve and Surplus	2	-18,18,24,020.98	-28,51,85,182.53
Deposits	3	10,93,82,04,113.40	8,92,52,94,949.32
Borrowings	4	36,43,46,425.85	50,08,53,360.64
Other Liabilities & Provisions	5	26,08,27,586.10	24,88,99,153.39
<b>TOTAL</b>		<b>12,00,03,36,044.37</b>	<b>9,97,76,86,300.82</b>
ASSETS	Schedule	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
Cash & Balance with RBI	6	46,44,73,886.11	39,25,43,556.52
Balance with Bank, Money at Call and short notice	7	1,23,94,85,488.58	38,81,10,189.20
Investment	8	7,53,19,07,196.81	7,00,24,87,965.63
Advances	9	2,47,17,93,021.43	1,88,60,54,249.01
Fixed Asset	10	3,75,15,843.99	3,00,99,431.96
Other Asset	11	25,51,80,829.87	25,73,80,898.50
<b>TOTAL</b>		<b>12,00,03,36,044.37</b>	<b>9,97,76,86,300.82</b>
Contingent liabilities	12	7,08,76,188.78	5,21,93,615.00
Bills for collection			
Significant Accounting Policies and Notes to Accounts	17 & 18		

As per our report of even date attached.  
H.K.AGRAWALA & ASSOCIATES  
Chartered Accountants  
FRN- 319293E

  
CA. Himanshu Chowkhani  
Partner  
M. NO.- 301901  
UDIN- 22301901AHIMKH3244

Place : Naharlagun  
Date : 19/04/2022



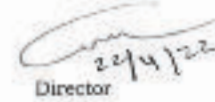
For Arunachal Pradesh Rural Bank  
Dr. Deepak K. Gupta  
Chairman

  
Dr. Deepak K. Gupta  
Chairman

  
Director

  
Director

  
Director

  
Director

(Prerna B. Singh) (B.P. Mishra) (Rajesh Kumar Mishra) (Semy Ajang)


  
Director

(Abhishek Poatap)


**FORM-B'**  
**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD 01/04/2021 TO 31/03/2022**


PARTICULARS	Schedule	Current year	Previous year
		31-03-2022	31-03-2021
<b>I. INCOME:</b>			
Interest earned	13	71,74,27,673.43	68,72,91,829.54
Other income	14	4,76,81,307.52	3,80,88,038.23
<b>TOTAL INCOME</b>		<b>76,50,08,980.95</b>	<b>70,53,87,867.77</b>
<b>II. EXPENDITURE:</b>			
Interest expenses	15	32,75,49,343.75	30,66,20,098.96
Operating expenses	16	25,37,23,383.78	22,88,18,111.12
<b>TOTAL EXPENDITURE</b>		<b>58,12,72,727.53</b>	<b>53,54,38,210.08</b>
<b>7. Operating Profit before provisions and Contingencies (3-6)</b>		<b>18,37,36,173.42</b>	<b>17,41,19,467.69</b>
<b>8. Provisions (other than tax) &amp; contingencies</b>		<b>2,63,95,031.87</b>	<b>9,86,07,683.02</b>
Provision for NPA		1,04,81,798.95	8,41,25,593.02
Provision for Arrear		75,00,000.00	2,85,87,000.00
Provision for Standard Assets		14,13,294.92	10,00,000.00
Provision for Lease Liability		15,00,000.00	10,00,000.00
Provision for Audit Fee		5,00,000.00	5,00,000.00
Provision for Gratuity Fee		30,00,000.00	25,00,000.00
<b>9. Profit from Ordinary Activities before Tax (7-8)</b>		<b>15,73,41,141.55</b>	<b>7,53,11,884.67</b>
<b>10. Tax Expense</b>			
a. Provision for Taxation-Current Year		3,72,79,480.00	1,68,28,000.00
b. Deferred Tax Asset			
c. Earlier Years Adjustments (Excess)		32,79,480.00	37,50,000.00
<b>III. PROFIT/LOSS</b>			
Net profit/(loss)-I for the year		12,93,41,141.55	6,02,32,604.67
Profit/(loss)-II brought forward		-30,05,65,162.53	-36,06,87,967.20
<b>Total</b>		<b>-17,73,24,020.98</b>	<b>-30,06,85,162.53</b>
<b>IV. APPROPRIATIONS:</b>			
Transfer to statutory reserve		0.00	0.00
Transfer to other reserve		0.00	0.00
Transfer to Govt. Proposed dividend		0.00	0.00
<b>Balance carried over to balance sheet</b>		<b>-17,73,24,020.98</b>	<b>-30,06,85,162.53</b>
Significant Accounting Policies and Notes to Accounts	17 & 18		


As per our report of even date attached.  
H.K.AORAWALA & ASSOCIATES  
Chartered Accountants  
FRN- 319293E

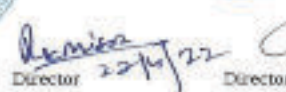
  
CA. Himanshu Choudhary  
Partner  
M. NO - 301903  
UDIN- 22301901AHMKH3244  
Place : Nubelagan  
Date : 19/04/2022

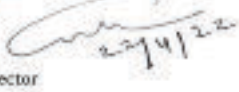


For Arunachal Pradesh Rural Bank  
ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK  
  
Dr. Deepak K. Gupta  
Chairman


  
(Pramob Agui)

  
(B.P. Mishra)

  
(Rajesh Kumar Mishra)

  
(Somy Ajay)

Page 2 of 7

  
Director  
(Abhishek Pratap)



**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
HEAD OFFICE NAHARLAGUN

Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2022

SCHEDULE-1 CAPITAL	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
A. Authorized capital (100,00,00,000 shares of Rs.10/- each)		
	30,00,00,00,000.00	30,00,00,00,000.00
Issued subscribed and paid up capital (F.Y. - 5,87,80,400 shares of Rs. 10 each) (5,00,00,194 shares of Rs.10 each)	60,09,81,940.00	58,78,04,000.00
I. From Govt. of India	30,04,79,940.00	29,39,03,000.00
II. From Govt. of A.P.	9,01,79,000.00	8,81,35,000.00
III. From sponsor bank (SBI)	21,03,27,000.00	20,57,67,000.00
<b>TOTAL OF A</b>	<b>60,09,81,940.00</b>	<b>58,78,04,000.00</b>
B. SHARE CAPITAL, DEPOSIT ACCOUNT:		
I. From Govt. of India		
II. From Govt. of A.P.		
III. From sponsor bank (SBI)		
<b>TOTAL OF B</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL (A + B)</b>	<b>60,09,81,940.00</b>	<b>58,78,04,000.00</b>

SCHEDULE-2 RESERVE & SURPLUS	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. STATUTORY RESERVE:		
Opening balance	0.00	0.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year	0.00	0.00
II. CAPITAL PREMIUM:		
Opening balance	0.00	0.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year	0.00	0.00
III. SHARE PREMIUM:		
Opening balance	0.00	0.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year	0.00	0.00
IV. REVENUE AND OTHERS RESERVE:		
Opening balance	1,58,00,000.00	1,58,00,000.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year	0.00	0.00
V. Balance in Profit & Loss Account	-17,73,24,020.98	-30,06,65,162.53
<b>TOTAL (I + II + III + IV)</b>	<b>-16,18,24,020.98</b>	<b>-28,51,65,162.53</b>

SCHEDULE-3 DEPOSITS	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
A. DEMAND DEPOSIT		
I. From banks		
i. From others	2,15,49,80,094.08	1,79,38,04,173.39
II. SAVINGS BANK DEPOSIT	5,58,21,29,001.93	4,96,66,73,194.32
III. TERM DEPOSIT:		
i. From banks	0.00	0.00
ii. From others	3,12,80,80,607.38	2,56,48,18,381.61
<b>TOTAL of (I-III)</b>	<b>10,86,51,89,703.39</b>	<b>8,92,52,94,049.32</b>
B. I. Deposits of branches in India	10,86,51,89,703.39	8,92,52,94,049.32
II. Deposits of branches outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>10,86,51,89,703.39</b>	<b>8,92,52,94,049.32</b>

SCHEDULE-4 BORROWINGS	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. BORROWING IN INDIA:		
I. From Reserve Bank of India	0.00	0.00
II. From other banks (SBI) (Co-operative Bank)	89,07,000.00	86,27,000.00
III. OD from Sponsored Bank SBI	13,31,324.66	25,03,87,027.84
IV. From other institutions (NABARD)	24,00,000.00	15,00,00,000.00
V. From other institutions (NBFDC)	11,44,08,121.00	0.21,48,433.00
<b>TOTAL OF (I-IV)</b>	<b>1,17,82,354.66</b>	<b>26,03,37,460.84</b>
II. BORROWING FROM OUTSIDE INDIA	0.00	0.00
<b>TOTAL OF (I-II)</b>	<b>1,17,82,354.66</b>	<b>26,03,37,460.84</b>
<b>RECURRING BORROWING (including I &amp; II above)</b>	<b>1,17,82,354.66</b>	<b>26,03,37,460.84</b>
<b>UNRECURRING BORROWING (including I &amp; II above)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>



CA





SCHEDULE-3 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. BILLS PAYABLE	0.00	0.00
II. INTER-OFFICE ADJUSTMENT (NET)	0.00	0.00
III. INTEREST ACCRUED:		
i. On deposit	28,58,97,566.00	18,08,04,320.88
ii. On borrowings	20,54,24,000.00	18,07,31,318.83
IV. OTHERS (including provisions)	83,532.70	73,026.22
a. Provision on Standard Assets	8,81,20,021.10	6,80,94,833.34
b. Provision on Frauds	26,58,307.00	84,82,012.77
c. Provision for Baddebts	0.00	31,90,786.04
d. Audit fee Provision	0.00	0.00
e. Income Tax Provision	5,79,128.00	5,00,000.00
f. Wage Revision Provision	67,47,199.00	28,67,719.00
g. Provision for NPS	98,64,983.82	4,06,82,000.00
h. Provision for Pension/Gratuity	22,170.00	0.00
i. Provision for Leave liability	64,00,000.00	61,39,000.00
j. Interest Not Collected Account (INCA)	0.00	10,00,000.00
k. Provision on Link Branch & Cash DHE	2,21,804.90	2,21,804.40
l. Tds Payable	0.00	18,08,290.88
m. Others	97,32,083.00	14,58,314.00
n. Others	5,16,57,360.59	17,45,066.17
<b>TOTAL (I, II, III, IV)</b>	<b>28,26,27,898.10</b>	<b>24,88,93,183.38</b>

SCHEDULE-4	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
CASH AND BALANCE WITH RBI		
I. CASH IN HAND	6,34,24,202.59	5,14,93,873.00
II. BALANCE WITH Reserve Bank of India		
i. In Current account	40,10,49,683.52	34,10,49,683.52
ii. In other account	0.00	0.00
<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>46,44,73,886.11</b>	<b>39,25,43,556.52</b>

SCHEDULE-7 BALANCE WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. IN INDIA		
i. Balance with Banks		
a. In current account	56,26,29,514.21	20,49,61,988.98
b. In Settlement current ac. In SFB	87,58,29,952.35	19,41,48,210.23
ii. Money at call & short notice:		
a. With Banks	0.00	0.00
b. With other institutions	0.00	0.00
<b>TOTAL (I, II, III)</b>	<b>1,23,84,65,466.56</b>	<b>39,91,10,199.20</b>
II. OUTSIDE INDIA:		
i. Current account	0.00	0.00
ii. In other deposit account	0.00	0.00
iii. Money at call and short notice	0.00	0.00
<b>GRAND TOTAL (I AND II)</b>	<b>1,23,84,65,466.56</b>	<b>39,91,10,199.20</b>

SCHEDULE-8 INVESTMENT	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. INVESTMENT IN INDIA:		
i. Government securities	3,36,37,12,964.81	3,43,79,20,915.63
ii. Other approved securities	0.00	0.00
iii. Shares	0.00	0.00
iv. Debenture and bonds	43,00,000.00	5,17,32,800.00
v. Subsidiaries and joint venture	0.00	0.00
vi. Others (Specify) (a) Mutual fund	3,80,00,000.00	6,00,000.00
(b) Others (STDR with Bank)	4,12,78,66,242.00	4,51,22,94,242.00
<b>TOTAL (i, ii, iii, iv, v, vi)</b>	<b>7,63,19,07,198.81</b>	<b>7,60,24,87,868.63</b>
II. INVESTMENT OUTSIDE INDIA:		
i. Govt. Securities including local authorities	0.00	0.00
ii. Subsidiaries/joint venture	0.00	0.00
iii. Other investment (specify)	0.00	0.00
<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>7,63,19,07,198.81</b>	<b>7,60,24,87,868.63</b>



SCHEDULE-9 ADVANCES	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
A. Bills purchased & discounted	0.00	0.00
B. Cash credit, overdraft & loan repayable on demand		
a. Cash credit/KCC/AUC/GCC/WCC	72,07,76,776.26	71,57,88,334.87
b. Overdraft	6,27,38,896.14	3,03,62,914.02
c. Demand loan	13,87,51,293.00	13,03,75,302.00
d. Term loans	1,54,05,25,082.03	1,01,95,27,698.12
<b>TOTAL (I, II, III)</b>	<b>2,47,17,81,021.43</b>	<b>1,88,60,54,249.01</b>
B.I Secured by tangible assets	2,16,40,13,593.71	1,86,71,59,714.44
II. Covered by Bonds / Govt. Securities	14,89,000.00	0.00
III. Unsecured	30,82,99,466.72	38,48,56,634.87
<b>TOTAL (I - II + III)</b>	<b>2,47,17,81,021.43</b>	<b>1,88,60,54,249.01</b>
C. ADVANCES IN INDIA:		
a) Priority sectors	1,58,27,06,208.49	1,32,57,17,714.38
b) Public sector	0.00	0.00
c) Banks	0.00	0.00
d) Other	50,90,85,815.94	56,00,36,534.65
<b>TOTAL (a + b + c)</b>	<b>2,47,17,81,021.43</b>	<b>1,88,60,54,249.01</b>
II. ADVANCES OUTSIDE INDIA:	0.00	0.00
i. Due from banks	0.00	0.00
ii. Due from others	0.00	0.00
iii. Bills purchased & discounted	0.00	0.00
iv. Syndicate loans	0.00	0.00
v. Others	0.00	0.00
<b>TOTAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>GRAND TOTAL (C.I &amp; C.II)</b>	<b>2,47,17,81,021.43</b>	<b>1,88,60,54,249.01</b>

SCHEDULE-10 FIXED ASSETS	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. PREMISES:		
a. At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the preceding year	0.00	0.00
b. Addition during the year	0.00	0.00
c. Deduction during the year	0.00	0.00
d. Depreciation to date	0.00	0.00
II. OTHER ASSETS (including furniture & fixtures)		
I. At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the preceding year	7,80,74,234.58	6,66,99,194.89
II. Addition during the year	3,75,37,081.13	1,15,25,060.18
III. Deduction during the year	0.00	0.00
IV. Depreciation to date	5,84,93,691.82	4,79,74,822.72
<b>NET VALUE</b>	<b>3,76,16,643.99</b>	<b>3,00,99,431.96</b>

SCHEDULE-11 OTHER ASSETS	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. INTER-OFFICE ADJUSTMENT (NET)	0.00	47,50,000.00
II. INTEREST ACCRUED	24,20,25,164.90	26,38,40,371.94
III. TAX PAID IN ADVANCE/Tax deducted at source	0.00	0.00
IV. STATIONERY AND STAMPS	11,10,744.84	7,81,228.34
V. Non-banking asset acquired in satisfaction of claim	0.00	0.00
VI. OTHERS	1,14,32,913.93	-8,70,848.88
a. Settlement A/c	0.00	-60,78,403.43
b. Remittances	0.00	0.00
c. Response	18,87,102.28	33,01,733.83
d. Merchant Acquired Banking POS	4,80,148.94	5,00,000.00
e. Others	92,86,671.11	33,06,133.76
<b>TOTAL (I, II, III, IV, V &amp; VI)</b>	<b>26,51,80,829.67</b>	<b>26,73,90,898.00</b>

SCHEDULE-12 CONTINGENT LIABILITIES	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
I. Liabilities against the bank not acknowledged in debt	0.00	0.00
II. Liabilities on account of outstandings	0.00	0.00
Forward exchange contract		
III. Liabilities for partly paid investment	0.00	0.00
IV. Guarantee given on behalf of constituents in India	6,93,03,308.00	5,21,93,618.00
V. Acceptance, endorsement and other obligation	0.00	0.00
VI. Others items for which the bank is contingently liable	14,82,880.78	0.00
<b>TOTAL (I, II, III, IV, V)</b>	<b>7,08,78,188.78</b>	<b>5,21,93,618.00</b>







**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**  
 Schedules forming Part of Profit & Loss account for the period 10/03/2021 to 31/03/2022

SCHEDULE-13	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
<b>INTEREST EARNED</b>		
I. INTEREST/DISCOUNT ON ADVANCES/ BILLS	35,56,20,014.39	16,01,22,426.26
II. INTEREST ON INVESTMENT	23,57,82,471.77	18,84,91,170.27
III. INTEREST on Balance with RBI & other banks	0.00	0.00
IV. OTHERS		
a. Interest earned on TDR with RBI & other bank	23,30,35,048.95	28,47,16,905.73
b. Interest earned on NABARD Term Money Borrowing	4,21,138.32	29,61,127.28
<b>TOTAL (I + II + III + IV)</b>	<b>71,74,37,673.43</b>	<b>66,72,91,629.54</b>

SCHEDULE-14	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
<b>OTHER INCOME</b>		
I. COMMISSION, EXCHANGE & BROKERAGE	3,80,12,288.04	2,50,43,810.93
II. PROFIT ON SALE OF INVESTMENT	0.00	81,12,568.25
LESS: LOSS ON REVALUATION OF investment		
III. PROFIT ON REVALUATION OF INVESTMENT	0.00	0.00
LESS: Loss on re-valuation of investment		
IV. PROFIT on sale of land, building & other asset	0.00	0.00
LESS: Loss on sale of land, building & other asset		
V. PROFIT on exchange transaction	0.00	0.00
LESS: Loss on exchange transaction		
VI. INCOME earned by way of dividend on: From subsidiaries companies/joint venture set up abroad in India	0.00	0.00
VII. MISCELLANEOUS INCOME	85,80,078.18	49,06,899.06
<b>TOTAL (I TO VIII)</b>	<b>4,79,81,207.82</b>	<b>4,80,66,908.24</b>

SCHEDULE-15	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
<b>INTEREST EXPENDED</b>		
I. Interest on deposit	30,59,49,504.06	28,57,67,995.21
II. Interest on RBI/Inter-bank borrowing	2,80,06,832.69	1,88,82,108.76
III. Others		
<b>TOTAL (I, II, III)</b>	<b>32,78,49,343.75</b>	<b>30,46,30,666.99</b>

SCHEDULE-16	Current year 31-03-2022	Previous year 31-03-2021
<b>OPERATING EXPENSES</b>		
I. Payment to and provision for employees	17,58,30,917.75	15,45,43,021.81
II. Rent, taxes and lighting	81,20,909.80	92,15,381.68
III. Printing and stationery	28,16,236.42	19,09,154.83
IV. Advertisement and publicity	28,982.60	47,538.68
V. Depreciation on bank's property	1,05,20,969.10	90,10,338.83
VI. Directors' fees, allowances & expenses	0.00	0.00
VII. Auditors' fees, allowances & expenses (including branch)	2,00,000.00	3,20,000.00
VIII. Law charges	6,750.00	52,825.00
IX. Repairs and maintenance	1,78,10,328.43	1,35,06,160.97
X. Insurance	1,42,86,747.13	1,37,42,716.94
XI. Postage, telegrams, telephone	11,65,128.12	8,74,317.59
XII. Other expenditures	2,28,38,520.39	2,45,32,570.69
<b>TOTAL (I to XIII)</b>	<b>29,27,23,263.79</b>	<b>28,66,18,111.32</b>



**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK****SCHEDULE 17-SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOR FY 2021-22:****A. Basis of Preparation:**

The Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting on 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 Reserve Bank of India (RBI), Banking Regulation Act 1949, RRB Act, 1976 as amended by Regional Rural Bank (Amendment) Act, 2015 and accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India to the extent applicable and practices generally prevalent in the banking industry in India.

**B. Use of Estimates:**

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of the financial statements and the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates.

**C. Significant Accounting Policies:****1. Revenue recognition:**

- 1.1 Income and expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated. As regards Bank's foreign offices, income and expenditure are recognised as per the local laws of the country in which the respective foreign office is located.
- 1.2 Interest income is recognised in the Profit and Loss Account as it accrues except:
  - (i) income from Non-Performing Assets (NPAs), comprising of advances, leases and investments, which is recognised upon realisation, as per the prudential norms prescribed by the RBI/ respective country regulators in the case of foreign offices(hereafter collectively referred to as Regulatory Authorities),
  - (ii) overdue interest on investments and bills discounted,
  - (iii) Income on Rupee Derivatives designated as "Trading",which are accounted on realisation.
- 1.3 Profit or Loss on sale of investments is recognised in the Profit and Loss Account. However, the profit on sale of investments in the 'Held to Maturity' category is

appropriated (net of applicable taxes and amount required to be transferred to statutory reserve), to 'Capital Reserve Account'.

- 1.4 Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity (HTM)" category acquired at a discount to the face value, is recognised as follows :
  - (i) On Interest bearing securities, it is recognised only at the time of sale/redemption.
  - (ii) On zero-coupon securities, it is accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.
- 1.5 Dividend is accounted on an accrual basis where the right to receive the dividend is established.
- 1.6 All other commission and fee incomes are recognised on their realisation except for:
  - (i) Guarantee commission on deferred payment guarantees, which is spread over the period of the guarantee;
  - (ii) Commission on Government Business and ATM interchange fees, which are recognised as they accrue; and
  - (iii) Upfront fees on restructured accounts, which is apportioned over the restructured period.
- 1.7 Brokerage, Commission etc. paid/ incurred in connection with issue of Bonds / Deposits are amortized over the tenure of the related Bonds /Deposits and the expenses incurred in connection with the issue are charged upfront.
- 1.8 The sale of NPA is accounted as per guidelines prescribed by RBI :-
  - i. When the bank sells its financial assets to Securitisation Company (SC)/Reconstruction Company (RC), the same is removed from the books.
  - ii. If the sale is at a price below the net book value (NBV) (i.e., book value less provisions held), the shortfall is debited to the Profit and Loss Account in the year of sale.
  - iii. If the sale is for a value higher than the NBV, the excess provision is written back in the year the amounts are received, as permitted by the RBI.

## 2. Investments:

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

### 2.1 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.

### 2.2 Basis of classification:

- i. Investments that the Bank intends to hold till maturity are classified as "Held to Maturity (HTM)".

- ii. Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are classified as "Held for Trading (HFT)".
- iii. Investments, which are not classified in the above two categories, are classified as "Available for Sale (AFS)".
- iv. An investment is classified as HTM, HFT or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.
- v. Investments in subsidiaries, joint ventures and associates are classified as HTM.

### 2.3 Miscellaneous:

- i. In determining the acquisition cost of an investment:
  - a. Brokerage/commission received on subscriptions is reduced from the cost.
  - b. Brokerage, Commission, Securities Transaction Tax (STT) etc., paid in connection with acquisition of investments are expensed upfront and excluded from cost.
  - c. Broken period interest paid / received on debt instruments is treated as interest expense/income and is excluded from cost/sale consideration.
  - d. Cost is determined on the weighted average cost method for investments under AFS and HFT category and on FIFO basis (first in first out) for investments under HTM category.
- ii. Transfer of securities from HFT/AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided.
- iii. Treasury Bills and Commercial Papers are valued at carrying cost.
- iv. **Held to Maturity category:** a) Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortised over the period of remaining maturity on constant yield basis. Such amortisation of premium is adjusted against income under the head "interest on investments".
- v. **Available for Sale and Held for Trading categories:** Investments held under AFS and HFT categories are individually revalued at the market price or fair value determined as per Regulatory guidelines, and only the net depreciation of each group for each category (viz., (i) Government securities (ii) Other Approved Securities (iii) Shares (iv) Bonds and Debentures (v) Subsidiaries and Joint Ventures; and (vi) others) is provided for and net appreciation, is ignored. On provision for depreciation, the book value of the individual security remains unchanged after marking to market.

- vi. Investments are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI in the case of domestic offices and respective regulators in the case of foreign offices. Investments of domestic offices become non-performing where:
  - a. Interest/installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
  - b. In the case of equity shares, in the event the investment in the shares of any company is valued at Rs.1 per company on account of the non-availability of the latest balance sheet, those equity shares would be reckoned as NPI.
  - c. If any credit facility availed by an entity is NPA in the books of the Bank, investment in any of the securities issued by the same entity would also be treated as NPI and vice versa.
  - d. The above would apply mutatis-mutandis to Preference Shares where the fixed dividend is not paid.
  - e. The investments in debentures/bonds, which are deemed to be in the nature of advance, are also subjected to NPI norms as applicable to investments.
  - f. In respect of foreign offices, provisions for NPIs are made as per the local regulations or as per the norms of RBI, whichever is more stringent.
- vii. Accounting for Repo/ Reverse Repo transactions (other than transactions under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) with the RBI):
  - a. The securities sold and purchased under Repo/ Reverse Repo are accounted as Collateralized lending and borrowing transactions. However, securities are transferred as in the case of normal outright sale/ purchase transactions and such movement of securities is reflected using the Repo/Reverse Repo Accounts and Contra entries. The above entries are reversed on the date of maturity. Costs and revenues are accounted as interest expenditure/income, as the case may be. Balance in Repo Account is classified under schedule 4 (Borrowings) and balance in Reverse Repo Account is classified under Schedule 7 (Balance with Banks and Money at Call & Short Notice).
  - b. Securities purchased/sold under LAF with RBI are debited/credited to Investment Account and reversed on maturity of the transaction. Interest expended/earned thereon is accounted for as expenditure/revenue.

### **3. Loans /Advances and Provisions thereon:**

- 3.1 Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI. Loan Assets become Non-Performing Assets (NPAs) where:
  - i. In respect of term loans, interest and/or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;



- ii. In respect of Overdraft or Cash Credit advances, the account remains "out of order", i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance-sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest 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: (a) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (b) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.
- 3.2 NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:
- i. Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
  - ii. Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
  - iii. Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.
- 3.3 Provisions are made for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities, subject to minimum provisions as prescribed below:
- Substandard Assets:
- i. A general provision of 25% on the total outstanding;
  - ii. Unsecured Exposure in respect of infrastructure advances where certain safeguards such as escrow accounts are available - 25%.
- Doubtful Assets:
- i. For Secured Portion: Upto one year – 50%
  - ii. For Secured Portion: One to three years – 100%
  - iii. For Secured Portion: More than three years – 100%
  - iv. Unsecured portion – 100%
- Loss Assets: 100%
- However we make 100% Provision irrespective of the category of advances whether NPA whether secured or unsecured.

- 3.4 Advances are net of specific loan loss provisions, unrealised interest, ECGC claims received and bills rediscounted.
- 3.5 In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as a performing asset if it conforms to the guidelines prescribed by the regulators.
- 3.6 Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognised as revenue in the year of recovery.
- 3.7 In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets as per extant RBI Guidelines. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities & Provisions – Others" and are not considered for arriving at the Net NPAs.

#### 4. Fixed Assets Depreciation and Amortisation:

- 4.1 Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortisation.
- 4.2 Cost includes cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation Costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure/s incurred on the assets put to use are capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
- 4.3 The rates of depreciation and method of charging depreciation in respect of domestic operations are as under:

Sl. No.	Description of Fixed Assets	Method of charging depreciation	Depreciation/ amortisation rate
1	Computers	Straight Line Method	33.33% every year
2	Computer Software forming an integral part of the Computer hardware	Straight Line Method	33.33% every year
3	Computer Software which does not form an integral part of Computer hardware and cost of Software Development	Straight Line Method	33.33% every year
4	Automated Teller Machine / Cash Deposit Machine / Coin Dispenser / Coin Vending Machine	Straight Line Method	20.00% every year
5	Servers	Straight Line Method	25.00% every year

		Method		
6	Network Equipment	Straight Method	Line	20.00% every year
7	Other fixed assets	Straight Method	Line	On the basis of estimated useful life of the assets. Estimated useful life of major group of Fixed Assets are as under: Premises 60 Years Vehicles 5 Years Safe Deposit 20 Years Lockers Furniture & Fixtures 10 Years

**4.4** In respect of assets acquired during the year (for domestic operations), depreciation is charged on proportionate basis for the number of days the assets have been put to use during the year.

**4.5** Assets costing less than Rs. 1,000 each are charged off in the year of purchase.

**4.6** In respect of leasehold premises, the lease premium, if any, is amortised over the period of lease and the lease rent is charged in the respective year(s).

#### **5. Leases:**

The asset classification and provisioning norms applicable to advances, as laid down in Para 3 above, are applied to financial leases also.

#### **6. Impairment of Assets:**

Fixed Assets are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable. Recoverability of assets to be held and used is measured by a comparison of the carrying amount of an asset to future Net Discounted Cash Flows expected to be generated by the asset. If such assets are considered to be impaired, the impairment to be recognised is measured by the amount by which the carrying amount of the asset exceeds the fair value of the asset.

#### **7. Employee Benefits:**

##### **7.1 Short Term Employee Benefits:**

The undiscounted amounts of short-term employee benefits, such as medical benefits which are expected to be paid in exchange for the services rendered by employees, are



recognised during the period when the employee renders the service.

## 7.2 Long Term Employee Benefits:

### i. Defined Benefit Plan

- a. Employees of the Bank are covered by Employees Provident Fund and Pension Schemes of Employees Provident Fund Organisation of Government of India. All eligible employees are entitled to receive benefits under the Employees Provident Fund scheme. The Bank contributes monthly at a determined rate (currently 10% of wages i.e. Basic plus DA for NPS). These contributions are remitted to Employees Provident Fund Organization, for this purpose and are charged to Profit and Loss Account. The Bank recognizes such annual contributions as an expense in the year to which it relates. Shortfall, if any, is provided for on the basis of actuarial valuation.
- b. The Bank operates Gratuity and Pension schemes which are defined benefit plans.
  - i) The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit is in the form of lump sum payments to vested employees on retirement, or on death while in employment, or on termination of employment, for an amount equivalent to 15 days basic salary payable for each completed year of service, subject to a maximum amount of Rs. 20 lacs. Vesting occurs upon completion of five years of service, for this Bank has taken a policy with SBI Life Insurance Co. Ltd. and makes periodic contributions to the fund as per actuarial valuation carried out annually.
  - ii) The Bank provides for pension to all eligible employees as per APRB (Employees) Pension Regulation, 2018. The benefit is in the form of monthly payments as per rules to vested employees on retirement or on death while in employment, or on termination of employment. Vesting occurs at different stages as per rules.

### ii. Other Long Term Employee benefits:

- a. All eligible employees of the Bank are eligible for compensated absences, leave travel concession, Leave encashment as per Sponsor Bank Guidelines. The costs of such long term employee benefits are internally funded by the Bank.

## 8. Taxes on income:

Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. The current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per Accounting Standard 22 - Accounting for Taxes on Income respectively after taking into account taxes paid at the foreign offices, which are based on the tax laws of respective jurisdictions. Deferred Tax adjustments comprises of changes in the deferred tax assets or liabilities during the year. Deferred tax

assets and liabilities are recognized by considering the impact of timing differences between taxable income and accounting income for the current year, and carry forward losses. Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the balance sheet date. The impact of changes in deferred tax assets and liabilities is recognized in the profit and loss account. Deferred tax assets are recognized and re-assessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether their realization is considered as reasonably/virtually certain.

#### **9. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:**

9.1 In conformity with AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, and would result in a probable outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. The Bank Guarantee is issued against 100% cash margin and hence does not qualify for exposure.

9.2 No provision is recognised for:

- i. any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Bank; or
- ii. any present obligation that arises from past events but is not recognised because:
  - a. it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
  - b. a reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.

Such obligations are recorded as Contingent Liabilities. These are assessed at regular interval and only that part of the obligation for which an outflow of resources embodying economic benefits is probable, is provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.

9.3 Provision for reward points in relation to the debit card holders of the Bank is being provided for on actuarial estimates.

9.4. Contingent Assets are not recognised in the financial statements.


**SCHEDULE 18: NOTES TO ACCOUNTS 2021-22**
**APPENDED TO AND FORMING PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2022.**
**1. Reconciliation/ Matching**

- a) Reconciliation /matching/adjustment of inter branch transactions, branch suspense and sundry deposits are in progress on an ongoing basis. The impact, in the opinion of the management of the bank, of un-recognized entries on the financial statements would not be material.
- b) In certain branches, the balancing books and reconciliation of control accounts with subsidiary ledger/registers are in progress. The impact, in the opinion of the management of the bank, of un-recognized entries on the financial statements would not be material.
- c) Balance with the other banks as mentioned in the schedule-7 are taken as appearing in the books of accounts of the Bank and its branches. Reconciliation and adjustment entries thereof are passed as and when the statements are received from other banks.

**2. Fixed Assets and Depreciation**

Accounting of fixed assets of the bank and depreciation thereon are done centrally at the Head Office of the Bank.

**3. Stationary**

The stationary supplied to the branches has been charged to Profit & Loss account at Head Office without taking in to account the stock of stationary at branches. This effect the amount of stationary consumed which is debited to Profit & Loss Account. The stock appearing in the financial statements represents the un-issued stock at Head Office.

**4. Provisions and Contingencies**

The provisions and contingencies amount shown in "Profit and Loss Account" includes provisions against advances (net) and provisions for fraud committed in the earlier year.

**5. Regulatory Capital**
**(a) Composition of Regulatory Capital**

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)/ Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	42.37	26.71
ii)	Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	42.37	26.71
iv)	Tier 2 capital	2.41	2.41
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	44.78	31.12
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	367.44	294.26
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	11.56	9.76
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.53	9.76
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.66	0.82
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	12.19	10.58
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50%	50%
	b) State Government (Arunachal Pradesh)	15%	15%
	c) Sponsor Bank	35%	35%



xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	1.32	NILL
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 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 II or Basel III compliant.	Nil	Nil
xv)	Amount of Tier 2 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 II or Basel III compliant.	Nil	Nil

## 6. Asset liability management

### (a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	0.00	0.00	109.60	61.44	174.92	220.52	41.66	3.69	41.82	154.44	85.53	1093.62
Advances	0	0	0	0.14	0.39	0.01	1.81	4.10	36.98	66.47	147.42	257.32
Investments	0.00	50.00	30.40	0.00	0.00	30.00	155.77	69.48	78.21	68.65	270.68	753.19
Borrowings	0.13	0.00	0.00	0.00	0.00	3.00	0.90	19.20	9.03	3.27	0.90	36.43
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





## 7. Investments

(a) Composition of Investment Portfolio  
As at 31.03.2022

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India						Investments outside India				Total Investments	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and	Others	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India		
												MF
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	171.25	0	0	0.43	0	3.60	412.79	588.07	0	0	0	588.07
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	171.25	0	0	0.43	0	3.60	412.79	588.07	0	0	0	588.07
<b>Available for Sale</b>												
Gross	165.12	0	0	0	0	0	0	165.12	0	0	0	165.12
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	165.12	0	0	0	0	0	0	165.12	0	0	0	165.12
<b>Held for Trading</b>												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Investments</b>	336.37	0	0	0.43	0	3.60	412.79	753.19	0	0	0	753.19
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	336.37	0	0	0.43	0	3.60	412.79	753.19	0	0	0	753.19





As at 31.03.2021

	Investments in India							Investments outside India					Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures		Total Investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India		
					MFs	FDs							
<b>Held to Maturity</b>													
Gross	172.16	0	0	5.18	0	0.05	451.23	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	172.16	0	0	5.18	0	0.05	451.23	0	0	0	0	0	0
<b>Available for Sale</b>													
Gross	71.63	0	0	0	0	0	0	71.63	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	71.63	0	0	0	0	0	0	71.63	0	0	0	0	0
<b>Held for Trading</b>													
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Investments</b>	243.79	0	0	5.18	0	0.05	451.23	700.25	0	0	0	0	0
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	243.79	0	0	5.18	0	0.05	451.23	700.25	0	0	0	0	0



(Rs. lakhs)

## (b) SLR-Investments

Sr.No.	Particulars	31-03-2022	31-03-2021
1	Value of Investments	33637.13	24379.21
i	Gross Value of Investments	33637.13	24379.21
ii	Provisions for Depreciation	0.00	0.00
iii	Net Value of Investments	33637.13	24379.21
2	Movement of provisions held towards depreciation on investments:	0.00	0.00
i	Opening Balance	0.00	0.00
ii	Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
iii	Less: Write off/ write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
iv	Closing Balance	0.00	0.00

## (c) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance		
b) Add: Provisions made during the year	NIL	NIL
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year		
d) Closing balance		
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve	1.55	1.55
a) Opening balance	0.00	0.00
b) Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c) Less: Drawdown	1.55	1.55
d) Closing balance	0.94	2.18
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of Investments in AFS and HFT/Current category		

## (d) Non-SLR investment portfolio

## i. Non-performing non-SLR investments

(Rs. Crores)

Sl. No.	Particulars	31-03-2022	31-03-2021
a)	Opening balance	Nil	Nil
b)	Additions during the year since 1st April	Nil	Nil
c)	Reductions during the above period	Nil	Nil
d)	Closing balance	Nil	Nil
e)	Total provisions held	Nil	Nil

## ii. Issuer composition of non-SLR investments

(Rs. Crores)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		(3)	(3)	(4)	(4)	(5)	(5)	(6)	(6)		
(1)	(2)	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21



a) PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b) FIs	0.43	5.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.43	5.18
c) Banks	412.79	451.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	412.79	451.23
d) Private Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e) Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f) Others (MF)	3.60	0.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.60	0.05
g) Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>416.82</b>	<b>456.46</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>416.82</b>	<b>456.46</b>

**(e) Repo Transactions**

(Amount in ₹ crore)

	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				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	Nil	Nil	Nil	Nil
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				







8. Asset Quality  
a) Classification of advances and provisions held (Rs. In crores)

	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Non-Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	188.61	7.00	4.21	0.00	11.21	199.82
Add: Additions during the year					6.30	
Less: Reductions during the year					7.57	
Closing balance	247.38	5.27	3.16	1.51	9.94	257.32
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
iii) Technical/ Prudential Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	84.82	7.00	4.21	0.00	11.21	
Add: Fresh provisions made during the year					1.05	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					2.32	
Closing balance of provisions held	98.95	5.27	3.16	1.51	9.94	
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance						
Add: Fresh additions during the year						
Less: Reductions during the year						
Closing Balance						





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

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	3.85%	5.61%
Net NPA to Net Advances	0%	0%
Provision coverage ratio	100%	100%





(Amounts in ₹ crore)

## b) Sector-wise Advances and Gross NPA

Sr. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
<b>i)</b>	<b>Priority Sector</b>						
a)	Agriculture and allied activities	40.97	3.10	7.57 %	29.13	1.65	5.66 %
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
c)	Services	91.21	3.53	3.87 %	78.99	5.79	7.33 %
d)	Personal loans & Others PS Advances	34.11	2.37	6.95 %	34.16	2.36	6.91 %
	Subtotal (i)	166.29	9.00	5.41 %	142.29	9.80	6.89 %
<b>ii)</b>	<b>Non-priority Sector</b>						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
b)	Industry	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
c)	Services	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
d)	Personal loans & other NPS advances	91.03	0.94	1.03 %	57.53	1.41	2.45 %
	Sub-total (ii)	91.03	0.94	1.03 %	57.53	1.41	2.45 %
	<b>Total (I + II)</b>	257.32	9.94	3.86 %	199.82	11.21	5.61 %



**c) Particulars of resolution plan and restructuring**

i. Details of accounts subjected to restructuring

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21	31-3-22	31-3-21
Standard	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Sub-Standard	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Doubtful	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

**d) Disclosure of transfer of loan exposures:**

**Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)**

(all amounts in ₹ crore)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No: of accounts	NA	NA	NA
Aggregate principal outstanding of loans transferred	NA	NA	NA
Weighted average residual tenor of the loans transferred	NA	NA	NA
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	NA	NA	NA
Aggregate consideration	NA	NA	NA
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NA	NA	NA



<b>Details of loans acquired during the year</b>		
(all amounts in ₹ crore)	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	NA	NA
Aggregate consideration paid	NA	NA
Weighted average residual tenor of loans acquired	NA	NA

e) **Fraud accounts: Nil**

## 9. Exposures

### a) Exposure to Real Estate Sector

Sr	Category	31-03-2022	31-03-2021
a	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages		
	Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented (individual housing loan upto Rs.20 lakh may be shown separately)	Nil	Nil
(ii)	Commercial Real Estate		
	Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits ;		
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures		
	a. Residential	Nil	Nil
	b. Commercial Real Estate	Nil	Nil
b)	Indirect Exposure	Nil	Nil
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)		
	Total Exposure to Real Estate Sector	Nil	Nil

b) **Unsecured advances** : No advances against which intangible securities

(Amounts in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	30.63	38.49
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	NA	NA
Estimated value of such intangible securities	NA	NA



**10. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs****a) Concentration of deposits**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	148.85	115.05
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	13.58	12.89

**b) Concentration of advances**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	37.94	29.89
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	14.74	14.96

**c) Concentration of exposures**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	37.94	29.89
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	14.74	14.94

**d) Concentration of NPAs**

(Amount in ₹ crore)

	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	3.79	5.64
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	44.97	50.29



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

Sr. No.	Particulars	(Amount in ₹ crore)	
		Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.08	0.03
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.06	0.05
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.00	0.00
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.14	0.08

**12. Disclosure of complaints**

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

Sr. No.	Particulars	Previous year	Current year
Complaints received by the bank from its customers			
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	Nil	Nil
2.	Number of complaints received during the year	Nil	Nil
3.	Number of complaints disposed during the year	Nil	Nil
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	Nil	Nil
4.	Number of complaints pending at the end of the year	Nil	Nil
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	Nil	Nil
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	Nil	Nil
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	Nil	Nil
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	Nil	Nil
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	Nil	Nil

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.

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 beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year					
Ground - 1	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil



Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Previous Year					
Ground - 1	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 2	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 3	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 4	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Ground - 5	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

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

During the year Reserve Bank of India has not levied any penalties on the Bank under the provision of Section 46 (4) of the Banking Regulation Act, 1949, for contraventions of any of the provisions of the Act, 1949; order, rule or condition specified by Reserve Bank under the Act.

### 14. Other Disclosures

#### a) Business ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	7.67 %	6.81 %
ii) Non-interest Income as a percentage to Working Funds	0.51 %	0.39 %
i) Cost of Deposits	3.48 %	3.65 %
ii) Net Interest Margin	4.20 %	4.06 %
iv) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.96 %	1.78 %
v) Return on Assets	1.32 %	0.67 %
i) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	13.25	10.21
ii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.12	0.56

#### 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.

Name of the party	Current year	Previous Year
SBI Life Insurance	43.00 lakhs	17.34 lakhs
SBI General Insurance	4.38 lakhs	5.14 lakhs

#### c) Marketing and distribution- NIL

#### d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)- NIL

#### e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	Nil	Nil
ii) Provision towards NPA	1.05	6.41
iii) Provision made towards Income tax	3.40	1.51
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	8.23	9.23





## f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	1.13	1.07
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	Nil	Nil

## g) Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the bank:

Nothing to report

## h) Draw Down from Reserve

Nothing to report as on date.

## i) Details of non-performing financial assets purchased/ sold

Banks which purchase non-performing financial assets from other banks shall be required to make the following disclosure in the Notes on Accounts to their Balance Sheets:

## A. Details of non-performing financial assets purchased:

(Rs. lakh)

Sr	Particulars	31-03-2022	31-03-2021
1 (a)	No. of accounts purchased during the year	Nil	Nil
(b)	Aggregate outstanding	Nil	Nil
2 (a)	Of these, number of account restructured during the year	Nil	Nil
(b)	Aggregate outstanding	Nil	Nil

## B. Details of non-performing financial assets sold

(Rs. lakhs)

Sr	Particulars	31-03-2022	31-03-2021
1	No. of accounts sold	Nil	Nil
2	Aggregate outstanding	Nil	Nil
3	Aggregate consideration received	Nil	Nil

## 15. Disclosure Requirements as per Accounting Standards where the RBI has issued guidelines in respect of disclosure items for 'Notes to Accounts'

a) **Accounting Standard 5 - Net Profit or Loss** for the period, prior period items and changes in accounting policies. Bank has no such disclosures to be made in the Notes on Accounts to the Balance Sheet of banks.

b) **Accounting Standard 9 - Revenue Recognition**

This Standard requires that in addition to the disclosures required by Accounting Standard 1 on 'Disclosure of Accounting Policies (AS 1)', an enterprise should also disclose the circumstances in which revenue recognition have been postponed pending the resolution of significant uncertainties. Bank has no such disclosures.

c) **Accounting Standard 15 - Employee Benefits**i. **Leave Encashment**

The fund requirement for the year 2021-22 for Leave Encashment Liability was ascertained by SBI Life Insurance Company Limited in accordance with AS -15 and as per the assessment there was a requirement of fund for Rs. 15,00,000.00 for the year, which was paid to SBI Life with whom the Leave Encashment fund account is maintained.

ii. **Gratuity**

The fund requirement for the year 2021-22 for Gratuity Liability was ascertained by SBI Life Insurance Company Limited by in accordance with AS -15 and as per the assessment there was a requirement of fund for Rs. 50,00,000.00 for the year, which was paid to SBI Life with whom the Gratuity fund account is maintained.



**iii. Pension**

In accordance with law, all employees of the Bank are entitled to receive benefits under the Pension fund and NPS, a defined contribution plan in which both the employee and the bank contribute monthly at a pre-determined rate. The Bank has made total provision of Rs. 6, 64, 00,000/- this FY, which has been provided to Pension Trust, benefits other than its annual contribution and recognizes such contributions as an expense in the year incurred. The balance amount lying in balance sheet will be funded to the Trust after completion of this Audit.

**iv. Salary Revision**

The Bank has provided a sum of Rs. 98, 64,985.82 as wage revision provision for the future revision which is due on Nov 2022 from P&L account and is available in balance sheet under the head Provision for arrear salary.

**d) Accounting Standard 17 - Segment Reporting**

Not applicable in RRBs.

**e) Accounting Standard 18 - Related party disclosure**List of related Parties:

State Bank of India (Sponsor bank)  
SBI Mutual Fund  
SBI Life Insurance Company Ltd  
SBI General Insurance Company Ltd.  
Reserve Bank of India  
NABARD

(Amt. in Lakhs)

Name of the related party	Deposit/ Investment	Salary paid to deputed staff	Balance with Bank	Interest Income/ Capital Gain	Commissi on Income	Other Expenses/ Interest expenses	No. of employees on deputation
State Bank of India (Sponsor Bank)	24247.94	68.19	12394.65	2330.36	Nil	161.12	3
SBI Mutual Fund	5.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
SBI Life Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	43.00	Nil	Nil
SBI General Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	4.38	Nil	Nil
Reserve bank of India	4010.50	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
NABARD	43.00	Nil	Nil	0.24	Nil	Nil	Nil

**f) Accounting Standard 22 - Accounting for Taxes on Income**

Nothing to report as on date.

**g) Accounting Standard 25 - Interim Financial reporting**

Nothing to report as on date.

16. Previous year figures have been re-classified wherever necessary.



## ANNEXURE-I

Performance during current year and previous year:(Rupees in lakhs)

Sl.No	Particulars	Current year 31-03-2021	Previous year 31-03-2022
1	<b>NO.OF BRANCHES</b>	31	31
	a) Urban Branch	2	0
	b) Semi urban Branch	6	8
	c) Rural Branch	23	23
	d) Ultra small branch	0	0
2	<b>Total staff:</b>	<b>107</b>	<b>102</b>
	a) On deputation from SBI ( including Chairman)	3	3
	b) Officers	56	57
	c) Office Assistants (Multipurpose)	46	41
	d) Office attendant	5	4
3	<b>OWN FUND:</b>	<b>5878.04</b>	<b>6009.82</b>
	a) Share capital	5878.04	6009.82
	b) Reserve	NIL	NIL
	c) Share Capital Deposit account	0.00	0.00
4	<b>DEPOSITS:</b>	<b>89252.95</b>	<b>109362.04</b>
	Absolute growth	15882.07	20109.09
	% of growth	21.65	22.53
	a) Demand deposits	63604.76	77381.14
	Absolute growth	12515.04	13776.38
	% of growth	24.50	21.66
	i) Current account	13938.04	21549.86
	ii) Saving Bank account	49666.72	55831.29
	b) Term deposits	25648.19	31980.90
	Absolute growth	3367.02	6332.71
	% of growth	15.11	24.69
5	<b>BORROWING:</b>	<b>5008.53</b>	<b>3643.46</b>
	% of growth	0.00	0.00
	a) From sponsor Bank (SBI)		
	a) Limit sanctioned	9532.10	9746
	ii) Outstanding	2587.05	99.38
	b) From NABARD		
	i) Limit Sanctioned	1500.00	2400.00
	ii) Outstanding	1500.00	2400.00
	c) From Others ( NSTFDC)	0.00	0.00
	i) Limit sanctioned		
	ii) Outstanding	921.48	1144.08
6	<b>ADVANCES ( OUTSTANDING )</b>	<b>19982.00</b>	<b>25732.05</b>
	Absolute growth	3820.00	5750.05
	% of growth	23.60	28.78
	a) Target groups	14228.77	16628.72
	Ratio to total advances	71.20	64.61
	b) Non-target groups	4481.54	-
	Ratio to total advances	22.42	22.53
	<b>Out of total under:</b>		
	a) Agriculture	2913.07	4096.94

	b) Allied activities	441.10	1280.82
	c) Rural artisan		
	d) Priority sectors	14228.77	16628.72
	e) Weaker section	7720.74	3162.85
	f) Kishan credit cards	2471.96	2457.81
	g) SHG Finance	324.52	545.00
	h) SGSY finance	2.99	5.64
	i) General Credit Cards	29.11	20.35
	j) SME	10142.04	9742.11
7	<b>LOAN ISSUED DURING THE YEAR</b>	<b>8209.20</b>	<b>14519.34</b>
	a) Target groups	2540.21	9939.29
	b) Non-target groups	5668.99	4734.50
	Out of total under:		-
	b) Agriculture	300.13	3259.06
	c) Allied activities	82.20	1417.52
	d) Rural artisan	0.00	-
	e) Priority sectors	4785.98	984.70
	f) Weaker section	476.72	1517.48
	g) Kishan credit cards	300.13	170.29
	h) SHG Finance	155.52	545.53
	i) SGSY finance	0.00	0.00
	j) General credit cards	0.00	0.00
	k) SME	2410.007	1890.24
8	<b>Credit Deposit Ratio</b>	<b>22.39</b>	<b>23.53</b>
9	<b>Recovery rate ( July – June)</b>	<b>59.50</b>	<b>88.41</b>
10	<b>INVESTMENT</b>	<b>70024.88</b>	<b>75319.07</b>
	a) SLR Investment	24379.21	33637.13
	b) Non-SLR investment	45645.67	41681.94
11	<b>Investment to Deposit ratio</b>	<b>78.46</b>	<b>68.87</b>
12	<b>Balance with SBI (Total)</b>	<b>49114.04</b>	<b>49114.04</b>
	a) In current account	3991.10	12394.65
	b) In TDR account	45122.94	41278.94
13	<b>Balance with RBI in current account</b>	<b>3410.50</b>	<b>4010.50</b>
14	<b>Cash in hands</b>	<b>514.94</b>	<b>634.24</b>
15	<b>Average working capital</b>	<b>51615</b>	<b>51615</b>
16	Average deposit	83318.25	86523.18
17	Average borrowing	2639.15	4278.55
18	Average cash in hand	551.68	591.34
19	Average balance with RBI	3410.50	4010.50
20	Average balance with bank	3675.36	3271.36
21	Average SLR investment	23084.51	31758.57
22	Average Non-SLR investment	40005.60	42812.27
23	Average loan and advances	18166.72	22390.14
24	Working fund	90160.00	93592.00
25	Risk weighted assets	29443.66	36723.51
26	CRAR	10.57	12.19
27	<b>PROFIT AND LOSS ACCOUNT:</b>		
	<b>a) Total Income</b>	<b>7053.58</b>	<b>7650.09</b>
	i) Interest earned on advances	1901.22	2506.28
	ii) Interest earned on investment	4771.69	4668.00

	iii) Other income	380.66	475.81
	<b>b) Total expenditure</b>	<b>6451.25</b>	<b>6416.68</b>
	i) Interest paid on deposits	2857.68	3009.42
	ii) Interest paid on borrowing	188.52	266.07
	iii) Operating expenses	2266.18	2537.23
	iv) Provisions	1138.87	603.96
	c) Net result ( a – b )	602.33	1233.41
28	<b>Accumulated Losses</b>	<b>3006.65</b>	<b>1773.24</b>
29	<b>Average cost of fund (%)</b>	<b>3.38</b>	<b>3.48</b>
	a) Average cost of deposit (%)	3.65	3.48
	b) Average cost of borrowing (%)	3.73	6.21
30	<b>Average return on fund (%)</b>	<b>8.57</b>	<b>8.57</b>
	a) Average return on advances (%)	10.47	11.19
	b) Average return on investment (%)	6.67	6.46
31	<b>Total business</b>	<b>109234.95</b>	<b>135094.09</b>
32	<b>PRODUCTIVITY</b>		
	a) Per branch business	3524	4357.87
	b) Per employee business	1021	1324.45
	c) Per branch profit	19.43	39.79
	d) Per employee profit	5.63	12.09
33	<b>NON PERFORMING ASSETS:</b>		
	a) At the beginning of the year	899.79	1121.48
	b) Addition during the year	231.05	172.45
	c) Recovery during the year	936.00	300.15
	d) NPA at the end of the year	1121.48	993.78
	e) Gross NPA %	5.61	3.86
	f) Net NPA percentage	0.00	0.00
34	<b>ASSET CLASSIFICATION</b>	<b>19982.00</b>	<b>25732.04</b>
	a) Standard assets	18861.00	24738.26
	b) Sub-standard assets	701.23	527.35
	c) Doubtful assets	420.25	315.39
	d) Loss assets	0.00	151.04
35	<b>PROVISIONING</b>	<b>1131.48</b>	<b>1131.48</b>
	a) Provision against standard asset	10.00	98.95
	b) Provision against sub-standard asset	701.23	527.35
	c) Provision against doubtful assets	420.25	315.39
	d) Provision against loss assets	0.00	151.04
	e) Provision against frauds etc.	0.00	
36	<b>BALANCE OF PROVISION A/C</b>	<b>1238.22</b>	<b>1238.22</b>
	a) Provision against Standard asset	84.82	98.95
	b) Provision against NPAs	1121.48	993.78
	c) Provision against Frauds	31.92	0.00
37	<b>TECHNOLOGIES</b>		
	a) CBS implementation	Yes	Yes
	b) NEFT implementation	Yes	Yes
	c) RTGS implementation ( Except from & to SBI)	Yes	Yes
	d) Rupay ATMs Debit cards	Yes	Yes
	e) RupayKisan Credit Cards	Yes	Yes

	f) Direct Benefit Transfer (ACH CR)	Yes	Yes
	g) Direct Benefit Transfer (ACH DR)	Yes	Yes
	h) ECS Debit	Yes	Yes
	i) IMPS	Yes	Yes
	j) E-Commerce	Yes	Yes
	k) Kiosk Banking ( BC-CSP)	Yes	Yes
	l) PFMS	Yes	Yes
38	<b>INTERNAL CONTROL</b>		
	a) Snap Audit (No. of Branch covered)		
	b) Internal audit: (No. of branch covered)		
	c) Inter branch adjustment	47.60	0.00
39	<b>NEW BRANCH/RELOCATION/MERGER</b>		
	i)No. of New branch opened during the year	1	Nil
	ii)No. of branch relocated during the year	Nil	Nil
	iii) No. Of branch merged during the year	Nil	Nil

## Annexure-II

STATEMENT SHOWING DISTRICT WISE BRANCHES WITH BUSINESS  
AS ON 31-03-2022

(Rupees in Lakh)

Name of District/ Branch	Name of Block	Total Deposits	Total Advances	CD Ratio	Date of opening
<b>EAST SIANG DISTRICT</b>					
1. Pasighat	Pasighat	9519.84	1986.70	20.87	31.12.1983
2. Lumpo	Nari-Kayu	1261.63	170.70	13.53	31.03.1984
3. Mebo	Mebo	3611.64	308.96	8.55	02.02.1984
4. Silte	Silte	2832.61	694.11	24.5	04.07.1984
5. Ruksin	Ruksin	4140.33	1305.82	31.54	31.12.1984
6. J.N College	Pasighat	1337.88	267.17	19.97	07.03.2016
<b>SIANG DISTRICT</b>					
7. Riga	Riga	389.53	41.53	10.66	29.06.2012
8. Boleng	Panglin	2793.02	357.13	12.79	12.02.1986
9. Rungong	Rungong	663.69	243.21	36.65	12.08.2011
<b>WEST SIANG DISTRICT</b>					
10. Aalo	Aalo	6136.06	1097.04	17.88	30.12.1994
11. Kamba	Lirumba	1699.22	275.43	16.21	10.01.1989
12. Basar	Basar	6975.03	913.80	13.1	24.07.1993
13. Likabali	Likabali	7431.68	856.50	11.52	27.12.1985
14. Gensi	Gensi	613.4	20.57	3.35	30.01.2012
<b>UPPER SIANG DISTRICT</b>					
15. Geku	GekuMariyang	1496.32	203.42	13.59	26.11.1986
16. Marlyang	GekuMarlyang	1294.21	205.13	15.85	31.12.2011
<b>UPPER SUBANSIRI DISTRICT</b>					
17. Daporijo	Daporijo	9038.27	1341.97	14.85	08.06.1994
18. Dumptorjo	Dumptorjo	2891.76	490.91	16.98	24.03.1985
19. Taliha	Taliha	367.01	175.53	47.83	29.06.2012
20. Nacho	Nacho	157.32	11.89	7.56	17.01.2021
<b>PAPUM PARE DISTRICT</b>					
21. HO	Borum	0.82	0.80	97.56	30.11.1983
22. Itanagar	Borum	5893.75	2678.42	45.45	17.12.2003
23. Naharlagun	Borum	15751.93	5554.11	35.26	31.07.2007
24. Kimin	Kimin	1075.65	414.42	38.53	03.07.1985
25. Sagalee	Sagalee	2050.33	1235.69	60.27	26.03.1985
<b>LOWER SUBANSIRI DISTRICT</b>					
26. Yazali	Ziro-II	2363.16	762.59	32.27	03.04.1986
27. Yachuli	Ziro-II	1530.11	569.84	37.24	13.08.2007
28. Ziro	Ziro	7021.92	1936.86	27.58	22.09.2008
<b>LOWER DIBANG VALLEY DISTRICT</b>					
29. Roing	Roing	3100.31	290.18	9.36	02.09.2008
<b>LOHIT DISTRICT</b>					
30. Tezu	Tezu	3560.35	786.19	22.08	18.11.2008
<b>NAMSAI DISTRICT</b>					
31. Namsai	Namsai	2174.03	383.53	17.64	21.09.2017
<b>WEST KAMENG DISTRICT</b>					
32. Bhalukpong	Bhalukpong	188.19	151.80	80.66	11.09.2018
<b>GRAND TOTAL</b>		109361	25732.05	23.53	

\*\*\*\*\*







**FELICITATION OF BRANCH MANAGERS DURING P-REVIEW MEET AT APRB HO BY Dr. DEEPAK KUMAR GUPTA, CHAIRMAN, APRB**



# ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK

(A Joint undertaking of Govt. of Arunachal Pradesh & State Bank of India)

ZIRO VALLEY