



# ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK

(SPONSORED BY: STATE BANK OF INDIA)



## 41<sup>st</sup> ANNUAL REPORT: 2023-24

### 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: [ho@apruralbank.co.in](mailto:ho@apruralbank.co.in)



**Empowering Rural Lives**



# **ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**

**(Reaching the Unreached & Rural Poor)**

## **ANNUAL REPORT: 2023-24**

**With Best Compliments**

**From**

**Shri Paogin Haokip  
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 Ashwini Kumar Tewari, Managing Director**



**Shri Vinay Tonse, Managing Director**



**Shri Debangshu Munshi**

**CGM (A&S Dept), SBI CC, Mumbai**



**BOARD OF DIRECTORS**



**SHRI PAOGIN HAOKIP**

Chairman, Arunachal Pradesh Rural Bank (APRB).

**Nominees of Central Government under Section 9 (1) (A) of the Regional Rural Bank Act,1976**

**\* Both the posts are vacant**

**SHRI ALOK EKKA**

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



**SHRI KHAI SIAMLAL GUTE**

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



**SHRI JOY CHANDRA CHAKMA**

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



**MS. NEELAKSHI SINGH**

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**

Joint 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



**SHRI PAOGIN HAOKIP  
CHAIRMAN**



**SHRI JOY RAM PAIT  
GENERAL MANAGER**



**SHRI TARUN KUMAR SEAL  
GM (VIGILANCE)**



## HEADS OF DEPARTMENT & HEAD OFFICE STAFF



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



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



**SHRI BALABAN DEORY**  
CONCURRENT AUDITOR



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



**SHRI SK JABIR ALI**  
SR. MANAGER (NPA/CR)



**SHRI RIYA SIMI**  
SR. MANAGER (RISK&COMPLIANCE)



**SMT CHOLOM LAMMATY**  
SR. MANAGER (ADMIN)



**SHRI ANIL CHANDRA BARUH**  
MANAGER (HR)



**SMT ELIZABETH BUI**  
MANAGER (CLPC)



**SMT SWEETY MONPA**  
MANAGER (NPA/CR)



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



**SHRI SURAJ NEGI**  
MANAGER (IT)



**SHRI BIJENDRA KUMAR**  
ASST MANAGER (IT)



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



**SHRI RAJEN MAYING**  
ASST MANAGER (CLPC)



**SHRI TASSO YAMING**  
ASST MANAGER (CLPC)



**SHRI HAGE NAKU**  
ASST MANAGER (CLPC)



**SHRI MANISH KR JHA**  
OA (MULTIPURPOSE)



**SHRI KAMAL KISHORE RAI**  
ASST MANAGER (IT)



**SHRI MOHIB UDDIN**  
ASST MANAGER (CLPC)



**SHRI LAMNGAICHING VAIPHEI**  
ASST MANAGER (CLPC)



**SHRI DEEPAK KUMAR SHARMA**  
ASST MANAGER (FINANCIAL INCLUSION)



## CHAIRMAN'S MESSAGE

### On a Journey of Growth and Transformation



**Dear Stakeholders,**

It is with immense pleasure and sense of accomplishment we place before you the 41<sup>st</sup> Annual Report and Financial Statement of Arunachal Pradesh Rural Bank (APRB) for the Financial Year 2023-24. I also take this opportunity to place on record our sincere gratitude to all the stakeholders for their persistent support and necessary guidance for the overall progress and development of the Bank

The Bank has recorded commendable growth in certain key metrics - profitability and business growth. The operating profit and net profit of the Bank have registered YoY growth of 47.93% and 33.04% respectively. Similarly, the credit portfolio of the Bank has also witnessed robust YoY

growth of 23.53%.

- Operating Profit of the Bank stands at Rs.45.31 Crore as on 31.03.2024 as against FY'23 level of Rs.30.63 Crore with YoY growth of Rs 14.68 Crore (47.93%)
- Net Profit at Rs.27.34 Crore in FY'24 recorded YoY growth of Rs.6.79 Crore as against Rs.20.55 Cores (33.04%)
- Other Income at Rs.7.22 Crore in FY'24 is up by Rs.1.48 Crores as against Rs.5.74 Crore in FY'23 (25.78%).
- Advances registered YoY growth of Rs 86.32 Crore to reach level of Rs.453.14 Crores as against Rs.366.82 in FY'23 (23.53%)
- Deposits at Rs. 1403.82 Crore registered YoY growth of Rs 148.52 Crore at 11.83% (Rs.1255.30 Crore).



It is noteworthy to mention that the Bank has made significant strides in information technology capabilities and digital offerings ecosystem in terms of both Bank and Customer Centric IT initiatives during FY'24 further strengthening our governance and risk management frameworks and enhancing the bouquet size of customer-centric digital products of the Bank thereby facilitating introduction of more digital offerings with seamless end to end digital journey for our customers.

The Bank has also been secured registration as Member Lending Institution (MLI) under CGTMSE for credit guarantee coverage upto Rs.2.00 crores and NCGTC for Mudra Loans (CGFMU) and Standup India (CGSSI) during FY'24. These memberships will facilitate the Bank to book more quality business under MSME in future. The future roadmap for APRB will be to strategically position the Bank to leverage on these enablers and capitalize on the emerging opportunities.

Once again, our sincere gratitude to the Govt. of India, Govt. of Arunachal Pradesh, National Bank for Agriculture and Rural Development, Reserve Bank of India, State Bank of India and the Board of Directors of the Bank for their unwavering support and continued guidance.

I extend my sincere appreciation to all the staff for their outstanding contributions and continued commitment leading to this remarkable success and thereby delivering value to all our customers, stakeholders and well-wishers of the Bank.

**Warm regards,**

**(Shri Paogin Haokip)**  
**Chairman**



## PERFORMANCE HIGHLIGHTS

### FY 2023-24 PROGRESS OF APRB

Robust Balance Sheet	Enhance Profitability	Resilient Business Growth
<p><b>15.90%</b> Capital adequacy ratio (13.37% as on Mar 2023)</p>	<p><b>₹118.81 Cr</b> ↑ (20.36%) YoY Total Income</p>	<p><b>₹1,656 Cr</b> ↑ (15.64%) YoY Total Assests</p>
<p><b>45.50%</b> Returned on Equity (34.20% as on Mar 2023)</p>	<p><b>₹45.30 Cr</b> ↑ (48%) YoY Operating Profit</p>	<p><b>₹1,404 Cr</b> ↑ (12%) YoY Total Deposits</p>
<p><b>0.00%</b> Net NPA As on Mar 2024</p>	<p><b>₹27.34 Cr</b> ↑ (33%) YoY Profit After Tax(PAT)</p>	<p><b>₹ 453 Cr</b> ↑ (24%) YoY Total Advances</p>





## Highlights 2023-24

- Total Business of the Bank has reached a level of Rs 1856.96 Crore with a YoY increase of Rs 234.84 Crore at 14.47% (Rs 1622.12 Crore).
- Deposits at Rs. 1403.82 Crore registered YoY growth of Rs 148.52 Crore at 11.83% (Rs.1255.30 Crore).
- The share of CASA increased by 37 bps to 71.52%.
- Advances registered YoY growth of Rs 86.32 Crore with absolute increase of 23.53% to reach level of Rs.453.14 in FY'24 (Rs.366.82 Crore)
- Agri. Advances portfolio of the Bank reached level of Rs.53.99 Crore in FY'24 with YoY growth of Rs 11.01 Crore up by 25.62% (Rs.42.98 Crore)
- The Bank has disbursed Rs.31.54 Crore in the Agri. sector during FY'24 with an increase of Rs.21.14 Crore, up by 203.27% as against FY'23 disbursement of Rs.10.40 Crore.
- Operating Profit of the Bank stands at Rs.45.31 Crore as on 31.03.2024 vis-à-vis previous FY's figure of Rs.30.63 Crore with an increase of Rs 14.68 Crore (47.93%)
- Net Profit at Rs.27.34 Crore recorded YoY growth of Rs.6.79 Crore at 33.04% (Rs.20.55 Crore)
- Other Income reached level of Rs.7.22 Crore up by 25.78% during FY'24 (Rs. 5.74 Crore)
- NIM increased to 4.82% on 31.03.2024 from 4.38%.
- Business Per Branch improved to Rs.54.62 Crore (Rs.50.69 Crore)
- Business Per Employee improved to Rs.15.47 Crore (Rs.14.23 Crore)
- Net Profit Per Employee improved to Rs.22.78 Lakh (Rs.18.03 Lakh)
- Net Worth of the Bank increased to Rs. 93.03 Cr up by 42.40% in FY'24 (Rs.65.33 Crore).
- Return on Assets improved to 2.00% as on 31.03.2024 from 1.69%
- Return on Equity improved to 45.50% as on 31.03.2024 from 34.20%.
- Capital Adequacy Ratio improved to 15.90% as on 31.03.2024 from 13.37% as on 31.3.2023.
- Yield on Advances marginally decline to 10.34% as on 31.3.2024 from 10.60%.
- Cost of Deposits increased to 3.35% as on 31.03.2024 against 3.24% as on 31.03.2023.
- Cost to Income Ratio (Expenses Ratio) marginally increased to 37.62% from 37.60%.
- Gross NPA stands at Rs 14.98 Crore (3.31%) in FY'24 as against Rs.10.32 Crore (2.81%) as on 31.03.2023.
- Net NPAs is NIL as on 31.03.2024 as Provision Coverage Ratio stands at 100%.

Note:( Amount in brackets pertain to previous FY)



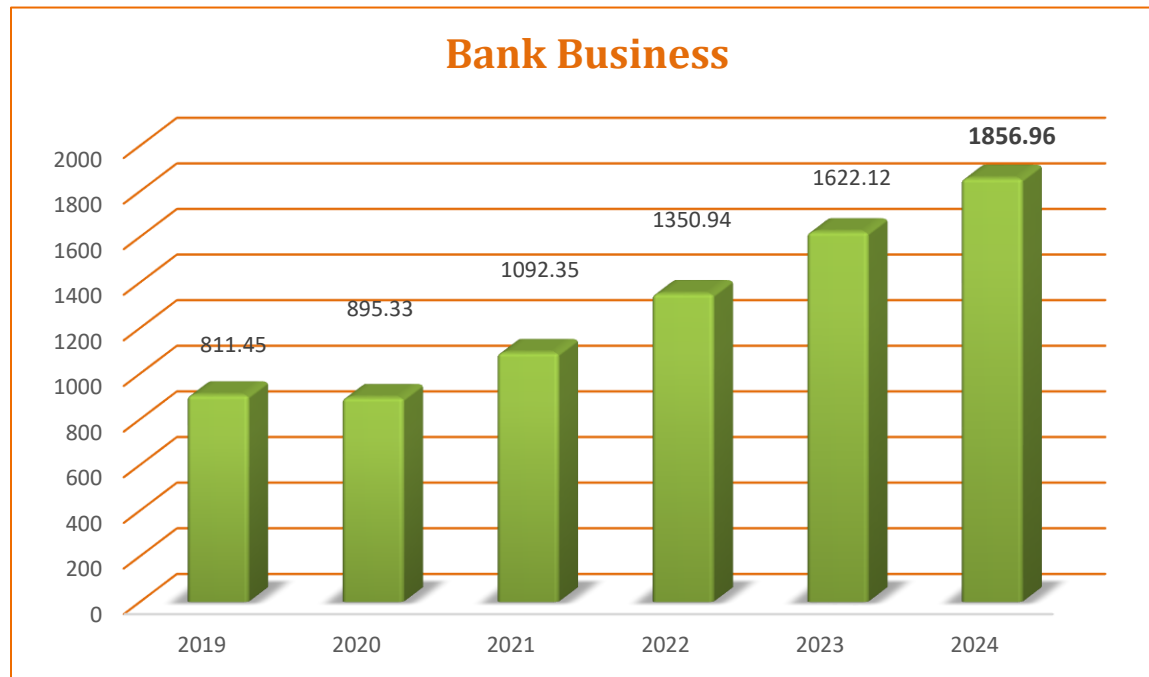
## Uplift the rural economy:

### BOARD OF DIRECTOR'S REPORT 2023-24

We have pleasure in presenting the 41<sup>st</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 2024.

#### Business Review

The Bank's Total Business registered an increase of Rs.234.84 Crore at 14.47% reaching a level of Rs. 1856.96 Crore as on 31<sup>st</sup> March 2024 as against Rs 1622.12 Crore as on 31.03.2023.

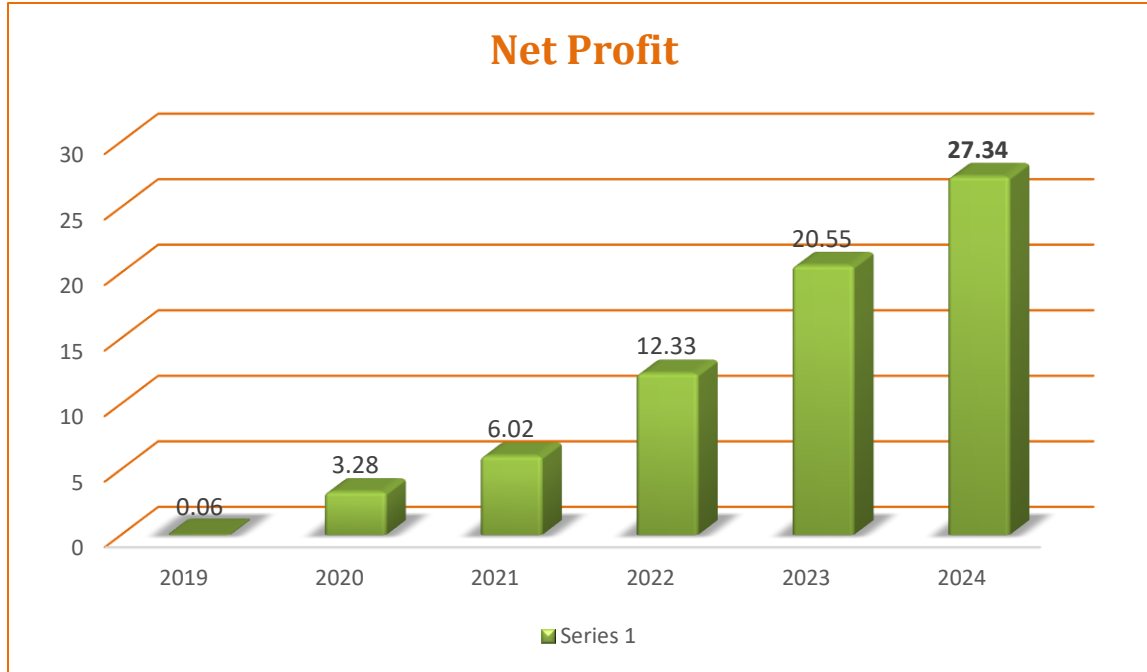


#### PROFIT ANALYSIS.

The Bank has registered a Net Profit of Rs.27.34 Crore for FY'24 as against Rs.20.55 Crore in the previous FY'23 thereby registering growth of 33.04%.

The Operating Profit of the Bank stood at Rs.45.31 Crore as on 31.03.2024 vis-à-vis previous FY's figure of Rs.30.63 Crore. The increase of Rs 14.68 Crore (47.93%) in operating profit during FY'24 is due to the overall improvement in Yield on Advances, Returns on Investments and increase in Other Income.





## INCOME AND EXPENDITURE.

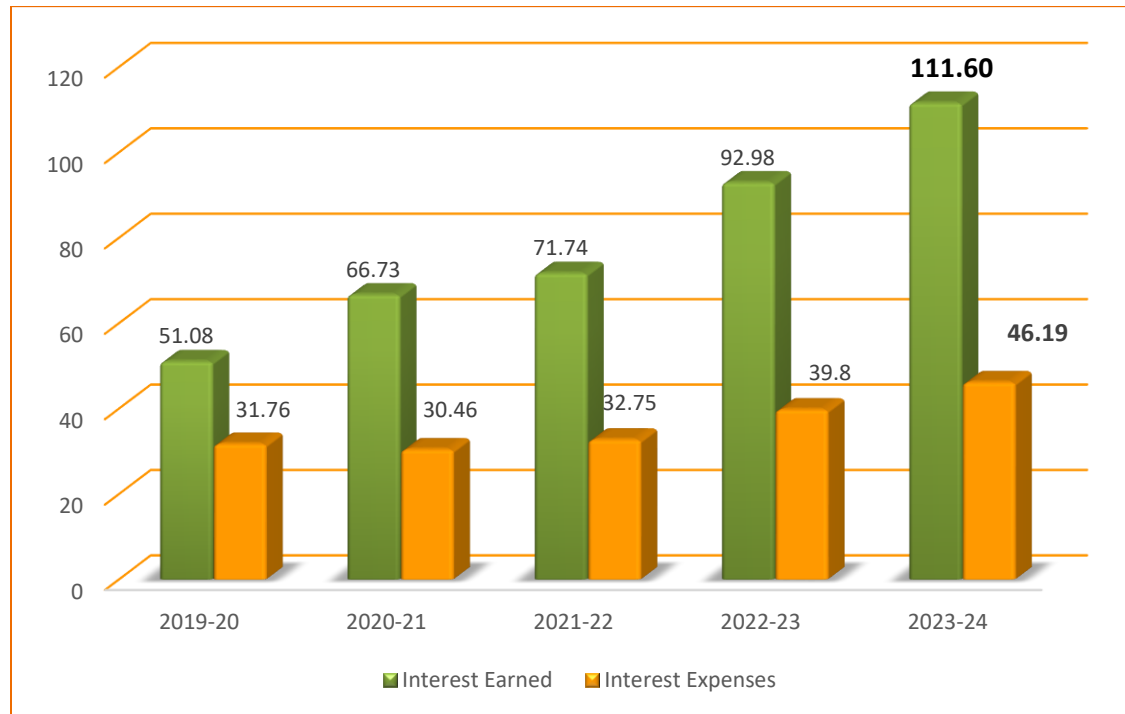
(Rs in Crore)

Particulars	2021-22	2022-23	2023-24	Growth %
Interest Income	71.74	92.98	111.60	20.03
Interest Expenditure	32.75	39.80	46.19	16.06
Non-Interest Income	4.75	5.74	7.22	25.78
Non-Interest Expenditure	25.37	28.29	27.32	-3.43
Gross Profit/Operating profit	18.37	30.63	45.31	47.93
Taxes	3.73	6.80	9.83	44.56
Deferred Tax Asset & Earlier year adjustments (excess)	0.33	0.15	0	0.00
Provisions and Contingencies	2.64	3.43	8.14	137.32
Prior Period depreciation & rent	0	0	0	0.00
Net Profit	12.33	20.55	27.34	33.04



## NET INTEREST INCOME

The total Interest Income Earned during the year is Rs.111.60 Crore whereas total Interest Expenses stand at Rs.46.19 crore. The Net Interest Income has recorded YoY growth of Rs.12.24 Crore to reach Rs.65.41 Crore during FY'24 vis-à-vis Rs.53.17 Crore in FY'23 representing an increase of 22.79%.

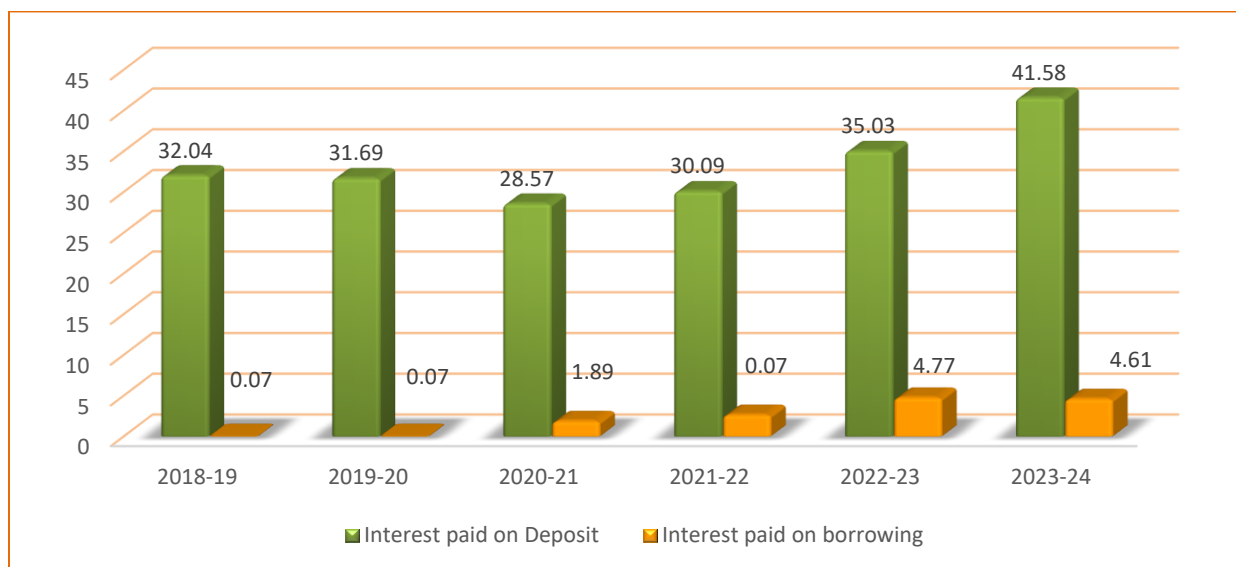


## INTEREST EXPENDITURE

- Interest Paid on Deposits stands at Rs.41.58 Crore against Rs 35.03 Crore expended in FY'23 with YoY increase of Rs.6.55 Crore (18.70%).
- The Bank has paid Rs 4.61 Crore towards interest on borrowings viz., refinance from NABARD, Overdraft from Sponsor Bank (SBI), SBI Perpetual Bond and NSTFDC during the year as against Rs 4.77 Crore of FY'23.



(Rs in Crores)

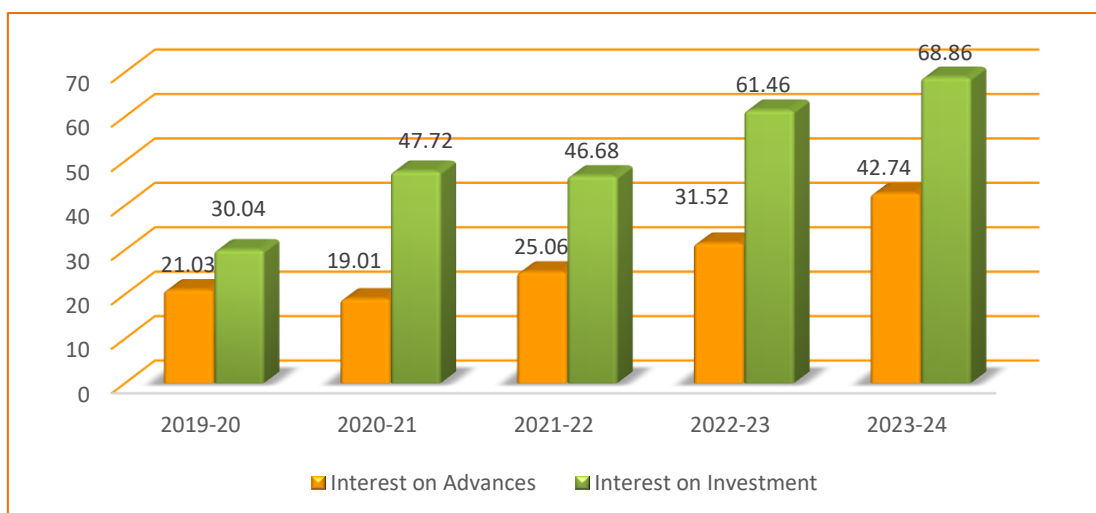


Operating Expenditure has decreased by Rs 0.96 Crore (3.41%) to Rs.27.32 Crore in FY'24 from Rs.28.29 Crore in previous FY'23.

### INTEREST INCOME.

- Interest Income increased from Rs 92.98 Crore in FY'23 to Rs.111.60 Crore in FY'24 with an absolute growth of Rs.18.62 Crore with YoY growth of 20.03%.
- The Bank earned an Interest Income of Rs.42.74 Crore from Loans and Advances in FY'24 as against Rs.31.52 Crore in FY'23 with an increase of Rs.11.22 Crore (@ 35.60%).
- The Interest Income from total investments (SLR/Non-SLR/FDs) registered a YoY increase of Rs.7.40 Crore to reach Rs.68.86 Crore in FY'24 against Rs.61.46 Crore in the previous FY'23.

(Rs in Crores)





**PROVISION FOR NPAs:**

The Bank has made NPA Provision amounting to Rs.5.67 Cr during FY'24 thereby providing 100% NPA Provision of Rs. 14.98 Crore as on 31.03.2024.

(Rs in Crore)

Assets	2020-21		2021-22		2022-23		2023-24	
	O/s	Provi- sions	O/s	Provi- sions	O/s	Provisions	O/s	Provisions
Standard	188.61	0.1	247.38	0.99	356.5	1.45	438.16	1.75
Sub Standard	7.01	7.01	5.28	5.28	3.6	3.6	6.88	6.88
Bad & Doubtful	4.2	4.2	3.15	3.15	4.42	4.42	5.68	5.68
Loss	0	0	1.51	1.51	2.3	2.3	2.42	2.42
Total	199.82	11.31	257.32	9.94	366.82	10.32 (excluding provision for Standard Assets)	453.14	14.98 (excluding provision for Standard Assets)

**RATIO ANALYSIS.**

Sl. No.	Ratios	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	
					Amt / Ratio	% Change
1	Yield on Advances	10.47	11.19	10.60	10.38	-0.22
2	Yield on Investments	6.67	6.67	6.67	7.11	0.44
3	Cost of Deposits	3.65	3.48	3.24	3.34	0.1
4	Cost of Borrowings	3.73	7.3	3.44	3.3	-0.14
5	Avg. Cost of Funds	3.38	3.48	3.27	3.34	0.07
6	Cost of Management	2.51	2.51	2.51	2.51	0
7	Misc. Income as % to Working Funds	0.05	0.51	0.47	0.53	0.06
8	Net Margin	4.06	4.2	4.38	4.82	0.44
9	Return on Assets	0.67	1.32	1.69	2	0.31
10	Expenses Ratio	42.18	42.82	37.6	37.62	0.02
11	Gross NPAs	11.21	9.94	10.3	14.98	45.16
12	Net NPAs	0	0	0	0	0
13	% Provisions to Gross NPAs	100	100	100	100	0
14	% Gross NPAs to Advances	5.61	3.86	2.81	3.31	0.5
15	% Net NPAs to Advances	0	0	0	0	0
16	CRAR	10.57	12.19	13.37	15.90	2.53



## BALANCE SHEET SIZE.

The Balance Sheet size of the Bank registered an increase of Rs.223.21 Crores over Mar'23 to reach level of Rs.1655.63 Crores as of Mar'24.

## CAPITAL & RESERVES.

### AUTHORIZED CAPITAL:

Pursuant to The Regional Rural Banks (Amendment Act) 2015, raising 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.60,45,09,240.00 (6,04,50,924 shares of Rs 10 each), subscribed by Government of India, State Bank of India and State Government in the ratio of 50:35:15.

### NET WORTH:

Net Worth of the Bank stood at Rs.93.03 Crore as on 31.03.2024 with a surge of Rs.27.70 Crore (42.40%) over previous FY's figure of Rs.65.33 Crore.

The Capital Adequacy Ratio has further strengthened to reach 15.90% at the end of the year vis-a-vis 13.37% as on 31.03.2023, well above the level of minimum 9% stipulated by Dr. K.C Chakravarthy Committee.

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

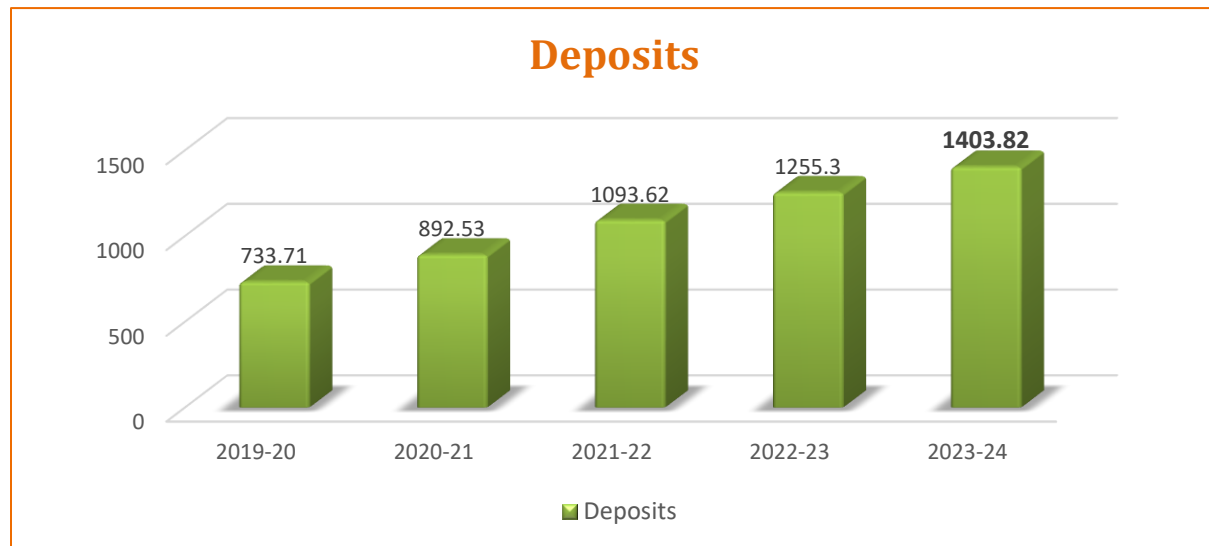
	Capital	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
<b>1</b>	<b>Tier-I</b>				
	a. Paid up Capital	58.78	60.1	60.1	60.45
	b. Share Capital Deposit	0	0	0	0
	c. Statutory Reserves & Surplus	0	0	0	0.4
	d. Capital Reserves	0	0	0	0
	e. Other Reserves	0	0	0	0
	f. Special Reserves u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act 1961	0	0	0	0
	g. Surplus in P&L	-30.07	-17.73	2.02	27.45
	h. Total Reserves (b+c+d+e+f+g)	-30.07	-17.73	2.02	27.85
	<b>Total Tier-I Capital (a+h)</b>	<b>28.71</b>	<b>42.37</b>	<b>62.12</b>	<b>88.30</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	2.35	3.86
	<b>Total Tier-II Capital</b>	<b>2.41</b>	<b>2.41</b>	<b>3.21</b>	<b>4.72</b>
	<b>Grand Total (Tier I + Tier II)</b>	<b>31.12</b>	<b>44.78</b>	<b>65.33</b>	<b>93.02</b>
3	a. Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	294.44	367.24	488.61	585.05
	b. Adjusted value of non-funded risk assets i.e., balance sheet items	0	0	0	0
	c. ( a+b	294.44	367.24	488.61	585.05
	d. Percentage of Capital (Tier-I + Tier II) to Risk Weighted Assets	<b>10.57</b>	<b>12.19</b>	<b>13.37</b>	<b>15.90</b>

## DEPOSITS

Deposits registered a YoY growth of Rs.148.52 Crore over March 2023 level at a growth rate of 11.83%. Total Deposits as on 31.03.2024 stands at Rs.1403.82 Crore as against Rs.1255.30 Crore as on 31.03.2023.



## DEPOSIT MIX.

CASA deposits grew by Rs.110.85 Crore at 12.41% to reach Rs.1003.97 Crore in FY'24 as against Rs 893.13 Crore as on 31.3.2023. Term Deposits also registered growth of Rs.37.67 Crore at 10.41% to reach a level of Rs.399.84 Crore as against Rs.362.17 Crore in FY'23. The share of CASA has increased from 71.15% (31.03.2022) to 71.52% as on 31.03.2024.



<b>Deposit mix</b>	<b>2018-19</b>	<b>2019-20</b>	<b>2020-21</b>	<b>2021-22</b>	<b>2022-23</b>	<b>2023-24</b>
<b>Current A/c</b>	<b>134.34</b>	<b>142.6</b>	<b>139.38</b>	<b>215.5</b>	<b>246.62</b>	<b>236.18</b>
Growth	-12.51	8.26	-3.22	76.12	31.12	-10.44
Growth %age	-8.52	6.14	-2.26	54.61	14.44	-4.23
<b>Savings Bank A/c</b>	<b>354.93</b>	<b>368.29</b>	<b>496.67</b>	<b>558.31</b>	<b>646.51</b>	<b>767.79</b>
Growth	86.95	13.36	128.37	61.64	88.2	121.28
Growth %age	32.45	3.76	34.85	12.41	15.8	18.76
<b>Total CASA</b>	<b>489.27</b>	<b>502.16</b>	<b>636.05</b>	<b>773.81</b>	<b>893.13</b>	<b>1003.98</b>
Growth	74.44	12.89	133.89	137.76	119.32	110.85
Growth %age	17.95	2.63	24.5	21.66	15.42	12.41
<b>Term Deposits</b>	<b>220.42</b>	<b>222.81</b>	<b>256.48</b>	<b>319.81</b>	<b>362.17</b>	<b>399.84</b>
Growth	1.49	2.39	33.67	63.33	42.36	37.67
Growth %age	0.68	1.08	15.11	24.69	13.24	10.40
<b>Total deposits</b>	<b>709.69</b>	<b>733.71</b>	<b>892.53</b>	<b>1093.6</b>	<b>1255.3</b>	<b>1403.81</b>
Growth	75.93	24.01	158.82	201.09	161.68	148.51
Growth %age	11.98	3.38	21.65	22.53	14.78	11.83

## BORROWINGS:

The aggregate borrowings of the Bank as on 31st March 2024 stood at Rs. 124.31 Crore whereas it was Rs. 76.82 Crore as on 31st March 2023.

Rs in Crores

	<b>Institution</b>	<b>2022-23</b>	<b>2023-24</b>	<b>Variance</b>
1	NABARD	40.93	50.53	9.6
2	SBI	0.86	0.86	0
3	NSTFDC	18.68	13.71	-4.97
4.	O/D From SBI	16.35	59.2	42.85
	<b>Total</b>	<b>76.82</b>	<b>124.3</b>	<b>47.48</b>



## ASSETS:

### INVESTMENTS

Total investments portfolio– both SLR and Non-SLR - of the Bank has increased by Rs.120.14 Crores at rate of 12.90% to reach level of Rs.1051.70 Crore as on 31.03.24 against previous year's level of Rs 930.89 Crore.

(Rs in Crores)

Investments	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
<b>SLR</b>	<b>225.48</b>	<b>216.53</b>	<b>243.79</b>	<b>336.37</b>	<b>366.67</b>	<b>408.59</b>
Growth	-17.53	-8.95	27.26	92.58	30.3	41.92
Growth %age	-7.22	-3.97	12.59	37.98	9.01	11.43
<b>Non SLR</b>	<b>299.18</b>	<b>307.63</b>	<b>456.46</b>	<b>416.82</b>	<b>564.89</b>	<b>643.11</b>
Growth	94.18	8.45	148.83	-39.64	148.07	78.22
Growth %age	45.95	2.82	48.38	-8.68	35.52	13.85
<b>Total Investments</b>	<b>524.66</b>	<b>524.15</b>	<b>700.25</b>	<b>753.19</b>	<b>931.56</b>	<b>1051.70</b>
Growth	76.65	-0.5	176.1	52.94	178.37	120.14
Growth %age	17.11	-0.095	33.6	7.56	23.68	12.90

### INVESTMENT POLICY:

The Investment Policy of the Bank was formulated in 2008 and the same was reviewed/ revised and approved by the Board in the Board of Directors' meeting dated 17.08.2023, conforming to the RBI guidelines. The investment portfolio of the Bank is also subjected to a half yearly audit by our Statutory Central Auditor (SCA) and quarterly audit by internal Concurrent Auditor of the Bank respectively.

### 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 confined to GOI/State Govt. Securities only. The purchase and sale of Govt Securities and overall investment portfolio is managed by SBI Funds Management Ltd., JV partner of the sponsor Bank.





## NON SLR INVESTMENTS

Non-SLR investments are invested mainly in TDRs of Banks and Units of Mutual Funds. The Bank has been monitoring and following up for prompt receipt of interest due from Govt. Securities /Bonds and other investments. There were no instances of income leakage from non-SLR investments portfolio in FY'24.

## CRR AND SLR

The Bank has complied with the regulatory requirement for maintenance of adequate balances towards CRR and SLR. There is a well laid down system of assessing the CRR and SLR requirements considering the NDTL. There was no default in maintenance of adequate balances during the year. The Bank has kept Rs.69.02 crore in CRR and Rs.408.59 crores in SLR, respectively as on 31.03.2024.

## CREDIT PORTFOLIO

The Credit Portfolio of the Bank registered YoY growth of Rs.86.32 Crore at the rate of 23.53 % to reach a level of Rs.453.14 Crore in FY'24 against the previous FY'23 level of Rs.366.82 Crore.

## CREDIT TO AGRICULTURE

Total credit to agriculture and allied activities outstanding stands at Rs.53.99 Crore as on 31.03.2024 as against Rs.42.98 Crore as on 31.03.2023 registering YoY growth of Rs 11.01 Crore with a robust growth rate of 25.62%.

Total number of Bank's borrowers in Agriculture sector has reached to 4502 in FY'24. More than 75 % of the credit to SHG finance is also towards agricultural operations.

The Bank has disbursed Rs.31.54 Crore to agriculture sector during FY'24 as against the previous year's disbursement of Rs.10.40 Crore registering an increase of Rs.21.14 Crore with absolute growth of 203.27%.

<b>Disbursement Pattern of Agri Sector Loans</b>						
Rs.in crores						
	FY'23		FY'24		Achievement	
	No.	Amt.	No.	Amt.	Amt.	%age
Allied Activities & Other Agri-Loans	43	0.89	1583	27.79	26.90	3022
Crop Loans	849	9.50	374	3.75	-5.75	-60.52



### SELF HELP GROUPS:

Our Bank has financed 612 Self Help Groups with an outstanding portfolio of Rs.8.86 Crore as on 31.3.2024 as against previous year's financed to 409 Groups with outstanding credit of Rs.5.11 Crore thereby registering YoY growth of Rs.3.75 Crore at 73.39%

Brief comparative performance details are enumerated below:

Amount in Crores

Particulars	FY'23		FY'24		
	No. of Accounts	Amount (Outstanding)	Particulars	No. of Accounts	Amount (Outstanding)
Total SHG all Banks	1274	18.88	Total SHG all Banks	1122	17.99
APRB	409	5.11	APRB	612	8.86
Market Share	32.10%	27.06%	Market Share	54.54%	49.25%

(Data Source: SLBC Portal)

### MUDRA LOAN

Our Bank is financing Mudra Loan under Sishu, Kishore & Tarun. As on 31.03.2024 the Bank has an outstanding balance of Rs.9.16 Crore and the Bank has sanctioned 67 no. of Mudra Loans amounting to Rs.4.04 Crore during FY'24. The Bank has also become Member Lending Institution (MLI) under NCGTC for guaranteed coverage of MUDRA Loans under CGFMU Scheme on 03.10.2023 and Bank will leverage on this enabler for quality and quantitative growth in future.

### STAND-UP INDIA

As on 31.03.2024 the Bank has a portfolio size of Rs.4.20 Crore under Standup India scheme and during the year Bank has sanctioned 9 no. of Standup India Loans amounting to Rs.3.04 Crore. The Bank has also become Member Lending Institution (MLI) under NCGTC for guarantee coverage of Standup India Loans under CGSSI Scheme on 12.09.2023 and Bank will leverage on this enabler for quality and quantitative growth in future.



## PRIORITY SECTOR LENDING:

Aligned with the RBI guidelines, the summary of the Bank's position under Priority Sector Lending (PSL) as on 31.03.2024 is appended below:

(Achievements)

Categories	Targets	In Percentage	In Value
Total Priority Sector	75 per cent of total outstanding	76.80	₹ 282.88 CR
Agriculture	18 per cent of total outstanding	18.70	₹ 68.99 CR
Small and Marginal Farmers	8 per cent of total outstanding	14.80	₹ 54.31 CR
Micro Enterprises	7.5 per cent of total outstanding	21.80	₹ 80.12 CR
Weaker Sections	15 per cent of total outstanding	15.70	₹ 57.63 CR

The Bank's total Priority Sector Lending constitutes 76.80% of total advances. In absolute terms, total priority sector lending stood at Rs.282.88 Crore as on 31.03.2024 as against Rs.202.67 Crore as on 31.03.2023.

## GOVERNMENT SPONSORED SCHEMES.

The Bank has participated in Govt. Sponsored Schemes actively during the year and as on 31.3.2024, the total finance extended under various Schemes with loan outstanding are as under.

(Rs. In Lakhs)

Scheme	Outstanding as on 31.03.2024	
	No. of Units	Amount
KCC	2278	1954.98
Mudra Loan	209	916.23
STAND UP INDIA	17	419.35
PMEGP	13	205.89
NLM	14	177.71
DDUSY	13	116.17
PMFME	4	37.23
PM-SWANIDHI	54	7.61
Chief Minister Krishi Rinn Yojna	42	35.61
Deen Dayal Upadhyay Bunkar Yojna	22	124.14
Weavers Credit Card	39	12.80
<b>Total</b>	<b>2705</b>	<b>4007.72</b>



## PARTICIPATION IN ANNUAL CREDIT PLANS OF SLBC:

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

		(Rs in Lacs)					
		2021-22		2022-23		2023-24	
		Target	Achievement	Target	Achievement	Target	Achievement
1.	Crop Loans	633.15	1147.85	2683	2253.21	1476.35	1990.59
2.	Total Agri& allied activities	1147.85	1247.45	905	1334.72	2113.84	3409.37
3.	MSME	5040.09	7152.19	4703.42	8040.05	6598.58	10881.67
4.	Other PS	693.72	1533.5	321.88	2581.38	902.21	550.48
5.	Total Priority Sector	7514.81	9345.87	4762	14833.54	11090.96	16788.31

## RETAIL LENDING:

During the year, we have focused more on increasing the share of retail lending to Agriculture, Housing, MSME, Personal segment, etc. to diversify the credit portfolio to increase our profitability. The performance is as below.

		(Rs in Crore)					
S.No	Segments	O/s Mar2021-22		O/s Mar2022-23		O/s Mar2023-24	
		No of A/Cs	Amt	No of A/Cs	Amt	No of A/Cs	Amt
1	Agricultural Loans	4579	40.96	3588	35.87	4470	53.99
2	Housing Loan	107	31.19	133	37.48	173	66.26
3	MSME Loans	1296	97.42	1158	106.91	1013	109.09
4	Personal Loans	1147	57.79	1785	129.62	2203	181.27
5	Demand Loan	277	13.90	222	16.17	203	11.96
6	CA/OD against Securities	36	6.11	30	14.13	14	8.99
7	Staff Loans	217	7.48	147	10.32	183	12.69
8	Others	48	2.42	144	16.28	224	8.9
	<b>Total</b>	<b>7707</b>	<b>257.32</b>	<b>7207</b>	<b>366.81</b>	<b>8483</b>	<b>453.15</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 31.03.2024 have been registered with CERSAI. With this, the details of the security interest created in favour of our bank is available on public domain for search by citizens / other banks / FIs because of which 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 (CICs). The Bank is fully utilizing this information - Credit Information Report (CIR) and Credit Score of CICs to evaluate and approve loan applications sourced by our Branches and our Bank has been uploading the data regularly.

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

The Non-Performing Assets of our Bank stands at Rs.14.98 crores as on 31.03.2024 as compared to previous FY'23 of Rs.10.32 crores. Gross NPAs as a percentage to total advances is at 3.31% as on 31.3.2024 however, the Net NPA of the Bank is NIL for FY'24 as full (100%) provisions have been made.

### Asset Classification:

Assets	2020-21		2021-22		2022-23		2023-24	
	O/s	%	O/s	%	O/s	%	O/s	%
Standard	188.60	94.38	247.38	96.14	356.50	97.20	438.16	96.69
Sub Standard	7.01	3.51	5.28	2.05	3.60	0.98	6.88	1.51
Bad & Doubtful	4.21	2.11	3.15	1.22	4.42	1.20	5.68	1.25
Loss	0.00	0.00	1.51	0.59	2.30	0.62	2.42	0.53
<b>Total NPAs</b>	<b>11.21</b>	<b>5.61</b>	<b>9.94</b>	<b>3.86</b>	<b>10.32</b>	<b>2.81</b>	<b>14.98</b>	<b>3.30</b>
<b>Total Advances</b>	<b>199.82</b>	<b>100.00</b>	<b>257.32</b>	<b>100.00</b>	<b>366.82</b>	<b>100.00</b>	<b>453.14</b>	<b>100.00</b>

## GOVERNANCE, RISK AND COMPLIANCE FUNCTIONS:

### Internal & External Control System

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

### RISK FOCUSED INTERNAL AUDIT (RFIA):

The Risk Focused Internal Audit Report System has been implemented in the Bank as mandated by our Sponsor Bank i.e. State Bank of India. To exercise more oversight on governance, risk and compliance functions in the Bank the criteria to qualify for better ratings has been made more stringent therefore, the Bank has raised the benchmark of 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:

Sl. No.	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

Accordingly, a revised reporting format of Risk Focused Internal Audit (RFIA) has been implemented in our Bank incorporating additional IS & IT Risk areas.

Branches with 'Well Controlled i.e., 'A+' and 'Adequately Controlled 'A' ratings are subjected to audit 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 Financial Year: 2023-24, out of 15 branches which have been fallen due for Audit, all the 15 branches have been audited. Rating acquired by 15 branches is as under:

Rating	Out of 34 Branches audited during 2023-24
Well Controlled – A+	04
Adequately Controlled - A	10
Moderately Controlled - B	01
Unsatisfactorily Controlled - C	00
Total	15

## CONCURRENT AUDIT

As a part of the 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 the Sponsor Bank i.e., State Bank of India.



## POLICY FRAMEWORK OF THE BANK

Aligned with the guidelines of our Sponsor Bank for standardization and consolidation of Policy(s) encompassing all areas of Banking we have 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 sector have been considered. At present, our Bank has the following policies on record, duly deliberated and vetted in the Board Meetings and approvals accorded by the Board.

<b>POLICIES OF ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK</b>	
<b>SL NO</b>	<b>NAME OF THE POLICY</b>
1	APRB VACATION POLICY
2	APRB INVESTMENT POLICY
3	APRB DATA PRIVACY POLICY
4	APRB CUSTOMER GRIEVANCE REDRESSAL POLICY
5	APRB PREVENTIVE VIGILANCE & FRAUD MANAGEMENT POLICY
6	APRB GOLD LOAN POLICY
7	APRB OUTSOURCING POLICY
8	APRB INTEREST RATE DEPOSIT POLICY
9	APRB ASSETS & LIABILITY MANAGEMENT POLICY
10	APRB NEW KYC POLICY, 2022
11	APRB MANPOWER TRAINING POLICY
12	INDIVIDUAL HOUSING LOAN POLICY FOR STAFF OF RRBs.
13	APRB TRANSFER POLICY
14	APRB IT DISASTER MANAGEMENT POLICY
15	APRB INTERNAL CAPITAL ADEQUACY POLICY
16	APRB CUSTOMERS' RIGHT POLICY
17	APRB CONCURRENT AUDIT POLICY
18	APRB LOAN POLICY (AMENDED)
19	APRB FRAUD RISK MANAGEMENT POLICY
20	APRB ANTI MONEY LAUNDERING (AML) POLICY
21	APRB CASH REMITTANCE POLICY
22	APRB AUDIT POLICY
23	APRB BRANCH VISIT POLICY, 2018
24	APRB COMPLIANCE POLICY, 2020-2021
25	APRB CYBER SECURITY POLICY, 2020
26	APRB MOBILE BANKING POLICY, 2020
27	APRB INFORMATION SYSTEM (IS) AUDIT POLICY
28	APRB IT POLICY
29	APRB E MAIL POLICY
30	APRB WHISTLE BLOWER POLICY
31	APRB SCHEME FOR PAYMENT OF EX-GRATIA ON COMPASSIONATE



	GROUND
32	APRB STAFF GREVANCES REDRESSAL POLICY
33	REVIEW OF HR POLICY DRAWAN ON MITRA COMMITTEE (HR POLICY)
34	APRB PENSION POLICY
35	APRB POLICY FOR PREVENTION, PROHIITON & REDRESSAL OF SEXUAL HARRASMENT OF WOMEN
36	APRB BUSINESS CORRESPONDENT POLICY
37	APRB COMPREHENSIVE DEPOSIT POLICY
38	APRB SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
39	APRB PROCUREMENT, AMBIENCE & PREMISES POLICY
40	APRB RECORD RETENTION AND MAINTENANCE POLICY
41	APRB CREDIT INFORMATION COMPANIES POLICY
42	APRB CUSTOMER COMPENSATION POLICY
43	APRB POLICY ON GENERAL MANAGEMENT OF BRANCHES
44	APRB CHEQUE COLLECTION POLICY
45	APRB E-WASTE MANAGEMENT POLICY
46	APRB OSD POLICY
47	BANKING OMBUDSMAN POLICY
48	ATM OPERATIONS POLICY
49	POLICY ON EMPANELMENT OF INVESTIGATIVE AGENCIES
50	CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR) POLICY
51	PAYMENT AND SETTLEMENT POLICY
52	CUSTOMER VALUE ENHANCEMENT AND THIRD - PARTY PRODUCTS (CROSS - SELLING POLICY)
53	IBPC & PSLC POLICY
54	COLLATERAL/CREDIT RISK MANAGEMENT POLICY
55	EMPANELMENT OF LAWYERS
56	AUDIT COMMITTEE OF BOARD POLICY
57	BCP/DRP POLICY
58	COMPLIANCE AUDIT POLICY
59	SYSTEM GENERATION OF NPA
60	RENT POLICY
61	DEAF POLICY
62	DEPRECIATION POLICY
63	NPA MANAGEMENT POLICY
64	POLICY ON COMPLIANCE WITH PRUDENTIAL NORMS
65	CASH MANAGEMENT POLICY
66	INTERNAL AUDIT POLICY
67	CIBIL POLICY
68	FRAUD MANAGEMENT POLICY
69	VIGILANCE POLICY
70	APRB INTERNET BANKING POLICY





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

## FINANCIAL INCLUSION

The Bank has implementing Financial Inclusion as mandated by GOI/RBI instruction despite the challenges posed by geographical difficulties- villages being widely scattered in far flung areas and non-availability of Business Correspondence (BCs) in majority of the areas of our operation. We have covered all the allotted uncovered villages (40 SSA with 828 villages) by opening accounts and driving for enrollment of Social Security Schemes through our Branches and network of 53 CSPs. The Bank has appointed a Corporate BC (e-Gramin Service Private Ltd.) for deployment of CSPs.

## FINANCIAL INCLUSION – SOCIAL SECURITY SCHEMES (PMJJBY, PMSBY & APY): COMPARATIVE PERFORMANCE SNAPSHOT

Rs.in Lakh

Social Security Schemes	FY'22		FY'23		FY'24		Cumulative: As on 31.03.2024 Enrollments (Fig. in Actual)
	Enrolled No.	Premium collected	Enrolled No.	Premium collected	Enrolled No.	Premium collected	
PMSBY	8829	1.06	16386	3.23	23468	4.69	66817
PMJJBY	5928	13.86	9028	22.39	10209	34.07	35920
APY	1393	0.51	1646	0.56	1665	0.57	1866

## PRADHAN MANTRI JEEVAN JYOTI BIMA YOJANA (PMJJBY).

**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 23468 customers under Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana during FY 2023-24, taking the total to 66817 accounts. **We have settled 2 claim cases under PMSBY during FY 2023-24.**

**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 and 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 10209 customers under Pradhan Mantri Jeevan Jyothi Bima Yojana during FY 2023-24, taking the total accounts to 35920. **We have settled 4 claim cases under PMJJBY during FY 2023-24.**

### 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 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.

A total of new 77 enrolments were made during the year 2023-24 taking the total accounts to 1866 accounts.

### CONDUCTING OF FLCs

All branches have conducted Financial Literacy Camps (FLCs) for awareness and sensitization of especially the rural and marginalized section of society with focus on educating the customers/farmers regarding various social security schemes, credit facilities for setting up micro/small units and renewing the crop loans to avail the benefits interest subvention, etc.

### BRIEF PERFORMANCE SNAPSHOT OF FLC: AS ON 31.03.2024

FLC Activites				Rs. In Lakh
	Target No.	Achievement No.	Achievement in %age.	NABARD Assistance
FLC	50	130	260%	2.81
Nukkad-Natak	15	15	100%	2.25

### CUSTOMER VALUE ENHANCEMENT (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 New Business Premium (NBP) of Rs.1.65 Crore and earned a commission income of Rs.0.23 Crore respectively during FY'24.



## SBI GENERAL INSURANCE

The Bank had tie up with SBI-General Insurance Co. Ltd. for cross selling as a Corporate Agent to market general insurance products viz., Group Health Insurance Scheme and Group Personal Accidental Insurance Scheme apart from insurance of the Assets financed by the Bank. The Bank mobilized Gross Weighted Premium (GWP) of Rs.1.16 Crore and earned a commission income of Rs.0.10 Crore respectively during FY'24.

## PROGRESS IN DIGITAL AND INFORMATION TECHNOLOGY

The Bank has made significant strides in digital offerings and information technology ecosystem on both Bank and Customer centric parameters during FY'24. This progress has been achieved mainly due to the guidance and support of regulators and concerned stakeholders of the Bank.

i) Snapshot of overall progress in 22 DFS IT Deliverables:

### 22 DFS IT Deliverables

Sr No	IT Initiatives	Bank's Status
1	CBS Software Upgradation	✓
2	Net Banking	✓
3	Mobile banking	✓
4	*Contactless Debit Card	30.06.2024
5	Centralised Loan Origination Software (LOS)	✓
6	Account Aggregator	✓
7	BBPS (at CSP)	✓
8	Call Centre (Card Blocking)	✓
9	Green Pin	✓
10	UPI	✓
11	ALM	✓
12	PFMS	✓
13	BePG	✓
14	HRMS	✓
15	IMPS	✓
16	RTGS	✓
17	Micro ATM	✓
18	C-KYC	✓
19	V-KYC	✓
20	AML	✓
21	KCC Interest Subvention	✓
22	NPA Management	✓
	<b>Live Parameters</b>	<b>21</b>
	<b>Pending Parameter(s)</b>	<b>1</b>

\*Migration from contact to contactless is under process and is expected to be live by 20-06-2024



ii) Snapshot of progress in IT initiatives during FY'24 out of 22 DFS IT Deliverables:

<b>DFS IT Deliverables: Progress (LIVE) During FY'24</b>			
<b>Sr No</b>	<b>IT Initiatives</b>	<b>Bank's Status</b>	<b>Live Date</b>
<b>Customer Centric</b>			
1	Account Aggregator- both as FIP & FIU	✓	29-04-2023
2	BePG	✓	31-10-2023
3	WhatsApp Banking	✓	22-11-2023
4	UPI - ICCW (Issuer)	✓	28-11-2023
5	UPI Registration through Aadhaar OTP	✓	31-12-2023
6	PM Schemes on INB/MB	✓	18-01-2024
7	Net Banking	✓	24-01-2024
8	Green Pin	✓	14-03-2024
9	V-KYC	✓	21-03-2024
<b>Bank Centric</b>			
1	NPA Management	✓	21-09-2023
2	ALM	✓	19-03-2024

(The Bank has also gone live in operation of **Micro ATM on 06.05.2024**)

iii) Snapshot on status of 11 Internet Banking Services (INB):

<b>Sl. No.</b>	<b>INB Services</b>	<b>Bank's Status</b>	<b>Live Date</b>
1	ATM Pin generation	✓	14-03-2024
2	e-Commerce (Payments by customers to e-Commerce platforms)	In Progress	Documentation & setup is going on with Billdesk
3	Intra Bank Money transfer to own account	✓	24-01-2024
4	Intra Bank Money transfer to others account	✓	24-01-2024
5	Inter Bank Money transfer to Other account	✓	24-01-2024
6	Online FD/RD account Opening	✓	28-03-2024
7	Online Premature closure of FD/RD accounts	✓	28-03-2024
8	Online Cheque book request	✓	06-03-2024
9	Online Cheque book related services (Cancellation, stop cheque)	✓	06-03-2024
10	Online request for ATM card	✓	14-03-2024
11	Online FD/RD rollover services	✓	28-03-2024
	<b>Live</b>	<b>10</b>	
	<b>Pending</b>	<b>1</b>	



iv) Snapshot on status of 11 Mobile Banking Services (MBS):

Sl. No.	MBS Service	Bank's Status	Live Date
1	ATM Pin generation	✓	14-03-2024
2	e-Commerce (Payments by customers to e-Commerce platforms)	In Progress	Documentation & setup is going on with Billdesk
3	Intra Bank Money transfer to own account	✓	15-08-2020
4	Intra Bank Money transfer to others account	✓	15-08-2020
5	Intra Bank Money transfer to other account	✓	15-08-2020
6	Online FD/RD account Opening	✓	07-03-2024
7	Online Premature closure of FD/RD accounts	✓	07-03-2024
8	Online Cheque book request	✓	06-03-2024
9	Online Cheque book related services (Cancellation, stop cheque)	✓	06-03-2024
10	Online request for ATM card	✓	14-03-2024
11	Online FD/RD rollover services	✓	07-03-2024
	<b>Live</b>	<b>10</b>	
	<b>Pending</b>	<b>1</b>	

As evident from the progress achieved in digital and IT initiatives, the Bank is almost at par with other competitors in digital and IT ecosystem and the priority of the Bank now will be to leverage on these 'Enablers' to shore up the bottom line of the Bank by migrating maximum eligible customers to these tech platforms thereby reducing transaction/operating cost, decluttering and reducing footfalls at branches to facilitate operating staff to be more proactively engage in marketing activities.

### 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 2023-24.

### ONLINE VOUCHER VERIFICATION SYSTEM:

During the year, the Bank has introduced and implemented an 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 brings out any fraudulent/suspicious transaction that has been perpetuated by any user of CBS. This function of VVR checking also needs to be monitored by the controllers to ensure that technology implemented in the banking operations is not misused by any insider. In the manual system, there used to be certain issues pertaining to responsibility / accountability of the operating staff regarding the verification and more importantly the monitoring aspect 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 with 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.

The revamped NPA tracking functionality has addressed and fixed all the bugs of the older NPA module version.

### NPA MIS REPORTS:

Success of the Bank in effectively monitoring the Loan Accounts and initiating appropriate corrective action in preventing/reducing the NPAs is mainly attributable to system generated NPA MIS Reports. List of NPA in various IRAC category probable NPAs is generated every day in Branch MIS report for daily monitoring. The same reports are also accessible to the Controllers for their follow up

The NPA and SMA position of the Bank is reviewed monthly at the management level and NPA Monitoring Sub-Committee of the Board Meeting(s) and the action points and ATRs emanating from such reviews is put up to the Board for their further guidance and directions. Also, recovery teams consisting of officials from Head Office are deputed to NPA outlier branches to assist the branch staff to guide and augment their recovery efforts.

### 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 per the Policy, the Information Technology Assets of the bank are with our Application Service Provider (ASP)- M/s C-Edge Technologies Ltd. which is also subjected to information security review on a 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 a 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 regarding any impending threat. The use of external media is disabled at the branches to arrest spread of any attack from external media. Biometric authentication system for login to the CBS application has been implemented recently. This will eliminate 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: -**

As an important measure of security and part of the 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 shortcomings 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 installed CCTV Cameras & Burglary Alarms at all its branches and their continuous functioning is closely monitored.

### **CUSTOMER SERVICE & COMPLAINTS HANDLING:**

While complaints cannot be avoided, some of the complaints provide useful feedback to review the standards of our services, performance, 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 a 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 benchmark timelines.





## HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

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

Category of Staff	Number of Staff
Officers in Scale-IV	2
Officers in Scale-III	9
Officers in Scale-II	17
Officers in Scale-I	47
Office Assistants	41
Office Attendants	4
<b>Total</b>	<b>120</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 Mitra Committee Recommendations approved by GOI. Accordingly, based on the business volumes as on 31.3.2024, 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	12
3	Officers Scale-I	6
4	Officers Scale-II	1
5	Officers Scale-III	0

**PROMOTIONS:** Under process.





## **APRB-RURAL SELF EMPLOYMENT TRAINING INSTITUTE (RSETI)**

Since inception (29.10.2011) spanning more than a decade the institute has always been at the forefront of tirelessly imparting various onsite/off-campus training programmes focusing on economic and social upliftment through gainful self-employment and credit linkages of the unemployed and marginalised rural youths in the age group of 18 to 45 years straddling across the State (2<sup>nd</sup> RSETI in the State opened in 2023).

It will be pertinent to mention that during FY'24, we have successfully completed 17 training programs and trained 395 rural youths of diverse education, economic and social profile, out of which 279 candidates are self-settled (approx. 71%) and similarly, 199 candidates (approx. 50%) have started their entrepreneurial projects with Bank finance respectively. The successful outcomes from the training endeavours of the institute by way of self-settlement and credit linkages stand testimony to the continued and unwavering commitment of the Institute.

Furthermore, the institute has made significant strides in all important parameters which has resulted in achieving a rating of 'AA' in FY'2022-23 compared with the earlier rating of 'BB' in external annual grading by NACER.

It will be our steadfast endeavour to continue to excel in imparting quality development program through the institute and fulfil our mission in channelizing youth power in wealth creation, empowering youth to share economic progress equitably and transformation of rural youth to acquire productive identity and thereby contribute to the State and Nation building through these short duration intervention programmes.

## **PERFORMANCE OF THE FY 2023-24 AT A GLANCE**

Particulars	2023-24		Cumulative	
	No. of Batches	Candidates trained	Inception till March-2024)	
	No. of Batches	Candidates trained	No. of Batches	Candidates trained
Self-Employment programs	17	395	136	2881
Wage employment programs	Nil	Nil	5	71
		<b>TOTAL</b>	<b>141</b>	<b>2952</b>



Particulars	2023-24	Cumulative (*Since Inception till March 2024)
Number of Settled candidates	279	1708
With Bank Finance	199	1284
With Own Funds	75	389
Wage Employed	5	35
Percentage of Settlement	71%	58%

## APRB-RSETI

### ANNEXURE-II: Performance under key indicators Year 2023-24

Particulars	During FY-2022-23	During FY- 2023-24
No. of Training Programs	17	17
Total Trainees	384	395
Share of SC/ST	384	394
Share of OBC	-	01
BPL Candidates trained	80	36
Number of Training days	273	170
Number of settlement	280	279
% of settlement	73%	71%
Average strength of the batches (Trainees/Batches)	22	23

\*, \*\* & \*\* inclusive of Training materials/tools & equipment



## VARIOUS ACTIVITIES OF APRB DURING FY'24:

### Financial Literacy Awareness Camps















**SWACHHATA HI SEWA (SHS) ACTIVITY:**







**BRANCH VISIT OF OUR OFFICIAL'S:**





**ACTIVITIES OF APRB-RSETI 2023-24:**



Class sessions taken by Director, APRB-RSETI



Class sessions taken by Faculty, APRB-RSETI



Practical sessions on Papad, Pickle and Masala powder making and Mushroom cultivation





Valediction program conducted in the presence of the Chairman & GMs of Sponsor Bank (APRB)



Certificates distributed to trainees by officials of Sponsor Bank (APRB)



Photo session after the completing training program



Entrepreneurship Awareness Program



World Environment Day-Conducted by APRB and RSETI at Yupia





Swachhata Hi Seva campaign by APRB-RSETI



Off-campus training at Nachibon



Off-campus training at Raga



Off-campus training at Boasimla



Off-campus training at Veo



## **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 31.03.2024 is to the tune of Rs 61859079.02/- 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 and finding amicable solutions for any issues that emerged 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 for Pension/Family Pension to all eligible employees are settled on or within a month from the date of retirement of staff members. Regular pensions are settled on the day of retirement.

### **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 to the staff who are chronically/terminally sick or totally immobile due to health grounds.

### **VIGILANCE ADMINISTRATION**

Taking pledge on the occasion of Vigilance Awareness Week observed from 16<sup>th</sup> August 2023 to 15 November 2023. 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 OF DIRECTORS OF THE BANK

The Board of the Bank is constituted by

- (a) Chairman of the Bank
- (b) Two non-official Directors appointed by Government of India (GOI)
- (c) One nominee Director each from National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) and Reserve Bank of India (RBI)
- (d) Two nominee Directors from Sponsor Bank – State Bank of India (SBI)
- (e) Two nominee Directors from State Government (Govt. of Arunachal Pradesh)

With Chairman of the Bank as Chairman of the Board.

Board Meeting Rules stipulate that the Board meets a minimum of six times in a calendar year, at least once in a quarter. The 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 2023

Sl. No.	Name of the Director	No. of Meetings held	No. of Meetings attended
1	Dr. Deepak kr. Gupta, Chairman	3	3
	Shri Paogin Haokip, Chairman	3	3
2	Non-Official Director of GOI- Vacant *	-	-
3	Non-Official Director of GOI - Vacant *	-	-
4	Shri Abhishek Pratap AGM, SBI, LHO	4	3
	Shri Joy Chandra Chakma, AGM, SBI, LHO	2	2
5	Shri Rajesh Kumar Mishra, AGM, SBI, CC	3	3
	Ms. Neelakshi Singh, AGM, SBI, CC	3	3
6	Shri BP Mishra, DGM, NABARD RO, Itanagar	2	2
	Shri K.S Guite, DGM, NABARD RO, Itanagar	3	3
7	Shri Pranab Pegu, AGM, RBI, Guwahati	4	3
	Shri Alok Ekka, AGM, RBI, RO, Itanagar	2	2
8	Shri Senny Ajang, Deputy Secretary, Finance Dept. Govt of Arunachal Pradesh	6	3
9	Shri Tabe Haidar, Joint Secretary, Planning Dept. Govt of Arunachal Pradesh	6	0

\*The terms of Govt of India non-official Directors is 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 lying vacant.



## STATUTORY AUDITORS:

H.K. Agrawala & 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 2023-24 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, National Bank for Agriculture and Rural Development, Reserve Bank of India, 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 and other important functionaries 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 Government Departments / Institutions of Arunachal Pradesh was immense and augmented our business and operations. The Board extends its heartfelt gratitude to H.K. Agrawala & Associates, Chartered Accountant and the Statutory Auditors of the Bank for their cooperation in timely completion of the Audit of the Bank's Financials for FY'2023-24.

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 thanked the Officers Association and Employees Union for the constructive role played in the overall development of the Bank.

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

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

(Shri Paogin Haokip)  
Chairman





**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK  
NAHARLAGUN ARUNACHAL PRADESH  
BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH 2024**

<b>CAPITAL AND LIABILITIES</b>	<b>Schedule</b>	<b>Current year 31-03-2024</b>	<b>Previous year 31-03-2023</b>
Capital	1	60,45,09,240.00	60,09,81,940.00
Reserve and Surplus	2	31,71,39,611.14	4,37,18,294.16
Deposits	3	14,03,81,98,300.02	12,55,29,50,014.98
Borrowings	4	1,24,30,80,478.39	76,82,63,461.47
Other Liabilities & Provisions	5	35,34,01,420.13	35,83,06,722.89
<b>TOTAL</b>		<b>16,55,63,29,049.68</b>	<b>14,32,42,20,433.50</b>
<b>ASSETS</b>	<b>Schedule</b>	<b>Current year 31-03-2024</b>	<b>Previous year 31-03-2023</b>
Cash & Balance with RBI	6	76,84,81,462.52	68,03,75,554.14
Balance with Bank, Money at Call and Short Notice	7	24,08,58,063.74	32,73,09,838.95
Investment	8	10,51,70,45,362.85	9,30,88,99,721.66
Advances	9	4,38,66,85,759.57	3,57,00,45,015.52
Fixed Assets	10	10,75,72,631.39	7,28,55,947.66
Other Assets	11	53,56,85,769.61	36,47,34,355.57
<b>TOTAL</b>		<b>16,55,63,29,049.68</b>	<b>14,32,42,20,433.50</b>
Contingent liabilities	12	13,30,59,850.78	16,63,11,795.78
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

*Rakesh Agarwal*

CA. Rakesh Agarwala  
Partner  
M. NO.- 061726  
UDIN- 24061726BKDAFG3397  
Date : 21-04-2024



For Arunachal Pradesh Rural Bank

*Paogin Haokip*  
Shri Paogin Haokip  
Chairman



Director

Director

Director

Director



**FORM-'B'**  
**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED MAR 2024**

PARTICULARS	Schedule	Current year 31-03-2024	Previous year 31-03-2023
<b>I. INCOME:</b>			
Interest Earned	13	1,11,59,64,713.15	92,97,74,050.16
Other Income	14	7,22,24,749.62	5,74,07,871.37
<b>TOTAL INCOME</b>		<b>1,18,81,89,462.77</b>	<b>98,71,81,921.53</b>
<b>II. EXPENDITURE:</b>			
Interest Expenses	15	46,18,74,853.33	39,80,34,905.70
Operating Expenses	16	27,32,32,616.28	28,28,64,413.53
<b>TOTAL EXPENDITURE</b>		<b>73,51,07,469.61</b>	<b>68,08,99,319.23</b>
Operating Profit before provisions and Contingencies		45,30,81,993.16	30,62,82,602.30
Provisions & contingencies (other than tax)		8,13,60,676.18	3,42,40,287.16
Provision for NPA		5,66,55,096.41	1,31,25,406.64
Provision for Arrear		-	1,67,69,880.52
Provision for Standard Assets		30,05,579.77	40,45,000.00
Provision for leave Liability		61,00,000.00	-
Provisions for Audit Fee		5,00,000.00	3,00,000.00
Provisions for Gratuity		1,51,00,000.00	-
<b>Profit from Ordinary Activities before Tax Expenses</b>		<b>37,17,21,316.98</b>	<b>27,20,42,315.14</b>
a. Provision for Taxation-Current Year		9,83,00,000.00	6,80,10,579.00
b. Deferred Tax Asset			15,10,579.00
c. Earlier Years Adjustments (Excess)			
<b>III. PROFIT/LOSS</b>			
Net Profit/Loss(-) for the year		27,34,21,316.98	20,55,42,315.14
Profit/Loss(-) brought forward		2,02,18,294.16	(17,73,24,020.98)
<b>Total</b>		<b>29,36,39,611.14</b>	<b>2,82,18,294.16</b>
<b>IV. APPROPRIATIONS:</b>			
Transfer to Statutory Reserve		40,43,658.83	-
Transfer to Other Reserve IFR		1,51,00,000.00	80,00,000.00
Transfer to Govt. Proposed dividend		-	-
<b>Balance carried over to balance sheet</b>		<b>27,44,95,952.31</b>	<b>2,02,18,294.16</b>
Significant Accounting Policies and Notes	17 & 18		

As per our report of even date attached.  
 H.K.AGRAWALA & ASSOCIATES  
 Chartered Accountants  
 FRN- 319293E  
 CA. Rakesh Agarwala  
 Partner  
 M. NO.- 061726  
 UDIN- 24061726BKDAFG3397  
 Date : 21-04-2024

*Rakesh Agarwala*



For Arunachal Pradesh Rural Bank



*Shri Paogin Haokip*  
 Shri Paogin Haokip  
 Chairman

Director

Director

Director

Director





**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**  
**Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2024**

<b>SCHEDULE-3 DEPOSITS</b>	<b>Current year 31-03-2024</b>	<b>Previous year 31-03-2023</b>
<b>A.I.DEMAND DEPOSIT</b>		
i.From banks	2,36,18,23,383.56	2,46,61,93,352.52
ii.From others	7,67,79,47,184.99	6,46,50,83,888.31
<b>II.SAVINGS BANK DEPOSIT</b>		
<b>III.TERM DEPOSIT:</b>		
i.From banks	-	-
ii.From others	3,99,84,27,731.47	3,62,16,72,774.15
<b>TOTAL of (I+II+III)</b>	<b>14,03,81,98,300.02</b>	<b>12,55,29,50,014.98</b>
<b>B. I. Deposits of branches in India</b>	14,03,81,98,300.02	12,55,29,50,014.98
<b>II. Deposits of branches outside India</b>	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>14,03,81,98,300.02</b>	<b>12,55,29,50,014.98</b>

<b>SCHEDULE-4 BORROWINGS</b>	<b>Current year 31-03-2024</b>	<b>Previous year 31-03-2023</b>
<b>I. BORROWING IN INDIA:</b>		
i. From Reserve Bank of India	-	-
ii. From other banks (SBI)(Perpetual	86,07,000.00	86,07,000.00
iii. OD from Sponsored Bank SBI	59,19,92,480.39	16,35,43,595.47
iv. From other Institutions (NABARD)	50,53,40,000.00	40,93,40,000.00
v. From other Institutions (NSTFDC)	13,71,40,998.00	18,67,72,866.00
<b>TOTAL OF ( i+ii+iii)</b>	<b>1,24,30,80,478.39</b>	<b>76,82,63,461.47</b>
<b>II. BORROWING FROM OUTSIDE INDIA</b>	-	-
<b>TOTAL OF (I+II)</b>	<b>1,24,30,80,478.39</b>	<b>76,82,63,461.47</b>
<b>SECURED BORROWING</b>	<b>59,19,92,480.39</b>	<b>16,35,43,595.47</b>
<b>UNSECURED BORROWING</b>	<b>65,10,87,998.00</b>	<b>60,47,19,866.00</b>

<b>SCHEDULE-5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS</b>	<b>Current year 31-03-2024</b>	<b>Previous year 31-03-2023</b>
<b>I.BILLS PAYABLE</b>	-	-
<b>II.INTER-OFFICE ADJUSTMENT (NET)</b>	-	-
<b>III.INTEREST ACCRUED:</b>	<b>26,29,95,043.46</b>	<b>22,12,94,646.67</b>
i.On Deposit	26,02,65,020.00	21,85,53,156.89
ii.On Borrowings	27,30,023.46	27,41,489.78
<b>IV.OTHERS (Including provisions)</b>	<b>9,04,06,376.67</b>	<b>13,70,12,076.22</b>
a. Provision on Standard Assets	1,75,46,743.04	1,45,41,163.27
b. Provision on Frauds	-	-
c. Provision for Robberies	-	-
d. Audit fee Provision	2,88,390.00	5,50,402.82
e. Income Tax Provision	1,47,580.14	58,73,891.77
f. Provision for Arrear Salary	2,92,26,111.72	2,02,24,924.11
g. TDS Payable	67,79,166.00	55,62,357.00
h. Others	3,64,18,385.77	9,02,59,337.19
<b>TOTAL (I, II, III, IV)</b>	<b>35,34,01,420.13</b>	<b>35,83,06,722.89</b>





**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**  
 Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2024

<b>SCHEDULE-6</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>CASH AND BALANCE WITH RBI</b>	<b>31-03-2024</b>	<b>31-03-2023</b>
I.CASH IN HAND	7,83,26,779.00	7,95,20,870.62
II.BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	-	-
i. In Current Account	69,01,54,683.52	60,08,54,683.52
ii.In Other Account	-	-
<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>76,84,81,462.52</b>	<b>68,03,75,554.14</b>

<b>SCHEDULE-7</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>BALANCE WITH BANKS AND MONEY AT CALL</b>	<b>31-03-2024</b>	<b>31-03-2023</b>
I.IN INDIA:		
i.Balance with Banks:		
a.In Current Account	5,46,01,169.41	8,90,93,476.28
b.In Settlement Account	18,62,56,894.33	23,82,16,362.67
ii. Money at Call & Short Notice:		
a.With Banks	-	-
b.With Other Institutions	-	-
<b>TOTAL (i, ii)</b>	<b>24,08,58,063.74</b>	<b>32,73,09,838.95</b>
II.OUTSIDE INDIA:		
i.Current account	-	-
ii.In other deposit account	-	-
iii.Money at call and short notice	-	-
<b>GRAND TOTAL ( I AND II )</b>	<b>24,08,58,063.74</b>	<b>32,73,09,838.95</b>

<b>SCHEDULE-8</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>INVESTMENT</b>	<b>31-03-2024</b>	<b>31-03-2023</b>
I.INVESTMENT IN INDIA:		
i.Government securities	4,08,59,42,278.85	3,66,67,33,398.66
ii.Other approved securities	-	-
iii.Shares	-	-
iv.Debenture and bonds	-	-
v.Subsidiaries and/joint venture	-	-
vi.Others (Specify)(a) Mutual fund (M.V=29232805.62)	2,35,00,000.00	8,10,00,000.00
(b) Others (STDR with Bank)	6,40,76,03,084.00	5,56,11,66,323.00
<b>TOTAL (i, ii, iii, iv, v, iv)</b>	<b>10,51,70,45,362.85</b>	<b>9,30,88,99,721.66</b>
II.INVESTMENT OUTSIDE INDIA:		
i.Govt. Securities including local authorities	-	-
ii.Subsidiaries/joint venture	-	-
iii.Other investment (specify)	-	-
<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>10,51,70,45,362.85</b>	<b>9,30,88,99,721.66</b>







**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**  
 Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2024

<b>SCHEDULE-9</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>ADVANCES</b>	<b>31-03-2024</b>	<b>31-03-2023</b>
A. I. Bills Purchased & Discounted	-	-
II. Cash credit, overdraft & loan repayable on demand		
a. Cash credit/KCC/ACC/GCC/WCC	60,77,66,823.87	61,64,33,707.52
b. Overdraft	9,97,73,387.83	14,37,20,806.31
c. Demand loan	11,14,39,374.83	16,17,83,343.00
III. Term loans	3,56,77,06,173.04	2,64,81,07,158.69
<b>TOTAL (I, II, III)</b>	<b>4,38,66,85,759.57</b>	<b>3,57,00,45,015.52</b>
B. I. Secured by tangible assets	2,58,16,77,622.69	2,25,27,40,679.19
II. Covered by bank / Govt. Guarantee	48,41,924.16	2,92,49,657.00
III. Unsecured	1,80,01,66,212.72	1,28,80,54,679.33
<b>TOTAL (I + II + III)</b>	<b>4,38,66,85,759.57</b>	<b>3,57,00,45,015.52</b>
C. I. ADVANCES IN INDIA:		
a) Priority sectors	1,80,01,44,528.25	1,41,45,52,674.03
b) Public sectors	-	-
c) Banks	-	-
d) Other	2,58,65,41,231.32	2,15,54,92,341.49
<b>TOTAL (a+ b + c + d)</b>	<b>4,38,66,85,759.57</b>	<b>3,57,00,45,015.52</b>
II. ADVANCES OUTSIDE INDIA:		
i) Due from banks	-	-
ii) Due from others	-	-
iii) Bills purchased & discounted	-	-
iv) Syndicate loans	-	-
v) Others	-	-
<b>TOTAL (I + ii + iii + iv + v)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>GRAND TOTAL (C.I &amp; C.II)</b>	<b>4,38,66,85,759.57</b>	<b>3,57,00,45,015.52</b>

<b>SCHEDULE-10</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>FIXED ASSETS</b>	<b>31-03-2024</b>	<b>31-03-2023</b>
I. PREMISES:		
i. At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the	-	-
ii. Addition during the year	-	-
iii. Deduction during the year	-	-
iv. Depreciation to date	-	-
II. OTHER ASSETS (including furniture &		
i. At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the preceeding year	14,31,99,290.81	9,59,98,335.81
ii. Addition during the year	3,08,44,952.52	4,78,45,939.00
iii. Deduction during the year	-	-
iv. Depreciation to the date.	6,64,71,611.94	7,09,88,327.15
<b>NET VALUE</b>	<b>10,75,72,631.39</b>	<b>7,28,55,947.66</b>





ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK  
HEAD OFFICE NAHARLAGUN

Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2024

SCHEDULE-11 OTHER ASSETS	Current year 31-03-2024	Previous year 31-03-2023
I. INTER-OFFICE ADJUSTMENT (NET)	3,42,19,923.00	-
II. INTEREST ACCRUED	49,88,71,160.42	35,44,55,461.38
III. TAX DEDUCTED AT SOURCE/TAX PAID IN ADVANCE	-	-
IV. STATIONERY AND STAMPS	6,26,987.19	10,40,644.19
V. NON-BANKING ASSET ACQUIRED IN SATISFACTION OF CLAIM	-	-
<b>VI. OTHERS</b>	<b>19,67,699.00</b>	<b>92,38,250.00</b>
a. Settlement A/c	-	-
b. Remittances	-	-
c. Suspense	9,299.00	-
d. Merchant Acquired Banking POS	5,00,000.00	5,00,000.00
e. Others	14,58,400.00	87,38,250.00
<b>TOTAL (I, II, III, IV, V &amp; VI)</b>	<b>53,56,85,769.61</b>	<b>36,47,34,355.57</b>

SCHEDULE-12 CONTINGENT LIABILITIES	Current year 31-03-2024	Previous year 31-03-2023
I. Claims against the bank not	-	-
II. Liabilities on account of outstandings forward exchange contract	-	-
III. Liabilities for partly paid investment	-	-
IV. Guarantee given on behalf of	13,04,26,514.00	16,47,80,901.00
V. Acceptance, endorsement and other	-	-
VI. Others items for which the bank is liable (DEAF)	26,33,336.78	15,30,894.78
<b>TOTAL (I, II, III, IV, V)</b>	<b>13,30,59,850.78</b>	<b>16,63,11,795.78</b>

Schedules forming Part of Profit & Loss account for the Year End March 2024

SCHEDULE-13 INTEREST EARNED	Current year 31-03-2024	Previous year 31-03-2023
I. INTEREST/DISCOUNT ON ADVANCES/BILLS	42,73,56,607.64	31,51,97,811.67
II. INTEREST ON INVESTMENT	29,65,87,500.53	26,66,62,353.88
III. INTEREST ON BALANCE WITH RBI & OTHER BANKS	-	-
IV. OTHERS		
a. Interest earned on TDR with SBI & other bank	39,20,20,604.98	34,78,03,208.77
b. Interest earned on NABARD Term Money Borrowing		22,197.84
c. Others		88,478.00
<b>TOTAL (I + II + III + IV)</b>	<b>1,11,59,64,713.15</b>	<b>92,97,74,050.16</b>







**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**  
**Schedules forming Part of Profit & Loss account for the Year End March 2024**

<b>SCHEDULE-14</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>OTHER INCOME</b>	<b>31-03-2024</b>	<b>31-03-2023</b>
I.COMMISSION, EXCHANGE & BROKERAGE	4,80,92,334.08	4,40,12,005.33
II.PROFIT ON SALE OF INVESTMENT	1,39,56,756.83	-
LESS: LOSS ON REVALUATION OF investment		
III.PROFIT ON REVALUATION OF INVESTMENT	-	-
LESS: Loss on over-valuation of investment		
IV.PROFIT on sale of land, building & other asset	-	-
LESS: Loss on sale of land, building & other asset		
V.PROFIT on exchange transaction	-	-
LESS: Loss on exchange transaction		
VI.INCOME earned by way of dividend etc. From companies/joint venture set up abroad/in India	-	-
VII.MISCELLEANEOUS INCOME	1,01,75,658.71	1,33,95,866.04
<b>TOTAL (I TO VIII)</b>	<b>7,22,24,749.62</b>	<b>5,74,07,871.37</b>

<b>SCHEDULE-15</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>INTEREST EXPENDED</b>	<b>31-03-2024</b>	<b>31-03-2023</b>
I. Interest on deposit	41,57,52,736.73	35,03,25,030.00
II. Interest on RBI/Inter-back borrowing	-	-
III.Others	4,61,22,116.60	4,77,09,875.70
<b>TOTAL (I, II, III)</b>	<b>46,18,74,853.33</b>	<b>39,80,34,905.70</b>

<b>SCHEDULE-16</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous year</b>
<b>OPERATING EXPENSES</b>	<b>31-03-2024</b>	<b>31-03-2023</b>
I. Payment to and provision for employees	17,57,10,029.34	18,95,80,246.12
II.Rent, taxes and lighting	1,25,89,743.40	1,02,40,170.68
III.Printing and stationery	57,66,953.14	31,96,358.31
IV.Advertisement and publicity	3,82,602.80	79,689.60
V.Depreciation on Bank's property	26,55,227.00	1,24,92,635.33
VI.Directors' fees, allowances & expenses	-	-
VII.Auditors' fees, allowances & expenses (including	4,55,576.18	2,89,467.00
VIII.Law charges	72,050.00	5,16,671.00
IX.Repairing and maintenance	2,37,79,532.21	1,56,56,097.69
X.Insurance	1,83,50,238.72	1,56,88,977.57
XI.Postage, telegrams, telephone	19,13,785.52	15,32,727.47
XII.Other expenditure	3,15,56,877.97	3,35,91,372.76
<b>TOTAL (I to XIII)</b>	<b>27,32,32,616.28</b>	<b>28,28,64,413.53</b>





**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**

**SCHEDULE 17-SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOR FY 2023-24:**

**A. Basis of Preparation:**

The Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting ongoing concern basis, unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by the 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.
- 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.





- 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 for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities, subject to minimum provisions are as prescribed below:
- Sub standard i. A general provision of 25% on the total outstanding;







Assets: 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 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. The bank provide for a provision of 0.40% of total standard outstanding advance irrespective of type of advances. 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	Straight Line Method	33.33% every year





	integral part of the Computer hardware		
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
6	Network Equipment	Straight Line Method	20.00% every year
7	Other fixed assets	Straight Line Method	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 Pension Fund Schemes and National Pension Schemes under Government of India. All eligible employees are entitled to receive benefits under the Employees Pension Fund scheme and NPS. The Bank contributes monthly at a determined rate (currently 10% of Basic Pay in case of pensioners and 10% of wages i.e Basic plus DA for NPS). These contributions are remitted to Employees Pension Trust account and respective PRAN accounts of NPS holders on monthly basis, 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 lakhs. 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 gratuity and 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.

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 intervals and only that part of the obligation for which an outflow of resources embodying economic benefits is probable, is provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.

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 2023-24****APPENDED TO AND FORMING PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE HALF YEAR ENDED MARCH, 2024.****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. Excess Depreciation provided on fixed assets till 31.03.2023 amounting to Rs 65,26,926.00 has been written back during the year and considered as addition of fixed asset during the year.

**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)	88.30	62.12
ii)	Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	88.30	62.12
iv)	Tier 2 capital	4.72	3.21
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	93.03	65.33
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	585.05	488.61
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	15.09%	12.71%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	15.09%	12.71%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.81%	0.66%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	15.90%	13.37%
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of a) Government of India	50%	50%





	b) State Government (Arunachal Pradesh) c) Sponsor Bank	15% 35%	15% 35%
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.35	Nil
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 upto 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	0	0	162.49	185.59	257.60	135.22	196.44	172.07	144.17	83.75	66.49	1403.82
Advances	0	0	12.05	0	0	14.67	18.67	13.71	81.24	75.47	237.85	453.65
Investments	0	159.07	30	88.90	19.00	5.00	264.61	71.35	115.19	97.02	201.56	1051.70
Borrowings	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75.21	8.52	12.99	27.59	124.31
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0







**7. Investments**

(a) Composition of Investment Portfolio  
As at 31.03.2024

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and	Others		Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others		Total Investments outside India
						MF	FDs						
<b>Held to Maturity</b>													
Gross	251.04	0	0	0	0	0.00	0.00	251.04	0	0	0	0	251.04
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	251.04	0	0	0	0	0.00	0.00	251.04	0	0	0	0	251.04
<b>Available for Sale</b>													
Gross	157.55	0	0	0	0	2.35	640.76	800.66	0	0	0	0	800.66
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	157.55	0	0	0	0	2.35	640.76	800.66	0	0	0	0	800.66
<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>	408.59	0	0	0	0	2.35	640.76	1051.70	0	0	0	0	1051.70
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	408.59	0	0	0	0	2.35	640.76	1051.70	0	0	0	0	1051.70





As at 31.03.2023

	Investments in India						Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares 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	
<b>Held to Maturity</b>											
Gross	251.19	0	0	0	0	8.10	0	0	0	0	0
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	251.19	0	0	0	0	8.10	0	0	0	0	816.08
<b>Available for Sale</b>											
Gross	115.48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115.48
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	115.48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115.48
<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>	366.67	0	0	0	0	8.10	0	0	0	0	931.56
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	366.67	0	0	0	0	8.10	0	0	0	0	931.56





(Rs. Crores)

**(b) SLR-Investments**

Sr.No.	Particulars	31-03-2024	31-03-2023
1	Value of Investments	408.59	366.67
i	Gross Value of Investments	408.59	366.67
ii	Provisions for Depreciation	0.00	0.00
iii	Net Value of Investments	408.59	366.67
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	408.59	366.67

**(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		
a) Opening balance	2.35	1.55
b) Add: Amount transferred during the year	1.51	0.80
c) Less: Draw down	0.00	0.00
d) Closing balance	3.86	2.35
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	0.48%	2.03%

**(d) Non-SLR investment portfolio**

**i. Non-performing non-SLR investments**

(Rs. Crores)

Sl. No.	Particulars	31-03-2024	31-03-2023
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	
		31-3-24	31-3-23	31-3-24	31-3-23	31-3-24	31-3-23	31-3-24	31-3-23	31-3-24	31-3-23
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00







b) FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Banks	640.76	556.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	590.76	556.12
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)	2.35	8.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.35	8.10
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
Total	643.11	564.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	643.11	564.22

**(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 31st Mar 2024
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  
 FY 2023-24  
 (Rs. In crores)

	Standard		Non-Performing		Total Non-Performing Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	356.33	3.60	4.42	2.30	10.32	366.65
Add: Additions during the year					8.48	8.48
Less: Reductions during the year					3.81	3.81
Closing balance	438.67	6.88	5.68	2.42	14.98	453.65
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					1.51	1.51
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1.63	1.63
iii) Technical/ Prudential/Write-offs					0.67	0.67
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	0.00
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	1.45	3.60	4.42	2.30	10.32	11.77
Add: Fresh provisions made during the year					5.67	1.31
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					1.01	0.92
Closing balance of provisions held	1.75	6.88	5.68	2.42	14.98	16.73
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance					0	
Add: Fresh additions during the year					0	
Less: Reductions during the year					0	
Closing Balance					0	





	Standard		Non-Performing		Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	
<b>Floating Provisions</b>					
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
<b>Ratios (In per cent)</b>					
Gross NPA to Gross Advances	3.31%	2.81%			
Net NPA to Net Advances	0%	0%			
Provision coverage ratio	100%	100%			







a) Classification of advances and provisions held  
FY 2022-23  
(Rs. In crores)

	Standard	Non-Performing			Total Non-Performing Advances	Total
		Sub-standard	Doubtful	Loss		
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	247.38	5.27	3.15	1.51	9.93	257.32
Add: Additions during the year					6.14	
Less: Reductions during the year					5.75	
Closing balance	356.33	3.60	4.42	2.30	10.32	366.65
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					4.30	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					0.64	
iii) Technical/ Prudential/Write-offs					0.81	
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	0.99	5.27	3.15	1.51	9.93	10.92
Add: Fresh provisions made during the year					1.31	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					0.92	
Closing balance of provisions held	1.45	3.60	4.42	2.30	10.32	11.77
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance					0	
Add: Fresh additions during the year					0	
Less: Reductions during the year					0	
Closing Balance					0	





	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
<b>Floating Provisions</b>						
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>						NA
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
<b>Ratios (in per cent)</b>	Current Year	Previous Year				
Gross NPA to Gross Advances	2.81%	3.86%				
Net NPA to Net Advances	0%	0%				
Provision coverage ratio	100%	100%				







**b) Sector-wise Advances and Gross NPA**

(Amounts in ₹ Crore)

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	<b>53.57</b>	<b>5.90</b>	<b>11.01%</b>	<b>36.02</b>	<b>2.40</b>	<b>6.66%</b>
	Crop Loan	19.91	4.53	22.75 %	22.58	0.91	4.05%
	Allied Activities	6.72	0.42	6.25 %	0.75	0.22	29.76%
	Other Agriculture Loans	26.94	0.95	3.53 %	12.69	1.26	9.95%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
c)	Services	<b>73.31</b>	<b>3.66</b>	<b>4.99 %</b>	<b>104.66</b>	<b>5.08</b>	<b>4.85%</b>
	RTO	12.96	0.49	3.78 %	22.53	1.11	4.92%
	GECL	0.68	0.20	29.41 %	2.48	0.21	8.56%
	Cash credit	44.33	2.97	6.70 %	41.59	2.37	5.70%
	Others Services	15.34	0.00	0.00 %	38.06	1.39	3.65%
d)	Personal loans & Others PS Advances	<b>65.05</b>	<b>4.08</b>	<b>6.27%</b>	<b>7.65</b>	<b>0.07</b>	<b>0.98%</b>
	Housing Under PS	4.74	0.10	2.11 %	6.39	0.00	0.00%
	Open Term Loan	0.88	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00%
	PMEGP	2.06	0.07	3.40 %	1.26	0.07	5.94%
	Other PS Advances	57.37	3.91	6.82 %	0.00	0.00	0.00%
	<b>Subtotal (i)</b>	<b>191.93</b>	<b>13.64</b>	<b>7.11 %</b>	<b>148.34</b>	<b>7.55</b>	<b>5.09%</b>
<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	<b>261.72</b>	<b>1.33</b>	<b>0.51%</b>	<b>218.48</b>	<b>2.76</b>	<b>1.26%</b>
	Personal Loans Public	181.34	1.26	0.69 %	129.63	1.19	0.92%
	Staff Loans	12.55	0.00	0.00 %	10.62	0.00	0.00%
	Other Non PS	67.83	0.07	0.12 %	78.23	1.57	2.00%
	<b>Sub-total (ii)</b>	<b>261.72</b>	<b>1.33</b>	<b>0.51%</b>	<b>218.48</b>	<b>2.76</b>	<b>1.26%</b>
	<b>Total (I + ii)</b>	<b>453.65</b>	<b>14.98</b>	<b>3.30 %</b>	<b>366.82</b>	<b>10.32</b>	<b>2.81%</b>





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

**i. Details of accounts subjected to restructuring**

		Agriculture and allied activities		Corporate (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		31-3-24	31-3-23	31-3-24	31-3-23	31-3-24	31-3-23	31-3-24	31-3-23	31-3-24	31-3-23
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	31-03-2024	31-03-2023
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)	Nil	Nil
	<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>

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

(Amounts in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	180.02	128.80
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	220.28	191.66
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	15.69%	15.27%

#### b) Concentration of advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	45.70	50.23
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	10.42%	13.47%

#### c) Concentration of exposures

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	45.70	50.23
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	10.42%	13.47%

#### d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	5.08	4.53
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	33.89%	43.88%







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

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.15	0.14
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.11	0.01
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.00	0.00
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.26	0.15

**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
<b>Total</b>	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Previous Year					
<b>Ground - 1</b>	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
<b>Ground - 2</b>	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
<b>Ground - 3</b>	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
<b>Ground - 4</b>	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
<b>Ground - 5</b>	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
<b>Total</b>	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

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

During the year Reserve Bank of India has imposed following 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.

Sl No	Particulars	Amount (In Lakhs)
	NILL	NILL

**14. Other Disclosures**

a) Business ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.16%	7.65 %
i) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.53%	0.47 %
ii) Cost of Deposits	3.35%	3.24 %
iii) Net Interest Margin	4.82%	4.37 %
iv) Operating Profit as a percentage to Working Funds	3.31%	2.52 %
v) Return on Assets	2.00%	1.69 %
i) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹crore)	15.47	14.23
ii) Profit per employee (in ₹crore)	0.23	0.18

b) Banc assurance Business

The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and banc assurance 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	18.79 lakhs	35.83 lakhs
SBI General Insurance	Nil	26.78 lakhs

c) Marketing and distribution- NIL

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)- Rs. 115.00 Cr (Rs. 100 Cr General and Rs. 15 Cr Agri)

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	5.67	1.31
iii) Provision made towards Income tax	9.83	6.65
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	6.08	8.46









### ii. Gratuity

The fund requirement for the year 2023-24 for Gratuity Liability is ascertained by SBI Life Insurance Company Limited by in accordance with AS -15 and as per the assessment the Bank has made a total provision of Rs. 1,51,00,000.00 for this FY, which has been paid to SBI Life Insurance Company Limited.

### 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. 1,31,00,000.00 for this FY, which has been paid to the Pension Trust.

### iv. Salary Revision

The Bank has provided a sum of Rs. 2,30,00,000.00 as wage revision provision during the year from P&L account and the available balance is Rs. 2,92,26,111.72 in the 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

FY 2023-24

(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)	22476.03	80.11	2292.37	2020.10	Nil	269.23	3
SBI Mutual Fund	235.00	Nil	Nil	139.57	Nil	Nil	Nil
SBI Life Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	18.78	Nil	Nil
SBI General Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Reserve bank of India	6901.55	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
NABARD	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil







FY 2022-23

(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)	17476.03	74.42	3207.40	1749.98	Nil	289.63	3
SBI Mutual Fund	810.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
SBI Life Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	35.83	Nil	Nil
SBI General Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	26.78	Nil	Nil
Reserve bank of India	6008.55	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
NABARD	67.46	Nil	Nil	0.22	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.

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







**H.K.AGRAWALA  
& ASSOCIATES**  
CHARTERED ACCOUNTANTS

### INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Members of Arunachal Pradesh Rural Bank

#### **Report on Audit of the Financial Statements**

#### **Opinion**

We have audited the accompanying financial statements of Arunachal Pradesh Rural Bank ('the Bank'), which comprise the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2024 and the Statement of Profit and Loss for the year then ended, and notes to the financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included the Returns for the year ended of Head Office and 23 branches audited by us and 11 unaudited branches certificated by the management. The branches audited by us have been selected by the bank in accordance with the guidelines issued by the NABARD.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid standalone financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 and Regional Rural Bank Act, 1976 (as amended) in the manner so required for the Bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March 2024, and its profit for the year ended on that date.

#### **Basis for Opinion**

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



Second Floor, Above Indian Overseas Bank, Sabitri Lalit Bharali Bhawan, M. N. Road, Panbazar, Guwahati-781001  
Phone : (0361) 2511158 Email : harishkr\_ca@yahoo.com



**H.K.AGRAWALA  
& ASSOCIATES**  
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

The Banks's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance of the Bank in accordance with the applicable provisions of Regional Rural Bank Act, 1976, Banking Regulation Act, 1949, applicable guidelines of Reserve Bank of India and NABARD, accounting principles generally accepted in India, including the accounting Standards specified by ICAI. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statement that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. Those Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

### **Auditor's Responsibilities for the audit of the Financial Statements**

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

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

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



Second Floor, Above Indian Overseas Bank, Sabitri Lalit Bharali Bhawan, M. N. Road, Panbazar, Guwahati-781001  
Phone : (0361) 2511158 Email : harishkr\_ca@yahoo.com





H.K.AGRAWALA  
& ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Materiality is the magnitude of the misstatements in the financial statements that, individually or aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning of the scope of our audit work and evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatement in the financial statements.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

#### Other Matters

We did not audit the financial statements / information of 11 branches included in the standalone financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs.1,72,38,97,163.52 as at 31st March 2024 and total revenue of Rs. 3,49,43,453.31 for the year ended on that date, as considered in the standalone financial statements. These branches and processing centres cover 7.50% of advances, 12.29% of deposits and 6.58% of non-performing assets as at 31st March 2024 and 2.94% of revenue for the year ended 31<sup>st</sup> March 2024. The financial statements / information of these branches have been certified by the management.

Our opinion is not modified in respect of this matter.



Second Floor, Above Indian Overseas Bank, Sabitri Lalit Bharali Bhawan, M. N. Road, Panbazar, Guwahati-781001  
Phone : (0361) 2511158 Email : harishkr\_ca@yahoo.com





**H.K.AGRAWALA  
& ASSOCIATES**  
CHARTERED ACCOUNTANTS

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949.

As required by sub-section (3) of section 30 of the Banking Regulation Act, 1949, we report that:

- a) we have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory;
- b) the transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank;
- c) the returns received from the offices; and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit
- d) the profit and loss account shows a true balance of profit for the year then ended.

### We further report that:

- i. in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books.
- ii. the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss dealt with in this report are in agreement with the books of account.
- iii. in our opinion, the aforesaid standalone financial statements comply with the applicable Accounting Standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

Dated: 21-04-2024  
Place: Naharlagun



For : H. K. Agrawala and Associates  
Chartered Accountants  
FRN: 319293E

*Rakesh Agarwal*

CA. Rakesh Agarwala  
Partner

M.No. 061726  
UDIN: 24061726BKDAFG3397

Second Floor, Above Indian Overseas Bank, Sabitri Lalit Bharali Bhawan, M. N. Road, Panbazar, Guwahati-781001  
Phone : (0361) 2511158 Email : harishkr\_ca@yahoo.com

## अध्यक्ष का संदेश

### विकास और परिवर्तन की यात्रा पर



#### प्रिय हितधारकों,

यह अत्यंत प्रसन्नता और उपलब्धि की भावना के साथ है कि हम आपके सामने वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक (एपीआरबी) की 41<sup>वीं</sup> वार्षिक रिपोर्ट और वित्तीय विवरण रखते हैं। मैं इस अवसर पर सभी हितधारकों को बैंक की समग्र प्रगति और विकास के लिए उनके निरंतर समर्थन और आवश्यक मार्गदर्शन के लिए अपनी ईमानदारी से आभार व्यक्त करता हूँ

बैंक ने कुछ प्रमुख मैट्रिक्स - लाभप्रदता और व्यवसाय वृद्धि में सराहनीय वृद्धि दर्ज की है। बैंक के परिचालन लाभ और निवल लाभ ने क्रमशः 47.93% और 33.04% की YoY वृद्धि दर्ज की है। इसी प्रकार, बैंक के क्रेडिट पोर्टफोलियो में भी 23.53% की मजबूत वृद्धि देखी गई है।

1. बैंक का ऑपरेटिंग प्रॉफिट 31.03.2024 को रु. 45.31 करोड़ है, जबकि FY'23 लेवल रु. 30.63 करोड़ के मुकाबले ₹14.68 करोड़ (47.93%) की YoY वृद्धि के साथ
2. वित्त वर्ष 24 में 27.34 करोड़ रुपये का निवल लाभ 20.55 कोर (33.04%) के मुकाबले 6.79 करोड़ रुपये की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की गई
3. वित्त वर्ष 24 में रु. 7.22 करोड़ की अन्य आय वित्त वर्ष 23 में रु. 5.74 करोड़ (25.78%) के मुकाबले रु. 1.48 करोड़ बढ़ गई है।
4. अग्रिमों ने वित्त वर्ष 23 (23.53%) में Rs.366.82 की तुलना में ₹453.14 करोड़ के स्तर तक पहुंचने के लिए ₹86.32 करोड़ की YoY वृद्धि दर्ज की
5. रु. 1403.82 करोड़ की जमा राशि ने 11.83% (रु. 1255.30 करोड़) पर 148.52 करोड़ रुपये की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की।

यह उल्लेख करना उल्लेखनीय है कि बैंक ने वित्त वर्ष 24 के दौरान बैंक और ग्राहक केंद्रित आईटी पहलों दोनों के



संदर्भ में सूचना प्रौद्योगिकी क्षमताओं और डिजिटल प्रसाद पारिस्थितिकी तंत्र में महत्वपूर्ण प्रगति की है, जिससे हमारे शासन और जोखिम प्रबंधन ढांचे को और मजबूत किया गया है और बैंक के ग्राहक-केंद्रित डिजिटल उत्पादों के गुलदस्ते के आकार को बढ़ाया गया है, जिससे हमारे ग्राहकों के लिए डिजिटल यात्रा के अंत तक सहज और अधिक डिजिटल पेशकशों की शुरुआत की सुविधा मिली है।

बैंक को वित्त वर्ष 24 के दौरान रु. 2.00 करोड़ तक की क्रेडिट गारंटी कवरेज के लिए CGTMSE के तहत सदस्य ऋण संस्थान (MLI) और मुद्रा ऋण के लिए NCGTC (CGFMU) और स्टैंडअप इंडिया (CGSSI) के रूप में पंजीकरण भी प्राप्त हुआ है। ये सदस्यताएं बैंक को भविष्य में एमएसएमई के तहत अधिक गुणवत्ता वाले व्यवसाय बुक करने की सुविधा प्रदान करेंगी। एपीआरबी के लिए भविष्य का रोडमैप रणनीतिक रूप से बैंक को इन समर्थकों पर लाभ उठाने और उभरते अवसरों को भुनाने के लिए होगा।

एक बार फिर, हम भारत सरकार, अरुणाचल प्रदेश सरकार, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक, भारतीय रिजर्व बैंक, भारतीय स्टेट बैंक और बैंक के निदेशक मंडल को उनके अटूट समर्थन और निरंतर मार्गदर्शन के लिए ईमानदारी से आभार व्यक्त करते हैं।

मैं सभी कर्मचारियों को उनके उत्कृष्ट योगदान और निरंतर प्रतिबद्धता के लिए अपनी ईमानदारी से प्रशंसा करता हूँ जिससे यह उल्लेखनीय सफलता मिली और इस तरह हमारे सभी ग्राहकों, हितधारकों और बैंक के शुभचिंतकों को मूल्य प्रदान किया गया।

**सादर अभिवादन,**

(श्री पाओगिन हाओकिप)  
अध्यक्ष





## हाइलाइट्स 2023-24

- बैंक का कुल कारोबार 14.47% (1622.12 करोड़ रुपये) पर 234.84 करोड़ रुपये की सालाना वृद्धि के साथ 1856.96 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया है।
- रु. 1403.82 करोड़ की जमाराशि ने 11.83% (रु. 1255.30 करोड़) पर 148.52 करोड़ रुपये की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की।
- CASA का हिस्सा 37 bps बढ़कर 71.52% हो गया।
- एडवांस ने वित्त वर्ष 24 में 453.14 रुपये के स्तर तक पहुंचने के लिए 23.53% की पूर्ण वृद्धि के साथ 86.32 करोड़ रुपये की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज की (366.82 करोड़ रुपये)
- बैंक का एग्री. एडवांस पोर्टफोलियो वित्त वर्ष 24 में 11.01 करोड़ रुपये की सालाना वृद्धि के साथ 25.62% (42.98 करोड़ रुपये) तक 53.99 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया
- बैंक ने वित्त वर्ष 24 के दौरान कृषि क्षेत्र में 21.14 करोड़ रुपये की वृद्धि के साथ 31.54 करोड़ रुपये का वितरण किया है, जो वित्त वर्ष 23 के 10.40 करोड़ रुपये के संवितरण के मुकाबले 203.27% अधिक है।
- बैंक का परिचालन लाभ 31.03.2024 को रु. 45.31 करोड़ है, जबकि पिछले वित्त वर्ष का आंकड़ा रु. 30.63 करोड़ था, जिसमें रु. 14.68 करोड़ (47.93%) की वृद्धि हुई थी।
- रु. 27.34 करोड़ का निवल लाभ 33.04% (रु. 20.55 करोड़) पर रु. 6.79 करोड़ की वर्ष-वर्ष वृद्धि दर्ज की गई
- अन्य आय वित्त वर्ष 24 के दौरान 25.78% तक 7.22 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गई (5.74 करोड़ रुपये)
- एनआईएम 31.03.2024 को 4.38% से बढ़कर 4.82% हो गया।
- प्रति शाखा व्यापार बढ़कर रु.54.62 करोड़ (रु.50.69 करोड़) हो गया
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय बढ़कर 15.47 करोड़ रुपये (14.23 करोड़ रुपये) हो गया
- प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ बढ़कर 22.78 लाख रुपये (18.03 लाख रुपये) हो गया
- बैंक की निवल संपत्ति वित्त वर्ष 24 में 42.40% बढ़कर 93.03 करोड़ रुपये हो गई (65.33 करोड़ रुपये)।
- संपत्ति पर रिटर्न 1.69% से 31.03.2024 को 2.00% तक सुधर गया
- इक्विटी पर रिटर्न 31.03.2024 को 34.20% से बढ़कर 45.50% हो गया।
- पूंजी पर्याप्तता अनुपात 31.3.2023 को 13.37% से बढ़कर 31.03.2024 को 15.90% हो गया।
- अग्रिमों पर प्रतिफल मामूली रूप से 10.60% से घटकर 31.3.2024 को 10.34% हो गया।
- जमा की लागत 31.03.2023 को 3.24% से बढ़कर 31.03.2024 को 3.35% हो गई।
- लागत से आय अनुपात (व्यय अनुपात) मामूली रूप से 37.60% से बढ़कर 37.62% हो गया।
- सकल एनपीए वित्त वर्ष 24 में 14.98 करोड़ रुपये (3.31%) है, जबकि 31.03.2023 को यह 10.32 करोड़ रुपये (2.81%) था।
- 31.03.2024 को निवल एनपीए शून्य है क्योंकि प्रावधान कवरेज अनुपात 100% है।

नोट: (कोष्ठक में राशि पिछले वित्त वर्ष से संबंधित है)



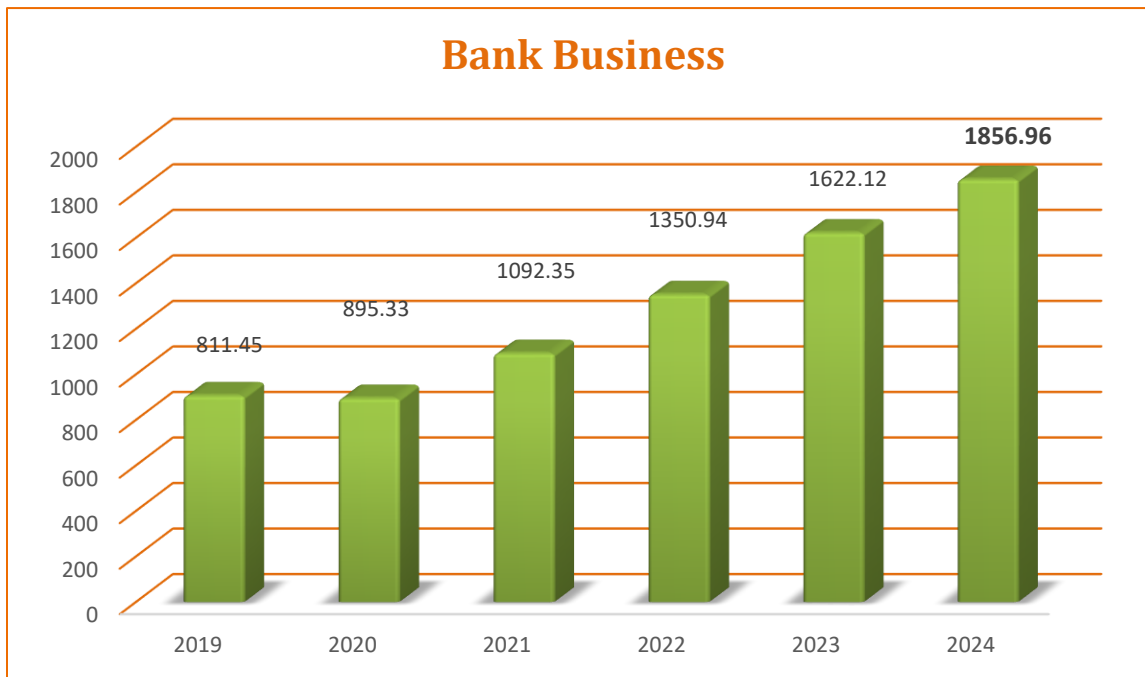
## ग्रामीण अर्थव्यवस्था का उत्थान:

### निदेशक मंडल की रिपोर्ट 2023-24

हमें अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक (एपीआरबी) की 41वीं वार्षिक रिपोर्ट के साथ-साथ लेखा परीक्षित विवरण, लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और 31 मार्च 2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के व्यवसाय और संचालन पर रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए खुशी हो रही है।

### व्यापार की समीक्षा

बैंक के व्यवसाय ने 31.03.2023 को 1622.12 करोड़ रुपये के मुकाबले 31 मार्च 2024 को 14.47% की वृद्धि के साथ 1856.96 करोड़ रुपये तक पहुंचने के लिए 234.84 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की।

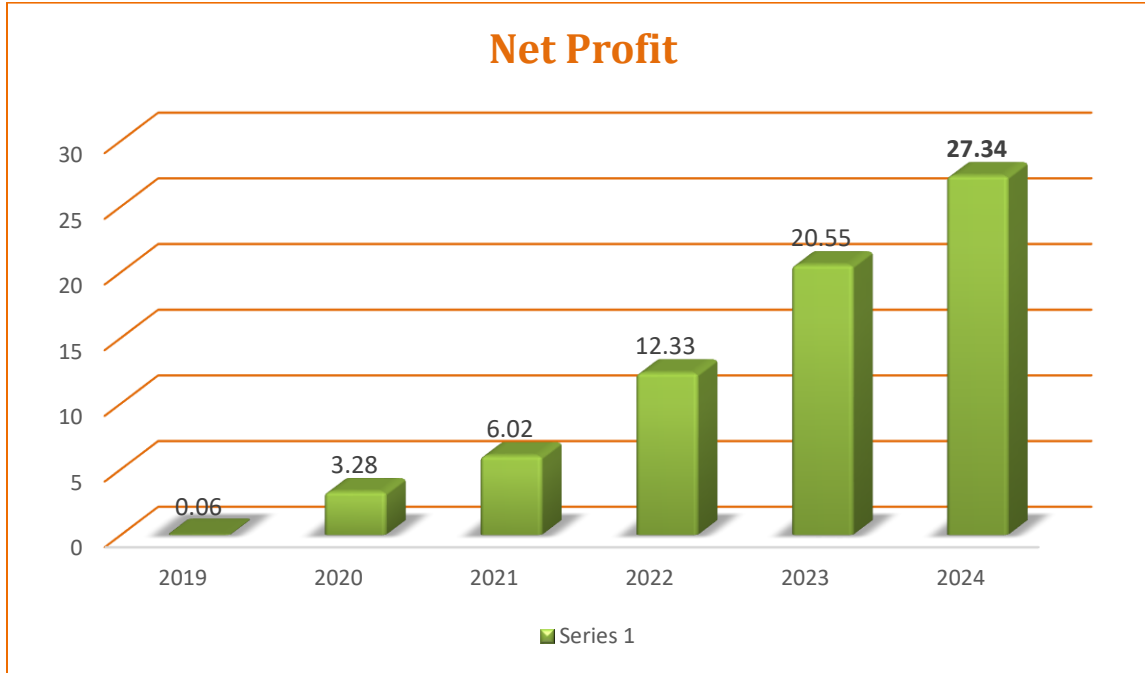


### लाभ विश्लेषण।

बैंक ने वर्ष 2023-24 के लिए 27.34 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ दर्ज किया, जबकि पिछले वित्त वर्ष 2022-23 के लिए 20.5 करोड़ रुपये 33.04% की बढ़ी हुई दर से दर्ज किया गया था।



बैंक का परिचालन लाभ 31.03.2024 को 45.31 करोड़ रुपये था, जबकि पिछले वित्त वर्ष का आंकड़ा 30.63 करोड़ रुपये था। इस वर्ष के दौरान परिचालन लाभ में 14.68 करोड़ रुपये (47.93%) की वृद्धि सभी क्षेत्रों में आय में वृद्धि के कारण है यानी अग्रिम पर ब्याज, निवेश पर ब्याज, और अन्य आय में 5.74 करोड़ से 7.22 करोड़ तक की वृद्धि।



## आय और व्यय.

(Rs in Crore)

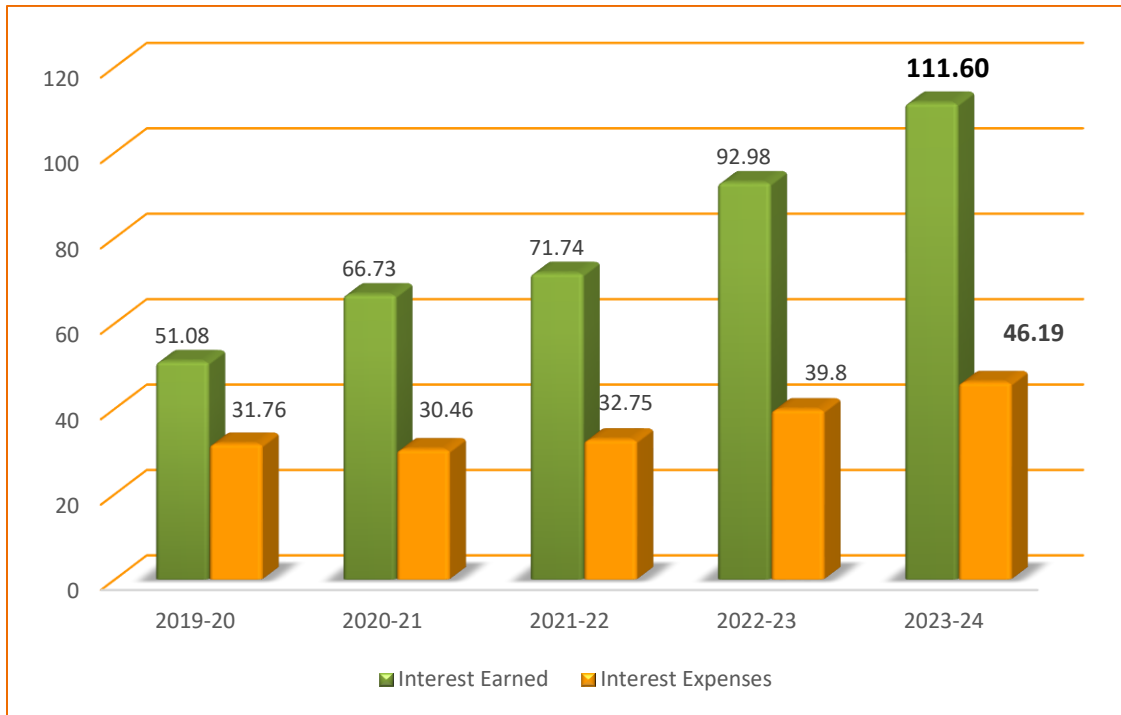
विवरण	2021-22	2022-23	2023-24	Growth %
ब्याज आय	71.74	92.98	111.60	20.03
ब्याज व्यय	32.75	39.80	46.19	16.06
गैर-ब्याज आय	4.75	5.74	7.22	25.78
गैर-ब्याज व्यय	25.37	28.29	27.32	-3.43
सकल लाभ/परिचालन लाभ	18.37	30.63	45.31	47.93
करों	3.73	6.80	9.83	44.56
आस्थगित कर परिसंपत्ति और पिछले वर्ष का समायोजन (अतिरिक्त)	0.33	0.15	0	0.00
प्रावधान और आकस्मिकताएँ	2.64	3.43	8.14	137.32
पूर्व अवधि का मूल्यहास और किराया	0	0	0	0.00
शुद्ध लाभ	12.33	20.55	27.34	33.04





## शुद्ध ब्याज आय

वर्ष के दौरान अर्जित कुल ब्याज आय 118.82 करोड़ रुपये है जबकि कुल ब्याज व्यय 46.19 करोड़ रुपये है। वित्तीय वर्ष के दौरान शुद्ध ब्याज आय 23.01% की वृद्धि दर के साथ 2022-23 में 53.17 करोड़ रुपये की तुलना में वित्तीय वर्ष के दौरान 12.25 करोड़ रुपये बढ़कर 65.41 करोड़ रुपये हो गई है।



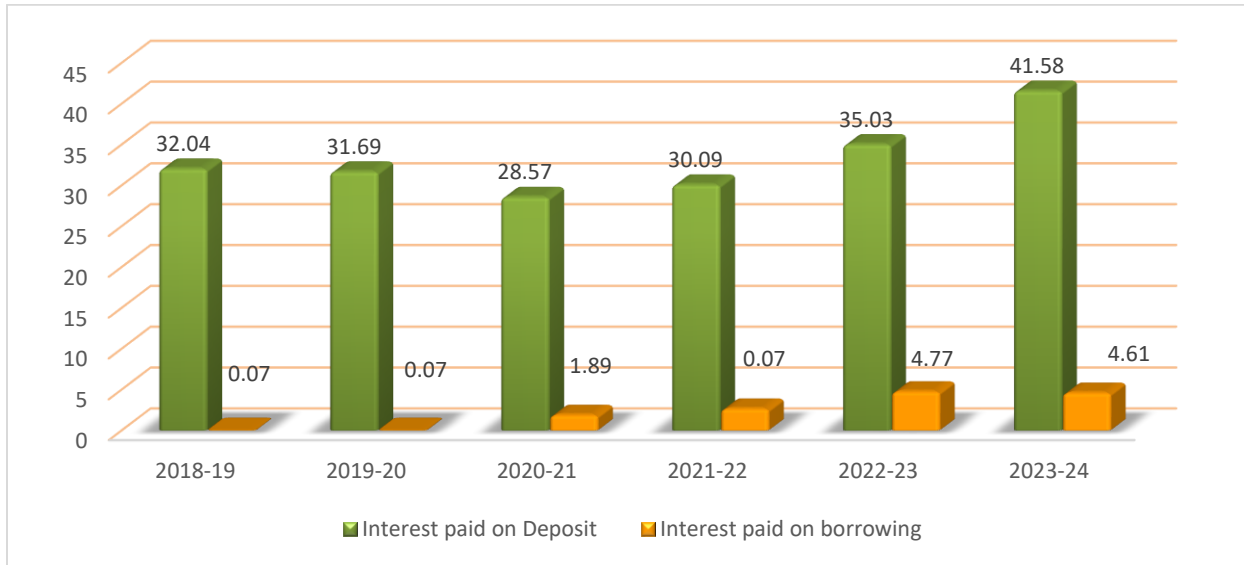
## ब्याज व्यय

जमा पर ब्याज भुगतान पिछले वित्त वर्ष के 35.03 करोड़ रुपये से बढ़कर 41.52 करोड़ रुपये हो गया है, जो 6.54 करोड़ रुपये (18.68%) है।

बैंक ने वित्त वर्ष के दौरान उधार (एसबीआई से पुनर्वित्त), (परपेचुअल बॉन्ड), प्रायोजक बैंक (एसबीआई) और एनएसटीएफडीसी से ओवरड्राफ्ट पर ब्याज के रूप में 4.61 करोड़ रुपये का भुगतान किया है, जबकि वित्त वर्ष 2022-23 के 4.77 करोड़ रुपये थे।



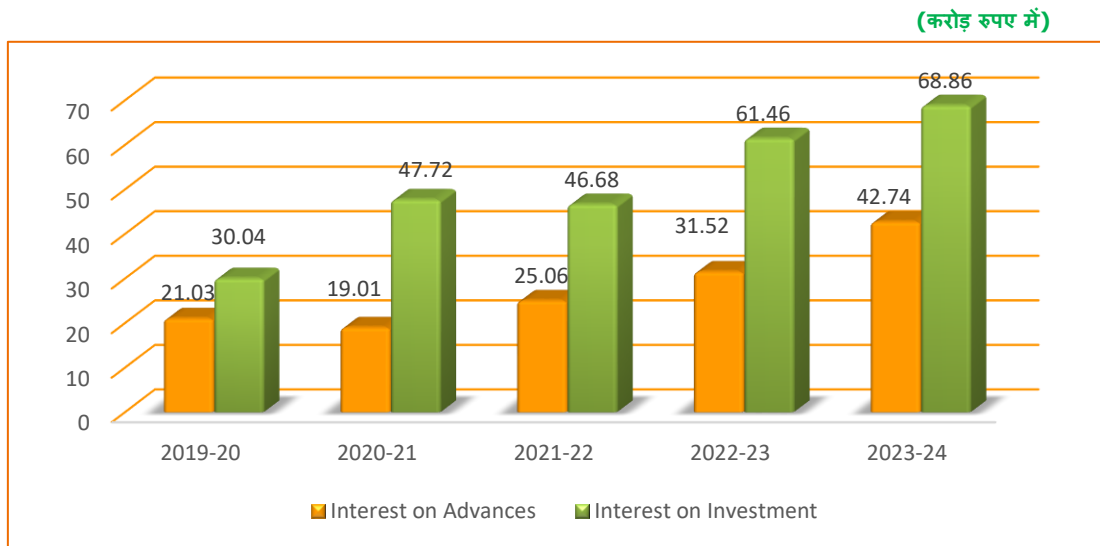
(करोड़ रुपए में)



परिचालन व्यय पिछले वित्त वर्ष 2022-23 में 28.29 करोड़ रुपये से 2023-24 में 0.96 करोड़ रुपये (3.41%) घटकर 27.32 करोड़ रुपये हो गया है।

### ब्याज आय।

1. वित्त वर्ष के दौरान ब्याज आय 92.98 करोड़ रुपये से बढ़कर 111.60 करोड़ रुपये हो गई, जिसमें 18.62 करोड़ रुपये (20.03% पर) की वृद्धि हुई
2. बैंक ने चालू वित्त वर्ष में ऋण और अग्रिम से 42.74 करोड़ रुपये की ब्याज आय अर्जित की है, जबकि 2022-23 में 31.52 करोड़ रुपये 11.22 करोड़ (@ 35.58%) की वृद्धि के साथ अर्जित की है।
3. निवेश से प्राप्त ब्याज आय वर्ष के दौरान 7.40 करोड़ रुपये बढ़कर 68.86 करोड़ रुपये हो गई, जो पिछले वित्त वर्ष में 61.46 करोड़ रुपये थी।



### एनपीए के लिये प्रावधान:

बैंक ने वर्ष के दौरान 5.67 करोड़ रुपये की राशि के एनपीए पर प्रावधान किया है, जिससे अग्रिमों पर उपलब्ध कुल प्रावधान 14.98 करोड़ रुपये हो गया है।

(Rs in Crore)

संपत्ति	2020-21		2021-22		2022-23		2023-24	
	O/s	प्रावधानों	O/s	प्रावधानों	O/s	प्रावधान	O/s	प्रावधानों
मानक	188.61	0.1	247.38	0.99	356.5	1.45	438.16	1.75
उप मानक	7.01	7.01	5.28	5.28	3.6	3.6	6.88	6.88
बुरा और संदिग्ध	4.2	4.2	3.15	3.15	4.42	4.42	5.68	5.68
हानि	0	0	1.51	1.51	2.3	2.3	2.42	2.42
कुल	199.82	11.31	257.32	9.94	366.82	10.32 (मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान को छोड़कर)	453.14	14.98 (मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान को छोड़कर)

### अनुपात विश्लेषण





S.N	अनुपात	2020-	2021-	2022-	2023-24	
		21	22	23	Amt Ratio /	% Change
1	अग्रिमों पर प्रतिफल	10.47	11.19	10.60	10.38	-0.22
2	निवेश पर उपज	6.67	6.67	6.67	7.11	0.44
3	जमा की लागत	3.65	3.48	3.24	3.34	0.1
4	उधार की लागत	3.73	7.3	3.44	3.3	-0.14
5	निधियों की औसत लागत	3.38	3.48	3.27	3.34	0.07
6	प्रबंधन की लागत	2.51	2.51	2.51	2.51	0
7	वर्किंग फंड्स में % के रूप में विविध आय	0.05	0.51	0.47	0.53	0.06
8	नेट मार्जिन	4.06	4.2	4.38	4.82	0.44
9	संपत्ति पर वापसी	0.67	1.32	1.69	2	0.31
10	व्यय अनुपात	42.18	42.82	37.6	37.62	0.02
11	सकल एनपीए	11.21	9.94	10.3	14.98	45.16
12	नेट एनपीए	0	0	0	0	0
13	% सकल एनपीए के प्रावधान	100	100	100	100	0
14	% अग्रिम के लिए सकल एनपीए	5.61	3.86	2.81	3.31	0.5
15	% अग्रिम के लिए निवल NPA	0	0	0	0	0
16	सीआरएआर	10.57	12.19	13.37	15.9	2.53

### बैलेंस शीट का आकार।

बैलेंस शीट का आकार मार्च 2023 के स्तर पर ₹223.21 करोड़ की वृद्धि के साथ ₹1655.63 करोड़ था।

### पूंजी और भंडार।

#### अधिकृत पूंजी:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन अधिनियम) 2015 के अनुसरण में, बैंक की प्राधिकृत पूंजी को 100/- रुपये के 1,00,000 इक्विटी शेयरों से बढ़ाकर कुल मिलाकर 1 करोड़ रुपये से बढ़ाकर 200,00,00,000 इक्विटी शेयर 10/- रुपये के 200,00,000 इक्विटी शेयर जो कुल मिलाकर 2000 करोड़ रुपये हैं।

#### चुकता पूंजी:

बैंक की चुकता पूंजी 60,45,09,240.00 रुपये (प्रत्येक 10 रुपये के 6,04,50,924 शेयर) थी, जिसे भारत सरकार, राज्य सरकार और भारतीय स्टेट बैंक द्वारा 50:15:35 के अनुपात में सब्सक्राइब किया गया था।

#### कुल मूल्य:

बैंक की नेटवर्थ पिछले वित्त वर्ष के 65.33 करोड़ रुपये के आंकड़े से 27.70 करोड़ रुपये (42.40%) की वृद्धि के साथ 93.03 करोड़ रुपये रही।



पूंजी पर्याप्तता अनुपात वर्ष के अंत में 31.03.2023 को 13.37% की तुलना में 15.90% तक पहुंचने के लिए और मजबूत हो गया है, जो डॉ. केसी चक्रवर्ती समिति द्वारा निर्धारित न्यूनतम 9% के स्तर से काफी ऊपर है।

**निम्नलिखित तालिका टियर- I, टियर- II की स्थिति देती है  
पूंजी, भंडार और सीआरएआर की गणना।**

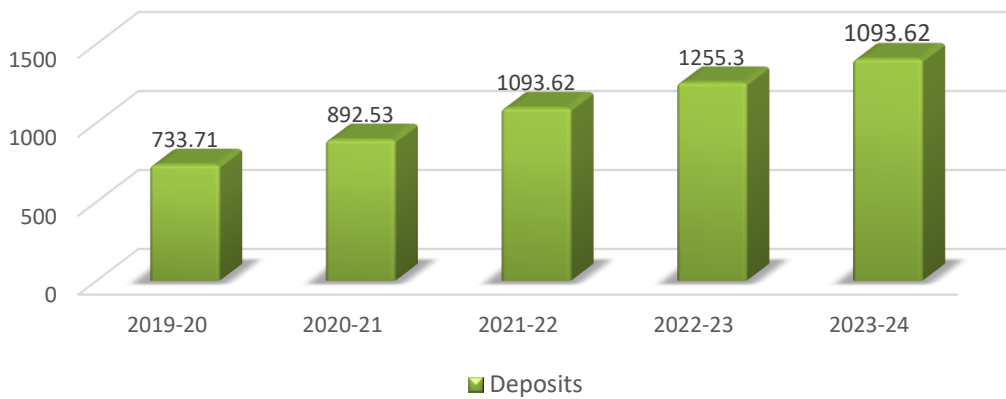
	कैपिटल	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
<b>1</b>	टियर-I				
	a. पेड अप कैपिटल	58.78	60.1	60.1	60.45
	b. शेयर कैपिटल डिपॉजिट	0	0	0	0
	c. वैधानिक भंडार और अधिशेष	0	0	0	0.4
	d. पूंजी भंडार	0	0	0	0
	e. अन्य रिजर्व	0	0	0	0
	f. आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36(1)(viii) के तहत विशेष भंडार	0	0	0	0
	g. P&L में अधिशेष	-30.07	-17.73	2.02	27.45
	कुल भंडार ( b+c+d+e+f+g)	-30.07	-17.73	2.02	0
	कुल टियर- I कैपिटल	<b>28.71</b>	<b>42.37</b>	<b>62.12</b>	<b>88.30</b>
<b>2</b>	Tier-II				
	a. अघोषित भंडार				
	b. पुनर्मूल्यांकन भंडार				
	c. सामान्य प्रावधान और रिजर्व	0.86	0.86	0.86	0.86
	d. निवेश में उतार-चढ़ाव भंडार/फंड	1.55	1.55	2.35	3.86
	टोटल टियर- II कैपिटल	<b>2.41</b>	<b>2.41</b>	<b>3.21</b>	<b>4.72</b>
	ग्रैंड टोटल (टियर I + टियर II)	<b>31.12</b>	<b>44.78</b>	<b>65.33</b>	<b>93.02</b>
<b>3</b>	a. वित्त पोषित जोखिम परिसंपत्तियों का समायोजित मूल्य यानी, बैलेंस शीट आइटम	294.44	367.24	488.61	585.05
	b. गैर-वित्त पोषित जोखिम परिसंपत्तियों का समायोजित मूल्य यानी बैलेंस शीट आइटम	0	0	0	0
	c. a+b	294.44	367.24	488.61	585.05
	d. जोखिम भारित परिसंपत्तियों के लिए पूंजी का प्रतिशत (टियर- I + टियर II)	<b>10.57</b>	<b>12.19</b>	<b>13.37</b>	<b>15.90</b>

## जमा

डिपॉजिट ने मार्च 2023 के स्तर पर 11.83% की वृद्धि दर से ₹148.52 करोड़ की वृद्धि दर्ज की। 31.03.2024 को कुल जमा राशि 1403.82 करोड़ रुपये है, जबकि 31.03.2023 को यह 1255.30 करोड़ रुपये थी।



## डिपॉजिट



## जमा मिश्रण.

CASA डिपॉजिट ₹12.41% वर ₹110.84 कोटी वाढले, जे ₹1003.97 कोटी पर्यंत ₹1003.97 कोटी पर्यंत वाढले, विरुद्ध ₹31.3.2023 रोजी ₹893.13 करोड़. सावधि जमा 37.67 करोड़ रुपये बढकर 362.17 करोड़ रुपये के मुकाबले 10.40% पर 399.84 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया। कासा की हिस्सेदारी 71.15% (31.03.2022) से बढकर 31.03.2024 को 71.52% हो गई है।

जमा मिश्रण	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
चालू खाता	<b>134.34</b>	<b>142.6</b>	<b>139.38</b>	<b>215.5</b>	<b>246.62</b>	<b>236.18</b>
वृद्धि	-12.51	8.26	-3.22	76.12	31.12	-10.44
वृद्धि प्रतिशत	-8.52	6.14	-2.26	54.61	14.44	-4.23
बचत बैंक खाता	<b>354.93</b>	<b>368.29</b>	<b>496.67</b>	<b>558.31</b>	<b>646.51</b>	<b>767.79</b>
वृद्धि	86.95	13.36	128.37	61.64	88.2	121.28
वृद्धि प्रतिशत	32.45	3.76	34.85	12.41	15.8	18.76
कुल CASA	<b>489.27</b>	<b>502.16</b>	<b>636.05</b>	<b>773.81</b>	<b>893.13</b>	<b>1003.97</b>
वृद्धि	74.44	12.89	133.89	137.76	119.32	110.84
वृद्धि प्रतिशत	17.95	2.63	24.5	21.66	15.42	12.41





मियादी जमा	<b>220.42</b>	<b>222.81</b>	<b>256.48</b>	<b>319.81</b>	<b>362.17</b>	<b>399.84</b>
वृद्धि	1.49	2.39	33.67	63.33	42.36	37.67
वृद्धि प्रतिशत	0.68	1.08	15.11	24.69	13.24	10.40
कुल जमा	<b>709.69</b>	<b>733.71</b>	<b>892.53</b>	<b>1093.6</b>	<b>1255.3</b>	<b>1403.81</b>
वृद्धि	75.93	24.01	158.82	201.09	161.68	148.51
वृद्धि प्रतिशत	11.98	3.38	21.65	22.53	14.78	11.83

### उधार:

31 मार्च 2024 को बैंक की कुल उधारी रु. 124.31 करोड़ थी, जबकि यह 31 मार्च 2023 को रु. 76.82 करोड़ थी.  
करोड़ रुपये में

	संस्था	2022-23	2023-24	Variance
1	नाबार्ड	40.93	50.53	9.6
2	एसबीआई	0.86	0.86	0
3	एनएसटीएफडीसी	18.68	13.71	-4.97
4.	एसबीआई से ओवरड्राफ्ट	16.35	59.2	42.85
	कुल	<b>76.82</b>	<b>124.3</b>	<b>47.48</b>

### संपत्ति:

#### निवेश

बैंक का कुल निवेश पोर्टफोलियो- एसएलआर और गैर-एसएलआर दोनों- पिछले वर्ष के 930.89 करोड़ रुपये के स्तर से 31.03.24 को बढ़कर 1051.70 करोड़ रुपये हो गया है, जो पिछले वर्ष के 930.89 करोड़ रुपये @ 12.98% है।

(करोड़ रुपये में)

निवेश	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
एसएलआर	<b>225.48</b>	<b>216.53</b>	<b>243.79</b>	<b>336.37</b>	<b>366.67</b>	<b>408.59</b>
वृद्धि	-17.53	-8.95	27.26	92.58	30.3	41.92
वृद्धि प्रतिशत	-7.22	-3.97	12.59	37.98	9.01	11.43



गैर-एसएलआर	<b>299.18</b>	<b>307.63</b>	<b>456.46</b>	<b>416.82</b>	<b>564.89</b>	<b>643.11</b>
वृद्धि	94.18	8.45	148.83	-39.64	148.07	78.22
वृद्धि प्रतिशत	45.95	2.82	48.38	-8.68	35.52	13.85
कुल निवेश	<b>524.66</b>	<b>524.15</b>	<b>700.25</b>	<b>753.19</b>	<b>931.56</b>	<b>1051.7</b>
वृद्धि	76.65	-0.5	176.1	52.94	178.37	120.14
वृद्धि प्रतिशत	17.11	-0.095	33.6	7.56	23.68	12.90

## निवेश नीति:

बैंक की निवेश नीति 2008 में तैयार की गई थी और आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप निदेशक मंडल की दिनांक 17.08.2023 की बैठक में 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 पॉलिसी में निर्धारित अवसरों में निवेश बनाए रखा है। सभी एसएलआर निवेश केवल भारत सरकार/राज्य सरकार की प्रतिभूतियों में किए जाते हैं। सरकारी प्रतिभूतियों की खरीद और बिक्री भारतीय स्टेट बैंक के पोर्टफोलियो प्रबंधन सेवा विभाग द्वारा की जाती है।

## गैर एसएलआर निवेश

गैर-एसएलआर निवेशों का निवेश बैंकों के टीडीआर और म्यूचुअल फंडों की यूनिटों में किया जाता है। बैंक सरकारी प्रतिभूतियों/बांडों से देय ब्याज की शीघ्र प्राप्ति के लिए निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई कर रहा है। गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो से आय रिसाव का कोई उदाहरण नहीं था।

## सीआरआर और एसएलआर

बैंक ने सीआरआर और एसएलआर के लिए पर्याप्त शेष राशि बनाए रखने की विनियामक आवश्यकता का अनुपालन किया है। एनडीटीएल को ध्यान में रखते हुए सीआरआर और एसएलआर आवश्यकताओं का आकलन करने के लिए एक सुनिर्धारित प्रणाली है। वर्ष के दौरान पर्याप्त शेष राशि बनाए रखने में कोई चूक नहीं हुई थी। बैंक ने 31.03.2024 तक सीआरआर में 69.02 करोड़ रुपये और एसएलआर में 408.59 करोड़ रुपये रखे हैं।

## क्रेडिट पोर्टफोलियो

31.03.2024 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक का क्रेडिट पोर्टफोलियो पिछले वर्ष के 366.82 करोड़ रुपये के स्तर से 23.53% बढ़कर 453.14 करोड़ रुपये हो गया, इस प्रकार 86.32 करोड़ रुपये की पूर्ण वृद्धि हुई।



## कृषि को ऋण

कृषि और संबद्ध गतिविधियों के लिए कुल ऋण 31.03.2024 को 53.56 करोड़ रुपये था, जबकि 31.03.2023 को 42.98 करोड़ रुपये 12.6 करोड़ रुपये (@ 25.62%) की वृद्धि के साथ था। वित्त वर्ष 2023-24 में कृषि क्षेत्र में बैंक के उधारकर्ताओं की कुल संख्या 4487 तक पहुंच गई है। एसएचजी वित्त के लिए 75% से अधिक ऋण भी कृषि कार्यों की ओर है।

वित्त वर्ष 24 में कृषि क्षेत्र में बैंक के उधारकर्ताओं की कुल संख्या 4502 तक पहुंच गई है। एसएचजी वित्त के लिए 75% से अधिक ऋण भी कृषि कार्यों की ओर है।

बैंक ने वित्त वर्ष 24 के दौरान कृषि क्षेत्र को 31.54 करोड़ रुपये का वितरण किया है, जबकि पिछले वर्ष के 10.40 करोड़ रुपये के संवितरण में 203.27% की पूर्ण वृद्धि के साथ 21.14 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज की गई है।

## स्वयं सहायता समूह:

हमारे बैंक ने 612 स्वयं सहायता समूहों को वित्तपोषित किया है जिनके बकाया पोर्टफोलियो में 20,000 करोड़ रुपए हैं। 31.3.2024 को 8.85 करोड़ रुपये के बकाया क्रेडिट के साथ पिछले वर्ष के 649 समूहों के स्तर की तुलना में 5.11 करोड़ रुपये के बकाया क्रेडिट के साथ।

## मुद्रा लोन:

हमारा बैंक शिशु, किशोर और तरुण के तहत मुद्रा ऋण का वित्तपोषण कर रहा है। 31.03.2024 तक बैंक के पास 9.16 करोड़ का बकाया शेष है और उसने इस वित्तीय वर्ष के दौरान 4.04 करोड़ स्वीकृत किए हैं।

## स्टैंड-अप इंडिया

31.03.2024 तक बैंक के पास स्टैंडअप इंडिया योजना के तहत 4.20 करोड़ रुपये का पोर्टफोलियो आकार है और वर्ष के दौरान बैंक ने 9 नंबर मंजूर किए हैं। (ख) वर्ष 2005-06 के दौरान स्टैंडअप इंडिया के कुल ऋणों की कुल राशि 304 करोड़ रुपए है। बैंक 12.09.2023 को CGSSI योजना के तहत स्टैंडअप इंडिया ऋणों की गारंटी कवरेज के लिए NCGTC के तहत सदस्य ऋण देने वाला संस्थान (MLI) भी बन गया है और बैंक भविष्य में गुणवत्ता और मात्रात्मक विकास के लिए इस प्रवर्तक का लाभ उठाएगा।

## प्राथमिकता क्षेत्र ऋण:

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप, 31.03.2024 तक प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र उधार (पीएसएल) के तहत बैंक की स्थिति का सारांश नीचे संलग्न है





## (Achievements)

श्रेणियाँ	मूल्य में प्रतिशत में लक्ष्य		
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	कुल बकाया का 75 प्रतिशत	76.80	₹ 282.88 करोड़
कृषि	कुल बकाया का 18 प्रतिशत	18.70	₹ 68.99 करोड़
छोटे और सीमांत किसान	कुल बकाया का 8 प्रतिशत	14.80	₹ 54.31 करोड़
माइक्रो एंटरप्राइजेज	कुल बकाया का 7.5 प्रतिशत	21.80	₹ 80.12 करोड़
कमजोर वर्ग	कुल बकाया का 15 प्रतिशत	15.70	₹ 57.63 करोड़

बैंक का प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र उधार कुल अग्रिमों का 76.80% है। निरपेक्ष रूप से, कुल प्राथमिकता क्षेत्र ऋण 31.03.2024 को 282.88 करोड़ रुपये था, जबकि 31.03.2023 को यह 213.34 करोड़ रुपये था। 69.54 करोड़ @ 32.59% की वृद्धि हुई है।

## सरकार प्रायोजित योजनाएं।

बैंक ने वर्ष के दौरान सरकार द्वारा प्रायोजित योजनाओं में सक्रिय रूप से भाग लिया है और 31.3.2024 तक, विभिन्न योजनाओं के तहत विस्तारित कुल वित्त और विभिन्न योजनाओं में बकाया ऋण निम्नानुसार हैं।

(रु लाख में)

योजना	31.03.2024 तक बकाया	
	इकाइयों की संख्या	एएमटी
दीन दयाल उपाध्याय बुनकर योजना	22	124.14
केसीसी	2278	1954.98
मुख्यमंत्री कृषि ऋण योजना	42	35.61
वीवर्स क्रेडिट कार्ड	39	12.80
मुद्रा लोन	209	916.23
पीएमईजीपी	13	205.89
स्टैंड अप इंडिया	17	419.35
डीडीयूसी	13	116.17
पीएमएफएमई	4	37.23
एनएलएम	14	177.71
पीएम-स्वनिधि	54	7.61
<b>कुल</b>	<b>2705</b>	<b>4007.72</b>

## एसएलबीसी द्वारा वार्षिक ऋण योजनाओं में भागीदारी:

राज्य ऋण योजनाओं में बैंक की भागीदारी निम्नानुसार है:

(लाख में रु)

		2021-22		2022-23		2023-24	
		लक्ष्य	उपलब्धि	लक्ष्य	उपलब्धि	लक्ष्य	उपलब्धि
1.	फसल ऋण	633.15	1147.85	2683	2253.21	1476.35	1990.59



2.	कुल कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	1147.85	1247.45	905	1334.72	2113.84	3409.37
3.	एमएसएमई	5040.09	7152.19	4703.42	8040.05	6598.58	10881.67
4.	अन्य पुनश्च	693.72	1533.5	321.88	2581.38	902.21	550.48
5.	कुल प्राथमिकता क्षेत्र	7514.81	9345.87	4762	14833.54	11090.96	16788.31

### खुदरा उधार:

वर्ष के दौरान, हमने कृषि ऋण, आवास ऋण, एमएसएमई ऋण, व्यक्तिगत ऋण, मांग ऋण, प्रतिभूतियों और कर्मचारी ऋण आदि के खिलाफ खुदरा ऋण की हिस्सेदारी बढ़ाने पर अधिक ध्यान केंद्रित किया है। हमारी लाभप्रदता बढ़ाने के लिए क्रेडिट पोर्टफोलियो में विविधता लाने के लिए निष्पादन निम्नानुसार है।

(Rs in Crore)

S.No	क्षेत्रों	बकाया राशि मार्च 2021-22		बकाया राशि मार्च 2022-23		बकाया राशि मार्च 2023-24	
		खातों की संख्या	एएमटी	खातों की संख्या	एएमटी	खातों की संख्या	एएमटी
1	कृषि ऋण	4579	40.96	3588	35.87	4470	53.99
2	हाउसिंग लोन	107	31.19	133	37.48	173	66.26
3	एमएसएमई लोन	1296	97.42	1158	106.91	1013	109.09
4	व्यक्तिगत ऋण	1147	57.79	1785	129.62	2203	181.27
5	डिमांड लोन	277	13.90	222	16.17	203	11.96
6	प्रतिभूतियों के खिलाफ CAOD	36	6.11	30	14.13	14	8.99
7	कर्मचारी ऋण	217	7.48	147	10.32	183	12.69
8	दूसरों	48	2.42	144	16.28	224	8.9
	कुल	7707	257.32	7207	366.81	8483	453.15

### भारत के प्रतिभूतिकरण परिसंपत्ति पुनर्निर्माण और प्रतिभूति हित की केंद्रीय रजिस्ट्री (सीईआरएसएआई):

हमारे बैंक ने आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार सीईआरएसएआई के साथ पंजीकरण किया था और निर्देशों का पालन किया था। हमारे सभी ऋणों के संबंध में न्यायसंगत/पंजीकृत बंधक और दृष्टिबंधन, जो 31.03.2024 तक वित्तीय परिसंपत्तियों के प्रतिभूतिकरण और पुनर्निर्माण और सुरक्षा हित अधिनियम, 2002 (SARFAESI अधिनियम) के प्रवर्तन के तहत कवर किए गए हैं, CERSAI के साथ पंजीकृत किए गए हैं।

इसके साथ, हमारे बैंक के पक्ष में सृजित प्रतिभूति हित का विवरण नागरिकों/अन्य बैंकों/वित्तीय संस्थाओं द्वारा तलाशी के लिए सार्वजनिक डोमेन पर उपलब्ध है, जिसके परिणामस्वरूप एक ही संपत्ति के विरुद्ध संभावित धोखाधड़ी/बहुविध 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 सूचना कंपनी है और 2005 के क्रेडिट सूचना कंपनी (विनियमन) अधिनियम द्वारा शासित है। CIBIL मासिक आधार पर बैंकों और अन्य उधारदाताओं से ऋण और क्रेडिट कार्ड से संबंधित व्यक्तियों और गैर-व्यक्तियों (वाणिज्यिक संस्थाओं) के भुगतान का रिकॉर्ड एकत्र करता है और बनाए रखता है। इस जानकारी का उपयोग करके एक क्रेडिट सूचना रिपोर्ट (सीआईआर) और क्रेडिट स्कोर विकसित किया जाता है, जिससे उधारदाताओं को ऋण आवेदनों का मूल्यांकन और अनुमोदन करने में सक्षम बनाया जाता है। हमारा बैंक नियमित रूप से डेटा अपलोड कर रहा है।

तीन अन्य सीआईसी अर्थात् इक्विफैक्स क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्वसेज प्राइवेट लिमिटेड, एक्सपेरियन क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्राइवेट लिमिटेड और सीआरआईएफ हाई मार्क क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्वसेज प्राइवेट लिमिटेड को आरबीआई द्वारा पंजीकरण प्रमाणपत्र प्रदान किया गया है।

## परिसंपत्ति गुणवत्ता - गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों का प्रबंधन:

हमारे बैंक की गैर-निष्पादित संपत्ति 31.03.2024 को रु. 14.98 करोड़ है, जबकि पिछले वित्त वर्ष 23 में रु. 10.32 करोड़ थी। कुल अग्रिमों के प्रतिशत के रूप में सकल एनपीए 31.3.2024 को 3.31% है, हालांकि, बैंक का शुद्ध एनपीए वित्त वर्ष 24 के लिए शून्य है क्योंकि पूर्ण (100%) प्रावधान किए गए हैं।

### Asset Classification:

संपत्ति	2020-21		2021-22		2022-23		2023-24	
	बकाया राशि	%	बकाया राशि	%	बकाया राशि	%	बकाया राशि	%
स्टैंडर्ड	188.60	94.38	247.38	96.14	356.50	97.20	438.16	96.69
उप मानक	7.01	3.51	5.28	2.05	3.60	0.98	6.88	1.51
बुरा और संदिग्ध	4.21	2.11	3.15	1.22	4.42	1.20	5.68	1.25
हानि	0.00	0.00	1.51	0.59	2.30	0.62	2.42	0.53

कुल एनपीए	11.21	5.61	9.94	3.86	10.32	2.81	14.98	3.30
कुल अग्रिम	199.82	100.00	257.32	100.00	366.82	100.00	453.14	100.00

## आंतरिक नियंत्रण प्रणाली – निरीक्षण और लेखा परीक्षा:

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

## जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखा परीक्षा (RFIA):

हमारे प्रायोजित बैंक अर्थात् भारतीय स्टेट बैंक द्वारा दिए गए सुझाव के अनुसार बैंक में जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा रिपोर्ट प्रणाली लागू की गई है। बेहतर रेटिंग के लिए अर्हता प्राप्त करने के मानदंडों को कड़ा करने के





लिए, बैंक ने निरीक्षण रेटिंग के लिए बेंचमार्क बढ़ा दिया है।

लेखापरीक्षा प्रणाली को और मजबूत करने के लिए हमारे प्रायोजित बैंक द्वारा दी गई सलाह के अनुसार बैंक में आरएफआई का नया प्रारूप पेश किया गया है, जिसमें निम्नलिखित रेटिंग प्रणाली पैरामीटर-वार अंक हैं।

संशोधित रेटिंग	अंकों की सीमा
अच्छी तरह से नियंत्रित - ए +	>=850
पर्याप्त रूप से नियंत्रित - ए	>700 और <=850
मध्यम रूप से नियंत्रित - B	>600 और <=699
असंतोषजनक रूप से नियंत्रित - C	<600

प्रत्येक पैरामीटर के तहत आवंटित अंकों को भी निम्नानुसार संशोधित किया गया है:

एस.एन.	प्राचल	संशोधित प्रारूप -अंक
1	व्यवसाय विकास	100
2	ऋण जोखिम प्रबंधन	450
3	परिचालन जोखिम प्रबंधन	410
4	बाहरी अनुपालन	30
5	स्व-लेखा परीक्षा	10

जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखा परीक्षा (RFIA) का संशोधित रिपोर्टिंग प्रारूप वर्ष के दौरान लागू किया गया है, जिसमें IS और IT जोखिम जांच शामिल है।

'अच्छी तरह से नियंत्रित - ए +' और 'पर्याप्त रूप से नियंत्रित - ए' रेटिंग वाली शाखाओं की लेखापरीक्षा पिछली लेखा परीक्षा तिथि से 18 महीनों के भीतर की जाती है, जबकि 'मध्यम नियंत्रित - बी' और 'असंतोषजनक रूप से नियंत्रित - सी' रेटिंग वाली शाखाओं की लेखापरीक्षा एक वर्ष के भीतर की जाती है।

वित्तीय वर्ष: 2023-24 के दौरान, लेखापरीक्षा के कारण 15 शाखाएं गिर गई हैं और सभी 15 शाखाओं का ऑडिट किया गया है। 15 शाखाओं द्वारा अधिग्रहित रेटिंग निम्नानुसार है: -

रेटिंग	2023-24 के दौरान ऑडिट की गई 34 शाखाओं में से
अच्छी तरह से नियंत्रित - ए +	04
पर्याप्त रूप से नियंत्रित - ए	10
मध्यम रूप से नियंत्रित - B	01
असंतोषजनक रूप से नियंत्रित - C	00
कुल	15

## 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 जाती है। समवर्ती लेखापरीक्षा के दायरे को निम्नलिखित के लिए डिज़ाइन किया गया है (क) नकदी की हैंडलिंग (ख) प्रतिभूतियों की सुरक्षित अभिरक्षा (ग) विवेकाधीन शक्तियों का प्रयोग (घ) विविध और उच्च खाते (ङ) तुलन पत्र मदों का निपटान (च) तुलन-पत्र मदों से छूटना, सुरक्षा पहलू, आस्तियों की गुणवत्ता का सत्यापन आदि।

### ISऑडिट

कारपोरेट केन्द्र, भारतीय स्टेट बैंक, मुम्बई के अनुदेशों के अनुसार सीआईएसए अर्हता प्राप्त सेवानिवृत्त भारतीय स्टेट बैंक अधिकारी की सहायता से आईटी प्रकोष्ठ सहित सभी शाखाओं और प्रधान कार्यालय में आईएस लेखा परीक्षा आयोजित की गई है।

### बैंक का नीतिगत ढांचा

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

अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक की पॉलिसिया	
SL NO	पॉलिसी का नाम
1	APRB अवकाश नीति
2	APRB निवेश नीति
3	APRB डेटा गोपनीयता नीति
4	APRB ग्राहक शिकायत निवारण नीति
5	APRB पूर्ववर्ती सतर्कता और धोखाधड़ी प्रबंधन नीति
6	APRB गोल्ड लोन पॉलिसी
7	APRB आउटसोर्सिंग नीति
8	APRB ब्याज दर जमा नीति
9	APRB संपत्ति और देयता प्रबंधन नीति
10	एपीआरबी नई केवाईसी पॉलिसी, 2022
11	APRB जनशक्ति प्रशिक्षण नीति
12	आरआरबी के कर्मचारियों के लिए व्यक्तिगत आवास ऋण पुलिस।
13	APRB स्थानांतरण नीति
14	एपीआरबी आईटी आपदा प्रबंधन नीति
15	APRB आंतरिक पूंजी पर्याप्तता नीति
16	APRB ग्राहकों की सही नीति
17	APRB समवर्ती लेखापरीक्षा नीति
18	APRB ऋण नीति (संशोधित)



19	APRB धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन POI। हिमाच्छादित
20	APRB एंटी मनी लॉन्ड्रिंग (AML) पॉलिसी
21	APRB नकद प्रेषण नीति
22	APRB लेखापरीक्षा नीति
23	एपीआरबी शाखा यात्रा नीति, 2018
24	एपीआरबी अनुपालन नीति, 2020-2021
25	एपीआरबी साइबर सुरक्षा नीति, 2020
26	एपीआरबी मोबाइल बैंकिंग पॉलिसी, 2020
27	APRB सूचना प्रणाली (IS) लेखापरीक्षा नीति
28	एपीआरबी आईटी नीति
29	APRB ई-मेल नीति
30	APRB व्हिसल ब्लोअर नीति
31	अनुकंपा के आधार पर अनुग्रह राशि के भुगतान के लिए एपीआरबी योजना
32	APRB कर्मचारी विनियमन निवारण नीति
33	मित्रा समिति पर मानव संसाधन नीति ड्रा की समीक्षा (मानव संसाधन नीति)
34	एपीआरबी पेंशन पॉलिसी
35	महिलाओं के यौन उत्पीड़न की रोकथाम, निषेध और निवारण के लिए APRB नीति
36	APRB व्यापार संवाददाता नीति
37	APRB व्यापक जमा नीति
38	APRB महत्वपूर्ण लेखा नीतियां
39	APRB खरीद, परिवेश और परिसर नीति
40	APRB रिकॉर्ड प्रतिधारण और रखरखाव नीति
41	APRB क्रेडिट सूचना कंपनी नीति
42	APRB ग्राहक क्षतिपूर्ति नीति
43	शाखाओं के सामान्य प्रबंधन पर एपीआरबी नीति
44	APRB चेक संग्रहण नीति
45	एपीआरबी ई-कचरा प्रबंधन नीति
46	एपीआरबी ओएसडी नीति
47	बैंकिंग लोकपाल नीति
48	एटीएम संचालन नीति
49	जांच एजेंसियों के पैनल पर नीति
50	कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (सीएसआर) नीति
51	भुगतान और निपटान नीति
52	ग्राहक मूल्य वृद्धि और तीसरे पक्ष के उत्पाद (क्रॉस - सेलिंग पॉलिसी)
53	IBPC और PSLC नीति
54	संपार्श्विक/ऋण जोखिम प्रबंधन नीति
55	वकीलों का पैनल बनाना
56	बोर्ड की नीति की लेखापरीक्षा समिति
57	बीसीपी/डीआरपी नीति
58	अनुपालन लेखा परीक्षा नीति
59	एनपीए का सिस्टम जनरेशन





60	किराया नीति
61	बधिर नीति
62	मूल्यहास नीति
63	एनपीए प्रबंधन नीति
64	विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुपालन पर नीति
65	नकद प्रबंधन नीति
66	आंतरिक लेखापरीक्षा नीति
67	सिबिल पॉलिसी
68	धोखाधड़ी प्रबंधन नीति
69	सतर्कता नीति
70	एपीआरबी इंटरनेट बैंकिंग पॉलिसी

ये नीतियां यह सुनिश्चित करने में मदद करने के लिए हैं कि बैंक के कामकाज के हर प्रमुख क्षेत्र पर बैंक के पास 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 भौगोलिक कठिनाइयों से उत्पन्न चुनौतियों के बावजूद भारत सरकार/भारतीय रिजर्व बैंक के अनुदेशों द्वारा अनिवार्य वित्तीय समावेशन को लागू किया है - दूर-दराज के क्षेत्रों में गांव व्यापक रूप से बिखरे हुए हैं और हमारे परिचालन के अधिकांश क्षेत्रों में व्यावसायिक पत्राचार (बीसी) की अनुपलब्धता है। हमने अपनी शाखाओं और 53 सीएसपी के नेटवर्क के माध्यम से सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के नामांकन के लिए खाते खोलकर और ड्राइविंग करके सभी आवंटित कवर किए गए गांवों (828 गांवों 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।

### वित्तीय समावेशन – सामाजिक सुरक्षा योजनाएं (PMJJBY, PMSBY और APY):

सामाजिक सुरक्षा योजनाएं	वित्तीय वर्ष'22		वित्तीय वर्ष'23		वित्तीय वर्ष'24		संचयी: 31.03.2024 तक
	नामांकित सं.	एकत्र किया गया प्रीमियम	नामांकित सं.	एकत्र किया गया प्रीमियम	नामांकित सं.	एकत्र किया गया प्रीमियम	नामांकन (चित्र वास्तविक में)
पीएमएसबीवाई	8829	1.06	16386	3.23	23468	4.69	66817
पीएमजेजेबीवाई	5928	13.86	9028	22.39	10209	34.07	35920
एपीवाई	1393	0.51	1646	0.56	1665	0.57	1866

### प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजीबी)।



पीएमएसबीवाई एक दुर्घटना बीमा योजना है और एक साल की आकस्मिक मृत्यु और विकलांगता कवर प्रदान करती है, जिसे सालाना नवीनीकृत किया जा सकता है। यह योजना बैंक खाते वाले 18 से 70 वर्ष के आयु वर्ग के लोगों के लिए उपलब्ध है, जो वार्षिक नवीनीकरण के आधार पर 1 जून से 31 मई तक की कवरेज अवधि के लिए 31 मई को या उससे पहले ऑटो-डेबिट में शामिल होने/सक्षम करने के लिए अपनी सहमति देते हैं। आधार बैंक खाते के लिए प्राथमिक केवाईसी होगा। इस योजना के अंतर्गत दुर्घटना मृत्यु और पूर्ण अपंगता के लिए जोखिम कवरेज 2 लाख रु और आंशिक अपंगता के लिए 1 लाख रु है। 20 रुपये प्रति वर्ष का प्रीमियम खाताधारक के बैंक खाते से एक किस्त में 'ऑटो-डेबिट' सुविधा के माध्यम से काटा जाना है।

हमने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना के तहत 23468 नए ग्राहकों को नामांकित किया है, जिससे कुल 66817 खाते हो गए हैं। हमने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान पीएमएसबीवाई के तहत 2 क्लेम मामलों का निपटारा किया है।

PMJJBY 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 और जो ऑटो-डेबिट में शामिल होने/सक्षम करने के लिए अपनी सहमति देते हैं, पात्र हैं। आधार बैंक खाते के लिए प्राथमिक केवाईसी होगा। 2 लाख रुपये का जीवन कवर 1 जून से 31 मई तक की एक वर्ष की अवधि के लिए होगा और नवीकरणीय होगा। इस योजना के तहत जोखिम कवरेज बीमित व्यक्ति की मृत्यु के मामले में 2 लाख रुपये के लिए है, किसी भी कारण से। प्रीमियम 436 रुपये प्रति वर्ष है जिसे योजना के तहत प्रत्येक वार्षिक कवरेज अवधि के 31 मई को या उससे पहले ग्राहक द्वारा दिए गए विकल्प के अनुसार ग्राहक के बैंक खाते से एक किस्त में स्वतः डेबिट किया जाना है।

हमने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना के तहत नए 10209 ग्राहकों को नामांकित किया है, जिससे कुल खाते 35920 हो गए हैं। हमने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान पीएमजेबीवाई के तहत 4 क्लेम मामलों का निपटारा किया है।

### अटल पेंशन योजना (एपीवाई):

APY असंगठित क्षेत्र के श्रमिकों जैसे व्यक्तिगत नौकरानियों, ड्राइवरो और माली आदि के लिए एक पेंशन योजना है, जिसे भारत सरकार द्वारा जून 2015 में शुरू किया गया था। एपीवाई का उद्देश्य इन श्रमिकों को उनके बुढ़ापे के लिए पैसे बचाने में मदद करना है, जबकि वे काम कर रहे हैं और सेवानिवृत्ति के बाद रिटर्न की गारंटी देते हैं। एपीवाई के तहत, प्रवेश आयु और मासिक योगदान के आधार पर ग्राहकों के लिए 1000 रुपये से 5000 रुपये प्रति माह के बीच न्यूनतम मासिक पेंशन की गारंटी है।

आधार प्राथमिक केवाईसी होगा और 18-40 वर्ष की आयु के सभी बैंक खाताधारक नामांकन के लिए पात्र हैं। वर्ष 2023-24 के दौरान कुल 77 नए नामांकन किए गए, जिससे कुल खातों की संख्या 1866 हो गई।

### एफएलसी का संचालन

सभी शाखाओं ने ग्राहकों/किसानों को विभिन्न सामाजिक सुरक्षा योजनाओं, सूक्ष्म/लघु इकाइयों की स्थापना के लिए ऋण सुविधाओं और लाभ प्राप्त करने के लिए फसल ऋणों के नवीकरण आदि के बारे में शिक्षित करने पर ध्यान केन्द्रित करते हुए समाज के विशेष रूप से ग्रामीण और सीमांत वर्ग की जागरूकता और सुग्राहीकरण के लिए वित्तीय साक्षरता शिविरों (एफएलसी) का आयोजन किया है।

**एफएलसी का संक्षिप्त प्रदर्शन स्नैपशॉट: 31.03.2024 तक**

<b>एफएलसी एक्टिवेट्स</b>	रु लाख में
--------------------------	------------



	लक्ष्य सं.	उपलब्धि सं.	प्रतिशत में उपलब्धि।	नाबार्ड सहायता
एफएलसी	50	130	260%	2.81
नुक्कड़-नाटक	15	15	100%	2.25

## क्रॉस सेलिंग:

### एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस।

बैंक एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कॉरपोरेशन लिमिटेड का एक कॉर्पोरेट एजेंट है, जो गैर-ब्याज आय अर्जित करने के अलावा वित्तीय समावेशन के हिस्से के रूप में बैंक के ग्राहकों की जीवन बीमा जरूरतों को पूरा करता है। बैंक ने 1.65 करोड़ रुपये का नया बिजनेस प्रीमियम (एनबीपी) जुटाया और वित्त वर्ष 24 के दौरान क्रमशः 0.23 करोड़ रुपये की कमीशन आय अर्जित की।

### एसबीआई जनरल इंश्योरेंस

बैंक ने बैंक द्वारा वित्तपोषित आस्तियों के बीमा के अलावा साधारण बीमा उत्पादों अर्थात् समूह स्वास्थ्य बीमा योजना और समूह व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना के विपणन के लिए कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में क्रॉस सेलिंग के लिए एसबीआई-जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ करार किया था। बैंक ने रु. 1.16 करोड़ का सकल भारत प्रीमियम (GWP) जुटाया और FY'24 के दौरान क्रमशः रु. 0.10 करोड़ की कमीशन आय अर्जित की।

## डिजिटल और सूचना प्रौद्योगिकी में प्रगति

बैंक ने वित्त वर्ष 24 के दौरान बैंक और ग्राहक केंद्रित दोनों मापदंडों पर डिजिटल प्रसाद और सूचना प्रौद्योगिकी पारिस्थितिकी तंत्र में महत्वपूर्ण प्रगति की है। यह प्रगति मुख्य रूप से नियामकों और बैंक के संबंधित हितधारकों के मार्गदर्शन और समर्थन के कारण हासिल की गई है।

i) 22 डीएफएस आईटी डिलिवरेबल्स में समग्र प्रगति का सैपशॉट:

### 22 डीएफएस आईटी डिलिवरेबल्स

क्रमांक	आईटी पहल	बैंक की स्थिति
1	सीबीएस सॉफ्टवेयर अपग्रेडेशन	✓
2	नेट बैंकिंग	✓





3	मोबाइल बैंकिंग	✓
4	*संपर्क रहित डेबिट कार्ड	30.06.2024
5	केंद्रीकृत ऋण उत्पत्ति सॉफ्टवेयर (एलओएस)	✓
6	खाता एग्रीगेटर	✓
7	बीबीपीएस (सीएसपी पर)	✓
8	कॉल सेंटर (कार्ड ब्लॉकिंग)	✓
9	हरा पिन	✓
10	यूपीआई	✓
11	एएलएम	✓
12	पीएफएमएस	✓
13	बीईपीजी	✓
14	एचआरएमएस	✓
15	आईएमपीएस	✓
16	आरटीजीएस	✓
17	माइक्रो एटीएम	✓
18	सी-केवाईसी	✓
19	वी-केवाईसी	✓
20	एएमएल	✓
21	केसीसी ब्याज सबवैशन	✓
22	एनपीए प्रबंधन	✓
	<b>लाइव पैरामीटर</b>	<b>21</b>
	<b>लंबित पैरामीटर</b>	<b>1</b>

\*संपर्क से संपर्क रहित में प्रवास प्रक्रियाधीन है और 20-06-2024 तक लाइव होने की उम्मीद है

ii) 22 डीएफएस आईटी डिलिवरेबल्स में से वित्त वर्ष 24 के दौरान आईटी पहलों में प्रगति का स्रैपशॉट:

DFS IT डिलिवरेबल्स: FY'24 के दौरान प्रगति (LIVE)			
क्रमांक	आईटी पहल	बैंक की स्थिति	लाइव डेट
	ग्राहक केंद्रित		
1	खाता एग्रीगेटर- FIP और FIU दोनों के रूप में	✓	29-04-2023
2	बीईपीजी	✓	31-10-2023
3	व्हाट्सएप बैंकिंग	✓	22-11-2023
4	UPI - ICCW (जारीकर्ता)	✓	28-11-2023



5	आधार ओटीपी के माध्यम से यूपीआई पंजीकरण	✓	31-12-2023
6	आईएनबी/एमबी पर पीएम योजनाएं	✓	18-01-2024
7	नेट बैंकिंग	✓	24-01-2024
8	हरा पिन	✓	14-03-2024
9	वी-केवाईसी	✓	21-03-2024
बैंक केंद्रित			
1	एनपीए प्रबंधन	✓	21-09-2023
2	एएलएम	✓	19-03-2024

(बैंक 06.05.2024 को माइक्रो एटीएम के संचालन में भी लाइव हो गया है)

iii) 11 इंटरनेट बैंकिंग सेवाओं (आईएनबी) की स्थिति पर स्नैपशॉट:

क्र.सं.	आईएनबी सेवाएं	बैंक की स्थिति	लाइव डेट
1	एटीएम पिन जनरेशन	✓	14-03-2024
2	ई-कॉमर्स (ग्राहकों द्वारा ई-कॉमर्स प्लेटफॉर्म पर भुगतान)	प्रगति पर है	दस्तावेजीकरण और सेटअप बिलडेस्क के साथ चल रहा है
3	इंट्रा बैंक मनी ट्रांसफर अपने खाते में	✓	24-01-2024
4	इंट्रा बैंक दूसरों के खाते में धन अंतरण	✓	24-01-2024
5	इंटर बैंक मनी ट्रांसफर अन्य खाते में	✓	24-01-2024
6	ऑनलाइन FD/RD अकाउंट खोलना	✓	28-03-2024
7	FD/RD खातों का समय से पहले बंद होना	✓	28-03-2024
8	ऑनलाइन चेक बुक अनुरोध	✓	06-03-2024
9	ऑनलाइन चेक बुक से संबंधित सेवाएं (कैंसिलेशन, स्टॉप चेक)	✓	06-03-2024
10	एटीएम कार्ड के लिए ऑनलाइन अनुरोध	✓	14-03-2024
11	ऑनलाइन FD/RD रोलओवर सेवाएं	✓	28-03-2024
	<b>रहना</b>	<b>10</b>	
	<b>लंबित</b>	<b>1</b>	

iv) 11 मोबाइल बैंकिंग सेवाओं (एमबीएस) की स्थिति पर स्नैपशॉट:

क्र.सं.	एमबीएस सेवा	बैंक की स्थिति	लाइव डेट
1	एटीएम पिन जनरेशन	✓	14-03-2024



2	ई-कॉमर्स (ग्राहकों द्वारा ई-कॉमर्स प्लेटफॉर्म पर भुगतान)	प्रगति पर है	दस्तावेजीकरण और सेटअप बिलडिस्क के साथ चल रहा है
3	इंट्रा बैंक मनी ट्रांसफर अपने खाते में	✓	15-08-2020
4	इंट्रा बैंक दूसरों के खाते में धन अंतरण	✓	15-08-2020
5	इंट्रा बैंक मनी ट्रांसफर अन्य खाते में	✓	15-08-2020
6	ऑनलाइन FD/RD अकाउंट खोलना	✓	<b>07-03-2024</b>
7	FD/RD खातों का समय से पहले बंद होना	✓	<b>07-03-2024</b>
8	ऑनलाइन चेक बुक अनुरोध	✓	<b>06-03-2024</b>
9	ऑनलाइन चेक बुक से संबंधित सेवाएं (कैंसिलेशन, स्टॉप चेक)	✓	<b>06-03-2024</b>
10	एटीएम कार्ड के लिए ऑनलाइन अनुरोध	✓	<b>14-03-2024</b>
11	ऑनलाइन FD/RD रोलओवर सेवाएं	✓	<b>07-03-2024</b>
	<b>रहना</b>	<b>10</b>	
	<b>लंबित</b>	<b>1</b>	

जैसा कि डिजिटल और आईटी पहलों में प्राप्त प्रगति से स्पष्ट है, बैंक डिजिटल और आईटी पारिस्थितिकी तंत्र में अन्य प्रतिस्पर्धियों के लगभग बराबर है और बैंक की प्राथमिकता अब इन 'समर्थकों' का लाभ उठाने के लिए अधिकतम पात्र ग्राहकों को इन तकनीकी प्लेटफार्मों पर माइग्रेट करके बैंक की निचली रेखा को किनारे करने के लिए होगा जिससे लेनदेन/परिचालन लागत कम होगी। परिचालन कर्मचारियों को विपणन गतिविधियों में अधिक सक्रिय रूप से संलग्न करने की सुविधा के लिए शाखाओं में गिरावट और फुटफॉल को कम करना।

### पीओएस मशीन स्थापना:

वर्ष के दौरान, हमारे बैंक ने उन व्यापारिक प्रतिष्ठानों पर (एसबीआई के उप सदस्य के रूप में) पीओएस मशीनें स्थापित करने की भी पहल की है, जो हमारे बैंक के ग्राहक हैं। 2023-24 के दौरान 5 पीओएस लगाए गए हैं।

### ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली:

वर्ष के दौरान, बैंक ने ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली शुरू और कार्यान्वित की है। इससे पहले, सीबीएस के माध्यम से किए गए प्रत्येक लेनदेन, एक वाउचर द्वारा समर्थित, को भौतिक वाउचर के साथ मिलान करने वाले सीबीएस से उत्पन्न वाउचर सत्यापन रिपोर्ट के साथ मैन्युअल रूप से जांचा जाता था। वाउचर सत्यापन रिपोर्ट (वीवीआर) की समय पर जांच करना एक बहुत ही महत्वपूर्ण कार्य है जिससे सीबीएस प्रयोक्ता द्वारा किए गए लेन-देन की सत्यता का पता चलेगा और सीबीएस के किसी धोखाधड़ीपूर्ण प्रयोक्ता द्वारा किए गए धोखाधड़ी/शरारतपूर्ण लेन-देन का भी पता चलेगा। वीवीआर जांच के इस कार्य की निगरानी नियंत्रकों द्वारा भी की जानी चाहिए ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि बैंकिंग परिचालन में लागू प्रौद्योगिकी का किसी भी अंदरूनी व्यक्ति द्वारा दुरुपयोग नहीं





किया जाता है। मैनुअल प्रणाली 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 होता था।

ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली चेकर या निर्माता के अलावा किसी अन्य व्यक्ति द्वारा ऑनलाइन लेनदेन की जांच को स्वचालित करती है। यह धोखाधड़ी लेनदेन को बनाए रखने में एक निवारक के रूप में कार्य करता है। नियंत्रक को केंद्रीय स्थान से शाखाओं में वीवीआर जांच के लंबित 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 हुई है और प्रिंटर जैसे बाह्य उपकरणों के उपयोग को कम किया गया है, जिससे गो ग्रीन पहलू हो रही है।

### नया एनपीए मॉड्यूल:

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

a. प्रणाली के अनुसार ऋण/अग्रिम खातों में डाटा अंतराल को शॉर्टलिस्ट किया गया था।

b. डेटा अंतराल को शाखाओं के साथ साझा किया गया था और ऋण दस्तावेजों के अनुसार अद्यतन किया गया था।

c. सिस्टम ट्रैक एनपीए में त्रुटि को खत्म करने के लिए सिस्टम द्वारा ऋण खातों को वर्गीकृत करने में त्रुटियों का अध्ययन किया गया था।

d. पुराने NPA मॉड्यूल में सभी बगों को संबोधित करने और ठीक करने के लिए एक नया NPA मॉड्यूल विकसित और प्रचारित किया गया और बढ़ावा दिया गया।

### NPA MIS रिपोर्ट:

ऋण खातों की प्रभावी 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 सृजित और उपलब्ध कराई गई एनपीए रिपोर्ट को दिया जा सकता है। विभिन्न आईआरएसी में एनपीए की सूची एनपीए की दैनिक निगरानी के लिए शाखा एमआईएस रिपोर्ट में हर दिन तैयार की जाती है। आईआरएसी 1, 2 और 3 के रूप में संभावित एनपीए एसयूसी की सूची भी हर दिन तैयार की जाती है ताकि मानक ऋण खाते के एनपीए में नए स्लिपेज की जांच की जा सके। इस उपकरण को सभी शाखाओं में उनकी सुविधा के लिए तैनात किया गया है, ताकि उनके एनपीए खातों से निपटने के लिए अपनी रणनीति तैयार की जा सके। उपर्युक्त के अलावा, बैंक नियंत्रकों को दैनिक आधार पर एनपीए एमआईएस रिपोर्ट प्रदान की जाती है। ये रिपोर्टें शाखा-वार, खंड-वार और आईआरएसी स्थिति-वार उपलब्ध कराई जाती हैं।

दैनिक चूक का संचार एचओ वरिष्ठ प्रबंधकों द्वारा एसएमएस संदेशों के माध्यम से और एचओ स्तर पर व्हाट्सएप समूहों में किया जाता है। एनपीए स्थिति की समीक्षा बैंक स्तर पर तिमाही समीक्षा बैठक में की जाती है और आवश्यक अनुदेश एवं सुधारात्मक उपाय अपनाए जाते हैं। रिकवरी टीमों का गठन रिकवरी ऑपरेशन में शाखाओं की सहायता के लिए किया जाता है जहां कभी भी रिकवरी के लिए स्लिपेज की बारीकी से निगरानी की जाती है।

### सूचना सुरक्षा:

बैंक बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी परिसंपत्तियों की सुरक्षा के लिए अत्यधिक महत्व देता है। बैंक ने बोर्ड का अनुमोदन



प्राप्त करने के पश्चात सूचना सुरक्षा लेखा परीक्षा नीति लागू की है। नीति के रूप में, हमारे एप्लीकेशन सेवा प्रदाता मेसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज लिमिटेड में बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी परिसंपत्तियों की बाहरी आईएस ऑडिट एजेंसी द्वारा वार्षिक आधार पर सूचना सुरक्षा समीक्षा की जाती है। बैंक के नियंत्रक कार्यालय आवधिक अंतरालों पर बाह्य एजेंसी द्वारा सूचना सुरक्षा लेखा परीक्षा के अधीन होते हैं। सूचना प्रणाली लेखा परीक्षा, बैंक की जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा प्रणाली (आरआईएफए) का भाग है जो बैंक के आंतरिक लेखा परीक्षकों द्वारा किए गए शाखा लेखापरीक्षा के दौरान शाखाओं में उपयोग की जा रही आईएस परिसंपत्तियों और प्रथाओं के मूल्यांकन में महत्वपूर्ण भूमिका निभाती है।

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

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

सीबीएस प्लेटफॉर्म वाइड एरिया नेटवर्क पर काम करता है। (डब्ल्यूएन) जो वीसैट और आरएफ लीज्ड 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 कदम उठाने के लिए बैंक में एक टूल विकसित और तैनात किया गया है। इसने हमारे बैंक को 99% पर कनेक्टिविटी अपटाइम बनाए रखने में सक्षम बनाया है।

### शाखा कनेक्टिविटी उन्नयन :-

डॉ ड्रिल: सुरक्षा के उपाय 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 सुचारू रूप से किया है। पूर्व के डीआर अभ्यासों में आने वाली समस्याओं का समाधान कर दिया गया है और इन अभ्यासों में इनकी पुनरावृत्ति नहीं हुई थी। पाई गई कमियों को विश्लेषण और सुधार के लिए एसपी के ध्यान में लाया गया है।

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

बैंक की परिसंपत्तियों, ग्राहकों और कर्मचारियों की प्रभावी रूप से रक्षा करने वाली भौतिक सुरक्षा प्रणालियां लूटपाट, शरारत की बढ़ती घटनाओं को देखते हुए सर्वोपरि हैं। बैंक ने बैंक की सभी शाखाओं को सीसी कैमरा और बर्गलर अलार्म प्रदान किए हैं।

### ग्राहक सेवा और शिकायत हैंडलिंग:



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। ग्राहक से वास्तविक शिकायत का अर्थ है बैंक को अपने 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 2023-24 के अंत तक, कर्मचारियों की संख्या (मार्च 2024 के महीने में सेवानिवृत्ति/इस्तीफे के कारण बैंक सेवा से बाहर निकलने वालों को छोड़कर) और इसकी संरचना इस प्रकार है:

अधिकारी S-IV	2
अधिकारी S-III	9
अधिकारी S-II	17
अधिकारी S-I	47
कार्यालय सहायक	41
कार्यालय परिचारक	4
<b>कुल</b>	<b>120</b>

### रिक्तियां

थोराट समिति की सिफारिशों के अनुसार प्रत्येक वर्ष 31 मार्च को किए गए जनशक्ति मूल्यांकन और आवश्यकता के अनुसार बैंक आईबीपीएस के माध्यम से कर्मचारियों की भर्ती कर रहा है, वर्तमान में भारत सरकार द्वारा अनुमोदित मित्रा समिति की सिफारिशों के अनुसार। तदनुसार, 31.3.2024 को कारोबार की मात्रा के आधार पर, बैंक ने विभिन्न ग्रेडों में कर्मचारियों की वृद्धि के लिए भर्ती अभ्यास शुरू किया है, जिसमें सामान्य बैंकिंग में स्केल- II और स्केल- III अधिकारियों की पार्श्व भर्ती और कानून, आईटी, विपणन, ट्रेजरी, सीए आदि में विशेषज्ञता शामिल है

क्रमांक	श्रेणीकरण	वर्ष के दौरान भर्ती किए गए उम्मीदवारों की संख्या
1	कार्यालय सहायक	12
3	अधिकारी स्केल- I	6
4	अधिकारी स्केल- II	1
5	अधिकारी स्केल- III	0

**पदोन्नति:** प्रक्रियाधीन।



## एपीआरबी-ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई)

स्थापना (29.10.2011) के बाद से एक दशक से अधिक समय तक, संस्थान हमेशा राज्य भर में फैले 18 से 45 वर्ष के आयु वर्ग में बेरोजगार और हाशिए पर रहने वाले ग्रामीण युवाओं के लाभकारी स्वरोजगार और क्रेडिट लिंकेज के माध्यम से आर्थिक और सामाजिक उत्थान पर ध्यान केंद्रित करते हुए विभिन्न ऑनसाइट/ऑफ-कैंपस प्रशिक्षण कार्यक्रम प्रदान करने में सबसे आगे रहा है (राज्य में दूसरा आरएसईटीआई 2023 में खोला गया)।

यह उल्लेख करना उचित होगा कि वित्त वर्ष 24 के दौरान, हमने 17 प्रशिक्षण कार्यक्रम सफलतापूर्वक पूरे किए हैं और विविध शिक्षा, आर्थिक और सामाजिक प्रोफाइल के 395 ग्रामीण युवाओं को प्रशिक्षित किया है, जिनमें से 279 उम्मीदवार स्व-बसे हुए हैं (लगभग 71%) और इसी तरह, 199 उम्मीदवारों (लगभग 50%) ने क्रमशः बैंक वित्त के साथ अपनी उद्यमशीलता परियोजनाएं शुरू की हैं। स्व-निपटान और क्रेडिट लिंकेज के माध्यम से संस्थान के प्रशिक्षण प्रयासों के सफल परिणाम संस्थान की निरंतर और अटूट प्रतिबद्धता के प्रमाण हैं।

इसके अलावा, संस्थान ने सभी महत्वपूर्ण मापदंडों में महत्वपूर्ण प्रगति की है, जिसके परिणामस्वरूप एनएसीईआर द्वारा बाहरी वार्षिक ग्रेडिंग में 'बीबी' की पिछली रेटिंग की तुलना में वित्त वर्ष 2022-23 में 'एए' की रेटिंग प्राप्त की है।

हमारा यह दृढ़ प्रयास रहेगा कि संस्थान के माध्यम से गुणवत्तापूर्ण विकास कार्यक्रम प्रदान करने में उत्कृष्टता प्राप्त करें और धन सृजन में युवा शक्ति को दिशा देने, युवाओं को समान रूप से आर्थिक प्रगति साझा करने के लिए सशक्त बनाने और उत्पादक पहचान प्राप्त करने के लिए ग्रामीण युवाओं के परिवर्तन में हमारे मिशन को पूरा करें और इस तरह इन अल्पकालिक हस्तक्षेप कार्यक्रमों के माध्यम से राज्य और राष्ट्र निर्माण में योगदान दें।

## एपीआरबी-आरसेटीआई : वित्तीय वर्ष 2023-24 का प्रदर्शन एक नजर में

विवरण	2023-24		संचयी (*चूंकि मार्च-2024 तक प्रारंभ)	
	नहीं। बैचों की संख्या	उम्मीदवारों को प्रशिक्षित किया गया	नहीं। बैचों की संख्या	उम्मीदवारों को प्रशिक्षित किया गया
स्वरोजगार कार्यक्रम	17	395	136	2881
मजदूरी रोजगार कार्यक्रम	शून्य	शून्य	5	71
		<b>कुल</b>	<b>141</b>	<b>2952</b>





विवरण	2023-24	संचयी (*स्थापना से मार्च 2024 तक)
निपटाए गए उम्मीदवारों की संख्या	279	1708
बैंक वित्त के साथ	199	1284
खुद के फंड के साथ	75	389
नियोजित मजदूरी	5	35
निपटान का प्रतिशत	71%	58%

## एपीआरबी-आरएसईटीआई

### अनुबंध- II: प्रमुख संकेतकों के तहत प्रदर्शन वर्ष 2023-24

विवरण	वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान	वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान
नहीं। प्रशिक्षण कार्यक्रमों की संख्या	17	17
कुल प्रशिक्षु	384	395
अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति का हिस्सा	384	394
ओबीसी का हिस्सा	-	01
बीपीएल उम्मीदवारों को प्रशिक्षित किया गया	80	36
प्रशिक्षण दिनों की संख्या	273	170
निपटान की संख्या	280	279
निपटान का%	73%	71%
बैचों की औसत संख्या (प्रशिक्षु/बैच)	22	23

\*, \*\* & \*\* प्रशिक्षण सामग्री / उपकरण और उपकरण सहित

### कर्मचारी कल्याण उपाय:

#### ग्रेच्युटी और लीव एनकैशमेंट फंड

बैंक ने ग्रेच्युटी के संबंध में अनंतिम आवश्यकताओं का ध्यान रखा है। 31.3.2024 को कुल कॉर्पस ग्रेच्युटी के लिए 61859079.02/- रुपये है।

#### औद्योगिक संबंध

प्रबंधन और अधिकारी संघ और कर्मचारी संघ ने कर्मचारियों के कल्याण और व्यवसाय विकास के लिए मिलकर



काम किया है, जो वर्ष के दौरान सामने आए नियमित मुद्दों के लिए सौहार्दपूर्ण समाधान निकालते हैं। वर्ष के दौरान सौहार्दपूर्ण और मिलनसार कार्य वातावरण बना हुआ है।

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

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति कल्याण संघ और ओबीसी 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।

### टर्मिनल लाभों का निपटान और पेंशन का भुगतान

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

### अनुग्रह राशि का भुगतान

बैंक ने शोक संतप्त स्टाफ सदस्यों के कानूनी उत्तराधिकारियों और लंबे समय से रुग्ण और रुग्ण आधार पर अचल-स्थिर कर्मचारियों के लिए अनुकंपा के आधार पर नियुक्ति के बदले अनुग्रह राशि के भुगतान पर दिनांक 9-6-2006 की उनकी अधिसूचना संख्या एफ 20/5/2003-आरआरबी में निहित भारत सरकार के निर्देशों को कार्यान्वित किया है।

### सतर्कता प्रशासन

16 अगस्त 2023 से 15 नवंबर 2023 तक मनाए गए सतर्कता जागरूकता सप्ताह के अवसर पर शपथ लेते हुए सतर्कता प्रकोष्ठ के अधिकारियों द्वारा शाखाओं का निवारक दौरा, नौकरी रोटेशन, सभी अधिकारियों द्वारा संपत्ति और देनदारियों के विवरण प्रस्तुत करना, और यदि कोई हो, तो उनकी टिप्पणियों को संप्रेषित करेंगे।

## बोर्ड

बैंक के बोर्ड का गठन किसके द्वारा किया जाता है?

- (a) बैंक के अध्यक्ष
- (ख) भारत सरकार द्वारा नियुक्त दो गैर-सरकारी निदेशक
- (ग) भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड प्रत्येक से एक-एक नामित निदेशक
- (घ) प्रायोजक बैंक (एसबीआई) से दो नामित निदेशक
- (ङ) अरुणाचल प्रदेश राज्य सरकार से दो नामित निदेशक

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



बोर्ड बैठक के नियम यह निर्धारित करते हैं कि बोर्ड वर्ष में न्यूनतम छह बार, कम से कम एक तिमाही में एक बार बैठक करता है। कार्य 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 2023 के दौरान बोर्ड की बैठकों में निदेशकों की उपस्थिति

क्र.सं.	निदेशक का नाम	नहीं। आयोजित बैठकों की संख्या	नहीं। बैठकों में भाग लिया
1	डॉ. दीपक कुमार गुप्ता, अध्यक्ष	3	3
	श्री पाओगिन हाओकिप, अध्यक्ष	3	3
2	गैर-आधिकारिक निदेशक - रिक्त*	-	-
3	गैर-सरकारी निदेशक - रिक्त*	-	-
4	श्री अभिषेक प्रताप आगम, एसबीआई, ल्हो	4	3
	श्री जॉय चंद्र चकमा, एजीएम, एसबीआई, लो	2	2
5	श्री राजेश कुमार मिश्रा, आगम, एसबीआई, सीसी	3	3
	सुश्री नीलाक्षी सिंह, एजीएम, एसबीआई, सीसी	3	3
6	श्री बीपी मिश्रा, डीजीएम, नाबार्ड रो, ईटानगर	2	2
	श्री के. एस. गुइटे, डीजीएम, नाबार्ड आरओ, ईटानगर	3	3
7	श्री प्रणब पेगू, एजीएम, रवि, गुवाहाटी	4	3
	श्री आलोक एक्का, एजीएम, आरबीआई, ईटानगर	2	2
8	श्री सेनी अजांग, उप सचिव, योजना विभाग अरुणाचल प्रदेश सरकार	6	3
9	श्री ताबे हैदर, अवर सचिव, वित्त विभाग, अरुणाचल प्रदेश सरकार	6	0

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

### वैधानिक लेखा परीक्षक:



एचके अग्रवाल एंड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउंटेंट, दूसरी मंजिल, इंडियन ओवरसीज बैंक के ऊपर, साबित्री ललित भराली भवन, एमएन रोड, पानबाजार, गुवाहाटी को केंद्र सरकार से उचित अनुमोदन के बाद वर्ष 2023-24 के लिए वैधानिक लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया था।

### आभार।

बैंक के निदेशक मंडल उन ग्राहकों से प्राप्त निरंतर विश्वास और संरक्षण के लिए अपनी ईमानदारी से आभार व्यक्त करना चाहते हैं जो बैंक के साथ खड़े रहे हैं। बोर्ड समय-समय पर बैंक को बहुमूल्य समर्थन देने के लिए 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 अपना आभार व्यक्त करते हुए बहुत खुशी महसूस करता है।

बोर्ड सभी जिला कलेक्टरों, डीआरडीए के परियोजना निदेशकों, अरुणाचल प्रदेश के सभी जिलों के जहां हमारा बैंक काम कर रहा है, को उनके समर्थन और प्रोत्साहन के लिए ईमानदारी से धन्यवाद व्यक्त करता है।

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

हमारे ग्राहकों के अलावा, अरुणाचल प्रदेश के सरकारी विभागों/संस्थानों से प्राप्त समर्थन बहुत अधिक था और हमारे संसाधनों में वृद्धि हुई। बोर्ड एचके अग्रवाल एंड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउंटेंट, बैंक के वैधानिक लेखा परीक्षकों को बैंक के वित्तीय वर्ष 2023-24 की लेखा परीक्षा को समय पर पूरा करने में उनके सहयोग के लिए हार्दिक आभार व्यक्त करता है।

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

निरंतर व्यापार विकास और लाभ प्राप्त करने और हमारे प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन के तहत वर्ष के लिए निर्धारित सभी लक्ष्यों को पार करने में प्रत्येक स्टाफ सदस्य द्वारा प्रदान की गई उत्कृष्ट प्रदर्शन, भागीदारी की भावना, स्वामित्व और समर्पित सेवाओं को याद करने के लिए शब्द पर्याप्त नहीं हैं। व्यक्तियों द्वारा अद्भुत काम हमेशा मूल्यवान होता है और रिकॉर्ड पर रखा जाता है।

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

(श्री पाओगिन हाओकिप)  
अध्यक्ष



