

# 18<sup>th</sup> ANNUAL REPORT 2022-2023



తెలంగాణ గ్రామీణ బ్యాంక్ తెలంగాణ గ్రామీణ బ్యాంక్  
**TELANGANA GRAMEENA BANK**  
(SPONSORED BY STATE BANK OF INDIA)

**RunnerUp**  
Best Financial Inclusion  
Regional Rural Banks  
Category



**Special Prize**  
Best Technology Bank  
Regional Rural Banks  
Category



## LETTER OF TRANSMITTAL

Date: 19.04.2023

To  
The Secretary,  
Department of Financial Services,  
Ministry of Finance,  
Government of India,  
New Delhi.

Dear Sir,

**18th ANNUAL REPORT 2022-23**  
**TELANGANA GRAMEENA BANK**

In accordance with the provisions of section 20 of the Regional Rural Bank Act, 1976,  
I forward herewith the following documents.

- ◆ A report of Board of Directors as to the Bank's working and its activities during the period from 01.04.2022 to 31.03.2023.
- ◆ A copy of the audited Bank's Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31.03.2023.
- ◆ A copy of the Auditor's Report in relation to the Bank's accounts for the period from 01.04.2022 to 31.03.2023.

Yours faithfully,

(Y. SOBHA)  
CHAIRMAN



## Vision, Mission and Values

### VISION

*To be the premier RRB in the Telangana State providing technologically advanced, committed and quality service in all spheres of banking and be the most trusted Bank for rural development.*

### MISSION

*“Providing transparent and efficient banking services at reasonable cost at the doorsteps of our customers by ensuring 100% Financial Inclusion, empowerment of rural customers, promoting Self Help Group (SHG) movement with special emphasis on women and earn continuous profits by having healthy business mix thus becoming a leading Bank in our area of operation”*

### VALUES

- *Commitment for rural development*
- *Transparency*
- *Excellence in customer service*
- *Team Spirit*



## REGIONAL BUSINESS OFFICES

### Regions in Telangana:

#### ADILABAD

Regional Business Office,  
Saraswathi Bhavan,  
Near Gandhi Park,  
Adilabad - 504 002  
Tel: 08732 - 226574, Fax: 08732 - 225250  
rmadb@tgbhyd.in

#### KARIMNAGAR

Regional Business Office,  
H.No.2-8-128, Ward No.2,  
Besides Seven Hills, Mukarampura,  
Karimnagar - 505 002  
Tel: 0878 - 2249275, Fax: 0878 - 2242794  
rmknr@tgbhyd.in

#### NIZAMABAD

Regional Business Office,  
D.No 6-2-196,  
Near Zilla Parishad,  
Subhash Nagar, Nizamabad - 503 002  
Tel: 08462 - 227147  
rmnzb@tgbhyd.in

#### HYDERABAD-I

Regional Business Office,  
H.No. 9-27/1,  
Lalithanagar, Dilsukhnagar,  
Hyderabad - 500 060  
Fax: 040 - 24065129  
rmhyd@tgbhyd.in

#### MANCHERIAL

Regional Business Office,  
H.No. 4-56,  
Janmabhumi Nagar, Mancherial  
Tel/ Fax: 08736 - 255516  
rmmncl@tgbhyd.in

#### HYDERABAD-II

Regional Business Office,  
H.No. 2-1-520, 3<sup>rd</sup> Floor,  
Street No.9, Shankarmutt Road,  
Nallakunta, Hyderabad - 500 044  
Fax: 040 - 27608545  
rmhyd2@tgbhyd.in

#### JAGTIAL

Regional Business Office,  
H.No. 3-6-92, Karimnagar Road,  
Opp: Bombay Cloth Show Room,  
Jagtial Town,  
Jagtial Dist. - 505327  
Tel: 08724 - 2253601  
rmjgl@tgbhyd.in

#### NIRMAL

Regional Business Office,  
H.No 8-1-83/2,  
Shantinagar Road,  
Vinayak Nagar,  
Nirmal - 504106  
rmnirmal@tgbhyd.in

## BOARD OF DIRECTORS

AS ON 31-03-2023



**Smt Y Sobha**  
Chairman

(General Manager on deputation from State Bank of India)

**Nominee Director of RBI**  
Section 9(1)(b) of  
RRB Act, 1976



**Shri Anil Kumar Kalbhore**

Asst. General Manager  
Reserve Bank of India,  
Hyderabad.

**Nominee Director of**  
NABARD Section 9(1)(c) of  
RRB Act, 1976



**Smt. Siva Tulasi Devata**

Dy. General Manager  
NABARD Regional Office,  
Telangana State,  
Hyderabad.

**Nominee Directors of Sponsor Bank**  
Section 9(1) (d) of RRB Act, 1976



**Shri V. Sivakumar**  
General Manager (RRB)  
State Bank of India,  
Mumbai.



**Shri Binod Kumar Sinha**  
Dy. General Manager  
(ABU - GSS)  
State Bank of India, LHO, Hyderabad.

**Nominee Directors of State Government under**  
Section 9(1) (e) of RRB Act, 1976



**Shri Rayi Ravi**  
Addl. Secretary  
Finance Department,  
Govt. of Telangana



**Shri M. Raghunandan Rao, IAS**  
Secretary to Govt. (TS) &  
Commissioner of Agriculture  
Govt. of Telangana

## TOP MANAGEMENT



**Smt Y Sobha**  
Chairman



**Smt. K. P. Shobha Rani**  
General Manager-I



**Shri D. Ramesh**  
General Manager-II



**Shri K.V.Prasad**  
General Manager-III



**Smt T. Bharati Thayar**  
General Manager (Vig)



**Shri V.S. Mahesh**  
General Manager (IT)

## REGIONAL MANAGERS

**Shri G. Venkatram Reddy**  
Regional Manager  
Adilabad

**Shri Ch. Laxman Rao**  
Regional Manager  
Karimnagar

**Shri K.Narayana**  
Regional Manager  
Nizamabad

**Shri M. Vivek**  
Regional Manager  
Nirmal

**Shri Sushanth Kumar**  
Regional Manager  
Hyderabad-I

**Shri T. Muralimanohar Rao**  
Regional Manager  
Mancherial

**Shri Syed Yousuf**  
Regional Manager  
Hyderabad-II

**Shri B.Gangadhar**  
Regional Manager  
Jagtial

## STATUTORY CENTRAL AUDITORS

**M/s M.Bhaskara Rao & Co**  
Hyderabad

## OUR MENTORS



**Shri Dinesh Kumar Khara**  
Chairman  
State Bank of India  
Corporate Centre, Mumbai



**Shri Swaminathan Janakiraman**  
Managing Director  
State Bank of India



**Shri Mihir Mishra**  
Chief General Manager, (A&S)  
State Bank of India, Corporate Centre, Mumbai

## OUR REGULATORS & SUPERVISORS



**Smt. K Nikhila**  
Regional Director  
RBI, RO, Hyderabad



**Shri Suseela Chintala**  
Chief General Manager  
NABARD, TSRO, Hyderabad





## BANK'S PERFORMANCE AT A GLANCE 2022-23

I. HIGHLIGHTS	(₹ in Crore)	
	31 <sup>st</sup> March 2023	31 <sup>st</sup> March 2022
Branches	427	426
Deposits	12610.33	11039.79
Advances	12893.00	11272.87
Total Business	25503.33	22312.66
Gross Profit	599.25	491.87
Gross NPAs	263.83	268.89
Gross NPA to Aggregate Advances	2.05%	2.39%
Net NPA to Aggregate Advances	0.00%	0.00%
Average cost of Deposits	4.78%	4.68%
Average Yield on Advances	10.01%	10.14%
Average Return on Investments	6.90%	6.54%
Advances under Agricultural Segment	64.63%	66.87%
Advances to Priority Sector	78.81%	81.30%
Credit Deposit Ratio	102.24%	102.11%
Owned funds	1984.05	1534.67
<b>Productivity</b>		
a) per branch	59.73	52.38
b) per employee	14.63	13.28
Return on Assets	2.62%	2.34%
Return on Equity	25.48%	27.10%
Net Profit per employee	0.26	0.22
Net Interest Margin	4.66%	4.58%
Capital Adequacy Ratio	17.20%	14.90%
Provision Coverage Ratio	100%	100.00%
Cost of Funds	4.25%	4.15%



## Chairman's Report

It is my privilege to present the Annual Report of Telangana Grameena Bank along with the Financial Statements for the year 2022-23.

I am happy to convey to you that during the year 2022-23 Bank crossed a milestone business level of ₹ 25,000 crores, registering a total business of ₹ 25,503.33 crores with a growth of 14.30% amounting to ₹ 3,190.67 crores from ₹ 22,312.66 crores for FY 2021-22.

Total deposits of the bank increased to ₹ 12,610.33 crores as on 31.03.2023 as against ₹ 11,039.79 crores as on 31.03.2022 recording a growth of 1,570.54 crores. CASA deposits witnessed a dip of ₹ 19.42 crores from ₹ 4,307.23 crores as on 31.03.2022 to ₹ 4,287.81 crores as on 31.03.2023 as was the trend in the industry.

Bank's advances grew to ₹12,893.00 crores as on 31.03.2023 from ₹ 11,272.87 crores as on 31.03.2022 registering a growth of 14.37%. Net Interest Margin (NIM) increased from 4.58% of 2021-22 to 4.66% during 2022-23.

I am happy to share with you that the Bank registered a gross profit of ₹599.25 crores for the FY 2022-23 as against ₹491.87 crores for FY 2021-22, recording a growth of 21.83%.

In line with the primary objective of setting up of RRBs, to support the credit needs of the people of unbanked and underbanked rural areas, TGB has extended credit to small and marginal farmers, weaker sections

of society for modernizing various activities in rural, semi-urban and urban areas mainly for improving the income of the individual households. Crop loans, SHG loans, housing loans and jewel loans continued to be in focus during this financial year also.

To support the cause of women empowerment, we have financed 10,71,082 women borrowers out of total borrowers of the Bank, amounting to 71.75%. Bank has financed 78,095 SHGs in total, covering 9,63,974 women beneficiaries across the 18 districts of Telangana.

The Bank's lending for priority sector stood at ₹10,160.90 crores as on 31.03.2023 against ₹9,165.27 crores as on 31.03.2022 recording a growth of 10.86%. This is over and above 3.81% more than the mandated 75%.

To facilitate consistent and quick delivery of credit, we have set up 31 Asset Management Hubs across the Bank and ensured that the branches remain marketing hubs for various products. For maintaining the quick delivery and efficient customer service we retained the sanction of KCC, jewel loans and small value Govt sponsored schemes at the branches itself. We trained the staff working in AMHs for ensuring quality credit delivery.

Housing loan portfolio of the Bank has increased from ₹ 1,243.53 crores in FY 2021-22 to ₹ 1,608.62 crores in FY 2022-23 registering a growth of 29.36% with absolute growth of ₹ 314.03 crores. Jewel Loans



(Personal Gold Loans) have increased from ₹ 1,092.70 crores in FY 2021-22 to ₹1,392.39 crores in FY 2022-23 registering a growth of 27.43% with absolute growth of ₹ 299.69 crores.

Happy again to share with you that, with the persistent efforts made by the staff members, the NPAs of the Bank could be reduced from 2.39% of total advances as on 31.03.2022 to 2.05% of total advances as on 31.03.2023. In absolute terms also, the NPAs reduced from ₹268.89 crores as on 31.03.2022 to ₹ 263.83 crores as on 31.03.2023 making a reduction of ₹ 5.06 crores though a growth of ₹ 1,620.13 crores is registered in advances portfolio. For second consecutive year, the Net NPA is maintained at 0.00%. Bank adopted focused approach and suitable strategies to reduce the NPAs during the financial year.

Capital adequacy to risk-weighted assets ratio (CRAR) stood at 17.20% as against 14.90% previous year 2021-22. The mandated CRAR for RRBs is at 9%. This shows that the Bank is going strong on fundamentals.

Per branch business of the bank increased to ₹ 59.73 crores during FY 2022-23 from ₹ 52.38 crores as in FY 2021-22. Per employee business also increased from ₹ 13.28 crores during FY 2021-22 to ₹ 14.63 crores during FY 2022-23.

Cost of deposits of the Bank stood at 4.78% as on 31.03.2023. Net Interest Margin of the Bank stood at 4.66% as on 31.03.2023 as against the MoU target of above 4.40%. Provision Coverage Ratio is maintained at 100% as on 31.03.2023 against MoU target of above 70%. Cost of Fund of the Bank stood at 4.25% as on 31.03.2023 as against the level of 4.15% as on 31.03.2022.

Bank has conducted 3,780 Financial and Digital Literacy Camps to make the Bank customers become aware of the benefits of cashless transactions and the safeguards to be taken at their level, while doing the digital transactions. With 90% of the eligible transactions on digital platforms, the regular conducting of the FDLC meetings become imperative to post the customer updated of the developments. Out of 3,404 FDLC meetings conducted, 3,154 were conducted in rural and semi-urban centres and 250 in urban and metro centres. This shifting to digital transactions will save time and cost to the customers as also to Bank.

We have improved our CD ratio to 102.24% during 2022-23 from 102.11% during 2021-22. This is in tune with the Telangana state CD ratio.

We committed ourselves to continuing innovation and implementation of IT products and delivery of services. Bank has launched its new website during 2022-23. I feel delighted to inform you that Bank has introduced a lot of IT initiatives during the financial year.

Bank received the following awards for its performance in IT initiatives and also in Financial Inclusion areas during the Financial Year 2022-23

- ★ Best performing RRB in Southern region by NABARD for 2022-23
- ★ IBA awards
  - Runner-Up in Best Digital Financial Inclusion Initiatives
  - Special prize in Best Technology Bank
  - Special prize in Best IT Risk Management
  - Special prize in Best Digital Engagement
- ★ Received SKOCH Awards for the following projects
  - Naari Shakthi - "SKOCH Gold Award"
  - CSP VisitAPP - "Order of Merit"
  - Digital Bank Mitra - "Order of Merit"
  - Freedom Campaign - "Order of Merit"

We are happy to announce that we launched an end to end digital product for small business loans by name TGB Business loans. We also entered into MoU with startups to promote fisheries in the state of Telangana.

I place on record my sincere gratitude to all our customers and officials of our Sponsor Bank, NABARD, RBI, Government of India, State Government and District Administration as they supported us and guided us to reach the position in which we are today.

I am grateful and thankful to our Board of Directors for their valuable guidance, insights and support all through the Board Meetings.

I thank all my staff members for putting in their best efforts, to achieve most of the targets set for 2022-23, supported me at every stage with full dedication and commitment. I place on record my appreciation to each of the staff member for their excellent contribution.

**Y Sobha**

(Chairman)



"Our Chairman, Smt. Y. Sobha, meeting Shri Amit Jhingran, CGM, SBI, Hyderabad Circle"



"Our Chairman, Smt. Y. Sobha, and Smt. K. P. Shobha Rani (GM Admin) in meeting with Smt. K. Nikhila, Regional Director, RBI, RO Hyderabad"



"Our Chairman, Smt. Y. Sobha, and Smt. K. P. Shobha Rani (GM Admin) meeting and greeting Smt. Suseela Chintala, CGM, NABARD, TSRO Hyderabad"



"SHG disbursement at Mancherial by our Chairman, Smt. Y. Sobha and Shri T. Murali Manohar Rao (RM, Mancherial)"



"Our Chairman, Smt. Y. Sobha, interacting with Bank's customers and villagers at Indurthi, Karimnagar"



"Our Chairman, Smt. Y. Sobha, and Shri Syed Yousuf (RM, Hyderabad - II) interacting with customers at the inauguration of Tandur branch"



**KEY PERFORMANCE INDICATORS**

(₹ in Crores)

S.NO	PARTICULARS	2020-21	2021-22	2022-23
<b>A</b>	<b>KEY PERFORMANCE INDICATORS:</b>			
1	No.of Districts covered	18	18	18
2	No.of Branches	424	426	427
a)	Rural	312	315	315
b)	Semi-Urban	68	68	69
c)	Urban	31	31	31
d)	Metropolitan	13	12	12
	Ultra Small Branches	596	596	596
3	Total Staff (excluding Sponsor Bank staff)	1730	1680	1743
	of which, officers	1129	1070	1104
4	DEPOSITS	10109.15	11039.79	12610.33
	Growth %	12.42	9.21	14.23
5	Borrowings outstanding	3934.42	4011.55	5167.05
	Growth %	(-) 3.53	1.96	28.80
6	GROSS LOANS & ADVANCES OUTSTANDING	10103.76	11272.87	12893.00
	Growth %	19.04	11.57	14.37
	of 6 above, loans to priority sector	8322.78	9165.27	10160.90
	of 6 above, loans to Non-priority sector	1780.99	2107.61	2732.10
	of 6 above, loans to SC/ST	1869.19	2172.56	3122.21
	of 6 above, loans to SF/MF/AL	4187.71	4378.69	7177.34
	of above, loans to Minorities	621.18	615.73	706.54
7	C.D.RATIO %	99.95	102.11	102.24
8	Investments outstanding	3356.85	2994.58	2572.49
	SLR Investments outstanding	2596.09	2919.57	2512.67
	NON-SLR Investment Outstanding (including TDRS)	1147.76	1928.29	3857.11
<b>B</b>	<b>AVERAGES:</b>			
9	Average Deposits	9694.25	10377.14	11015.35
	Growth %	18.10	7.04	6.15
10	Average Borrowings	4178.65	4031.02	4189.89
	Growth %	20.48	-3.53	3.94
11	Average Gross Loans & Advances	9013.08	10374.11	11779.73
	Growth %	20.52	15.10	13.54
12	Average Investments	5160.77	4725.34	4641.16
	Growth %	25.16	-8.44	-1.78
	Average SLR Investments	2954.61	2998.61	2630.89
	as % to average Deposits	30.48	28.90	23.88
	Average Non-SLR Investments	87.63	1726.73	2010.27
	as % to average Deposits	0.90	16.64	18.25
13	Average Working Funds	15150.35	15957.62	17127.39



S. NO	PARTICULARS	2020-21	2021-22	2022-23
<b>C</b>	<b>LOANS ISSUED DURING THE YEAR:</b>			
14	LOANS ISSUED DURING THE YEAR :	7204.06	7556.45	9847.73
	Growth % over previous year	29.63	4.89	30.32
	of 14 above, loans to priority sector	5306.11	5528.76	6376.04
	of 14 above, loans to Non-priority sector	1897.95	2027.70	3327.40
	of 14 above, loans to SC/ST	1122.37	2146.53	2383.86
	of 14 above, loans to SF/MF/AL	4011.19	4053.00	4799.55
	of 14 above, loans to Minorities	511.49	449.61	539.65
<b>D</b>	<b>PRODUCTIVITY</b>			
15	Per Branch	47.67	52.38	59.73
	Per Staff	11.68	13.28	14.63
	Per Employee Profit(Gross)	0.23	0.29	0.34
<b>E</b>	<b>RECOVERY PERFORMANCE:</b>			
16	TOTAL			
	Demand	4003.76	7629.65	8719.24
	Recovery	3358.09	5860.29	6739.39
	Overdues	645.66	1769.36	1979.84
	Recovery %(June Position)	83.87	76.81	77.29
17	Farm Sector			
	Demand	3664.60	7204.11	8249.85
	Recovery	3055.37	5479.41	6315.14
	Overdues	609.23	1724.70	1934.71
	Recovery %(June Position)	83.37	76.06	75.55
18	Non-Farm Sector			
	Demand	339.15	425.54	469.38
	Recovery	302.72	380.88	424.26
	Overdues	36.43	44.66	45.13
	Recovery %(June Position)	89.26	89.51	90.39
<b>F</b>	<b>ASSET CLASSIFICATION:</b>			
19	a) Standard	9876.13	11003.99	12629.17
	b) Sub-Standard	119.10	121.58	114.20
	c) Doubtful	101.08	138.63	145.77
	d) Loss	7.44	8.68	3.86
	Total	10103.76	11272.87	12893.00
20	Standard Assets as % to Gross Loans & Advances outstanding	97.75	97.61	97.95



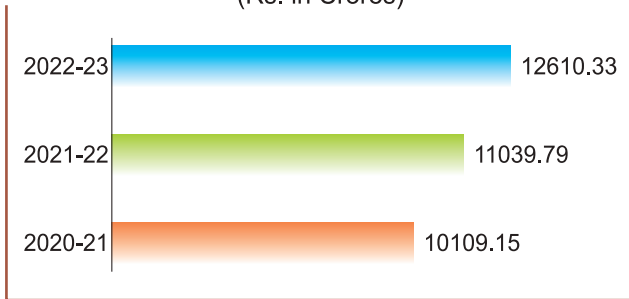
S. NO	PARTICULARS	2020-21	2021-22	2022-23
<b>G</b>	<b>PROFITABILITY ANALYSIS:</b>			
21	Interest paid on			
a)	Deposits	500.52	485.68	526.88
b)	Borrowings	214.26	177.34	200.31
22	Salary & Allowances	243.19	224.59	261.04
23	Other Operating expenses	103.04	103.46	125.87
24	Provisions made during the year			
a)	Against NPAs	78.90	71.81	28.89
b)	Other Provisions	4.12	73.85	33.84
c)	Amortization	0.94	1.76	1.38
25	Interest received on			
a)	Loans & Advances	933.09	1046.96	1173.46
b)	SLR Investments/Approved Securities/Non-SLR/ Money at Call/TDRs with other Banks	357.44	307.31	320.27
26	Miscellaneous Income	251.53	274.34	254.76
27	Loss/Profit	397.09	491.87	599.25
<b>H</b>	<b>OTHER INFORMATION</b>			
28	Share Capital Deposit received	0.00	0.00	0.00
29	DICGC			
a)	Claims settled cumulative	0.00	0.00	0.00
b)	Claims received but pending adjustment	0.00	0.00	0.00
c)	Claims pending with corporation	0.00	0.00	0.00
30	Cumulative Provision	236.91	309.99	309.76
a)	Against NPAs	204.93	268.89	263.83
	Against Standard Assets	28.54	37.70	42.52
b)	Against Intangible Assets, Frauds etc.	3.45	3.40	3.40
31	Interest Derecognized			
a)	During the year	0.00	0.00	0.00
b)	Cumulative	0.00	0.00	0.00
32	Loans written off during the year			
a)	No. of Accounts	3556	860	9860
b)	Amount	15.41	7.30	29.15
33	Reserves & Surplus			
a)	Reserves	261.79	366.42	464.69
b)	Balance in P & L	881.66	1150.19	1501.28





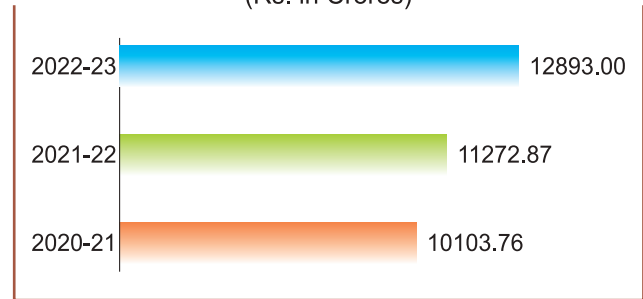
### DEPOSITS

(Rs. in Crores)



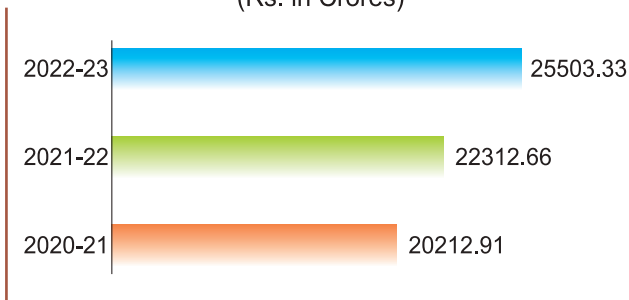
### ADVANCES

(Rs. in Crores)



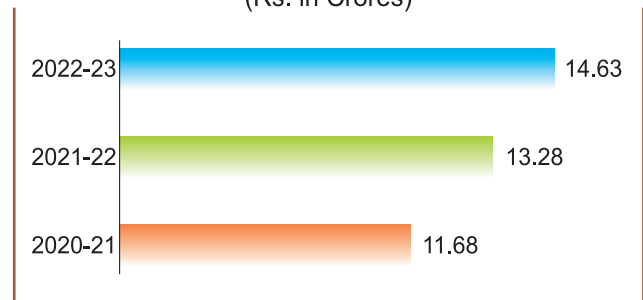
### BUSINESS

(Rs. in Crores)



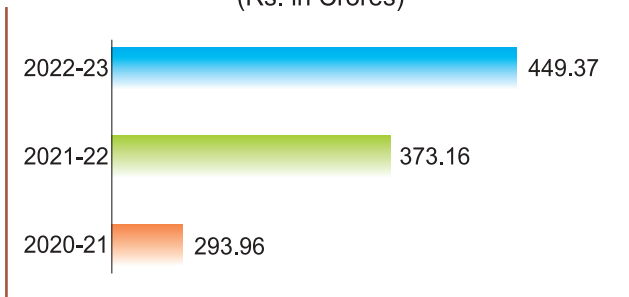
### BUSINESS PER EMPLOYEE

(Rs. in Crores)



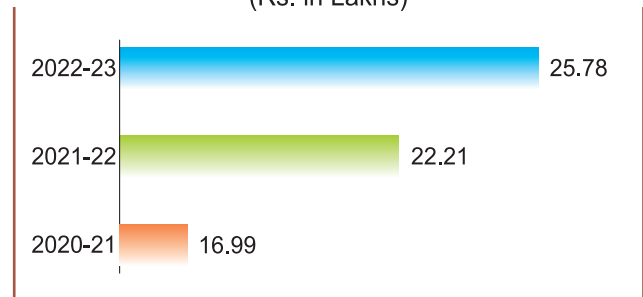
### NET PROFIT

(Rs. in Crores)



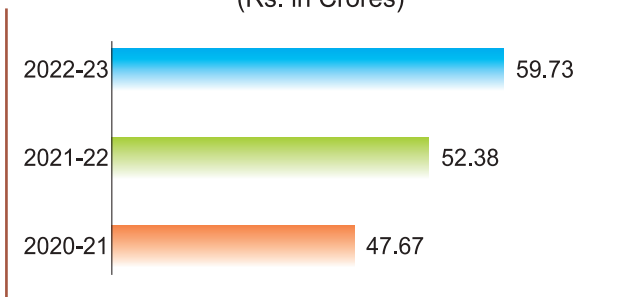
### NET PROFIT PER EMPLOYEE

(Rs. in Lakhs)



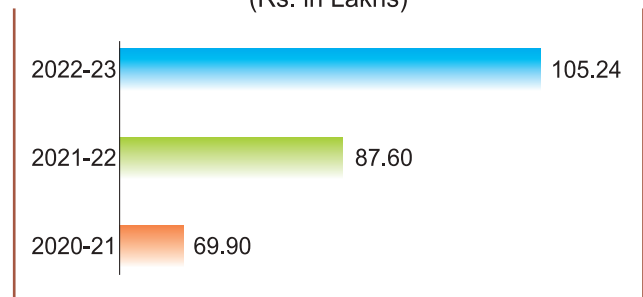
### BUSINESS PER BRANCH

(Rs. in Crores)



### NET PROFIT PER BRANCH

(Rs. in Lakhs)



## Board of Directors Report for the year 2022-23

We have pleasure in presenting 18th Annual Report of Telangana Grameena Bank together with the Audited Statement of Accounts, Auditor's report and the Report on Business and Operations of the Bank for the financial year ended on 31st March 2023.

### Banks Genesis:

Telangana Grameena Bank was established on 24th March 2006 in the name of Deccan Grameena Bank by amalgamation of four RRBs sponsored by State Bank of Hyderabad.

The Bank has been operating in 18 districts of Telangana State (erstwhile five districts namely Adilabad, Nizamabad, Karimnagar, Ranga Reddy and Hyderabad) with a network of 427 branches as on 31.03.2023

The Government of India vide notification dated 20.10.2014 has changed the name of the Bank to Telangana Grameena Bank from Deccan Grameena Bank. The name of Sponsor Bank changed to State Bank of India w.e.f. 01.04.2017.

### Business Review:

The Bank business has crossed a milestone of ₹ 25,000 crore and reached to ₹ 25,503.33 crore as on 31st March 2023 with an absolute growth of ₹ 3190.67 crore over 31st March 2022 at a growth rate of 14.30%. Of which, deposits contributed 49.45% with absolute growth of ₹ 1570.54 crore and reached a level of ₹ 12610.33 crore and remaining 50.55% contributed by Advances with absolute growth of ₹ 1620.13 crore and reached a level of ₹ 12893.00 crore.

(₹ in crore)

Particulars	2021-22	2022-23	Growth	% of growth
Deposits	11039.79	12610.33	1570.54	14.23
Advances	11272.87	12893.00	1620.13	14.37
TOTAL	22312.66	25503.33	3190.67	14.30

### Profit Analysis:

The Bank registered a gross profit of ₹ 599.25 crore for the FY 2022-23 as against ₹ 491.87 crore for FY 2021-22 with a growth rate of 21.83%. Interest income increased by ₹ 138.08 crore.

(₹ in crore)

Particulars	2021-22	2022-23	Growth %
Interest income	1354.27	1492.35	10.20
Interest Expenditure	663.03	727.18	9.68
Non-Interest Income	274.34	254.76	-7.14
Non-Interest Expenditure	328.05	386.91	17.94
Provisions and Contingencies	145.67	33.77	-76.82
Operating Profit	491.87	599.25	21.83
Deferred Tax Liability / Deferred Tax Asset	0.19	0.12	-36.84
Tax expenses	118.52	150.00	26.56
Net Profit	373.16	449.37	20.42

### Net Interest Income:

Total interest income earned during the year is ₹ 1492.35 crore whereas total interest expenditure is ₹ 727.18 crore. The net interest income has increased to ₹ 765.17 crore during the year as against ₹ 691.24 crore in FY 2021-22 with a growth rate of 10.70% (₹ 73.93 crores).

### Interest Expenditure:

- Interest paid on deposits stood at ₹ 526.88 crore (FY 2022-23) as against ₹ 485.68 crore (FY 2021-22).
- The Bank paid ₹ 200.31 crore towards interest on borrowings (Refinance from NABARD, NHB, MUDRA etc) during the FY 2022-23 as against ₹ 177.34 Crore of FY 2021-22 with an increase of ₹ 22.97 crore.

### Operating expenditure:

Operating expenditure has increased by ₹ 58.86 crore and stood at ₹ 386.91 crore in FY 2022-23 from ₹ 328.05 crore as compared to the previous FY 2021-22.

### Interest Income:

- Interest income increased to ₹ 1492.35 crore during FY 2022-23 from ₹ 1354.27 crore during FY 2021-22 with an absolute growth of ₹ 138.08 crore (@ 10.20%).
- The Bank earned an interest income of



₹ 1173.46 crore from loans and advances in current fiscal year as against ₹ 1046.96 crore in FY 2021-22 with an increase of ₹ 126.50 crore (@12.08%).

- Interest income received on investments has increased by ₹ 11.58 crore to reach ₹ 318.89 crore in FY 2022-23 as against ₹ 307.31 crore in FY 2021-22.

#### Provision for NPA:

The Bank made a provision of ₹ 28.89 crore on NPA during the year 2022-23, taking the total provision available on non performing assets to ₹ 263.83 crore (excluding cumulative provision of ₹ 42.52 crore on Standard Assets).

(₹ in crore)

Assets	2021-22		2022-23	
	O/s	Provision	O/s	Provision
Standard	11003.98	37.70	12629.17	42.52
Sub-Standard	121.58	121.58	114.19	114.19
Bad & Doubtful	138.63	138.63	145.78	145.78
Loss	8.68	8.68	3.86	3.86
Total	11272.87	306.59	12893.00	306.35

#### Share Capital & Paid up Capital:

In terms of RRBs (Amendment) Act, 2015, No.14 of 2015 dated 12/05/2015, the Bank has authorized share capital of ₹ 2,000 crore. The subscribed paid up share capital is ₹ 18.07 crore (1,80,72,295 equity shares of ₹ 10/- each) contributed by Government of India, Sponsor Bank and State Government in the ratio of 50:35:15 respectively.

(₹ in Crore)

Share Holder	Paid up capital
Govt of India	9.04
Govt of Telangana	2.71
State Bank of India	6.32
TOTAL	18.07

#### Reserves and Surplus:

Out of Net Profit (after tax) of ₹ 449.37 crore earned during this year, an amount of ₹ 89.87 crore has been transferred to Statutory Reserves, ₹ 8.40 crore transferred to Special Reserve and ₹ 351.10 crore carried over to Profit and Loss account.

Total reserves and surplus increased to ₹ 1965.98 crore as at the end of current FY 2022- 23 from ₹ 1516.61 crore as at the end of the previous FY 2021-22, registering a growth of 29.63%.

(₹. in Crore)

Particulars	31.03.2022	31.03.2023
Share Capital	18.07	18.07
Share Capital Deposit	0.00	0.00
Reserves & Surplus	1516.61	1965.98
TOTAL	1534.68	1984.05

#### Deposits:

Deposits registered a growth of ₹ 1570.54 crore over March 2022 level at a growth rate of 14.23%. Total deposits as on 31.03.2023 stood at ₹ 12610.33 crore as against ₹ 11039.79 crore as on 31.03.2022.

#### Deposit Mix:

CASA deposits dipped by ₹ 19.42 crore at -0.45% and reached ₹ 4287.81 crore as against ₹ 4307.23 crore as on 31.03.2022. Term deposits grew by ₹ 1589.96 crore at 23.62% and reached level of ₹ 8322.52 crore as against ₹ 6732.56 crore as on 31.03.2022.

(₹. in Crore)

Deposit mix	2021-22	2022-23
Current A/c	104.99	118.83
Growth	7.35	13.84
Growth %age	7.53	13.18
Savings Bank A/c	4202.24	4168.98
Growth	451.47	-33.26
Growth %age	12.04	-0.79
Total CASA	4307.23	4287.81
Growth	458.82	-19.42
Growth %age	11.92	-0.45
Term Deposits	6732.56	8322.52
Growth	471.82	1589.96
Growth %age	7.54	23.62
Total Deposits	11039.79	12610.33
Growth	930.64	1570.54
Growth %age	9.21	14.23



### Borrowings:

The aggregate borrowings of the Bank as on 31st March, 2023 stood at ₹ 5167.05 crore as against ₹ 4011.55 crore as on 31st March 2022.

(₹. in Crore)		
Institutions	Outstanding as on 31.03.2022	Outstanding as on 31.03.2023
NABARD-ST SAO	100.32	615.00
NABARD-Schematic	2547.55	2962.87
NABARD- ASAO	1175.00	1200.00
MUDRA	4.43	0.00
NSFDC / NSTFDC	7.28	5.91
SUB-TOTAL	3834.58	4783.78
NSKFDC/NSTFDC	2.76	2.80
NHB	114.79	88.85
NBCFDC	0.44	0.40
TOTAL REFINANCE	3952.57	4875.83
OD on Term Deposits from SBI	58.98	291.22
Total Borrowings	4011.55	5167.05

The Bank has availed refinance against crop loan disbursements from NABARD @20% of loans disbursed. The bank has availed Refinance under LTRCF from NABARD.

### Assets:

#### Investments:

Total investments portfolio- both SLR and Non- SLR of the Bank has decreased to ₹ 2572.49 crore as on 31.03.2023 from previous year's level of ₹ 2994.58 crore by registering a de-growth of 14.10%.

(₹ in crore)		
Particulars	2021-22	2022-23
SLR Investments	2919.58	2512.67
Growth	-359.97	-406.91
Growth %	-10.98%	-13.94%
NON-SLR Investments	75.00	59.82
Growth	-2.30	-15.18
Growth %	-2.98	- 20.24%
TOTAL Investments	2994.58	2572.49
Growth	-362.27	-422.09
Growth %	-10.79	-14.10%

### TERM Deposits with other Banks:

Term deposits with other Banks increased to ₹ 3797.28 crore as on 31.03.2023 from previous year's level of ₹ 1853.29 crore.

### Investment Policy:

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

### SLR Investments:

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

### Non-SLR Investments:

Non-SLR investments are invested in Mutual Funds and Bonds. The Bank has been monitoring and following up for prompt receipt of interest due from Govt. Securities/ Bonds. There was no instance of income leakage from Non-SLR investment portfolio.

### CRR and SLR:

The Bank has complied with the regulatory requirement of maintenance of adequate balances towards CRR and SLR. There is a well laid down system of assessing the CRR and SLR requirements taking into account the NDTL. There was no default in maintenance of adequate balances during the year. The Bank has kept ₹ 453.8 crore in CRR and ₹ 2574.68 crore (which includes SLR Investments, Cash on Hand and net Balances in Current A/Cs) in SLR as on 31.03.2023.

### Credit Portfolio

The credit portfolio of the Bank rose by 14.37% to ₹ 12893.00 crore during the Financial Year ended 31.03.2023 as against the previous year level of ₹ 11272.87 crore, thus showing an absolute growth of ₹ 1620.13 crore as against the target of 1466 crore. As such, the Bank could achieve 110.51% growth under advances budget.

### Credit to Agriculture

During the year, disbursement of advances grew by 30.32% and reached a level of ₹9847.73 crore as



against the level of ₹ 7556.46 crore during the previous year, with a growth of ₹2291.27 crore. Total number of Bank's borrowers in agriculture is 578716. More than 75% of the credit to SHG finance is also towards agricultural operations. The Bank has disbursed ₹ 5570.07 crore to agriculture during the year as against the previous year's disbursement of ₹ 4889.65 crore.

#### Crop loans under revised Kisan Credit Card System

As per the directions of Government of India and NABARD, we have implemented revised Kisan Credit Card System for crop loan borrowers from Kharif 2012. We have issued 505915 Kisan Credit Cards as on 31.03.2023 with an outstanding credit of ₹ 5343.74 crore as against previous year level of 489190 Kisan Credit Cards for ₹ 4975.89 crore. During the year 2022-23 we have disbursed an amount of ₹ 3652.02 crore to 355081 KCC card holders as against ₹ 3238.82 crores to 322920 card holders of previous year.

#### Self Help Groups

Bank has financed 78095 Self Help Groups (covering about 9.50 Lakh rural women) with an outstanding portfolio of ₹ 3533.93 crore as on 31.03.2023 as against previous year level of 81403 Groups with outstanding credit of ₹ 3053.50 crore. The total loans outstanding under SHG segment increased by ₹ 480.43 crore at a growth rate of 15.73% during the year 2022-23. The Bank has disbursed ₹ 2292.10 crore to 30836 SHG Groups during the year as against ₹ 2024.16 crore disbursed to 35419 SHGs during the previous year.

#### National Rural Livelihood Mission (NRLM) - Aajeevika – Interest Subvention Scheme

Under NRLM, for all women SHGs, Bank has extended credit for loans upto ₹ 3 Lakhs at concessional interest rate of 7% per annum. For outstanding credit balance upto ₹ 3 Lakhs, Bank will be subvented at a uniform rate of 4.5% per annum during F.Y 2022-23. For outstanding credit balance above ₹ 3 Lakhs and upto ₹ 5 Lakhs, Bank will be subvented at a uniform rate of 5% per annum during F.Y 2022-23.

#### Priority Sector Lending

The Bank's priority sector lending constitutes 78.81% of total advances as against previous year contribution of 81.30%. In absolute terms, total priority sector lending stood at ₹ 10160.90 crore as on 31.03.2023 as against ₹ 9165.27 crore as on 31.03.2022. There is a

growth of 995.63 crore @ 10.86%. Loans to weaker sections stood at ₹ 7486.92 crore, which forms 58.07% of total lending of ₹ 12893.00 crore as on 31.03.2023.

#### Participation in State Credit Plans

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

(₹ in crore)

S. No.		2022-23	
		Target	Achievement
1	Crop Loans	4933.87	3652.02
2	Total Agr. & allied activities	6409.06	5570.07
3	Non Farm Sector	104.44	510.25
4	Other Priority Sector	102.00	295.72
	Total Priority Sector	6615.50	6376.04
5	Non Priority Sector	152.42	3471.69
	Total Loans Disbursed	6767.92	9847.73
	% of achievement		145.50%

#### Loans disbursed during the year:

During the year disbursements under farm sector advances grew by 13.92 % and reached a level of ₹ 5770.07 crore against previous year level of ₹ 4889.65 crore. Priority sector disbursements grew by 15.32% and reached a level of ₹ 6376.04 crore against previous year level of ₹ 5528.76 crore and contribute 56.56% & 64.75% of total disbursements respectively. Total disbursements during the year is ₹ 9847.73 crore and grew by 30.32% over last year disbursement of ₹ 7556.45 crore.

#### Retail Lending

During the year, focus increased on retail products of Housing, Education Loans, Mortgage Loans, Personal Gold Loans, MSME etc. Capacity building of the operating staff has been given top priority by conducting training programmes to diversify the credit portfolio to improve the profitability. Our Housing Loan portfolio has grown by 27.54%, Gold Loan portfolio has grown by 27.43% and overall retail and MSME portfolio has grown by 13.56%. Credit under Retail and MSME is now 27% of total credit portfolio of the Bank. The performance in Retail and MSME segment is as under:



(₹ in crore)

S.No.	Segment	O/s As on 31.03.2022		O/s As on 31.03.2023	
		No. of A/cs	Amt.	No. of A/cs	Amt.
1	Housing Loans	9121	1243.53	10083	1608.62
2	Mortgage Loans	961	95.98	983	109.16
3	Education Loans	325	12.50	291	14.84
4	Demand Loans	13605	201.22	12986	203.43
5	NFS - Term Loan/MSME	30436	138.33	39211	808.04
6	Personal Loans	8150	328.01	8363	423.46
7	Personal Gold Loans	118161	1092.70	148007	1392.39
	Total	180759	3112.27	219924	4559.94

### Loans & Advances:

S. No	Segment	31st March 2022		31st March 2023	
		No. of accounts	Amount outstanding	No. of accounts	Amount outstanding
	A) Farm-sector				
1.	Crop loans	489190	4975.89	505915	5343.74
2.	Agricultural term loans	27487	131.21	12314	141.88
3.	SHG	81403	3053.49	60487	2847.75
	Total farm sector	598080	8160.59	578716	8333.37
	B) Non-Farm sector				
4.	GCC	272	0.48	50	0.09
5.	Term loans (Business)	29313	114.98	38419	784.03
6.	Housing loan	7732	858.07	8125	1007.00
7.	Cash Credits	851	22.84	742	23.92
8.	Education loan	282	8.31	278	12.49
	Total non-farm (priority)	38450	1004.68	47614	1827.53
	Total priority sector	636530	9165.27	626330	10160.90
	C) Non priority				
9.	Gold loans	118161	1092.69	148007	1392.39
10.	Demand loans + CK + Staff Loans + HL* (NP) + EL*(NP) + TL *(NP)	23401	997.92	23890	1327.64
11.	Others	748	16.99	413	12.07
	Total Non priority	142310	2107.6	172310	2732.10
	Grand Total (A+B+C)	778840	11272.87	798640	12893.00

\*Non priority



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

Bank registered with CERSAI in terms of RBI guidelines and complied with the instructions. Equitable / Registered mortgages and Hypothecation in respect of all loans, which are covered under Securitization and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest Act, 2002 (SARFAESI Act) as on 31.03.2017 have been registered with CERSAI.

With this, the details of the security interest created in favour of the bank is available on a public domain for search by citizens other Banks / FIs.

### Credit Guarantee Fund Trust for Micro & Small Enterprises (CGTMSE)

Our bank is the member of CGTMSE and availing the credit Guarantee cover to the Loans under MSME.

ISB Sector loans excluding retail trade advances and including Small Road and Transport loans are eligible for guarantee cover of CGTMSE up to a limit of ₹10.00 lakhs, as per the directions of Reserve Bank of India

The details of the loan accounts covered under CGTMSE scheme so far is as under.

(₹ Crores)			
During the year 2022-23		Cumulative	
No. of A/cs	Amount Rs.	No. of A/cs	Amount Rs.
8124	386.65	8522	394.61

### Credit Information Companies

Our bank has been a member of CIBIL (Credit Information Bureau (India) Limited). CIBIL is the First Credit Information Company licensed by the RBI and governed by the Credit Information Companies (Regulation) Act of 2005. CIBIL collects and maintains records of individuals' and non- individuals' (commercial entities) payments pertaining to loans and credit cards from Banks and other lenders on a monthly basis.

Our bank has been uploading the data regularly and all our Regional Business Offices and branches are accessing the credit history of the loan applicants while taking the credit decisions.

Three other CICs, viz., Equifax Credit Information Services Private Limited, Experian Credit Information Company of India Private Limited and CRIF High Mark

Credit Information Services Private Limited have been granted Certificate of Registration by RBI.

Reserve Bank of India vide its letter No.DBR No.CID.BC.60/20.16.056/2014-15 dated 15.01.2015 has advised us that all Credit Institutions have a mandate to become members of all CICs. Accordingly we have become members of the above three CICs also.

### Asset Quality-Management of Non Performing Assets:

Bank has made considerable efforts to curtail NPA at 263.83 crore (Gross) which is now 2.05 % of total advances at the end of current financial year as against 2.39 % of total advances at the end of previous financial year. Net NPA is zero now against 0.00% as on 31.03.2022. Bank adopted focused approach and adopted suitable strategies to curtail NPAs. The Non-Performing Assets have decreased from ₹268.89 crore as on 31.03.2022 to ₹263.83 crore as on 31.03.2023 with a decrease of 5.06 crores.

### SARFAESI Act and Suit Filing:

Notices under SARFAESI Act were issued immediately after the account becoming NPA. This was monitored by Regional Business Offices and Head Office at monthly intervals. Our actions in this regard have yielded good results. We have taken demonstrative actions particularly under SARFAESI. One desk officer has been posted at all Regions exclusively for the purpose of monitoring NPAs, who ensures for initiating action under SARFAESI, Suit Filed, Vehicle seizure etc., and also closure of suit filed cases, AUCA recovery etc. Focus was given for recovery of Recalled debts / Suit Filed accounts. Meetings with advocates were conducted in all regions to expedite disposal of suits.

### Performance under SARFAESI is as below:

	No. of A/cs	Amount (₹ in Crore)
Total SARFAESI initiated	351	38.74
Regularized	321	36.06
Balance at the end of the year	30	2.68
Out of above		
Demand Notices issued	20	1.88
Possession Notices issued	5	0.38
Possession taken	2	0.27



**Performance under Suit-filed cases is as under:**

	No. of A/cs	Amount (₹ in Crore)
Suit Filed	256	8.86
Decreed	105	3.15
EP Filed	24	0.88
Recovery after filing suits	104	2.56

**The following strategies were adopted to reduce / contain the NPAs:**

1. One desk officer has been posted at each region exclusively for the purpose of monitoring NPAs who ensures for initiating action under SARFAESI, Suit Filed, Vehicle seizure etc., and also closure of suit filed cases, AUCA recovery etc.
2. NPAs of 5.00 Lakh and above are being monitored by General Managers, concerned.
3. Review mechanism has been put in place. Regular review meetings are being conducted for Senior Manager (Business) and Regional Managers.
4. Wide publicity was given highlighting the benefits of timely renewal of crop loans viz., enhanced scales of finance, crop insurance facility, interest subvention incentive from GOI and Vaddi Leni Runalu & other Government Sponsored Schemes by way of arranging meetings, displaying wall posters, Banners etc at the villages.
5. Top management has conducted periodical video conferences at frequent intervals with Regional Managers, Senior Managers (Business), Recovery Officers, Branch Managers for monitoring and reduction of NPAs.
6. Five to six clusters in each region have been formed with officials having good track record for capacity building and reduction of NPAs.
7. Conducted auction of gold ornaments pertaining to Personal Gold Loans which became overdue, at monthly intervals.

**Asset Classification:**

(₹ in Crore)

Assets	2022-23	
	Outstanding	%
Standard	12629.17	97.95
Sub-Standard	114.20	0.88
Bad & Doubtful	145.77	1.13
Loss	3.86	0.03
Total NPAs	263.83	2.05
Total	12893.00	100.00

**Capital Adequacy Ratio**

The Bank has recorded a Capital Adequacy Ratio (CRAR) of 17.20% at the end of the year 31.03.2023 vis-à-vis 14.90% as on 31.03.2022, well above the 9% stipulated by the RBI, which indicates strength of the Bank.

**Internal Control System – Audit & Inspection**

All activities of the Bank are subjected to Internal Audit function, which comprises different types of audits:

**Risk Focused Internal Audit (RFIA):**

The Risk Focused Internal Audit Report System has been implemented in the bank since October, 2011, as suggested by our Sponsor Bank i.e. State Bank of India. To tighten the criteria to qualify for better ratings, the bank raised the bench mark for the inspection ratings w.e.f 08.12.2017.

For further strengthening of the audit system a new format of RFIA has been introduced in the Bank w.e.f 08.12.2017 as advised by our Sponsor Bank, with the following rating system parameter wise marks.

Revised Rating	Range of Marks
Well Controlled - A+	>=850
Adequately Controlled - A	700 and <=849
Moderately Controlled - B	>=600 and <=699
Unsatisfactorily Controlled - C	<600

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

S. No	S.N.Parameter	Revised Format Marks
1	Business Development	100
2	Credit Risk Management	450
3	Operational Risk Management	410
4	External Compliance	30
5	Self-Audit	10





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

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

During the year 306 branches have fallen due for Audit and all 306 branches have been audited. Rating acquired by 306 branches is as under:

Rating	Out of 306 Branches audited during 2022-23
Well Controlled - A+	157
Adequately Controlled - A	148
Moderately Controlled - B	0
Unsatisfactorily Controlled - C	0
Total	306

The reports submitted by the Auditors have been dealt with by taking corrective measures, wherever necessary. The department has carried out its operations with fairness and without prejudice which helped in strengthening the systems and procedures.

Out of 306 Audit Reports which have fallen due for closure during the year, 306 have been dealt with.

#### Concurrent Audit

As a part of internal control system in our Bank, Concurrent Audit is introduced from the financial year 2012-13 as per the policy guidelines issued by NABARD. At present, the Concurrent Audit is being conducted at 133 branches and 31 HUBs with the help of Twenty five (25) Auditors. We have empanelled retired bank officials to cover at least 50% of the credit and other exposures of the bank under Concurrent Audit System in compliance with the 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.

Apart from this, the following audits have also been carried out to enhance the efficiency levels:

#### Compliance Audit:

Compliance Audit was conducted at 32 branches during this year as per the schedule.

#### Audit Committee of the Board

The Audit Committee, constituted with one SBI-nominee- director as Chairman and nominee directors of RBI, NABARD and Govt. of India as members met 4 times during the year and reviewed the following areas:

- Position of conducting of different Audits
- Common irregularities observed in (a) Risk Focused Internal Audits (b) Snap Audit Reports (c) Concurrent audit
- Audit of Regional Business Offices, other Departments at Head office.
- Special Audits
- Review and follow-up action on the Internal Audit Reports, particularly of “Unsatisfactory” branches and large branches and also on Concurrent Audit observations.
- Follow-up action on irregularities pointed out by Internal Auditors at large branches in RFIA and in the Concurrent Audit Reports.
- Branches where audit rating is downgraded.
- Compliance for NABARD inspection Report, Statutory Audit Report, Management Audit, RFIA, Snap Audit reports, Concurrent Audit Report.
- Fixing accountability for unsatisfactory compliance of Audit reports delay in compliance and non-rectification of deficiencies.
- Review on omissions on the part of Internal Inspecting Officials/ Concurrent Auditors to detect serious irregularities which come to light later
- Periodical review of the accounting policies/systems controls in the Bank with a view to ensuring greater transparency in the Bank's accounts and adequacy of accounting controls to address the risks faced or likely to be faced by the Bank.
- Financial position – Balance Sheet and Profit & Loss Account statement
- Position of housekeeping and Inter Office reconciliation (BCGA) and outstanding entries.
- Certification of holding securities as reported to the RBI every quarter by Concurrent auditor



- Status of frauds surfaced etc.

#### Management Audit

The Management Audit of our Bank is conducted by our Sponsor Bank i.e., SBI. The latest Management Audit was conducted on 18.03.2023 and the "A" rating was retained with 81.91 marks

#### NABARD Inspection under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949:

The NABARD Audit was conducted as on 31.03.2022 and the Rating awarded is "Very Good".

We have improved our marks from 79 to 83.46 marks in the present inspection. Final Compliance for the Report Dated 21.07.2022 was submitted on 02.02.2023.

#### Statutory Audit:

Bank is required to appoint the auditors for conducting Statutory Audit of its accounts, with the approval of Government of India, as per Sub Sec (1) of Sec.19 of RRBA, 1976.

Accordingly, M/s. MBHASKARARAO & Co have been appointed as Statutory Central Auditors for the year 2022-23. The following Chartered Accountants have been appointed for conducting audit of the branches, as per panel of Auditors approved by Govt. of India and communicated by NABARD.

1. Beldi & Associates, Khairatabad, Hyderabad.

2. Athota & Co, Nizampet, Hyderabad
3. Chakradhar and Nandhan, SD road , Secunderabad
4. SVRL & Co, Kazipet, Warangal.
5. Gandhi & Gandhi, Hyderabad
6. Aakasam & Associates, Masab tank, Hyderabad.
7. G.K Rao & Co, Ameerpet Road, Hyderabad.
8. C Sriram & Co, Greenland, Hyderabad
9. Somanchi & Co, Saifabad, Hyderabad
10. C V S Balachandra Rao & Co, Sulthan bazaar, Hyderabad.
11. Trivedi & Bang, Mehdipatnam, Hyderabad.
12. Y. Tirupataiah & Co, New nallakunta, Hyderabad
13. GMK Associates, Chirag ali lane, Hyderabad
14. SPAD & Associates, Khairatabad, Hyderabad
15. C Ramachandram & Co, Madhapur, Hyderabad.
16. K S Rao & Co, Hyderabad.

As per the guidelines communicated by NABARD vide its Lr.No. NB.HO. IDD/01/RRB/1387/323(c)/2022-23 dated 31.03.2023, 304 branches and Head Office were audited by Statutory Auditors and expressed their satisfaction in overall maintenance of books of accounts.

#### FINANCIAL INCLUSION PLAN:

Performance under various Financial Inclusion Plan (FIP) initiatives as on 31.03.2023 is as under:

FIP initiative		Position as on 31.03.2022	Position as on 31.03.2023
PMJDY accounts (No.)		10,36,040	12,25,693
SB-FI accounts opened (No.)		2,97,117	2,77,833
Rupay Debit cum ATM cards activated (No.)		1,53,638	1,57,275
Amount outstanding in SB-FI accounts (₹ In lacs)		3638.62	4067.84
RuPay – KCC cards issued (No.)		3,63,074	3,63,116
Financial literacy awareness meetings by branches in 2022-23 (In addition to the meeting conducted by FLCs)		1539	2,191
RBI Camps	1. Nationwide Intensive Awareness Camps	-	786
	2. Financial Literacy Week	426	427
PMJJBY – Insurance enrolments (Active)		3,30,434	3,86,818
PMSBY – Insurance enrollments (Active)		5,03,877	6,16,105
APY – Enrollments- During FY 2022-23		35,290	47,878
APY enrollments ( Cumulative)		1,11,001	1,59,817

**Financial Inclusion Plan:**

The Government initiated the National Mission for Financial Inclusion (NRFI), to provide universal banking services for every unbanked household, based on the guiding principles of banking the unbanked, securing the unsecured, funding the unfunded and serving unserved and underserved areas especially the poor and the under-privileged.

The bank is actively implementing the Financial Inclusion Plan (FIP) of Government of India. 1526 unbanked villages of 18 districts in Telangana state are covered under FIP of the bank with the help of 596 Customer Service Points (CSPs).

114 New CSP locations are being setup during the FY 2023-24.

**Ultra Small Branches (USBs):**

596 USBs are providing banking services in remote and unbanked villages with the help of Micro-ATMs.

Services available at USBs :

1. Account opening (SB/RD/TDR),
2. Financial transactions,
3. Direct Benefit Transfers,
4. NPA/AUCA recovery,
5. Social Security Schemes i.e. APY, PMJJBY and PMSBY
6. Lead Generation of SBI Life/SBI General/Loans



**Capacity building for CSPs:**

Our CSPs are provided with adequate training to render uninterrupted and quality service to the customers. 431 CSPs have passed BC certification examination. 58 active CSPs are DRA (Debt Recovery Agent) certified.

**Women CSPs:**

258 women CSPs are working with our bank who constitutes 43.29% of total CSPs. Bank has a policy in place to appoint women SHG member as CSP.

**Business at CSPs:**

39% of eligible transactions are performed at CSP points. The details are furnished here under-

S. No	Particulars	FY 2022-23	
		Total Branches (427)	CSP linked branches (226)
1	Total Bank Transactions (including CSPs)	1,49,06,432	1,03,21,020
2	Transactions performed at Branches	1,27,12,954	81,27,542
3	Total Eligible Transactions including CSPs@	64,28,223	56,37,971
4	Eligible Transactions performed at Branches	42,34,745	34,44,493
5	Eligible transactions performed at Branches through GCC	11,40,861	6,80,105
6	Transactions performed by CSPs	21,93,478	21,93,478
7	Share of CSP transactions to total eligible transactions (Sl. No.6/3)	34.12%	38.91%
8	Share of CSP transactions to total transactions (Sl. No.6/1)	14.71%	21.25%

@ Eligible transaction limit:  
Debit – Rs.10,000/- Credit- Rs.30,000/-

**Financial Literacy Programs**

Branches are conducting Financial and Digital Literacy Camps to propagate Financial Literacy, Digital Banking products and to highlight the role of CSPs. During the F.Y. 2022-23, 1,844 FDLC meetings were conducted by the bank with grant support from NABARD.

**Grant assistance received from NABARD for FDLC:**

S. No.	Period	SFD Programmes conducted (A)	Other District Programmes conducted (B)	Total Programmes conducted (A+B)	Amount of Assistance in Rs.
1	15.06.2022 - 31.08.2022	283	626	909	₹ 41,84,166/-
2	01.11.2022 - 31.01.2023	250	685	935	₹ 44,70,485/-
Total		533	1,311	1,844	₹ 86,54,651/-

As per the schedule given by NABARD, we have completed 100% Financial Digital Literacy camps during the FY 2022-23.



**ఆంధ్రజ్యోతి** నిర్వహించిన నిర్వహణ బోర్డు వార్తలు గురువారం 15 సెప్టెంబరు 2023

**ఆర్థిక అక్షరాస్యతపై విద్యార్థులకు అవగాహన**

లక్ష్మణచాంద, డిసెంబరు 14 : మండలంలోని వడ్డూర్ తెలంగాణ గ్రామీణ బ్యాంక్ ఆధ్వర్యంలో స్థానిక ఉన్నత పాఠశాలలో బుధవారం విద్యార్థులకు ఆర్థిక అక్షరాస్యతపై అవగాహన కల్పించడం జరిగింది. ప్రమాద పథకాలు, డిజిటల్ సేవలు, రుణాలు చెల్లింపులు అంశాల మీద అవగాహన కల్పించడం జరిగింది. అనంతరం విద్యార్థులకు ఉచిత బ్యాంక్ ఖాతా తెరవడం, కౌంటర్లను ఉపయోగించడం జరిగింది. ఈ కార్యక్రమంలో ప్రధానోపాధ్యాయుడు శ్రీకాంత్ వర్మ, బ్యాంక్ మేనేజర్ రాజశేఖర్, డిప్యూటీ ఆఫీసర్ అభీనావ్, ముత్యం రాజుగౌడ్ సిబ్బంది పాల్గొన్నారు.

Further, Financial Literacy Counselors have conducted 347 Financial Literacy Awareness camps during the FY 2022-23



**RBI Awareness Drives:**

**1. Nation Wide Intensive Awareness Camp:**

RBI launched a “Nationwide Intensive Awareness campaign” to create awareness on rights and responsibilities of the customers to the last mile throughout the country in the context of -

1. The Customer Service Standard
2. Internal Grievance Redress (IGR)
3. The Alternate Grievance Redress (AGR) mechanism of RBI
4. Best Practices on Cyber Security.

As a part of the campaign, 786 meetings were conducted at the branches, CSP locations, Gram Panchayaths, and local body offices covering 25,045 participants from 01.11.2022 to 30.11.2022. Quiz programmes were conducted at schools and colleges. Posters and banners were displayed at prominent locations.



Date: 10/11/2022, Edition: Vikarabad, Page: 9  
Source : <https://epaper.sakshi.com/>

**2. Financial Literacy Week (FLW) :**

Conducted Financial Literacy Week (FLW) in 427 villages covering 14,664 participants from 13.02.2023 to 17.02.2023 with the theme of "Good Financial Behaviour – Your Saviour" with two sub themes, Viz.

- A. Active saving, Planning & Budgeting
- B. Prudent use of digital financial services

**3. Digital Telangana – Expanding and Deepening of Digital Payment Ecosystem (EDDPE):**

As part of Reserve Bank of India’s “Expanding and Deepening of Digital Payments Ecosystem” programme, we achieved 100% digitization in 4 districts i.e. Rajanna Sircilla, Jayashankara Bhupalpally, Kamareddy and Peddapally in first phase.

We rolled out “DIGITAL TELANGANA CAMPAIGN” for digitalization of savings and current accounts in the remaining 14 districts in November 2022.

Our bank has Achieved 100% digitalization in all 18 districts of our area of operations in Telangana wherein 19,58,665 eligible accounts are digitized. 88% of transactions are routing through digital mode.

**PMJDY (Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana):**

Pradhan Mantri Jandhan Yojana is a Financial Inclusion scheme launched by the Government in 2014 to bring more people into the financial system and avail financial services. PMJDY aims to help weaker sections to get access to financial products like bank accounts, remittances, credit services, pension and insurance at an affordable cost.

Jan Dhan-Aadhaar-Mobile (JAM) trinity has transformed the whole concept of financial inclusion. As per Government’s directions, PMJDY accounts are being opened for all eligible unbanked households and all PMJDY account holders shall be covered under Social Security Schemes i.e. Pradhan Mantri Jeevan Jyothi Bima Yojana (PMJJBY), Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) and Atal Pension Yojana (APY).

**Social Security Schemes:**

To provide Universal Social Security particularly to the poor & under privileged at an affordable cost, the Central Government launched Social Security Schemes namely PMJJBY, PMSBY and APY. Our bank has become a part of social cause by providing insurance and pension schemes under Social Security Schemes.





PMJJBY - The policy covers any kind of death. The age of entry is 18 to 50 years only and continues up to 55 years. Coverage of Policy is Rs.2,00,000/- against

premium of Rs.436/- per annum with auto renewal facility to the availability of balance in the account.

PMSBY - The policy covers accidental death and full/partial disability. The age of entry is 18 to 70 years. Coverage of Policy is Rs.2,00,000/- against premium of Rs.20/- per annum with auto renewal facility to the availability of balance in the account.

APY - Any Indian citizen within the age group of 18-40 years, can join APY scheme irrespective of his/her employment status with Govt./Public sector and existing NPS subscribers if he/she meets the basic eligibility criteria of APY.

Progress of Social Security Schemes is furnished here under :

Product	Target for FY 2022-23	Achievement for FY 2022-23	Women% in Achievement for FY 2022-23	Achieved %	Cumulative Enrolments
APY 	34,160	47,878	75%	140%	1,59,817
PMJJBY 	96,235	1,24,283	75%	129%	7,13,680
PMSBY 	1,46,885	1,54,605	73%	105%	9,61,172
PMJDY 	1,35,872	1,70,369	61%	125%	15,03,526

**TGB INTERNAL CAMPAIGNS:**

Launched TGB internal campaigns during the FY 2022-23 to achieve the targets

1. Pension Without Tension - To Cover all eligible customers under APY
2. Rythu Mithra - To Cover SSS for KCC borrowers
3. TGB Naari Shakthi 2.0 - To Cover SSS for Women customers
4. TGB Jansuraksha - To cover all PMJDY accounts
5. APY Revive 2.0 - To Improve APY Persistency
6. Family First - For a family cover under Jan Suraksha Schemes, SBI General PAI and Rupay card usage

**Aadhaar Enrolment Centers:**

49 Aadhaar enrolment centers are established to provide the Aadhaar enrolment/ update services.

Financial Year	FY 2021-22	FY 2022-23	YOY growth
No.of Enrolments and updates	78,603	1,02,572	30%



**Green Channel Counter (Micro ATM at branches):**

461 Micro ATMs are deployed at branches (including 36 back-up devices) with the grant assistance from NABARD. On the eve of 75th Independence day, we have launched the following campaign to encourage adoption of digital transactions among the customers and to reduce the work load at branches.

- 1) “Freedom Campaign” from 15.08.2021 to 31.10.2021
- 2) “Freedom Campaign 2.0” from 01.06.2022 to 31.03.2023.

**Advantages of Green channel Counter:**

To Customers	To Branches
<ul style="list-style-type: none"> <li>★ Freedom from writing vouchers</li> <li>★ Freedom from Delays - Quick and efficient service</li> <li>★ Freedom from dependency on others (especially illiterate customers)</li> <li>★ Freedom of options -AEPS or Debit card</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ Freedom from partially filled/erroneous vouchers</li> <li>★ Freedom from signature verification</li> <li>★ Freedom from authorizing vouchers</li> <li>★ Freedom from VVR checking</li> <li>★ Freedom from stationery expenditure</li> </ul>

The progress of transactions during the campaign period is given below.

S.No	Period	No of transactions	% of eligible Transactions
1	15.08.2021 to 31.10.2021	1,39,545	31%
2	01.06.2022 to 31.03.2023	9,12,560	52%

**Mobile ATM Vans:**

Two ATM Mobile vans were deployed in 2019 with the grant assistance from NABARD for demonstrating Banking technologies and to extend Banking services at the door step of the customers. The Mobile Vans are plying in the area of operation of our bank to spread awareness on financial literacy and digital banking products besides providing ATM facility in Rural areas.

**Initiatives:**

➤ **TGB Parishkar:**

Portal has been introduced to provide seamless claim settlement process of PMJJBY, PMSBY and PMJDY Rupay card Accidental insurance.

➤ **Auto Filled Online forms :**

Auto filled online SSS application option is enabled in Customer 360, KCC and SHG online portal.

➤ **SSS@BC points:**

Enrolment of Social Security Schemes Viz. APY, PMJJBY & PMSBY is enabled at CSP location.

➤ **DIGITGB APP:**

Digital Account opening through V-KYC. Artificial Intelligence and Geo tagging technology utilized in V-KYC account opening.

➤ **CSP Visits:**

Compliance of 100% CSP visits by the branches using CSP Visit App. 9,414 CSP visits had been carried out.

**Awards:**

- **IBA :** Received runner-up for Best Digital Financial Inclusion initiative for last four consecutive years i.e for the Financial years 2018-19, 2019-20, 2020-21 and 2021-22



(Smt Y. Sobha, Chairman Receiving IBA 18th Annual Banking Technology Award 2022 From Shri T Rabi Sankar, Deputy Governor , RBI)

- **Skoch Award :** Received SKOCH Awards for the following projects

- 1) Naari Shakthi - “SKOCH Gold Award”
- 2) CSP Visit APP - “Order of Merit”
- 3) Digital Bank Mitra - “Order of Merit”
- 4) Freedom Campaign- “Order of Merit”



(Smt Y. Sobha, Chairman and Sri V.S Mahesh, General Manager –IT receiving SKOCH Gold Award for “Naari Shakthi” Project under BFSI category )

- **PFRDA :** Qualified for 19 awards/ campaigns conducted by PFRDA during the FY 2022-23



(Smt Y. Sobha, Chairman receiving APY Annual award for FY 2022-23 from PFRDA at Delhi)



(Smt Y. Sobha, Chairman Receiving APY Big Believers & Circle of Excellence – Chairman Campaigns from PFRDA at Chennai)



(Sri V.S Mahesh, General Manager – IT receiving APY Shine and Succeed award from PFRDA at Chennai)





**Performance of the Bank vis-à-vis MoU with Sponsor Bank:**

The Bank's position in respect of parameters as per MoU with Sponsor Bank for the year 2022-23 is furnished below.

Annual Memorandum of Understanding for the FY 2022-23 (₹ in crore )								
S. NO	Particulars	Actuals as on 31.03.2021	Actual as on 31.03.2022		MoU level as on 31.03.2023		Achievement as on 31.03.2023	
		Amount	Amount	% of Growth	Amount	MoU Proposed	Actual Level	Growth
<b>1</b>	<b>Deposits</b>							
	(A) Total Deposits	10109.15	11039.79	9.21%	12364.79	12% over Base Level	12610.33	14.23%
	In which (i) CASA Deposits	3848.41	4307.23		5070.23		4287.81	—
	(B) CASA (%)	38.07%	39.02%		41.02%	2% over Base Level	34.00%	—
<b>2</b>	<b>Advances:</b>							
	(A) Total Advances	10103.76	11272.87	11.57%	12738.87	13% over Base Level	12893.00	14.37%
	(B) Minimum Lending to Priority Sector	82.37%	81.30%		---	75%	78.81%	—
	(C) Housing Loan	987.64	1243.53	25.91%	—	20% over Base Level	1608.62	29.36%
	(D) Gold Loan	966.11	1092.71	13.10%	—	20% over Base Level	1392.40	27.38%
<b>3</b>	<b>NPA</b>							
	(A) Gross NPA (%)	2.25%	2.39%		—	2.25%	2.05%	
	(B) Recovery in AUCA/ Written Off (Rs Cr.)	1.57	1.73		4.34	10% over Base Level (Excluding Fraud)	2.24	—
<b>4</b>	<b>Income &amp; Expenses :</b>							
	(A) Other Income	251.53	274.34	9.10%	329.20	20% over Base Level	254.76	—
<b>5</b>	<b>Profit &amp; Loss:</b>							
	(A) Net Profit/ Loss (After Tax)	293.96	373.16	26.90%	—	440.00	449.37	20.42%
<b>6</b>	<b>Critical Ratios &amp; Efficiency Parameters</b>							
	(A) Business per Employee (Rs Cr.)	11.68	13.28		—	14.80	14.63	—
	(B) Yield on Advances	10.40%	10.14%		---	Above 9.50%	10.01%	—
	(C) Cost of Deposits	5.16%	4.68%		---	Below 4.65%	4.78%	—
	(D) Net Interest Margin	4.06%	4.58%		---	Above 4.40 %	4.66%	—
	(E) Provision Coverage Ratio	90.03%	100.00%		---	Above 70.00%	100.00%	—
	(F) Expenses Ratio	41.90%	33.97%		---	Below 35%	37.93%	—



Annual Memorandum of Understanding for the FY 2022-23 (₹ in crore )								
S. NO	Particulars	Actuals as on 31.03.2021	Actual as on 31.03.2022		MoU level as on 31.03.203		Achievement as on 31.03.2023	
		Amount	Amount	% of Growth	Amount	MoU Proposed	Actual Level	Growth
	(G) ROA	1.94%	2.34%		---	Above 2.50%	2.62%	—
	(H) ROE	29.74%	27.10%		---	Above 25.00%	25.48%	—
	(I) CD RATIO	99.95%	102.11%		---	Above 103.00%	102.24%	—
7	SB/CA ACCOUNTS	208672	186451		---	125%	172045	—
8	MOBILE BANKING REGISTRATION	27331	27763			125%	36687	—
9	V-KYC % OF NEWLY OPENED ACCOUNTS	-	17000		---	25% of newly opened Accounts	29230	—
10	APY	74867	111001		---	34160	47878	140.16%
11	PMSBY	145354	161678		---	146885	154606	105.26%
12	PMJJBY	85306	96067		---	96235	124283	129.14%



## 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 apart from earning non-interest income. The Bank has mobilized a fresh adjusted rated premium of ₹ 30.26 Crore against the target of ₹ 30.00 Crore and earned a commission of ₹ 6.47 Crore during the FY 2022-23 vis-à-vis the fresh adjusted rated premium of ₹ 20.86 Crore and commission of ₹ 3.64 Crore during the previous FY 2021-22.

### SBI General Insurance:

The Bank has mobilized ₹ 23.68 Crore premium against the target of ₹ 20.37 Crore under SBI General Insurance and earned a commission of ₹ 2.46 crore during the FY 2022-23 vis-à-vis fresh premium of ₹ 15.69 Crore and earned a commission of ₹ 1.40 crore during the previous FY 2021-22.

### Security Measures-Installation of CCTVs, Burglar Alarm Systems and Fire Extinguishers:

As part of protecting the Bank's assets, customers and employees in view of increasing incidences of robberies etc, the Bank has provided CCTV systems (Surveillance), Burglar Alarm Systems and Fire Extinguishers to all branches of the Bank.

### I.T. INITIATIVES DEVELOPED DURING THE FY: 2022-23

New IT Initiatives implemented in the Bank in FY 2022-23 are furnished here under.

#### ADVANCES:

##### 1. KCC ISS Fully Automated Mode

- ☆ Details of Farmers are fetched from CBS and KCC Online portal and displayed to branches.
- ☆ Branches validate farmer/Loan details and confirm.
- ☆ Data is seamlessly updated to FASALRIN portal using APIs.

##### 2. Gold Loan Online:

Online generation of Gold Loan documents While creating application, following data will be populated automatically.

- ☆ CIF data of customer

- ☆ Existing Loans of customer (NPAs are highlighted)
- ☆ Per Gram Lending Rate and previous day market rate.

#### Advantages:

- ☆ Data will be available centrally.
- ☆ Can be integrated with BMDP.
- ☆ Enrolment data of Social Security Schemes and registration form.
- ☆ Digital Products data of customer and registration form.
- ☆ RBOs can add, delete, assign appraisers to branches.
- ☆ HO can add / remove Gold Loan Products and give per gram rates.

#### 3. Inspection App:

Android Mobile App developed for following functions

- ☆ Pre-Sanction
- ☆ KYC, Income, Collateral data etc. captured.
- ☆ Verification of Location/Residence/Office/Business with GPS.
- ☆ Post-Sanction
- ☆ Inspection with the help of Geo Location of Standard and NPA Accounts.
- ☆ Reports made available.

#### 4. Compromise Portal Online:

Integrated Portal for end to end compromise of accounts where branch manager initiates compromise and forwards to sanctioning authority for approval.

#### 5. Advances Analysis

Tool for analysing advances to compare growth over YTD, MTD and previous day in the following ways.

- ☆ Segment Wise
- ☆ Region Wise
- ☆ AMH Wise
- ☆ Branch Wise



**6. CGTMSE(Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises)**

Dashboard is made to display all Term loans sanctioned under MSME and Agri segment to branches. Data is populated from CBS reports and remaining data to be updated by branches. After which, Bank is paying fee to CGTMSE against each account. The invoice/Cover Statement is again displayed to branches. All eligible accounts covered and helps in claiming from CGTMSE.

**7. CGFMU (Credit Guarantee Fund for Micro Units)**

Dashboard is made to display SHGs with sanctioned amount of above ₹ 10 Lakh with update option to branches for payment of CGFMU fee. The invoice/Cover Statement is again displayed to branches. All eligible accounts covered and helps in claiming from CGFMU.

**8. CERSAI Dashboard :**

Tool is enabled in MIS to collect and maintain a centralized record of TGB's CERSAI Registry.

**9. Top 50 NPA & SMA accounts of Bank Follow up :**

A page is developed to review and record remarks branch remarks of top 50 NPA & SMA Accounts of the Bank, to review the same in Board Meetings.

**10. AMH Daily Progress :**

Dashboard to monitor progress of loans disbursed by AMHs.

**11. RINN SAMADHAN Campaign :**

Campaign dashboard to monitor recovery of Doubtful, Loss and AUCA accounts.

**12. KCC Kisan Utsav :**

Campaign to renew NPA/Overdue accounts which are already NPA or going to be NPA in FY 22-23,23-24

**13. AUCA Review :**

A portal to review AUCA accounts opened before 31.03.2020 for the possibility/chances of recovery.

**GENERAL BANKING/TREASURY/RECON/ADC:**

**14. Asset & Liability Management Tool**

The ALM Tool is developed to capture automatically the Asset and Liability parameters of the Bank as per the norms provided by RBI. The Asset-liability mismatch is generated which will enable the Bank to assess our position at anytime. The behavioral pattern is also analyzed and shown.

**15. Centralized payment of Premises Rentals**

Landlord details, Rental details and agreements of all premises including Branches/RBOs/HO were captured and verified and updated centrally. Every month end, the rentals to the landlords were paid from HO to their respective accounts and intimated to branches for information.

**16. Deposit Analysis**

Tool for analysing deposits to compare growth over YTD, MTD, previous day in the following ways

- ☆ Segment Wise
- ☆ Region Wise
- ☆ Branch Wise

**17. Cash Withdrawals Dashboard :**

For Cash withdrawals more than ₹ 10 Lakhs in a Financial Year, Bank has to debit TDS u/s 194n and remit to Income tax department. Dashboard has been created to display the total cash withdrawals for each CIF- Branches can update customers about the TDS.

**18. Shravana Laxmi Campaign:**

Developed dashboard to monitor the daily progress of Shravana Laxmi Campaign (Deposit Mobilisation campaign from 11.08.2022 to 30.09.2022).

**19. P Review Compliance Portal :**

The action points of Performance Review of regions are recorded in P Review Compliance Portal. The compliance of these action points is to be recorded by respective department/region.

**20. Probable DEAF A/Cs :**

As per Accounts dept requirement probable DEAF A/Cs provided in Toggle Links. DEAF A/Cs displayed to branches to either operate by customer or transfer balance to BGL. RBO will give remarks to each A/C and summary displayed to HO.



**21. Mobile CTS :**

Implemented Cheque Scanning through smart phones to avoid physical movement of Cheque and ensure settlement on T+1.

**22. Recon Validator for UPI :**

Tool to validate the source files (NPCI) with processed SAL files (Trickle feed file).

**23. AePS Reconciliation Tool :**

Developed a tool for AePS Reconciliation.

**24. PoS Recon Tool :**

Developed for providing smooth reconciliation for PoS transaction.

**25. TD/BD Dashboard :**

Transaction Decline/Business Declines Dashboard for all ADC in ADC Dashboard.

**26. Hold Marking Register :**

Recon department is inserting records for hold marked for A/Cs. Branches can view and update accordingly. Summary provided to RBO and HO

**FINANCIAL INCLUSION:**

**27. Naari Shakti :**

Created a dashboard to monitor Naari Shakti Campaign to enrol all eligible woman customers under Social Security Schemes.

**28. Pension Without Tension Campaign :**

Created a dashboard to monitor the progress under Pension without Tension Campaign for APY scheme.

**29. Freedom Campaign (GCC) :**

Created a dashboard to monitor the progress under Freedom Campaign for Green Channel Counter.

**30. FDLC Dashboard :**

Dashboard for entering the details of FDLC camps as per the NABARD format. Summary of which can be monitored by Controlling Offices, along with the target, no of camps conducted and achievement percentage.

**31. Rythu Mithra :**

Dashboard created for monitoring progress of the uncovered KCC borrowers under Social Security Schemes.

**32. Mobile ATM Vans Status :**

Created the dashboard to monitor the number of transactions performed in ATMs of mobile vans. Day wise summary is given stating number of transactions and transacted amount.

**33. Family First Campaign :**

Developed a page to monitor the progress under Family First Campaign to cover all eligible staffs and their spouse under SSS schemes, PAI etc.

**34. HAR Ghar Suraksha Campaign :**

Developed a page to monitor the progress under HAR Ghar Suraksha Campaign to cover all eligible customers under SSS schemes.

**35. Digital Telangana Campaign Dash Board:**

As per the RBI mandate, all districts are to be made 100% Digital i.e., enable customers to use at least one digital channel viz. AEPS, ATM, Mobile Banking, Internet Banking, PoS, UPI. Dashboard is made to display all eligible accounts and progress of digital campaigns. Daily updating new accounts which are getting digitized previous day.

**36. NPA Recovery through CSPs :**

To monitor NPA recovery through DRA qualified CSPs.

**37. Lead Generation through CSPs :**

To monitor leads generated through CSPs.

**Human Resource Management System:**

**38. Festival Advance :**

Online processing and sanction of Staff Festival Advance. On eligibility, the application window will be opened with the eligible amount to the staff and they can submit the application. The Sanctioning Authority will approve the request and will be intimated to the concerned branch. Respective Branch Manager will disburse the loan and complete the process.

**39. Medical Practitioners (Doctors):**

Staff Relatives - Developed Portal for our staff to update details of Doctors in their family to enable other staff to contact them in medical requirement.

**40. Briefcase Allowance:**

Enable staff to apply online for briefcase allowance.



**41. Annual PL Encashment :**

Enable staff to apply online for PL encashment.

**42. Learning Allowance and PLI Arrears :**

Report on details of arrears paid for Learning Allowance and PLI.

**43. Annual Medical Reimbursement :**

Enable staff to apply for Annual Medical Reimbursement Allowance

**44. Special Transfers :**

As per Personnel Dept, Special Transfer request from staff pertaining to retirement within one year and medical reason enabled in Toogle.

**45. Mobile Handset :**

Enable staff to apply online for Mobile Handset Allowance

**OTHERS:**

**46. Office 365 :**

Implemented Office 365 for enabling better and secure communication through mails using Microsoft Teams, One Drive etc.

**47. Lead Generation Tool :**

Following types of leads are available.

- ☆ Deposits (TDR,STDR etc.)
- ☆ Loans (EL, HL, PL etc.),
- ☆ Insurance Products (SBI Life, SBI Gen)
- ☆ Social Security Schemes

**48. Duniya Meri Mutthi Mein Campaign :**

Developed dashboard to monitor campaign launched for enrolling all eligible customers under Mobile Banking.

**49. TGB Blog**

Chairman and General Managers are bloggers. All staff can post comments. Bloggers can react to comments.

**50. Digital Signature Dashboard :**

Arranged for centralised management of digital signatures used in branches, RBOs and HO.

**51. TGB PARISHAKR :**

- ☆ Tool is developed in Toogle to provide seamless claim settlement of PMJJBY, PMSBY and Rupay

card holders.

- ☆ Branch has to enter the details of the deceased and nominee required.
- ☆ Branches to enclose all relevant documents and submits to RBO.
- ☆ Covering letter will be generated.
- ☆ Claim-Cum-Discharge Certificate will be generated.

**52. Our Bank has received following Awards during IBA 18th Banking Technology Awards.**

- ☆ Runner-Up in Best Digital Financial Inclusion Initiatives
- ☆ Special prize in Best Technology Bank
- ☆ Special prize in Best IT Risk Management
- ☆ Special prize in Best Digital Engagement

**Human Resource Management:**

As at the end of FY 2022-23, the staff strength (including those who exited the Bank service in the month of March 2023 on account of retirements / resignations) and its composition is as under:

S.No	Cadre	31.03.2023
1	Officers Scale-V	4
2	Officers Scale-IV	32
3	Officers Scale-III	120
4	Officers Scale-II	257
5	Officers Scale-I	691
6	Office Assistants	612
7	Office Attendants	27
	<b>Total</b>	<b>1743</b>

During the year, 44 staff members have retired from the Bank's Service. 70 staff members have resigned, 04 staff members taken VRS. 01 staff member was dismissed from service.

**Recruitments**

Since 2009-10, the Bank has been recruiting staff through IBPS, as per Manpower assessment and requirement undertaken as on 31st March of every year in terms of Thorat Committee recommendations, presently as per Mithra Committee recommendations approved by GOI.

Last seven years have witnessed mass retirements of those staff members who had joined erstwhile RRBs in late 1980s.



Accordingly, based on the business volumes as on 31.03.2022, 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, CA etc.

S. No	Cadre	No. of candidates recruited during the year
1	Office Assistants	131
2	Officers Scale-I	37
3	Officers Scale-II	11
4	Officers Scale-III	0

The Bank has been working continuously to train the new recruits imparting skills and supply inputs in all areas to equip them to handle the day to day functions well & re-train the existing staff members. All the recruitments have been completed through the Common Written Test including interviews conducted by IBPS.

COMPARISON OF STRENGTH OF NEW AND OLD STAFF MEMBERS:			
YEAR	NEW	OLD	TOTAL
2013-14	154	992	1146
2014-15	412	967	1379
2015-16	529	929	1458
2016-17	565	900	1465
2017-18	636	842	1478
2018-19	987	803	1790
2019-20	1085	669	1754
2020-21	1358	373	1731
2021-22	1356	324	1680
2022-23	1509	234	1743

#### Promotions:

Keeping in view the Bank's policy of giving promotions promptly to staff, we have taken up promotion exercise in terms of manpower assessment for the FY 2022-23 and promoted as many as 145 people in various cadres to next higher grade as under. Written Test for promotion was arranged through IBPS online.

S No.	Promoted to	No. of Posts
1	Officers Scale-I	45
2	Officers Scale-II	60
3	Officers Scale-III	22
4	Officers Scale-IV	14
5	Officer Scale-V	4
6	Office Asst.	0
	<b>Total</b>	<b>145</b>

The Bank has fulfilled the statutory requirement of giving pre- promotion training to all SC/ST/OBC candidates, eligible for promotion prior to written test. This has enabled the SC/ST/OBC candidates to prepare themselves better, to take on the written test.

#### Training - Staff Learning Centre

The Bank had laid down a Training Policy which envisages training to all staff members, at least once in three years. During the year, in view of pandemic COVID-19, our Bank has provided physical/Online training to 695 staff members at various centers. The participants include all cadres of staff (Officers - 469 and Office Assistants 226).

Out of which, the Bank has provided training to 366 Officers, in the all cadres, at premier training institutions like BIRD (Lucknow), RBI (CAB, Pune), BIRD (Mangalore), SBIRB, Gachibowli, Hyderabad & Warangal Centres on important subjects like Recovery Management, AML & KYC, RTI Act, Treasury Management, Business Development, Loan Appraisal Skills to Asset Management - HUB, etc.

Our Bank has been paying consistent attention towards women employees. They constitute 25.47% of total workforce. Bank has taken a number of steps to boost women empowerment within the Organization. They are talented and highly enterprising. It is very gratifying that most of the women officers volunteered to be the Branch Heads and Field Officers. Contribution of women staff members in the growth story of the Bank is significant.

#### Internal Complaints Committee

We have also put in place a safe working environment for women employees in the Bank by implementing the provisions of The Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition & Redressal) Act, 2013. We have constituted Internal Complaints



Committee at 8 Regional Business Offices and at Head Office to handle the complaints of sexual harassment. We have been sensitizing the employees of both the genders to be fostering a healthy and conducive work environment.

#### **STAFF WELFARE MEASURES- Mediclaim Policy:**

In terms of Government of India Letter no. F.8/1/2015-RRB dated 20.10.2016, our Bank has implemented Medical Insurance Scheme as per 10th Bipartite Settlement to employees and officers along with their dependent family members as detailed in schedule IV. The Scheme covers Employee + Spouse + Dependent Children + 2 Dependent Parents / parents-in-law with a Sum Insured of ₹ 4,00,000/- and ₹ 3,00,000/- for officers and employees respectively. We have also taken a Corporate Buffer to cover additional expenditure up to ₹ 4.00 Lakhs and ₹ 3.00 Lakhs for officers and employees respectively, if the hospitalization expenditure exceeds the Sum Insured. The scheme, apart from facilitating hassle free admission into the hospital immediately with cash less facility at approved hospitals including super specialty hospitals, also covers domiciliary treatment expenses up to 10% sum insured. Around 7407 members including family members of staff have been covered under the scheme.

#### **Group Personal Accident Insurance Policy:**

Most of our staff members are youngsters and travel by road, frequently for various official works viz., cash remittance, field visits for recovery and inspection of units, review meetings etc., and are exposed to the risk of road accidents and face a life threat also.

We have taken the Group Personal Accident Insurance Policy for Sum Insured per employee is ₹ 15.00 lakhs to create a sense of security among the staff members and to boost the morale of the staff members.

#### **Gratuity, Pension and Leave Encashment Fund:**

The Bank has taken care of provisional requirements in respect of Gratuity, Pension & Leave Encashment. The total corpus as on 31.03.2023 is to the tune of ₹ 52.51 crores towards Gratuity, ₹ 432.70 crores towards pension and ₹ 43.28 crores towards Leave Encashment.

#### **Industrial Relations:**

The Management and Officers Association and Employees Union have worked in tandem for the

welfare of the staff members and business development, sorting out amicable solutions for routine issues that cropped up during the year. Cordial and amicable 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, OBC Welfare Association and complied with statutory requirements in all aspects of recruitments, promotions etc. The Bank has held regular meetings with the representatives of Welfare Associations and Liaison Officers to redress their grievances. The Bank has taken all steps to keep up the morale and motivation of the employees.

#### **Settlement of Terminal Benefits:**

The Bank has made a policy that all terminal benefits are settled on the date of retirement of staff members. The process begins two months in advance of retirement to ensure that all formalities are completed to make payment on the date of retirement.

#### **Payment of Pension to Staff members:**

The Bank has implemented the GOI instructions, contained in its letter No.F.20/2010-RRB dated 23rd October, 2018 for payment of pension to the staff members / retired & dependent of deceased member's w.e.f. 01.04.2018. The Bank has provided the provisions (actuarial value) of ₹ 432.70 crores as on 31.03.2023 towards the liability of payment of pension.

#### **Scheme of Compassionate Appointment on Compassionate Grounds:**

The Bank has implemented the revised Model Scheme for Appointment on Compassionate Grounds as per scheme in PSBs in accordance to the GOI instructions, contained in its letter No.7/38/2014-RRB, dated 31.12.2018. Our Bank has both the options i.e. Compassionate Appointment/ payment of lump-sum ex-gratia in lieu of compassionate appointment. During the financial year, 1 dependant person appointed as Office Assistant under compassionate grounds.

#### **New Initiatives:**

##### **Brief Case allowance:**

We have centralised & digitalized the sanction of briefcase allowance to the eligible officers through Bank's MIS (Toggle).



**Annual PL Encashment:**

We have centralised & digitalized the sanction of Annual Privilege Leave (PL) Encashment to the eligible staff members through Bank's MIS (Toogle).

**Annual Medical Reimbursement:**

As part of digitalization and to ease the process of sanctioning Annual Medical Reimbursement to staff members, we have introduced new module in Bank's MIS (Toogle) and to stop the prevailing practice of sending hard copies

**Reimbursement on purchase of Mobile Handset:**

We have centralised & digitalized the reimbursement on purchase of Mobile Handset to the eligible officers through Bank's MIS (Toogle).

**Board:**

The Bank has convened 5 meetings of the Board of Directors during the Financial Year 2022-23.

The Board has undergone following changes in the composition on account of transfers/ retirement and new directors are nominated in their places.

1. Sri Binod Kumar Sinha, Deputy General Manager (ABU - GSS), State Bank of India, LHO Hyderabad has been nominated as Director by Sponsor Bank in place of Sri R.Natrajan, Deputy General Manager (Agri. & GSS), State Bank of India, LHO Hyderabad as per SBI orders.
2. Sri V. Sivakumar, General Manager (RRB), State Bank of India, (A&S), Mumbai has been nominated as Director by Sponsor Bank in place of Sri K. Pradeep, Deputy General Manager (A&S), State Bank of India, Mumbai as per SBI orders.

The Bank wishes to place on record its appreciation and gratitude for the valuable services and guidance rendered by the Directors who demitted office during the year under report.

**Vigilance Awareness week:**

The Bank organized Vigilance Awareness week from **31<sup>st</sup> October to 6<sup>th</sup> November, 2022** in Head Office, Regional Business Offices and all branches with the main theme "**Corruption free India for a developed nation**".

All the activities as advised by the Sponsor Bank have been conducted by all staff of the Bank with zeal and

enthusiasm and we have achieved all the objectives as per the tentative targets.

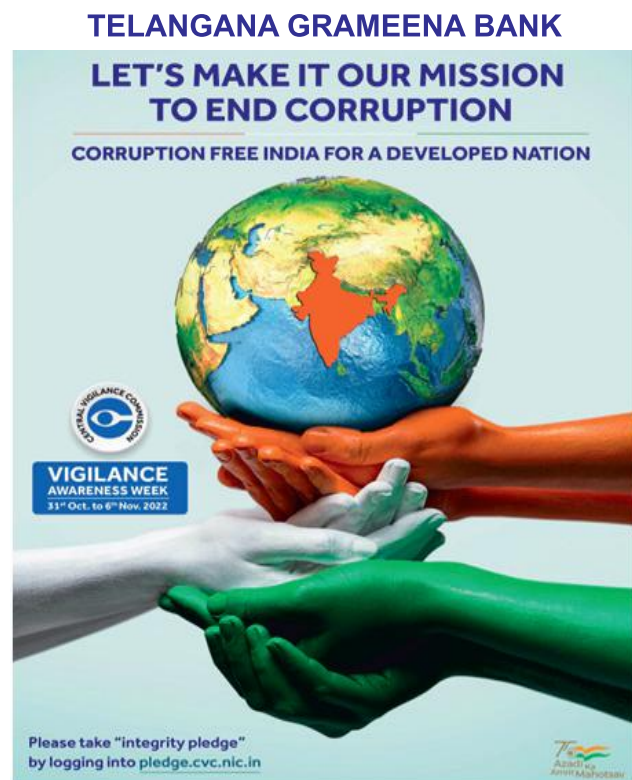
The Bank has conducted training programs, Awareness Gram sabhas, Debate/Elocution / panel discussion, Grievance Redressal camps,

Displayed banners at prime places, conducted online examination to all staff on vigilance awareness etc.

In all training programs, workshops and review meetings, a session is taken to sensitize all staff members and the customers to be vigilant in their day to day operations.

**Whistle Blower Policy:**

The Vigil (Whistle Blower) Mechanism is to ensure highest ethical, moral and business standards in the course of functioning and to build a lasting and strong culture of Corporate Governance within the Bank. The policy is intended to encourage all employees of the Bank to report suspected or actual occurrence of illegal, unethical or inappropriate actions, behaviors or practices by employees without fear of retribution. The employees can voice their concerns on irregularities, malpractices and other misdemeanors through this Policy. Whistle Blower policy has been in vogue in the Bank since 2006.



## Acknowledgement

The Board wishes to place on record its appreciation for the efforts put in by the Bank, which has enabled them to exhibit better performance. The Board thanks all the customers for the confidence reposed in the Bank and their continued patronage. The Board renews its commitment for rendering a better service to their customers in future too.

The Board wishes to thank the Government of India, Government of Telangana and State Bank of India for their cooperation at all levels for the growth of the Bank.

The Board also expresses its sincere gratitude to the Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development, National Housing Bank for their valuable guidance and support extended to the Bank from time to time.

The Board of Bank also conveys its sincere thanks to the Collector and District Magistrate and District Administration in the erstwhile Districts of Adilabad, Karimnagar, Nizamabad, Ranga Reddy and Hyderabad, for their continuous support to the Bank at all times.

The Board also thanks the Central Statutory Auditors M/s M. Bhaskara Rao & Co. and Branch auditors for their cooperation, guidance and promptness in completion of Audit in reasonable time.

The Board records its appreciation for all the staff members for their dedicated involvement in the growth and functioning of the Bank. It is due to their unstinted efforts that the Bank could post good performance during this year and could surpass the targets in many parameters under MoU. The Board looks forward for their motivated involvement and sustained efforts for the overall development of the Bank in future also.

For and on behalf of the Board of Directors.

**(Y. SOBHA)**  
Chairman

### International Women's Day Celebrations



Nirmal



Adilabad



Mancherial



Karimnagar



Nizamabad



Jagtial



"International Women's Day Celebration at Hyderabad in presence of Our Chairman, Smt. Y. Sobha, along with Smt. K. P. Shobha Rani (GM Admin) and Smt. T. Bharathi Thayar (Gm Vigilance)"



"Celebrations at Head Office on the occasion of winning 4 prestigious awards at 18th IBA Technology Conference, Expo & Awards"



"Our Chairman, Smt. Y. Sobha, felicitating team Mancherial, winners of TGB Premier league, at Thapar Stadium, Hyderabad"



## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To

The President of India

### Report on Audit of the Standalone Financial Statements

#### 1. Opinion

We have audited the accompanying financial statements of Telangana Grameena Bank ('the Banks, which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2023, the Profit and Loss Account and the cash flow statement for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included the returns for the year ended on that date of 25 branches audited by us and 279 branches audited by other statutory branch auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD). Also included in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the cash flow statement are the returns from 123 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.60 percent of advances, 22.83 per cent of deposits and 20.67 per cent of interest income.

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 Regional Rural Bank Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and National Bank for Agriculture and Rural Development ('NABARD') from time to time and in the manner so required for Bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and:

- a. The Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2023;
- b. The Profit and Loss Account read with the notes thereon shows a true balance of profit/loss; and
- c. The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.

#### 2. Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, 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.

#### 3. Emphasis of Matters

- i. Note No.2.1 of Schedule-18 regarding provision towards Bad and doubtful debts and One NPA All NPA.
- ii. Note No.7.4 of Schedule-18 regarding the classification of Self Help Group loans as secured loans and unsecured loans.
- iii. Note No.7.5 of Schedule-18-regarding write off of ₹ 63.85 Crores during the financial year 2021-22, receivable from the Government of Telangana towards interest subvention (Vaddi Leni Runalu).
- iv. Without qualifying our opinion, we draw attention to Note No -8.13.2 of Schedule 18. of the financial statement regarding burglary of cash and gold ornaments at Bussapur Branch in respect of which the insurance claim settlement is under process.
- v. Note No.11.6 of schedule-18-regarding transfer of certain balances aggregating to Rs.1.54Cr to 'Deposit Education & Awareness Fund' (DEAF maintained by RBI).

Our opinion is not qualified in respect of these matters.

#### 4. Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.



Key Audit Matters	How it has been Addressed
<p><b><u>Classification of Loans and advances, provision thereon and income recognition:</u></b></p> <p>Classification of Loans and advances and Identification of non-performing Advances constitute 64.63% of the Bank's total assets. They are, inter-alia, governed by income recognition, asset classification and provisioning (IRAC) norms and other circulars and directives issued by the RBI/NABARD from time to time which provides guidelines related to classification of Advances into performing and non-performing Advances (NPA). The bank classifies these advances based on IRAC norms detailed in accounting policy No.5.</p> <p>Identification of performing and non-performing Advances involves establishment of proper mechanism. The Bank accounts for all the transactions related to advances in its Information Technology System (IT System) viz. Core Banking Solutions (CBS) which also identifies whether the advances are performing or non-performing.</p> <p>Further, NPA classification is done through IT System (CBS) and Provisioning on advances (Performing and Non-Performing) as per the Income Recognition and Asset Classification Norms is being done outside the system using tools like Microsoft Excel.</p> <p>The income recognition asset classification and provisioning if not done properly as per the IRAC norms issued by Reserve Bank of India may materially impact the financial statement of the Bank. Hence same was taken as Key Audit Matter.</p> <p><b><u>Classification and Valuation of Investments, Identification of provisioning for Non-Performing Investments.</u></b></p> <p>Investments include investments made by the Bank in various Government Securities, Bonds, Debentures and other approved securities.</p> <p>Investments constitute 12.90% of the Bank's total assets.</p>	<p>Our Audit approach towards advance with reference to the IRAC norms and other related circulars /directives issued by RBI/NABARD and internal policies and procedure of the Bank includes the testing of the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The Accuracy of the data input in the system for income recognition, classification into performing and non-performing advances and provisioning in accordance with the IRAC norms in respect of the branches allotted to us. However, in respect of One NPA all NPA norm, the bank is utilizing an internal tool to classify certain assets as Non-performing assets. However, the adjustment entries in Income/Provisions have been made only in the financial statements. The credit entries arising out of above adjustments will be made in the customers' accounts only after One NPA All NPA norm is incorporated into the Core Banking Solution.</li> <li>• Existence and effectiveness of monitoring mechanisms such as Internal Audit, Systems Audit, Credit Audit, Snap Audit and Concurrent Audit as per the policies and procedures of the Bank;</li> <li>• We have examined the efficacy of various internal controls over advances to determine the nature, timing and extent of the substantive procedures and compliance with the observations of the various audits conducted as per the monitoring mechanism of the Bank and NABARD Inspection.</li> <li>• In carrying out substantive procedures at the branches allotted to us, we have examined all large advances while other advances have been examined on a sample basis.</li> <li>• Reliance is also placed on Audit Reports of other Statutory Branch Auditors.</li> <li>• We have also relied on the reports of External IT System Audit experts with respect to the business logics / parameters inbuilt in CBS for tracking, identification and stamping of NPAs.</li> <li>• We have performed extensive procedures for verification of the procedure of computation of provisions outside the IT system, it's correctness</li> </ul>



These are governed by the circulars and directives of the RBI/NABARD. These directions, inter-alia, cover valuation of investments, classification of investments, identification of non-investments, the corresponding non-recognition of income and provision there against.

The valuation of each category (type) of the aforesaid securities is to be done as per the method prescribed in circulars and directives issued by RBI / N A B A R D which involves collection of data/information from various sources such as FI MMDA rates, rates quoted on BSE/NSE. Considering the complexities and extent of judgement in the valuation, volume of transactions, investments on hand and degree of regulatory focus, this has been determined as a Key Audit Matter. Accordingly, our audit was focused on Valuation of investments, Classification, Identification of Non- Performing Investments.

Further, the Bank has been compiling the investment register in Excel tool and has been making all the calculations using the same tool.

**Assessment of Provisions and Contingent Liabilities in respect of certain litigations including Direct Taxes**

There is high level of judgement in required in estimating the level of provisioning. The Bank's assessment is supported by the facts of matter, their own judgement, past experience, and advices from legal and independent tax consultants wherever considered necessary. Accordingly, unexpected adverse outcomes may significantly impact the Bank's reported profit and the Balance sheet.

We determined the above area as a Key Audit Matter in view of associated uncertainty relating to the outcome of these matters which requires application of judgement in interpretation of law. Accordingly, our audit was focused on analyzing the facts of the subject matter under consideration and judgements/ interpretation of law involved.

and the reconciliation of the same with the books of accounts.

- Our audit approach towards Investments with reference to the RBI/ NABARD Circulars/directives included the review and testing of the design, operating effectiveness of internal controls and substantive audit procedures in relation to valuation, classification, identification of Non-Performing Investments.
- We evaluated and understood the Bank's internal control system to comply with relevant RBI / NABARD guidelines regarding valuation, classification, identification of Non-Performing Investments
- We assessed and evaluated the process adopted for collection of information from various sources for determining fair value of these investments.
- For the selected samples of investments in hand, we tested accuracy and compliance with the RBI Master Circulars/NABARD and directions by re-performing valuation of each category of the security. Samples were selected after ensuring that all the categories of the investments (based on nature of security) were covered in the sample.
- We have tested the Investments including related documents maintained in Excel with the financial statements to ensure compliance with the presentation and disclose requirements as per the aforesaid RBI/NABARD disclosures.

**Our audit approach involved:**

- ⤴ Understanding the status of litigations/tax assessments.
- ⤴ Examining recent orders and/or communications received from the various Tax Authorities/Judicial forums and follow up action thereon.
- ⤴ Evaluating the merit of the status of the subject matter under consideration with reference to the grounds presented therein and available independent legal/tax advice; and
- ⤴ Review and analysis of evaluation of the contentions of the Bank through discussions, collection of the details of the subject matters under consideration, the likely outcome and consequent potential outflows on those issues.



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

5. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these standalone financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Regional Rural Bank Act, 1976, Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and National Bank for Agriculture and Rural Development ('NABARD') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error. In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

### Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

7. As part of an audit in accordance with SAs, we exercise our 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.
  - 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.

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





during our audit.

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

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

#### 8. Other Matter

We did not audit the financial statements / information of 279 branches included in the standalone financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total advances of Rs 8139.89 Crores as at 31st March 2023 and total revenue of Rs. 838.33 crores for the year ended on that date, as considered in the standalone financial statements. The financial statements / information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors.

**Our Opinion is not modified in respect of this matter.**

#### 9. Other Legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Form A and Form

B respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949;

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 5 and 6 above and as required by the Regional Rural Bank Act, 1976, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:

- We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
- The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
- The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

#### 10. We further report that:

- In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us.
- The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the cash flow statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
- The reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- In our opinion, the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss Account and the Cash flow statement comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

For **M/s M. Bhaskara Rao & Co.**

Chartered Accountants

F.R. No. 000459S

Sd/-

**(CA V. Raghunandan)**

PARTNER

M.No. 026255

UDIN : 22026255AHITSU2850

Place : Hyderabad

Date : 24.04.2023



## BALANCE SHEET AS ON 31.03.2023

(₹ in 000's)

Particulars	Schedule	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
Capital	1	180723	180723
Reserves & Surplus	2	19659758	15166065
Deposits	3	126103278	110397881
Borrowings	4	51670526	40115495
Other Liabilities & Provisions	5	1878529	1238574
<b>TOTAL</b>		<b>199492814</b>	<b>167098738</b>
<b>ASSETS</b>			
Cash and Balances with RBI	6	5144407	4548161
Balances with Banks and Money at call & short notice	7	38228540	18815793
Investments (Net)	8	25724927	29945775
Advances (Net)	9	126291716	110039863
Fixed Assets	10	488466	327496
Other Assets	11	3614758	3421650
<b>TOTAL</b>		<b>199492814</b>	<b>167098738</b>
Contingent Liabilities	12	402828	193186
Bills for Collection		0	0
Significant Accounting Policies	17		
Notes to Accounts	18		

The schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.

As per our Report of even date  
For **M/s M. Bhaskara Rao & Co.**  
Chartered Accountants  
F.R. No. 000459S

Sd/-  
**(Sri V. Raghunandan)**  
PARTNER  
M.No. 026255

Sd/-  
**(Shri M. Raghunandan Rao, IAS)**  
Commissioner of Agri, GoT  
Director

Sd/-  
**(Shri Anil Kumar Kalbhore)**  
AGM, RBI  
Director

Sd/-  
**(Smt. Siva Tulasi Devata)**  
DGM, NABARD  
Director

Sd/-  
**(Shri V Siva Kumar)**  
GM (RRB), SBI Corporate Centre  
Director

Date : 24.04.2023  
Place : Hyderabad

Sd/-  
**(Shri Binod Kumar Sinha)**  
DGM (ABU-sss), SBI, LHO  
Director

Sd/-  
**(Shri Rayi Ravi)**  
Addl. Sec., (Fin), GoT  
Director

For **Telangana Grameena Bank**

**(Smt. K.P. Shobha Rani)**  
Sd/-  
GENERAL MANAGER-I

**(Smt. Y. Sobha)**  
Sd/-  
CHAIRMAN



**PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2023**

(₹ in 000's)

Particulars	Schedule	For the year ended 31.03.2023	For the year ended 31.03.2022
<b>I. Income</b>			
(a) Interest earned	13	14923463	13542714
(b) Other income	14	2547637	2743438
<b>TOTAL</b>		<b>17471100</b>	<b>16286152</b>
<b>II. Expenditure</b>			
Interest expended	15	7271846	6630250
Operating Expenditure	16	3869085	3280506
Provisions and contingencies		337696	1456657
<b>TOTAL</b>		<b>11478627</b>	<b>11367413</b>
<b>III. Profit / Loss</b>			
Profit / loss (-) for the year- Before Tax		5992473	4918739
Less:PROVISION FOR INCOME TAX		1500000	1185200
Less(Add): Deferred Tax Liability / (Asset)		1220	1910
<b>PROFIT AFTER TAX</b>		<b>4493693</b>	<b>3731629</b>
<b>Appropriation of Profit</b>			
Transfer to Statutory Reserves		898738	746326
Transfer to Capital Reserve		-	-
Transfer To Revenue & Other Reserves		-	-
Transfer to Special Reserves U/s 36(i)(viii) of IT Act, 1961		84000	300000
Balance Carried over to Balance Sheet		3510955	2685303
<b>TOTAL</b>		<b>4493693</b>	<b>3731629</b>

The schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.

As per our Report of even date  
For **M/s M. Bhaskara Rao & Co.**  
Chartered Accountants  
F.R. No. 000459S

Sd/-  
**(Sri V. Raghunandan)**  
PARTNER  
M.No. 026255

Sd/-  
**(Shri M. Raghunandan Rao, IAS)**  
Commissioner of Agri, GoT  
Director

Sd/-  
**(Shri Anil Kumar Kalbhore)**  
AGM, RBI  
Director

Sd/-  
**(Smt. Siva Tulasi Devata)**  
DGM, NABARD  
Director

Sd/-  
**(Shri V Siva Kumar)**  
GM (RRB), SBI Corporate Centre  
Director

Date : 24.04.2023  
Place : Hyderabad

Sd/-  
**(Shri Binod Kumar Sinha)**  
DGM (ABU-sss), SBI, LHO  
Director

Sd/-  
**(Shri Rayi Ravi)**  
Addl. Sec., (Fin), GoT  
Director

For **Telangana Grameena Bank**

**(Smt. K.P. Shobha Rani)**  
Sd/-  
GENERAL MANAGER-I

**(Smt. Y. Sobha)**  
Sd/-  
CHAIRMAN



<b>SCHEDULE-1</b>		
<b>SHARE CAPITAL</b>		
	₹ in 000's	
Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022
Authorised Capital (2,00,00,00,000 shares of Rs.10/- each)	20000000	20000000
Issued Capital (1,80,72,295 shares of Rs.10/- each)	180723	180723
Subscribed and Paid up Capital (1,80,72,295 shares of Rs.10/- each)	180723	180723
<b>TOTAL</b>	<b>180723</b>	<b>180723</b>

<b>SCHEDULE-2</b>			
<b>RESERVES &amp; SURPLUS</b>			
	₹ in 000's		
	Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022
<b>I</b>	<b>Statutory Reserves</b>		
	Opening Balances	3315073	2568747
	Additions during the Year	898738	746326
	Deductions during the Year	0	0
	<b>Total</b>	<b>4213811</b>	<b>3315073</b>
<b>II</b>	<b>Capital Reserves</b>		
	Opening Balance	49114	49114
	Additions during the Year	0	0
	Deductions during the Year	0	0
	<b>Total</b>	<b>49114</b>	<b>49114</b>
<b>III</b>	<b>Share premium</b>		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the Year	0	0
	Deductions during the Year	0	0
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV</b>	<b>Special Reserve U/s 36(1)(viii)</b>		
	Opening Balance	300000	0
	Additions during the Year	84000	300000
	Deductions during the Year	0	0
	<b>Total</b>	<b>384000</b>	<b>300000</b>
<b>V</b>	<b>Revenue and other Reserves</b>		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the Year	0	0
	Deductions during the Year	0	0
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VI</b>	<b>Balance of Profit &amp; Loss Account</b>	<b>15012833</b>	<b>11501878</b>
	<b>TOTAL (I, II, III, IV &amp; V)</b>	<b>19659758</b>	<b>15166065</b>



<b>SCHEDULE-3</b>			
<b>DEPOSITS</b>			
			₹ in 000's
	Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022
A.	I Demand Deposits		
	i. From Banks	0	0
	ii. From Others	1188278	1049888
	II Saving Bank Deposit	41689792	42022422
	III Term Deposits		
	i. From Banks	24345172	11691140
	ii. From Others	58880036	55634431
	TOTAL of (I II and III)	126103278	110397881
B.	I. Deposits of branches in India	126103278	110397881
	II. Deposits of Branches outside India	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>126103278</b>	<b>110397881</b>

<b>SCHEDULE-4</b>			
<b>BORROWINGS</b>			
			₹ in 000's
	Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022
I	Borrowings in India		
	i. Reserve Bank of India	1900000	0
	ii. Other Banks (SBI & APCOB)	1012150	589803
	iii. Other Institutions and Agencies		
	a) NABARD	47778696	38228765
	b) National Housing Bank (NHB)	888520	1147880
	c) MUDRA	0	44250
	d) NSFDC	91160	104797
II	Borrowings outside India	0	0
	TOTAL (I & II)	51670526	40115495
	Secured Borrowings included in I and II above	51670526	40115495
	<b>TOTAL OF I &amp; II</b>	<b>51670526</b>	<b>40115495</b>

<b>SCHEDULE-5</b>			
<b>OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS</b>			
			₹ in 000's
	Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022
1	Bills payable	237466	256520
2	Inter Office Adjustment (Net)	9268	14496
3	Interest Accrued	156026	135282
4	Others (Including Provisions)		
	General Provision on Standard Advances	425170	377035
	Provision for Pension & NPS	0	0
	Provision for Income Tax	0	0
	Others Liabilities	1050599	455241
	<b>TOTAL</b>	<b>1878529</b>	<b>1238574</b>



<b>SCHEDULE-6</b>			
<b>CASH &amp; BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>			
			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	Cash in hand	606675	606237
II	Balances with Reserve Bank of India		
	i. In Current Accounts	4537732	3941924
	ii. In other Accounts	0	0
	<b>TOTAL (I &amp; II)</b>	<b>5144407</b>	<b>4548161</b>

<b>SCHEDULE-7</b>			
<b>BALANCES WITH BANKS &amp; MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b>			
			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	In India:		
	i) Balance with Banks:		
	a. In current Accounts	255694	282939
	b. In other Deposit Accounts	37972846	18532854
	ii) Money at call and short notice		
	a. With Banks	0	0
	b. With other institutions	0	0
	TOTAL of (i & ii)	38228540	18815793
II	Out side India:		
	i. In current Accounts	0	0
	ii. In other Dep.Accounts	0	0
	iii. Money at call and short notice	0	0
	TOTAL of (i, ii, iii)	0	0
	<b>GRAND TOTAL (I+II)</b>	<b>38228540</b>	<b>18815793</b>

<b>SCHEDULE-8</b>			
<b>INVESTMENTS</b>			
			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	Investments in India in		
	i. Government Securities	25126687	29195750
	Less: Provision / Depreciation	0	0
	Net SLR	25126687	29195750
	ii. Other approved securities	0	0
	iii. Shares	0	0
	iv. Debentures and Bonds	348240	400025
	Less: Provision	0	0
	Sub total Non-SLR	348240	400025
	v. Subsidiaries and/or other joint ventures	0	0
	vi. Others		
	IVP / KVP etc.	0	0
	Mutual Funds	250000	350000
	Less: Provision	0	0
	Sub total Non-SLR	250000	350000
	Grand Total Non-SLR (Net)	598240	750025
	TOTAL-Net Investments in India	25724927	29945775
II	Investments outside India	0	0
	Less: Provision / Depreciation	0	0
	TOTAL Net of II	0	0
	<b>GRAND TOTAL (I+II)</b>	<b>25724927</b>	<b>29945775</b>



<b>SCHEDULE-9</b>			
<b>ADVANCES</b>			
			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
A	i. Bills purchased and discounted	0	0
	ii. Cash Credits, ODs and loans repayable on demand	89005511	80262758
	iii. Term Loan	37286205	29777105
	<b>TOTAL</b>	<b>126291716</b>	<b>110039863</b>
B	i. Secured by tangible assets	94187250	109078031
	ii Covered by Bank / Govt. guarantee	0	0
	iii. Unsecured	32104466	961832
	<b>TOTAL</b>	<b>126291716</b>	<b>110039863</b>
C	<u>Advances in India</u>		
	i. Priority Sector	99141334	89179117
	Less: IBPC Issued	0	0
	Sub Total	99141334	89179117
	ii. Public Sector	0	0
	iii. Banks	0	0
	iv. Others	27150382	20860746
	<b>TOTAL</b>	<b>126291716</b>	<b>110039863</b>
	Advances Outside India:		
	i. Due from Banks	0	0
	ii. Due from others	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Gross Advances	128930007	112728735
	Less: INCA	0	0
	Less: Provisions for B&D debts	2638291	2688872
	<b>NET ADVANCES</b>	<b>126291716</b>	<b>110039863</b>

<b>SCHEDULE-10</b>			
<b>FIXED ASSETS</b>			
			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	<b>PREMISES</b>		
	At cost as on 31st March	3422	3422
	i. Additions during the year	143224	0
	ii. Deduction during the year	0	0
	iii. Depreciation during the year	59	59
	iv. Depreciation to date	928	869
	<b>TOTAL I</b>	<b>145718</b>	<b>2553</b>
II	<b>Other Fixed Assets (incl. furniture &amp; fixtures)</b>		
	At cost as on 31st March	794907	746740
	i. Additions during the year	79088	62812
	ii. Deduction during the year	262	-1
	iii. Depreciation during the year	61021	52439
	iv. Depreciation to date	530985	484608
	<b>TOTAL II</b>	<b>342748</b>	<b>324943</b>
III	<b>Capital work in progress</b>		
	At cost as on 31st March	0	0
	i. Additions during the year	0	0
	ii. Deduction during the year	0	0
	<b>TOTAL III</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>TOTAL I, II &amp; III</b>	<b>488466</b>	<b>327496</b>



<b>SCHEDULE-11</b>			
<b>OTHER ASSETS</b>			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	Inter-Office Adjustments (Net)	0	0
II	Interest accrued	1120192	976270
III	Tax paid in Advances / Tax deducted at source *	126165	131661
IV	Stationery & Stamps	15	116
V	Non-Banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
VI	Others		
	a) Int Subvention Recble from GOI / NABARD	2258641	2059368
	b) Miscellaneous Assets (Frauds, Cash stolen)	0	0
	c) Others (suspense utility services etc.)	<b>109745</b>	<b>254235</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>3614758</b>	<b>3421650</b>

\* Net of Provisions

<b>SCHEDULE-12</b>			
<b>CONTINGENT LIABILITIES</b>			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	Claims against the Bank not acknowledged as debts	48316	48317
II	Liability for partly paid Investments	0	0
III	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0	0
IV	Guarantee given on behalf of constituents		
	a. In India	97046	108087
	b. Outside India	0	0
V	Acceptances, Endorsements and other obligations	0	0
VI	Other items for which the Bank is contingently liable (DEAF Account)	257466	36782
	<b>TOTAL</b>	<b>402828</b>	<b>193186</b>

<b>SCHEDULE-13</b>			
<b>INTEREST EARNED</b>			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	Interest on advances /discount on bills	11734557	10469589
II	Interest on Investments	1929773	2224809
	Less: Amortisation of Premium	-13820	-17650
III	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	1233429	819414
IV	Others	39524	46552
	<b>TOTAL</b>	<b>14923463</b>	<b>13542714</b>





<b>SCHEDULE-14</b>			
<b>OTHER INCOME</b>			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	Commission, exchange and brokerage.	1299853	1226694
II	Profit on sale of Investments	9858	220341
	Less : Loss on Sale of Investments		
III	Profit on revaluation of investments	0	0
	Less : Loss on revaluation of investments		
IV	Profit on sale of Land, Buildings and Other Assets	156	0
	Less:Loss on Sale of Land, Buildings and Other Assets	0	0
V	Profit on exchange transactions	0	0
	Less : Loss on exchange transaction		
VI	Income earned by way of dividends etc., from subsidiaries/ companies and/or joint ventures in abroad/ in India	0	0
VII	Miscellaneous Income	1237770	1296403
	<b>TOTAL</b>	<b>2547637</b>	<b>2743438</b>

<b>SCHEDULE-15</b>			
<b>INTEREST EXPENDED</b>			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	Interest on deposits	5268777	4856838
II	Interest on Reserve Bank of India/ Inter bank Borrowings	0	0
III	Others		
	a. SBI - OTHER BANKS OVERDRAFT	29435	7135
	b. NABARD - REFINANCE	1832724	1702124
	c. NHB - REFINANCE	46108	57459
	d. MUDRA, NSFDC etc	30068	6694
IV	Interest on IBPC participation	64734	
	<b>TOTAL</b>	<b>7271846</b>	<b>6630250</b>



<b>SCHEDULE-16</b>			
<b>OPERATING EXPENSES</b>			₹ in 000's
	<b>Particulars</b>	<b>As on 31.03.2023</b>	<b>As on 31.03.2022</b>
I	Payments to and provisions for employees	2610421	2245873
II	Rent, Taxes & Lighting	164119	163181
III	Printing & Stationery	17769	10459
IV	Advertisement & Publicity	211	258
V	Depreciation on Bank's property	61081	52498
VI	Director's fees, allowances and expenses	0	0
VII	Auditors fees and expenses (including branch auditors)	5280	4464
VIII	Law charges	302	186
IX	Postage, Telegrams, Telephones etc.	4106	4292
X	Repairs and maintenance	129213	111873
XI	Insurance	177279	153588
XII	Other expenditure	699304	533834
	<b>TOTAL</b>	<b>3869085</b>	<b>3280506</b>

#### **SCHEDULE-17**

##### **Significant Accounting Policies:**

##### **A. Basis of Preparation:**

The Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting on Going Concern basis, unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) / Reserve Bank of India (RBI), Banking Regulation Act 1949, Regional Rural Bank Act, 1976 and amendments thereto and Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and practices prevalent in 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 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 and are based upon management's evaluation of the

relevant facts and circumstances as of the date of financial statements. Future results could differ from these estimates and the differences between the actual results and the estimates are recognized in the period in which the results are known / materialized.

##### **C. Significant Accounting Policies:**

##### **1. Revenue Recognition:**

- 1.1) Income and expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated.
- 1.2) Interest / Discount Income is recognized in the Profit and Loss Account as it accrues except, (i) Income from Non Performing Assets (NPAs), comprising of advances, and Investments which is recognised upon realization, as per the prudential norms prescribed by the RBI. (ii) Overdue interest on investments.
- 1.3) Profit/Loss on sale of investments is recognized in the Profit and Loss Account. However, the profit on sale of investments in the "Held to Maturity (HTM)" category is appropriated (net of applicable taxes and amount required to be transferred to statutory reserve) to "capital reserve account". The discount, if any, on acquisition of investments in Held to Maturity (HTM) category is accounted as follows:



- a. on Interest bearing securities, it is accounted for at the time of sale / redemption
- 1.4) Interest on investments is recognized on accrual basis.
- 1.5) Dividend is accounted on an accrual basis where the right to receive the dividend is established.
- 1.6) Commission & Exchange and locker rent are recognized on realization basis.
- 1.7) Interest on overdue term deposits is accounted for on renewal.
- 1.8) In case of suit filed accounts, legal and other expenses incurred are charged to Profit and Loss Account and at the time of recovery of such expenses is accounted as income.

## 2. Investments:

The transactions in Government Securities and other than Government Securities are recorded on "Settlement 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:

- Investments that Bank intends to hold till maturity are classified as "Held to Maturity (HTM)".
- Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are classified as "Held for Trading (HFT)". Investments, which are not classified in the above two categories, are classified as "Available for Sale (AFS)". An investment is classified as HTM / HFT / AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.

### 2.3) Disclosure in Balance Sheet:

- Investments are classified and disclosed in Balance Sheet as Government Securities, other Approved Securities,

Shares, Debentures and Bonds, Subsidiaries and Joint Ventures and Others.

### 2.4) Valuation: The securities in each classification are valued in accordance with RBI guidelines as detailed here under:

- i. In determining the acquisition cost of an investment:
  - (a) Brokerage / Commission received on subscriptions is reduced from the cost.
  - (b) Brokerage, Commission, Security Transaction Tax etc paid in connection with the acquisition of investments or expensed upfront and excluded from cost.
  - (c) Broken period interest paid/ received on debt instruments is treated as interest expense / income and is excluded from cost or sale consideration.
  - (d) Stamp duty Value paid on acquisition of Mutual Funds is considered as purchase value or capitalized in books of account.
  - (e) Cost is determined on the weighted average cost method for investments under AFS and HFT category and FIFO basis (First in First Out) for investments under HTM category.
- ii. Transfer of securities from HFT /AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost /book value /market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out at acquisition price / book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided.
- iii. Held to Maturity category: Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the remaining period of maturity on constant yield basis. Such



amortization of premium is adjusted against income under the head "Interest on Investments".

- iv. Investments in equity shares of other companies are valued at historical cost. A provision is made for diminution, other than temporary, for each investment individually.
- v. Available for Sale and Held for Trading Categories: Investments under AFS and HFT category are individually re-valued at market price or fair value determined as per regulatory guidelines, and only the net depreciation of each group for each category (viz., Government Securities, other Approved Securities, Shares, Debentures and Bonds, Subsidiaries and Joint Ventures and Others) is provided for and net appreciation, is ignored. On provision for depreciation, the book value of the individual security remains unchanged after marking to market.
- vi. Investments are classified as Performing and Non-performing, based on the guidelines issued by the RBI. Investments become non performing where:
  - (a) Interest / installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90days.
  - b) In the case of equity shares, in the event the investment in the shares of any company is valued at Rs.1/- per company on account of the non availability of the latest balance sheet, those equity shares will be reckoned as NPI.
  - c) If any credit facility availed by any entity is NPA in the books of the bank, investment in any of the securities issued by the same entity would also be treated as NPI and vice versa.
  - d) The investments in debentures / bonds, which are deemed to be in the nature of advance, are also subjected to NPI norms as applicable to investments.

## 2.5. Accounting for Repo / Reverse Repo Transactions:

The Bank entered Repurchase and Reverse Repurchase Transactions with RBI under Liquidity Adjustment Facility (LAF). Repurchase Transaction represents borrowing by selling the securities with an agreement to repurchase the securities. Reverse Repo Transactions on the other hand represent lending funds by purchasing the securities.

- a) Transactions with RBI under Liquidity Adjustment Facility (LAF) are accounted for as Collateralised Lending and Borrowing transactions.
- b) 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).
- c) Borrowing cost of Repo transactions and Revenue on Reverse Repo transactions, with RBI is accounted for as interest expense and interest income, respectively.

## 3. Loans or 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 Asset (NPA) where:

- In respect of agriculture advances:
  - i) For short duration crops, where the installment of principal or interest remains overdue for two crop seasons and
  - ii) For long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.
- In respect of Non Agriculture advances:
  - i) In respect of term loans, interest and /or installment 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 sanctioned limit or drawing power continuously for a period 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.

3.2 Provisions are made for NPAs as per the extant guidelines/directives prescribed by the RBI:

- a) All advances have been classified under four categories i.e., Standard Assets, Sub- standard Assets, Doubtful Assets and loss Assets.
- b) Provisions on Advances are made as under:
  - i. Standard Assets: General Provision for Standard Assets at the following rates:
    - Direct advances to Agriculture and SME sectors at 0.25%
    - Commercial Real Estate sector at 1%
    - All other advances not included in (1) & (2) above at 0.40%
 This general provision is reflected in schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other liabilities and provisions - other provisions" and is not considered for arriving at the net NPAs.
  - ii. Sub-Standard Assets: A loan asset that has remained non performing for a period less than or equal to 12months.

Particulars	Rates prescribed as per IRAC Norms (NABARD Guidelines)
Secured Portion	10%
Unsecured Portion	20%

- iii. Doubtful Assets: A loan asset that has remained in the substandard category for a period of 12 months.

Particulars	Rates prescribed as per IRAC Norms (NABARD Guidelines)	
	Secured Portion	Upto 1 Year
	1 to 3 Years	30%
	More than 3 Years	100%
Unsecured Portion		100%

iv. **Loss Assets** : A loan asset where Loss has been identified but the amount has not been fully written off. 100% Provision on outstanding advances.

- 3.3 Advances are net of specific loan provisions, unrealized interest. ECGC claims received.
- 3.4 For Restructured / rescheduled assets, provisions are made in accordance with the extant guidelines issued by the RBI.
- 3.5 In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as performing asset if it confirms to the guidelines prescribed by the regulators.
- 3.6 Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.
- 3.7 General provisions made for Standard Assets as per extent RBI guidelines are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities & Provisions"& are not considered for arriving at the net NPAs.
- 3.8 Interest realized on NPAs are taken into income account provided the credits in the account towards interest are not out of fresh/additional credit facilities sanctioned to the borrower concerned.

**4. Floating Provisions:**

The Bank has a policy for creation and utilization of floating provisions for advances, investments and general purpose. The quantum of floating provisions to be created is assessed at the end of the each financial year.

**5. Fixed Assets, Depreciation and Amortization:**

- 5.1 Fixed Assets are carried at historical cost less accumulated depreciation / amortization.



5.2 Cost includes cost of purchase and all expenditure directly attributable to or incur in connection with acquiring the said asset before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on the assets put to use are capitalized only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.

5.3 Depreciation / amortization is provided on straight line method as per the rates stated below.

Description of Fixed Assets	Depreciation/ amortization rate
Buildings	1.667%
Furniture & Fixtures other than Electrical Equipment	10%
Computers; Computer Software forming an integral part of the Computer hardware; Computer Software which does not form an integral part of Computer hardware and cost of Software Development.	33.33%
Automated Teller Machine/ Cash Deposit Machine/Coin Dispenser/ Coin Vending Machine and other Electrical Equipment	20.00%
Servers	25.00%
Network Equipments	20.00%
Motor Vehicles	20.00%
Safe Deposit Lockers, Fire Proof Data Safe	5.00%

5.4 In respect of assets acquired during the year, depreciation is charged on proportionate basis for the number of days the assets have been put to use during the year.

5.5 Assets costing less than Rs.1000/- each, are charged off in the year of purchase.

## 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 assets 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 amount of short-term employee benefits, such as medical benefits etc., which are expected to be paid 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 Plans:

a) Gratuity: For all the eligible employees, the bank provides for Gratuity liability based on actuarial valuation. Liability is funded by way of contribution made to SBI Life Insurance Company Limited, India First Life insurance Company Limited, Life Insurance Corporation of India-Hanmakonda, Life Insurance Corporation of India- Saifabad-Hyderabad and State Bank of India-Dilsukhnagar Branch through "Telangana Grameena Bank Employees Gratuity Fund Trust".

b) Leave Encashment: For all the employees who have completed five years of service, the Bank provides for Leave Encashment liability based on actuarial valuation. Bank contributes to SBI Life Insurance Company Limited and India First Life insurance Company Limited on annual basis.

c) Pension: The Bank provides for pension to all eligible employees who have joined the Bank on or before 31.03.2010. The benefit is in the form of monthly payments as per rules to vested employees on retirement or on death while in employment, on termination of employment. Vesting occurs at different stages as per rules. The Bank makes monthly contributions to the pension fund at 10% of the salary. The Bank provides for this liability based on the actuarial valuation.

#### ii) Defined Contribution Plans :

a) Contributions made to Provident Fund are recognized as an Expense and charged to the Profit and Loss Account on accrual basis.



National Pension Scheme (NPS) :The Bank operates a new pension scheme (NPS) for all the employees who have joined the Bank after 31.03.2018. The employees who have joined the Bank between 01.04.2010 to 31.03.2018, have been given an option to join NPS voluntarily. As per the scheme, the covered employees contribute 10% of their basic pay plus dearness allowance to the scheme together with a matching contribution from the Bank. Pending completion of registration procedures of the employees concerned, these contributions are retained as deposits in the Bank and earn interest at the same rate as that of the current account of Provident Fund balance. The Bank recognizes such annual contributions and interest as an expense in the year to which they relate. Upon receipt of the Permanent Retirement Account Number (PRAN), the consolidated contribution amounts will be transferred to the NPS Trust.

#### 8. Income Tax Expense:

The Income Tax, if any applicable, is computed in accordance with relevant tax provisions under the Income Tax Act, 1961 as applicable to Regional Rural Banks.

Income Tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax. Current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income tax Act, 1961 and as per the Accounting Standard 22- Accounting for taxes on income respectively and tax laws prevailing in India. Deferred tax adjustments comprise of changes in the deferred tax assets or liabilities during the period.

Deferred tax assets and liabilities are recognized by considering the impact of the 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 reassessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether their realization is considered as reasonably / virtually certain.

#### 9. Government Grants:

Government grants available to the enterprise are considered for:-

- i) Where there is a reasonable assurance that the enterprise will comply with the conditions attached to them.
- ii) Where such benefits have been earned by the enterprise and it is reasonably certain that the ultimate collection will be made.

Grants received from the government towards specific fixed assets, are shown as deduction from the gross value of the asset concerned in arriving at its book value.

#### 10. Contingent Liabilities & Provisions:

In conformity with AS-29 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent assets", issued by ICAI, the bank recognizes the provisions only when it has a present obligation as a result of a past event and would result in 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.

No provision is recognized for:

- i) Any possible obligation that arises from past events and 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.
- 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.

- iii. Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

As per our Report of even date  
For **M/s M. Bhaskara Rao & Co.**  
Chartered Accountants  
F.R. No. 000459S

Sd/-  
**(CA. V. Raghunandan)**  
Partner  
M.No. 026255

**11. Special Reserves:**

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

For **Telangana Grameena Bank**

Sd/-  
**(Smt. K.P. Shobha Rani)**  
General Manager-I

Sd/-  
**(Smt. Y. Sobha)**  
Chairman





## TELANGANA GRAMEENA BANK

HEAD OFFICE: HYDERABAD

### DISCLOSURE IN FINANCIAL STATEMENTS - 'NOTES TO ACCOUNTS'

#### 1. Regulatory Capital

##### a) Composition of Regulatory Capital

S.No.	Particulars	Current Year 31.03.2023	Previous Year 31.03.2022
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	1984.05	1534.68
ii)	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital		
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	1984.05	1534.68
iv)	Tier 2 capital	42.52	37.70
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	2026.57	1572.38
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	11783.49	10551.89
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	16.84	14.55
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	16.84	14.55
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.36	0.35
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	17.20	14.90
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50.00	50.00
	b) State Government	15.00	15.00
	c) Sponsor Bank	35.00	35.00
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	Nil	Nil
xiv)	Amount of non-equity Tier I 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 bank (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	Nil	Nil

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



**2. Asset liability management**

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

(₹ in Crores)

Particulars	1-14 days	15-30 days	30 days to 3 months	Over 3 months and up to 6 months	Over 6 months and 1 yr	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	669.53	170.69	648.02	951.27	3686.76	6167.49	172.29	144.27	<b>12610.32</b>
Advances	344.14	310.89	1276.55	2057.63	4126.42	3949.04	568.30	260.03	<b>12893.00</b>
Investments	25.00	15.00	156.94	498.21	3126.96	80.19	858.91	1608.56	<b>6369.77</b>
Borrowings	291.21	0.00	67.68	1547.98	1349.26	1299.39	611.53	0.00	<b>5167.05</b>
Foreign currency assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	<b>NIL</b>
Foreign currency liabilities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	<b>NIL</b>



3. Investments  
a) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2023 (₹ in Crores)

Particulars	Investments in India						Investments outside India					Total Investments	
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debtures and Bonds	Subsidiaries and joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India		
Held to Maturity													
Gross	1856.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1856.36	0.00	0.00	0.00	0.00	1856.36	
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>Net</b>	<b>1856.36</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1856.36</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1856.36</b>	
Available for Sale													
Gross	656.31	0.00	0.00	34.82	0.00	25.00	716.13	0.00	0.00	0.00	0.00	716.13	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>Net</b>	<b>656.31</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>34.82</b>	<b>0.00</b>	<b>25.00</b>	<b>716.13</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>716.13</b>	
Held for Trading													
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>Net</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
Total Investments	2512.67	0.00	0.00	34.82	0.00	25.00	2572.49	0.00	0.00	0.00	0.00	2572.49	
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>Net</b>	<b>2512.67</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>34.82</b>	<b>0.00</b>	<b>25.00</b>	<b>2572.49</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2572.49</b>	



(₹ in Crores)

Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2022

Particulars	Investments in India						Investment outside India				Total Investment		
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares and Bonds	Subsidiaries and joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India			
Held to Maturity													
Gross	1278.27	0.00	0.00	0.00	0.00	1278.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1278.27	
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>1278.27</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1278.27</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1278.27</b>	
Available for Sale													
Gross	1641.31	0.00	0.00	40.00	0.00	1716.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1716.31	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>1641.31</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>40.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1716.31</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1716.31</b>	
Held for Trading													
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Total Investments	2919.58	0.00	0.00	40.00	0.00	2994.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2994.58	
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>2919.58</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>40.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2994.58</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2994.58</b>	



**b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve**

(₹ in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a. Opening balance	0.00	0.00
b. Add: Provisions made during the year	221.77	0.00
c. Less: Write off / write back of excess provisions during the year	221.77	0.00
d. Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. Opening balance	0.00	0.00
b. Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c. Less: Drawdown	0.00	0.00
d. Closing balance	0.00	0.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	0.00	0.00

**c) Sale and transfers to/from HTM category**

**Bank has not sold or transferred securities to/from HTM category in the current Financial Year.**

**d) Non-SLR investment portfolio**

(₹ in Crores)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	75.00	77.30
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	3.00
c)	Reductions during the above period	15.18	5.30
d)	Closing balance	59.82	75.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00



**I Issuer composition of non-SLR investments**

(₹ in Crores)

S. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
a)	PSUs	15.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	FIs	0.00	40.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	Banks	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
d)	Private Corporates	19.82	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
f)	Others	25.00	35.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Total *	59.82	75.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

**e) Repo transactions (in face value terms)**

(₹ in Crores)

Particulars		Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31
i)	Securities sold under repo				
a)	Government securities	109.32	129.94	119.63	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				



1) Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

(₹ in Crores)

Particulars	Standard	Non-Performing			Total Non-Performing Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	11003.99	121.58	138.63	8.68	268.89	11272.87
Add: Additions during the year	0	0	0	0	471.62	
Less: Reductions during the year	0	0	0	0	476.67	
Closing balance	12629.17	114.19	145.77	3.86	263.83	12893.00
Reductions in Gross NPAs due to:	0	0	0	0		476.67
i) Upgradation	0	0	0	0	330.12	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	0	0	0	0	93.38	
iii) Technical/ Prudential Write-offs	0	0	0	0	0	
iv) Write-offs other than those under (iii) above	0	0	0	0	53.18	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	37.70	121.58	138.63	8.68	268.89	306.59
Add: Fresh provisions made during the year	0	0	0	0		
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0	0	0	0		
Closing balance of provisions held	42.52	114.19	145.77	3.86	263.83	306.35
Net NPAs						
Opening Balance	0				0.00	
Add: Fresh additions during the year	0	0	0	0	0.00	
Less: Reductions during the year	0	0	0	0	0.00	
Closing Balance	0				0.00	



(₹ in Crores)

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

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	2.05	2.39
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision coverage ratio	100	100





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

(₹ in Crores)

S. No.	Sector*	As on 31.03.2023			As on 31.03.2022		
		Total Advances	Gross NPAs	% of Gross NPAs to Total Adv	Total Advances	Gross NPAs	% of Gross NPAs to Total Adv
A	Priority Sector						
I	Agriculture & Allied activities	9019.56	227.50	2.53	8160.60	211.88	2.60
	KCC	5343.74	167.31	3.13	4975.89	141.85	2.85
	SHG	3533.93	50.34	1.42	3053.49	53.73	1.76
ii.	Advances to Business/ Industries eligible under	97.85	14.84	15.17	114.98	26.25	22.83
iii.	Services	24.00	1.52	6.37	23.33	2.03	8.64
	Cash Credit	23.91	1.45	6.07	22.84	1.61	7.04
iv.	Personal Loans	1019.49	2.91	0.29	866.36	7.40	0.83
	Housing Loan	1006.99	2.11	0.21	858.05	6.35	0.74
	<b>Sub-total (A)</b>	<b>10160.90</b>	<b>246.76</b>	<b>2.43</b>	<b>9165.27</b>	<b>247.56</b>	<b>2.70</b>
B	Non-priority Sector:						
i.	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii.	Industry	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iii.	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iv.	Personal Loans	2732.10	17.07	0.62	2107.60	21.32	1.01
	Jewellery Loan	1392.38	0.66	0.05	1092.71	0.96	0.09
	DL/CDL	203.42	1.34	0.01	201.20	0.05	0.03
	<b>Sub-total (B)</b>	<b>2732.10</b>	<b>17.07</b>	<b>0.62</b>	<b>2107.60</b>	<b>21.32</b>	<b>1.01</b>
	<b>Total A+B</b>	<b>12893.00</b>	<b>263.83</b>	<b>2.05</b>	<b>11272.87</b>	<b>268.88</b>	<b>2.39</b>

\*Sub-sectors with outstanding balances more than 10% of the Sector total are disclosed separately.

**c) Overseas assets, NPAs and revenue**

(₹ in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Assets	NIL	NIL
Total NPAs	NIL	NIL
Total Revenue	NIL	NIL



d) Particulars of resolution plan and restructuring

i) Details of accounts subjected to restructuring

(₹ in Crores)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	71	Nil	434	484	505	484
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	2.17	Nil	53.30	59.93	55.47	59.93
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	0.22	Nil	5.33	5.99	5.55	5.99
Sub-standard	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	10	Nil	10	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	0.86	Nil	0.86	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	0.86	Nil	0.86	Nil
Doubtful	Number of borrowers	205	974	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	205	974
	Gross Amount (₹ crore)	0.83	3.49	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	0.83	3.49
	Provision held (₹ crore)	0.83	3.49	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	0.83	3.49
Total	Number of borrowers	205	974	Nil	Nil	71	Nil	444	484	720	1458
	Gross Amount (₹ crore)	0.83	3.49	Nil	Nil	2.17	Nil	54.16	59.93	57.16	63.42
	Provision held (₹ crore)	0.83	3.49	Nil	Nil	0.22	Nil	6.19	5.99	7.24	9.48



**e) Disclosure of transfer of loan exposures**

**i) In the case of stressed loans transferred or acquired, the following disclosures should be**

**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	Nil	Nil	Nil
Aggregate principal outstanding of loans transferred	Nil	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of the loans transferred	Nil	Nil	Nil
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	Nil	Nil	Nil
Aggregate consideration	Nil	Nil	Nil
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	Nil	Nil	Nil

**Details of loans acquired during the year**

(all amounts in ₹ crore)	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	Nil	Nil
Aggregate consideration paid	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of loans acquired	Nil	Nil

**f) Fraud accounts**

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

	Current year	Previous year
Number of frauds reported	2	4
Amount involved in fraud (₹crore)	0.04	3.45
Amount of provision made for such frauds (₹crore)	**0.00	*1.48
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹crore)	0	0

\*After Rs 1.97 crore recovery. \*\* Total Amount recovered.

**g) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress**

Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress as per RBI Circular No. RBI/2021-22/31 on "Resolution Framework 2.0:Resolution of Covid-19 related stress of Individuals and small business" dated 05.05.2021, the Bank has rescheduled 484 Housing Loan accounts amounting to ₹ 5992.63 lakh - and created 10% provision of ₹ 575.29 lakh during March, 2022, in accordance with the circular guidelines. Out of 484 accounts 40 loan accounts are closed during CFY and 10 accounts with O/s ₹ 86.19 lakh are slipped into NPA for which 100% provisions created. Remaining 434 accounts are in Standard with O/s of ₹ 5330.21 lakh for which ₹ 533.02 lakh provision created as on 31.03.2023. Further, Bank has created additional Standard Assets provision to the tune of ₹ 21.69 lakh, for rescheduled Tractor loans sanctioned to Gram Panchayaths on O/s of ₹ 216.95 lakh. The same is disclosed under the head "General Provision on Standard Advances" of Schedule 5.



Format for disclosures to be made half year ending March, 2023

(₹ in Crores)

Type of borrower	Exposure accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this halfyear
Personal Loans	59.92	0.86	0.00	5.76	53.30
Corporate persons*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of which MSMEs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

\*As defined in section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

2) Exposures

a) Exposure to real estate sector

(₹ in Crores)

Category	Current year	Previous Year
i) Direct exposure		
a) 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 loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	1734.13	1140.22
b) Commercial Real Estate - Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily 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;	2.76	3.83
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -		
i. Residential		
ii. Commercial Real Estate	Nil	Nil
ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>1736.89</b>	<b>1144.05</b>



**b) Exposure to capital market**

(₹ in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	NIL	NIL
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	NIL	NIL
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	NIL	NIL
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	NIL	NIL
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	NIL	NIL
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	NIL	NIL
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NIL	NIL
<b>Total exposure to capital market</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>

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

(₹ in Crores)

Risk Category	Exposure (net) as at March, 22 (Current Year)	Provision held as at March, 21 (Current Year)	Exposure (net) as at March, 22 (Current Year)	Provision held as at March, 21 (Current Year)
Insignificant	NA	NA	NA	NA
Low	NA	NA	NA	NA
Moderately Low	NA	NA	NA	NA
Moderate	NA	NA	NA	NA
Moderately High	NA	NA	NA	NA
High	NA	NA	NA	NA
Very High	NA	NA	NA	NA
<b>Total</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>	<b>NA</b>



**d) Unsecured advances**

The Bank has classified the credit facilities extended to SHGs as unsecured for the accounts sanctioned upto the limit of Rs 10 lakh and for the accounts above sanction limit of Rs 10 lakh, 75% of the outstanding amount covered under CGFMU Credit Guarantee Funds for Micro Units) is classified as secured and remaining as unsecured

(₹ in Crores)

Particulars	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	3272.90	114.97
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	Nil	Nil
Estimated value of such intangible securities	Nil	Nil

**e) Factoring exposures**

Factoring exposures shall be separately disclosed.

**f) Intra-group exposures**

The following is the summary of significant related party transactions:

(₹ in Crores)

Particulars	For the year ended 31st March 2023	For the year ended 31st March 2022
Refinance received from State Bank of India	NIL	NIL
Interest paid to SBI	146.06	34.85
Investments made with:		
SBI - in the form of STDRs	10128.46	9828.54
SBI Fund Management Private Limited	0.00	0.00
Interest received from SBI	299.91	390.19
Profit on sale of Investments on SBI	0.00	0.00
Contributions to Gratuity Fund with SBI Life Insurance Company Limited	0.00	321.59
Contributions to Group Leave Encashment Policy with SBI Life Insurance Company Limited	0.00	1374.17
Contributions to Pension Trust Policy with SBI Life Insurance Company Limited on behalf of Trust	8051.90	8427.63
Current Account Balance with SBI	2554.96	2827.06
Breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any	NIL	NIL

**3) Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs**

**a) Concentration of deposits**

(₹ in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	2720.23	1469.06
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	21.57%	13.31%



**b) Concentration of Advances**

(₹ in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers / customers	23.38	19.81
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to the total exposure of the bank on borrowers / customers	0.18%	0.18%

**c) Concentration of Exposures**

(₹ in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	23.38	19.81
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.18%	0.18%

**d) Concentration of NPAs**

(₹ in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	0.98	0.87
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	0.37	0.32

**4) Derivatives**

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

(₹ in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) The notional principal of swap agreements		
ii) Losses which would be incurred if counterparties failed to fulfill their obligations under the agreements	Not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years	Not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years
iii) Collateral required by the bank upon entering into swaps		
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps		
v) The fair value of the swap book		

**b) Exchange traded interest rate derivatives**

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument wise)		
ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March, 2022 (instrument wise)	Not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years	Not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years
iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)		
iv)	Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)		



**c) Disclosures on risk exposure in derivatives**

**i) Qualitative disclosures**

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

**ii) Quantitative disclosures**

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

**d) Credit default swaps**

Not Applicable

**5) Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)**

(₹ in Crores)

S.No	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	3.68	2.28
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	22.48	1.4
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.41	0.0
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	25.75	3.68

which includes unreconciled credit balances of Rs 154.76 lakh pertaining to erstwhile Grameena banks which got amalgamated and formed as Deccan Grameena Bank (Now Telangana Grameena Bank) are outstanding for more than 10 years and details of which are not available. Hence transferred to DEAF.

**6) Disclosure of complaints**

**a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman<sup>31</sup>**

S.No	Particulars	2020-21	2021-22	2022-23
Complaints received by the bank from its customers				
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	0	0	0
2.	Number of complaints received during the year	14	52	103
3.	Number of complaints disposed during the year	14	52	103
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0	0
4.	Number of complaints pending at the end of the year	0	0	0
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman				
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	30	52	38
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	30	52	38
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation / mediation / advisories issued by Office of Ombudsman	0	0	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0	0
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0	0

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.





**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
FY 2022-23					
Ground - 1	0	3	-73%	0	0
Ground - 2	0	11	-39%	0	0
Ground - 3	0	25	733%	0	0
Ground - 4	0	1	0%	0	0
Ground - 5	0	5	66.66%	0	0
Others	0	58	262.50%	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>103</b>	<b>98.07%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
FY 2021-22					
Ground - 1	0	11	450%	0	0
Ground - 2	0	18	800%	0	0
Ground - 3	0	3	50%	0	0
Ground - 4	0	1	100%	0	0
Ground - 5	0	3	66.66%	0	0
Others	0	16	128.57%	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>271.43%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ground-1 : ATM/DEBIT CARDS RELATED

Ground-2 : Mobile/Internet/Electronic Banking Related

Ground-3 : Loans and Advances

Ground-4 : Levy of Charges

Ground-5 : UPI Related

Others : Sought for information (Forgot MPIN/Reset of MPIN/ATM Card lost/IFS CODE ENQ etc..)

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

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



8. Disclosures on remuneration

**Particulars of Managerial Remuneration:**

(₹ in Lakhs)

Particulars	For the year ended 31st March 2023	For the year ended 31st March 2022
Smt Y. Sobha, Chairman	20.99	0.00
Sri V. Arvind, Chairman, Relieved to Parent Bank on 1 1.08.22	17.80	47.97
@Shri Naga Srinivas, General Manager - III Got relieved from the Bank on 21.06.2021	0	8.35
@Sri C. Murali Mohan-General Manager - I Got retired from the services on 31.05.2021	0	23.69
#Sri Satish Kumar General Manager - II Relieved to Parent Bank on 30.06.2022	12.62	34.65
#Sri K Subba Rao-General Manager (Vigilance) Relieved to Parent Bank on 30.06.2022	15.39	37.82
Sri. V. S Mahesh General Manager IT	28.09	39.00
Smt. K.P. Shobha Rani, General Manager-I	26.77	27.63
Sri K V Prasad, General Manager-III	25.78	29.21
Sri D. Ramesh, General Manager-II	16.30	0
Smt. Bharati Thaar, General Manager i ilance	17.00	0

\*Reimbursement of Remuneration of Sponsor Bank staff up to Dec, 2022. Not yet claimed for the period from Jan, 2023 to Mar,2023. However, bank has made provision of Rs 59 lakh as on 31.03.2023.

9. Other Disclosures

a) Business Ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest income as a percentage to working Funds	8.71%	8.49%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.49%	1.72%
iii) Cost of Deposits	4.78%	4.68%
iv) Net Interest Margin	4.66%	4.58%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	3.70%	4.00%
vi) Return on Assets	2.62%	2.34%
vii) Business (deposits plus advances) per employee(in crore)	14.63	13.28
viii) Profit per employee (in crore)	0.26	0.22

b) Bancassurance business

The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business undertaken by them shall be disclosed for both the current year and previous year.

2021-22	2022-23
Rs. 578.49 Lakh	Rs. 896.04 Lakh



**c) Marketing and distribution**

Banks shall disclose the details of fees / remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business) undertaken by them.

2021-22	2022-23
Rs. 172.56 Lakh	Rs. 186.70 Lakh

**d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)**

The bank has sold and purchased following priority sector advances through Priority sector lending certificate (PSLC) in RBI's e-Kuber platform during the Financial Year 2022-23 on various dates.

(₹ in Lakhs)

Sale of PSLC			
	Segment	Amount	Premium Earned
	PSLC SM	624000.00	11280.50
	PSLC General	60250.00	577.50
	PSLC Micro Enterprise	19000.00	82.50
	<b>TOTAL</b>	<b>703250.00</b>	<b>11940.50</b>
Purchase of PSLC:			
	Segment	Amount	Premium Paid
	PSLC GENERAL	305000.00	323.50
	PSLC Micro Enterprise	5000.00	3.10
	PSLC A	18000.00	3.60
	<b>TOTAL</b>	<b>328000.00</b>	<b>330.20</b>

**e) Provisions and contingencies**

(₹ in Crores)

S. No	Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i.	Provisions for NPI	0.00	0.00
ii.	Provision towards NPA	28.89	71.81
iii.	Provision made towards Income tax	150.00	118.52
iv.	Provision for Others	0.06	63.85
v.	Provision on Standard Assets	4.81	9.17
vi.	Provision on Frauds	0.00	0.83
	<b>TOTAL</b>	<b>183.76</b>	<b>264.18</b>



**f) Payment of DICGC Insurance Premium**

(₹ in Crores)

<b>S. No</b>	<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
i.	Payment of DICGC Insurance Premium	13.65	13.05
ii.	Arrears in payment of DICGC Premium	NIL	NIL

**g) Disclosure on amortisation of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks: Nil**

As per our Report of even date  
For **M/s M. Bhaskara Rao & Co.**  
Chartered Accountants  
F.R. No. 000459S

For **Telangana Grameena Bank**

Sd/-  
**(CA. V. Raghunandan)**  
Partner  
M.No. 026255

Sd/-  
**(Smt. K.P. Shobha Rani)**  
General Manager-I

Sd/-  
**(Smt. Y. Sobha)**  
Chairman



**CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2023**

(₹ in 000's)

PARTICULARS		FY 2022-23	FY 2021-22
<b>Cash Flows from Operating Activities:</b>			
Net Profit after Tax		4493693	3731629
<b>Add:</b>			
Depreciation debited to P & L		61081	52498
Provision for Income Tax		1500000	1185200
Deferred Tax Asset Adjustment		0	0
Provision for Std debts		48135	91666
Provision for B & D		288895	718155
Provision for VLR Investments		0	638533
Amortization of HTM investments		13820	17650
Interest Paid on Funds received from NABARD, SBI, MUDRA		1938335	1773412
Provision for Gratuity, Pension, Leave Encashment & NPS / Others		432853	0
<b>Less:</b>			
Income on Investments		3202726	3090775
Deferred Tax Asset Adjustment		1220	1910
Operating profit before working capital changes		5572867	5115978
<b>Working Capital Changes:</b>			
Increase / (Decrease) in Deposits		15705397	9306374
Increase / (Decrease) in Liabilities and Provisions		-1785955	-3210942
(Increase) / Decrease in Advances		-16251853	-11051551
(Increase) / Decrease in Other Assets		-561916	50125
Cash generated from Operations		2678540	209984
<b>Less: Income Tax Paid</b>		-1490220	-1264200
<b>Net cash from Operating Activities</b>	A	4168760	1474184
<b>Cash Flows from Investing Activities:</b>			
Sales / (Purchase) of fixed assets		-222050	-62811
Sales / (Purchase) of Investments		4207027	3605060
Income from Investments		2082534	2114505
<b>Net cash from Investing Activities</b>	B	6067511	5656753
<b>Cash Flows from Financing Activities:</b>			
Funds from SBI, NABARD, NHB and other agencies		11555031	771274
Interest paid to SBI, NABARD, NHB		-1782309	-1638130
<b>Net cash from Financing Activities</b>	C	9772722	-866856
Effect of Foreign Exchange Rate Changes			
Net Increase/(Decrease) in Cash and Cash Equivalents (A+B+C)		20008993	6264082
<b>Add: Opening cash and cash equivalents</b>			
i) Cash on hand		606237	620785
ii) Balances with Reserve Bank of India & other Banks		4224862	3874412
iii) Term Deposit		18532854	12604674
<b>Total</b>		23363954	17099871
<b>Note:</b>			
<b>Closing Cash and Cash Equivalents</b>			
i) Cash on hand		606675	606237
ii) Balances with Reserve Bank of India & other Banks		4793426	4224862
iii) Term Deposit		37972846	18532854
<b>Total</b>		43372947	23363954

As per our Report of even date  
For **M/s M. Bhaskara Rao & Co.**

Chartered Accountants  
F.R. No. 000459S  
Sd/-

**V. Raghunandan**  
PARTNER  
M.No. 026255

For **Telangana Grameena Bank**

Sd/-  
**(Smt. K.P. Shobha Rani)**  
GENERAL MANAGER-I

Sd/-  
**(Sri. Y. Sobha)**  
CHAIRMAN

## प्रेषण पत्र

दिनांक : 19.04.2023

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

प्रिय महोदय,

### 18वीं वार्षिक रिपोर्ट 2022-23 तेलंगाना ग्रामीण बैंक

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अनुसरण में, मैं इस पत्र के साथ निम्नलिखित दस्तावेज़ प्रेषित कर रही हूँ.

- ◆ 01.04.2022 से 31.03.2023 तक की अवधि के दौरान बैंक के कार्यकलापों और गतिविधियों के संबंध में निदेशक मंडल की रिपोर्ट.
- ◆ 31.03.2023 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के लेखापरीक्षित तुलन-पत्र और लाभ एवं हानि लेखे की प्रति.
- ◆ 01.04.2022 से 31.03.2023 तक की अवधि के लिए बैंक के लेखों के संबंध में लेखापरीक्षक की रिपोर्ट की प्रति.

भवदीय,

(वाई. शोभा)

अध्यक्ष

## विज्ञान, मिशन ओर मूल्य

### विज्ञान

तेलंगाना राज्य में बैंकिंग के सभी क्षेत्रों में तकनीकी रूप से उन्नत, प्रतिबद्ध और गुणवत्तापूर्ण सेवा प्रदान करने वाला एक प्रमुख क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक बनना और ग्रामीण विकास के लिए सबसे विश्वसनीय बैंक बनना.

### मिशन

"100% वित्तीय समावेशन, ग्रामीण ग्राहकों के सशक्तिकरण, महिलाओं पर विशेष ध्यान देते हुए स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) आंदोलन के संवर्धन और स्वस्थ व्यापार मिश्रण के माध्यम से निरंतर लाभ अर्जित करते हुए अपने ग्राहकों को उनके द्वार पर ही समुचित लागत पर पारदर्शी और कुशल बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध कराना और इस प्रकार हमारे परिचालन क्षेत्र में एक अग्रणी बैंक बनना"

### मूल्य

- ग्रामीण विकास के लिए प्रतिबद्धता
- पारदर्शिता
- ग्राहक सेवा में उत्कृष्टता
- टीम भावना

## क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय

### तेलंगाना राज्य के क्षेत्र :

#### आदिलाबाद

क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय,  
सरस्वती भवन, निकट गांधी पार्क,  
आदिलाबाद - 504 002  
टेली: 08732 - 226574, फैक्स: 08732 - 225250  
rmadb@tgbhyd.in

#### निज़ामाबाद

क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय,  
म नं. 6-2-196,  
निकट जिला परिषद,  
सुभाष नगर, निज़ामाबाद-503 002  
टेली: 08462 - 227147  
rmnzb@tgbhyd.in

#### मंचिर्याल

क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय,  
म.नं. 4-56,  
जन्मभूमि नगर, मंचिर्याल  
टेली/फैक्स: 08736 - 255516  
rmmncl@tgbhyd.in

#### जगित्याल

क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय,  
म.नं. 3-6-92, करीमनगर रोड,  
बॉम्बे क्लॉथ शोरूम के सामने,  
जगित्याल टाउन, जगित्याल जिला- 505327  
टेली: 08724 - 2253601  
rmjgl@tgbhyd.in

#### करीमनगर

क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय,  
म नं.2-8-128, वार्ड नं. 2,  
निकट सेवन हिल्स, मुक्रमपुरा,  
करीमनगर - 505 002  
टेली: 0878 - 2249275, फैक्स: 0878 - 2242794  
rmknr@tgbhyd.in

#### हैदराबाद-I

क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय,  
म.नं.9-27/1,  
ललितानगर, दिलसुखनगर, हैदराबाद - 500 060  
फैक्स: 040 - 24065129  
rmhyd@tgbhyd.in

#### हैदराबाद-II

क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय,  
म.नं.2-1-520, तीसरी मंजिल,  
स्ट्रीट नं.9, शंकरमठ रोड,  
नल्लाकुंटा, हैदराबाद - 500 044  
फैक्स: 040 - 27608545  
rmhyd2@tgbhyd.in

#### निर्मल

क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय,  
म.नं. 8-1-83/2, शान्तिनगर रोड,  
विनायक नगर, निर्मल - 504106  
rmnirmal@tgbhyd.in



## निदेशक मंडल

31-03-2023 तक की स्थिति के अनुसार



**श्रीमती वाई शोभा**  
अध्यक्ष

(महाप्रबंधक भारतीय स्टेट बैंक से प्रतिनियुक्ति पर)

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(बी) के  
अंतर्गत आरबीआई के नामिती निदेशक



**श्री अनिल कुमार कलभोरे**  
सहायक महाप्रबंधक,  
भारतीय रिजर्व बैंक,  
हैदराबाद.

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(सी) के  
अंतर्गत नाबार्ड के नामिती निदेशक



**श्रीमती शिवा तुलसी देवता**  
उप महाप्रबंधक, नाबार्ड,  
क्षेत्रीय कार्यालय, तेलंगाना राज्य,  
हैदराबाद.

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(डी) के  
अंतर्गत प्रायोजक बैंक के नामिती निदेशक



**श्री वी शिव कुमार**  
महाप्रबंधक (आरआरबी)  
भारतीय स्टेट बैंक, मुंबई

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9(1)(ई) के  
अंतर्गत राज्य सरकार के नामिती निदेशक



**श्री बिनोद कुमार सिन्हा**  
उप महाप्रबंधक (एबीयू-जीएसएस)  
भारतीय स्टेट बैंक,  
एलएचओ, हैदराबाद



**श्री राई रवि**  
अतिरिक्त सचिव, वित्त विभाग,  
तेलंगाना सरकार



**श्री एम रघुनंदन राव, आईएएस**  
सचिव (तेलंगाना) एवं कृषि आयुक्त,  
तेलंगाना सरकार

## शीर्ष प्रबंधन



श्रीमती वाई शोभा  
अध्यक्ष



श्री के पी शोभा रानी  
महाप्रबंधक-I



श्री डी रमेश  
महाप्रबंधक-II



श्री के वी प्रसाद  
महाप्रबंधक-III



श्रीमती टी भारती तायार  
महाप्रबंधक (सतर्कता)



श्री वी एस महेश  
महाप्रबंधक (आईटी)

## क्षेत्रीय प्रबंधक

श्री जी वेंकटराम रेड्डी  
क्षेत्रीय प्रबंधक  
आदिलाबाद

श्री सीएच लक्ष्मण राव  
क्षेत्रीय प्रबंधक  
करीमनगर

श्री के नारायण  
क्षेत्रीय प्रबंधक  
निजामाबाद

श्री एम विवेक  
क्षेत्रीय प्रबंधक  
निर्मल

श्री सुशांत कुमार  
क्षेत्रीय प्रबंधक  
हैदराबाद-I

श्री टी मुरलीमनोहर राव  
क्षेत्रीय प्रबंधक  
मंचिर्याल

श्री सय्यद यूसुफ  
क्षेत्रीय प्रबंधक  
हैदराबाद-II

श्री बी गंगाधर  
क्षेत्रीय प्रबंधक  
जगित्याल

## सांविधिक केंद्रीय लेखापरीक्षक

मेसर्स एम. भास्कर राव एण्ड कं.,  
हैदराबाद

## हमारे मार्गदर्शक



**श्री दिनेश खारा**

अध्यक्ष  
भारतीय स्टेट बैंक  
कार्पोरेट केंद्र, मुंबई



**श्री स्वामिनाथन जानकिरामन**

प्रबंध निदेशक  
भारतीय स्टेट बैंक



**श्री मिहिर मिश्र**

मुख्य महाप्रबंधक, (ए एण्ड एस)  
भारतीय स्टेट बैंक, कार्पोरेट केंद्र, मुंबई

## हमारे विनियामक और पर्यवेक्षक



**श्रीमती के. निखिला**

क्षेत्रीय निदेशक  
भारतीय रिज़र्व बैंक, क्षेत्रीय कार्यालय, हैदराबाद



**श्रीमती सुसीला चिंतला**

पमुख्य महाप्रबंधक  
नाबार्ड, टीएसआरओ, हैदराबाद

## बैंक का कार्यनिष्पादन एक झलक में 2022-23

I. मुख्य बातें	(₹ करोड़ में)	
	31st मार्च 2023	31st मार्च 2022
शाखाएं*	427	426
जमाराशियां	12610.33	11039.79
अग्रिम राशियां	12893.00	11272.87
कुल व्यवसाय	25503.33	22312.66
सकल लाभ	599.25	491.87
सकल अनर्जक आस्तियां	263.83	268.89
संकलित अग्रिमों में सकल अनर्जक आस्तियां	2.05%	2.39%
संकलित अग्रिमों में निवल अनर्जक आस्तियां	0.00%	0.00%
जमाराशियों की औसत लागत	4.78%	4.68%
अग्रिमों पर औसत प्रतिफल	10.01%	10.14%
निवेशों पर औसत प्रतिलाभ	6.90%	6.54%
कृषि घटक के अंतर्गत अग्रिम	64.63%	66.87%
प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को अग्रिम	78.81%	81.30%
ऋण जमा अनुपात	102.24%	102.11%
स्वाधिकृत निधियां	1984.05	1534.67
<b>उत्पादकता</b>		
क) प्रति शाखा	59.73	52.38
ख) प्रति कर्मचारी	14.63	13.28
आस्तियों पर प्रतिलाभ	2.62%	2.34%
इक्विटी पर प्रतिलाभ	25.48%	27.10%
प्रति कर्मचारी निवल लाभ	0.26	0.22
निवल ब्याज मार्जिन	4.66%	4.58%
पूंजी पर्याप्तता अनुपात	17.20%	14.90%
प्रावधान कवरेज अनुपात	100%	100.00%
निधियों की लागत	4.25%	4.15%



तेलंगाना ग्रामीण बैंक की वर्ष 2022-23 की वार्षिक रिपोर्ट उसके वित्तीय विवरणों के साथ प्रस्तुत करना मेरे लिए सौभाग्य की बात है।

मुझे आपको यह बताते हुए खुशी हो रही है कि वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने ₹ 25,000 करोड़ के व्यापार स्तर को पार करने की माइलस्टोन उपलब्धि प्राप्त की और गत वित्तीय वर्ष 2021-22 के ₹ 22,312.66 करोड़ की तुलना में 14.30% यानी ₹ 3,190.67 करोड़ की वृद्धि के साथ ₹ 25,503.33 करोड़ का कुल व्यापार किया।

बैंक की कुल जमा राशियाँ 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार ₹1,570.54 करोड़ की वृद्धि दर्ज करते हुए बढ़कर ₹12,610.३३ करोड़ की हो गई जबकि 31.03.2022 तक की स्थिति के अनुसार ये ₹11,039.७९ करोड़ थीं। चालू खाता बचत खाता जमा राशियों में उद्योग में चल रहे रुझानों के अनुरूप ₹19.42 करोड़ की गिरावट देखी गई और ये 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार ₹ 4287.81 करोड़ हो गई जबकि 31.03.2022 तक की स्थिति के अनुसार ये ₹ 4307.23 करोड़ थीं।

बैंक की अग्रिम राशियाँ 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार 14.37% की वृद्धि दर्ज करते हुए बढ़कर ₹ 12,893.00 करोड़ की हो गई जबकि 31.03.2022 तक की स्थिति के अनुसार ये ₹11,272.87 करोड़ की थीं। बैंक का निवल ब्याज मार्जिन (एनआईएम) जो वर्ष 2021-22 के दौरान 4.५८% था वह बढ़कर वर्ष 2022-23 के दौरान 4.६६% हो गया।

मुझे आपके साथ यह साझा करते हुए खुशी हो रही है कि बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए 21.83% की वृद्धि दर के साथ ₹ 599.25 करोड़ का सकल लाभ अर्जित किया जबकि वित्त वर्ष 2021-22 में ₹ 491.87 करोड़ का सकल लाभ अर्जित किया गया था।

बैंक रहित और अल्प बैंकिंग सुविधाओं वाले ग्रामीण क्षेत्रों के लोगों की ऋण आवश्यकताओं को पूरा करने के क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की स्थापना के प्राथमिक उद्देश्य के अनुरूप, टीजीबी ने ग्रामीण, अर्ध-शहरी और शहरी क्षेत्रों

में विभिन्न गतिविधियों के आधुनिकीकरण के लिए लघु और सीमांत किसानों, समाज के कमजोर वर्गों को, विशेष रूप से व्यक्तिगत परिवारों की आय में सुधार लाने के लिए ऋण प्रदान किया। फसली ऋण, स्वयं सहायता समूह ऋण, आवास ऋण और आभूषण ऋण इस वित्तीय वर्ष के दौरान भी केन्द्र में रहे।

महिला सशक्तिकरण के उद्देश्य का साथ देने के लिए हमने बैंक के कुल उधारकर्ताओं में से 10,71,082 महिला उधारकर्ताओं को वित्तपोषित किया जो कि बैंक के कुल उधारकर्ताओं का 71.75% बनता है। बैंक ने तेलंगाना के 18 जिलों में 9,63,974 महिला लाभार्थियों को शामिल करते हुए कुल 78,095 स्वयं सहायता समूहों को वित्तपोषित किया है।

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के लिए बैंक ने 31.03.2023 तक की स्थिति के अनुसार 10.86% की वृद्धि दर्ज करते हुए ₹10,160.90 करोड़ के ऋण प्रदान किए, जबकि 31.03.2022 तक की स्थिति के अनुसार ₹9,165.27 करोड़ के ऋण दिए गए थे। यह वृद्धि आज्ञापित 75% से भी 3.81% अधिक है।

ऋण की निरंतर और त्वरित डिलीवरी सुगम बनाने के लिए हमने बैंक भर में 31 आस्त प्रबंधन हब स्थापित किए हैं और यह सुनिश्चित किया है कि शाखाएं विभिन्न उत्पादों के लिए विपणन हब बनी रहें। त्वरित डिलीवरी और कुशल ग्राहक सेवा को बनाए रखने के लिए हमने केसीसी, आभूषण ऋण और कम मूल्य की सरकार प्रायोजित योजनाओं की मंजूरी को शाखाओं में ही बनाए रखा। हमने गुणवत्तापूर्ण ऋण डिलीवरी को सुनिश्चित करने के लिए आस्त प्रबंधन हबों में काम करने वाले कर्मचारियों को प्रशिक्षित किया।

बैंक का आवास ऋण पोर्टफोलियो वित्त वर्ष 2021-22 के ₹ 1,२४३.५३ करोड़ से बढ़कर २९.३६% की वृद्धि दर्ज करते हुए वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान ₹ १,६०८.६२ करोड़ का हो गया (₹ 314.03 करोड़ की शुद्ध वृद्धि)। आभूषण ऋण (वैयक्तिक स्वर्ण ऋण) वित्तीय वर्ष 2020-21 के ₹ 1,092.70 करोड़ से बढ़कर 27.43% की वृद्धि दर्ज करते हुए वित्तीय वर्ष

2022-23 में ₹ 1,392.39 करोड़ के हो गए (₹ 299.69 करोड़ की शुद्ध वृद्धि)।

आपके साथ यह साझा करते हुए मुझे और भी खुशी हो रही है कि, स्टाफ सदस्यों के सतत प्रयासों के चलते बैंक अपनी अनर्जक आस्तियों को कम कर सका यथा 31.03.2022 तक की स्थिति के अनुसार जो अनर्जक आस्तियों कुल अग्रिमों का 2.39% थीं वो घटकर 31.03.2023 तक की स्थिति के अनुसार कुल अग्रिमों का 2.05% हो गईं. शुद्ध अंकों में भी देखा जाए तो अनर्जक आस्तियों में कमी आई है यथा 31.03.2022 तक की स्थिति के अनुसार जो अनर्जक आस्तियां ₹ 268.89 करोड़ की थीं वो घटकर 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार ₹ 263.83 करोड़ की हो गईं; अर्थात् इनमें ₹ 5.06 करोड़ की कमी आई, हालांकि अग्रिम पोर्टफोलियो में ₹ 1,620.13 करोड़ की वृद्धि भी दर्ज की गई है. लगातार दूसरे वर्ष भी निवल अनर्जक आस्तियों 0.00% पर बनाए रखा गया है. बैंक ने अपनी अनर्जक आस्तियों को कम से कम रखने के लिए वित्तीय वर्ष के दौरान केंद्रित दृष्टिकोण और उपयुक्त रणनीतियों को अपनाया.

जोखिम भारत आस्तियों की तुलना में पूंजी अनुपात (सीआरएआर) गत वर्ष 2021-22 के 14.90% की तुलना में 17.20% रहा. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को 9% का सीआरएआर बनाए रखना अनिवार्य होता है. यह मौलिक रूप में बैंक की मजबूती दर्शाता है.

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक का प्रति शाखा कारोबार बढ़कर ₹ 5९.73 करोड़ हो गया जबकि वर्ष 2021-22 में यह ₹ 52.38 करोड़ था. प्रति कर्मचारी कारोबार भी बढ़ा है जो वित्तीय वर्ष 2021-22 के ₹13.28 करोड़ से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान ₹ 14.६3 करोड़ हो गया.

31.03.2023 की स्थिति के अनुसार बैंक की जमाराशियों की लागत 4.78% रही. निवल ब्याज मार्जिन को 4.40% से अधिक रखने के एमओयू लक्ष्य के समक्ष 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार बैंक का निवल ब्याज मार्जिन 4.66% रहा. प्रावधान कवरेज अनुपात को 70% से अधिक रखने के एमओयू लक्ष्य के समक्ष 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार बैंक का प्रावधान कवरेज अनुपात 100% बनाए रखा गया. 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार बैंक की निधियों की लागत 4.25% रही जबकि 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार यह 4.1५% थी.

बैंक ने 3,780 वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविरों का आयोजन किया ताकि बैंक के ग्राहकों को नकदीरहित लेनदेनों के लाभों और डिजिटल लेनदेन करते समय अपने स्तर पर किए जाने वाले सुरक्षा उपायों के बारे में जागरूक किया जा सके. डिजिटल प्लैटफॉर्मों पर 90% पात्र लेनदेनों के चलते, एफडीएलसी बैठकों का नियमित संचालन अनिवार्य हो जाता है, जिससे ग्राहकों को हो रही प्रगतियों के बारे में अपडेट करते रहा जा सके. आयोजित कुल 3,404 एफडीएलसी बैठकों में से, 3154 बैठकें ग्रामीण और अर्ध-शहरी केंद्रों में और 250 बैठकें शहरी और मेट्रो केंद्रों में आयोजित की गईं. डिजिटल लेनदेनों में अंतरण से ग्राहकों के साथ-साथ बैंक के समय और लागत की भी बचत होती है. हमने वर्ष 2022-23 के दौरान अपने ऋण जमा अनुपात में 102.24% तक सुधार किया है जो वर्ष 2021-22 के दौरान 102.11% था. यह तेलंगाना राज्य के सीडी रेशियो के अनुरूप है.

हमने आईटी उत्पादों और सेवाओं में लगातार नवोन्मेशन करते रहने और उन्हें कार्यान्वित करने और सेवाएं प्रदान करने हेतु स्वयं को प्रतिबद्ध कर रखा

है. बैंक ने वर्ष 2022-23 के दौरान अपनी नई वेबसाइट का शुभारंभ किया है. आपको यह सूचित करते हुए मुझे प्रसन्नता हो रही है कि बैंक ने इस वित्तीय वर्ष के दौरान अनेक आईटी पहलों की शुरुआत की है.

बैंक को आईटी की पहलों और वित्तीय समावेशन के क्षेत्रों में अच्छे कार्यनिष्पादन के लिए वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए हैं-

- ✦ नाबार्ड द्वारा, वर्ष 2022-23 के लिए दक्षिणी क्षेत्र का सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन करने वाला आरआरबी
- ✦ आईबीए पुरस्कार
  - सर्वश्रेष्ठ डिजिटल वित्तीय समावेशन पहलों की श्रेणी में उप-विजेता
  - सर्वश्रेष्ठ प्रौद्योगिकी वाले बैंक की श्रेणी में विशेष पुरस्कार
  - उत्कृष्ट आईटी जोखिम प्रबंधन की श्रेणी में विशेष पुरस्कार
  - सर्वश्रेष्ठ डिजिटल जुड़ाव श्रेणी में विशेष पुरस्कार
- ✦ निम्नलिखित परियोजनाओं के लिए स्कॉच पुरस्कार प्राप्त किए
  - नारी शक्ति - "स्कॉच गोल्ड पुरस्कार"
  - सीएसपी विजिट एप - "ऑर्डर ऑफ मेरिट"
  - डिजिटल बैंक मित्र - "ऑर्डर ऑफ मेरिट"
  - फ्रीडम कैम्पेन - "ऑर्डर ऑफ मेरिट"


हमें यह घोषणा करते हुए खुशी हो रही है कि हमने टीजीबी बिजनेस लोन नाम से छोटे व्यावसायिक ऋणों के लिए एक एंड टू एंड डिजिटल उत्पाद लॉन्च किया है. हमने तेलंगाना राज्य में मत्स्य पालन को बढ़ावा देने के लिए स्टार्टअपों के साथ समझौता ज्ञापन भी निष्पादित किया है.

मैं, हमारे सभी ग्राहकों और हमारे प्रायोजक बैंक (एसबीआई), नाबार्ड, भारतीय रिज़र्व बैंक, भारत सरकार, राज्य सरकार और ज़िला प्रशासन के सभी अधिकारियों के प्रति हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त करती हूँ क्योंकि उन्होंने हमारा समर्थन किया और हमें अपनी वर्तमान स्थिति तक पहुंचने के लिए मार्गदर्शन प्रदान किया.

मैं, निदेशक मंडल की बैठकों के दौरान अपने बहुमूल्य मार्गदर्शन, अंतर्दृष्टियों और समर्थन प्रदान करने के लिए हमारे निदेशक मंडल की आभारी और कृतज्ञ हूँ.

मैं अपने सभी स्टाफ सदस्यों को हृदय से धन्यवाद ज्ञापित करती हूँ. उन्होंने वर्ष 2022-23 के लिए निर्धारित अधिकांश लक्ष्यों को प्राप्त करने के लिए अपने सर्वोत्तम प्रयास किए, पूरे समर्पण और प्रतिबद्धता के साथ हर स्तर पर मेरा समर्थन किया. मैं प्रत्येक स्टाफ सदस्य को उनके उत्कृष्ट योगदान के लिए अपनी सराहनाएं अर्पित करती हूँ.

वाई. शोभा



(अध्यक्ष)

प्रमुख कार्यनिष्पादक संकेतक

(₹ करोड़ में)

क्रम सं.	विवरण	2020-21	2021-22	2022-23
अ	<b>प्रमुख निष्पादन संकेतक :</b>			
1	शामिल जिलों की संख्या	18	18	18
2	शाखाओं की संख्या	424	426	427
क)	ग्रामीण	312	315	315
ख)	अर्ध-शहरी	68	68	69
ग)	शहरी	31	31	31
घ)	महानगरीय	13	12	12
	अति लघु शाखाएँ	596	596	596
3	कुल कर्मचारी (प्रायोजक बैंक के कर्मचारियों को छोड़कर)	1730	1680	1743
	इनमें से अधिकारी	1129	1070	1104
4	जमाराशियाँ	10109.15	11039.79	12610.33
	वृद्धि %	12.42	9.21	14.23
5	बकाया उधारराशियाँ	3934.42	4011.55	5167.05
	वृद्धि %	(-) 3.53	1.96	28.80
6	बकाया सकल ऋण और अग्रिम	10103.76	11272.87	12893.00
	वृद्धि %	19.04	11.57	14.37
	उपर्युक्त 6 में से, प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को ऋण	8322.78	9165.27	10160.90
	उपर्युक्त 6 में से, गैर-प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को ऋण	1780.99	2107.61	2732.10
	उपर्युक्त 6 में से, अजा/ अजजा को ऋण	1869.19	2172.56	3122.21
	उपर्युक्त 6 में से, लघु / सीमांत किसानों / कृषि श्रमिकों को ऋण	4187.71	4378.69	7177.34
	उपर्युक्त 6 में से, अल्पसंख्यकों को ऋण	621.18	615.73	706.54
7	ऋण जमा अनुपात %	99.95	102.11	102.24
8	बकाया निवेश	3356.85	2994.58	2572.49
	बकाया एसएलआर निवेश	2596.09	2919.57	2512.67
	बकाया गैर-एलएलआर निवेश (टीडीआरएस सहित)	1147.76	1928.29	3857.11
आ	<b>औसत:</b>			
9	औसत जमाराशियाँ	9694.25	10377.14	11015.35
	वृद्धि %	18.10	7.04	6.15
10	औसत उधारराशियाँ	4178.65	4031.02	4189.89
	वृद्धि %	20.48	-3.53	3.94
11	औसत सकल ऋण और अग्रिम	9013.08	10374.11	11779.73
	वृद्धि %	20.52	15.10	13.54
12	औसत निवेश	5160.77	4725.34	4641.16
	वृद्धि %	25.16	-8.44	-1.78
	औसत एसएलआर निवेश	2954.61	2998.61	2630.89
	औसत जमाराशियों के % के रूप में	30.48	28.90	23.88
	औसत गैर-एसएलआर निवेश	87.63	1726.73	2010.27
	औसत जमाराशियों के % के रूप में	0.90	16.64	18.25
13	औसत कार्यशील निधियाँ	15150.35	15957.62	17127.39



क्रम सं.	विवरण	2020-21	2021-22	2022-23
इ	<b>वर्ष के दौरान जारी ऋण:</b>			
14	वर्ष के दौरान जारी ऋण :	7204.06	7556.45	9847.73
	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि %	29.63	4.89	30.32
	उपर्युक्त 14 में से, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	5306.11	5528.76	6376.04
	उपर्युक्त 14 में से, गैर-प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	1897.95	2027.70	3327.40
	उपर्युक्त 14 में से, अजा / अजजा को ऋण	1122.37	2146.53	2383.86
	उपर्युक्त 14 में से, लघु / सीमांत किसानों / कृषि श्रमिकों को ऋण	4011.19	4053.00	4799.55
	उपर्युक्त 14 में से, अल्पसंख्यकों को ऋण	511.49	449.61	539.65
ख	<b>उत्पादकता</b>			
15	प्रति शाखा	47.67	52.38	59.73
	प्रति कर्मचारी	11.68	13.28	14.63
	लाभ प्रति कर्मचारी (सकल)	0.23	0.29	0.34
उ	<b>वसूली निष्पादन :</b>			
16	कुल			
	माँग	4003.76	7629.65	8719.24
	वसूली	3358.09	5860.29	6739.39
	अतिदेय	645.66	1769.36	1979.84
	वसूली % (जून की स्थिति)	83.87	76.81	77.29
17	कृषि क्षेत्र			
	माँग	3664.60	7204.11	8249.85
	वसूली	3055.37	5479.41	6315.14
	अतिदेय	609.23	1724.70	1934.71
	वसूली % (जून की स्थिति)	83.37	76.06	75.55
18	कृषीतर क्षेत्र			
	माँग	339.15	425.54	469.38
	वसूली	302.72	380.88	424.26
	अतिदेय	36.43	44.66	45.13
	वसूली % (जून की स्थिति)	89.26	89.51	90.39
ऊ	<b>आस्ति वर्गीकरण :</b>			
19	क) मानक	9876.13	11003.99	12629.17
	ख) अवमानक	119.10	121.58	114.20
	ग) संदिग्ध	101.08	138.63	145.77
	घ) हानि	7.44	8.68	3.86
	कुल	10103.76	11272.87	12893.00
20	बकाया सकल ऋणों और अग्रिमों के % के रूप में आस्तियाँ	97.75	97.61	97.95

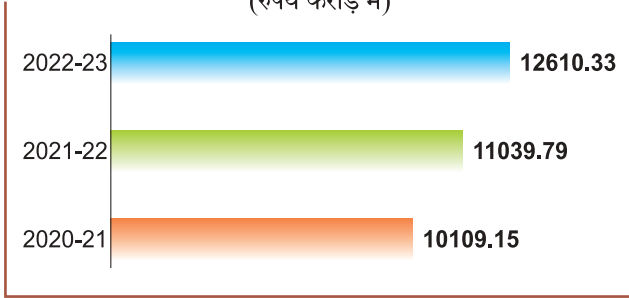




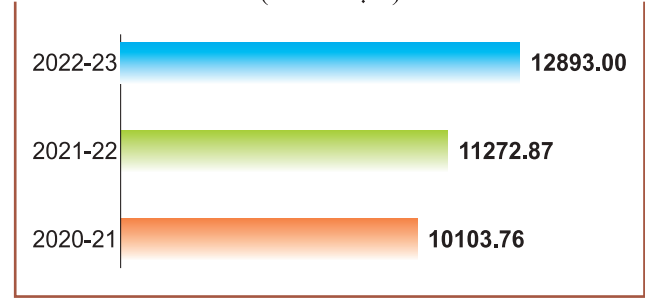
क्रम सं.	विवरण	2020-21	2021-22	2022-23
ए	<b>लाभप्रदता विश्लेषण:</b>			
21	निम्नलिखित पर प्रदत्त ब्याज			
क)	जमाराशियों पर	500.52	485.68	526.88
ख)	उधाराशियों पर	214.26	177.34	200.31
22	वेतन और भत्ते	243.19	224.59	261.04
23	अन्य परिचालन व्यय	103.04	103.46	125.87
24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
क)	अनर्जक आस्तियों के समक्ष	78.90	71.81	28.89
ख)	अन्य प्रावधान	4.12	73.85	33.84
ग)	परिशोधन	0.94	1.76	1.38
25	निम्नलिखित पर प्राप्त ब्याज			
क)	ऋणों और अग्रिमों पर	933.09	1046.96	1173.46
ख)	एसएलआर निवेश/अनुमोदित प्रतिभूतियाँ/गैर-एसएलआर/मांग पर प्रतिदेय राशि/ अन्य बैंकों में टीडीआर	357.44	307.31	320.27
26	विविध आय	251.53	274.34	254.76
27	हानि/ लाभ	397.09	491.87	599.25
ए	<b>अन्य सूचना</b>			
28	प्राप्त शेयर पूँजी जमाराशियाँ	0.00	0.00	0.00
29	निक्षेप बीमा और प्रत्यय गारंटी निगम			
क)	निपटाए गए संचयी दावे	0.00	0.00	0.00
ख)	प्राप्त किंतु समायोजन लंबित दावे	0.00	0.00	0.00
ग)	निगम में लंबित दावे	0.00	0.00	0.00
30	संचयी प्रावधान	236.91.	309.99	309.76
क)	अनर्जक आस्तियों के समक्ष	204.93	268.89	263.83
	मानक आस्तियों के समक्ष	28.54	37.70	42.52
ख)	अमूर्त आस्तियों, धोखाधड़ियों आदि के समक्ष	3.45	3.40	3.40
31	अमान्य ब्याज			
क)	वर्ष के दौरान	0.00	0.00	0.00
ख)	संचयी	0.00	0.00	0.00
32	वर्ष के दौरान भट्टे खाते डाले गए ऋण			
क)	खातों की संख्या	3556	860	9860
ख)	राशि	15.41	7.30	29.15
33	आरक्षित निधियाँ और अधिशेष			
क)	आरक्षित निधियाँ	261.79	366.42	464.69
ख)	लाभ और हानि लेखे में शेष राशि	881.66	1150.19	1501.28



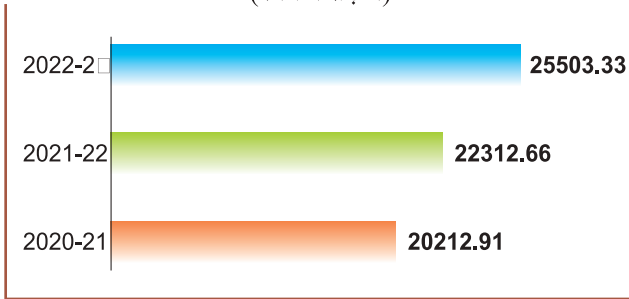
### जमाराशियाँ (रुपये करोड़ में)



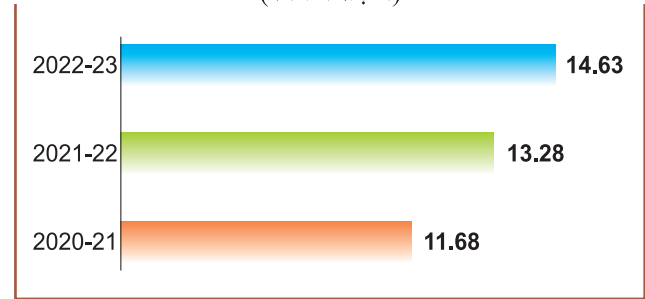
### अग्रिम (रुपये करोड़ में)



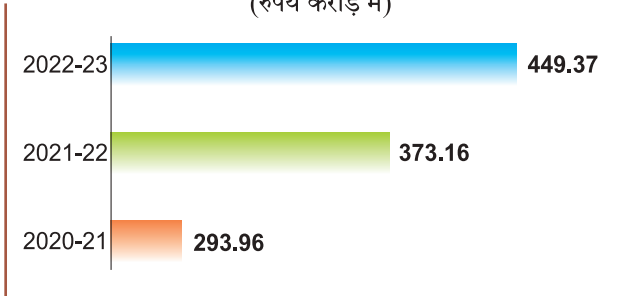
### व्यवसाय (रुपये करोड़ में)



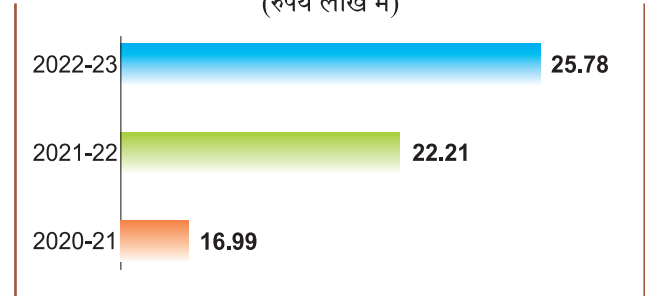
### प्रति कर्मचारी व्यवसाय (रुपये करोड़ में)



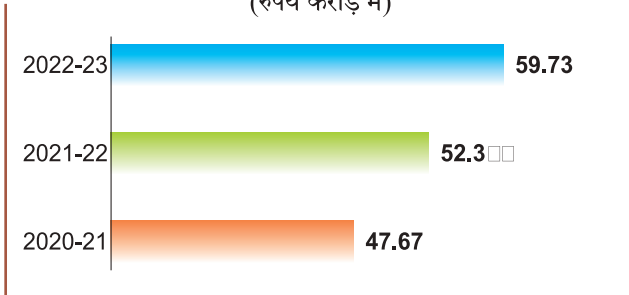
### निवल लाभ (रुपये करोड़ में)



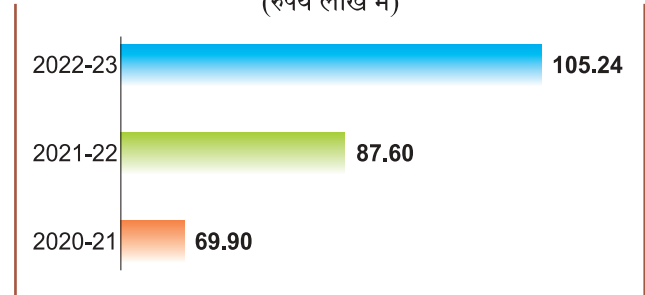
### प्रति कर्मचारी निवल लाभ (रुपये लाख में)



### प्रति शाखा व्यवसाय (रुपये करोड़ में)



### प्रति शाखा निवल लाभ (रुपये लाख में)



## वर्ष 2022-23 के लिए निदेशक मंडल की रिपोर्ट

(₹ करोड़ में)

हमें तेलंगाना ग्रामीण बैंक की 18वीं वार्षिक रिपोर्ट तथा 31 मार्च 2023 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लेखाओं का लेखा-परीक्षित विवरण, लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और बैंक के व्यवसाय एवं परिचालनों की रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए खुशी हो रही है।

### बैंक की उत्पत्ति:

तेलंगाना ग्रामीण बैंक की स्थापना 24 मार्च 2006 को स्टेट बैंक ऑफ हैदराबाद द्वारा प्रायोजित चार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के समामेलन से डेक्कन ग्रामीण बैंक के नाम से की गई थी।

बैंक 31.03.2023 तक की स्थिति के अनुसार 427 शाखाओं के नेटवर्क के साथ तेलंगाना राज्य के 18 जिलों (पहले के पाँच जिले नामतः आदिलाबाद, निज़ामाबाद, करीमनगर, रंगारेड्डी और हैदराबाद) में परिचालन रत है।

भारत सरकार ने दिनांक 20.10.2014 की अपनी अधिसूचना द्वारा बैंक के नाम को डेक्कन ग्रामीण बैंक से तेलंगाना ग्रामीण बैंक के रूप में परिवर्तित कर दिया है। दिनांक 01.04.2017 से प्रयोजक बैंक का नाम भारतीय स्टेट बैंक के रूप में परिवर्तित कर दिया गया है।

### व्यवसाय समीक्षा:

बैंक ने ₹ 25,000 करोड़ से अधिक के व्यवसाय का मील का पत्थर तब पार किया जब 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार उसका व्यवसाय 31 मार्च 2022 की तुलना में 14.30% की वृद्धि की दर और ₹ 3,190.67 करोड़ की शुद्ध वृद्धि के साथ ₹ 25,503.33 करोड़ तक पहुँच गया। इसमें 49.45% का योगदान जमाराशियों का था जो ₹ 1570.54 करोड़ की शुद्ध वृद्धि दर्ज करते हुए ₹ 12610.33 करोड़ के स्तर तक पहुँच गई और शेष 50.55% का योगदान अग्रिमों का रहा जो ₹ 1620.13 करोड़ की शुद्ध वृद्धि दर्ज करते हुए ₹ 12,893.00 करोड़ के स्तर पर पहुँच गए।

(₹ करोड़ में)

विवरण	2021-22	2022-23	वृद्धि	%वृद्धि
जमाराशियाँ	11039.79	12610.33	1570.54	14.23
अग्रिम	11272.87	12893.00	1620.13	14.37
कुल	22312.66	25503.33	3190.67	14.30

### लाभ विश्लेषण:

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए 21.83% की वृद्धि दर के साथ ₹ 599.25 करोड़ का सकल लाभ अर्जित किया है जबकि वित्तीय वर्ष 2021-22 के लिए यह ₹ 491.87 करोड़ था। ब्याज आय ₹ 138.08 करोड़ बढ़ गई।

विवरण	2021-22	2022-23	%वृद्धि
ब्याज आय	1354.27	1492.35	10.20
ब्याज व्यय	663.03	727.18	9.68
गैर-ब्याज आय	274.34	254.76	-7.14
गैर-ब्याज व्यय	328.05	386.91	17.94
प्रावधान और आकस्मिकताएँ	145.67	33.77	-76.82
परिचालन लाभ	491.87	599.25	21.83
आस्थगित कर देयता/आस्थगित कर आस्ति	0.19	0.12	-36.84
कर व्यय	118.52	150.00	26.56
निवल लाभ	373.16	449.37	20.42

### निवल ब्याज आय:

वर्ष के दौरान अर्जित कुल ब्याज आय ₹ 1492.35 करोड़ रही जबकि कुल ब्याज व्यय ₹ 727.18 करोड़ रहा। वर्ष के दौरान निवल ब्याज आय 10.70% (₹ 73.93 करोड़) की वृद्धि दर से बढ़कर ₹ 765.17 करोड़ हो गई जबकि वित्त वर्ष 2021-22 में यह ₹ 691.24 करोड़ थी।

### ब्याज व्यय:

- जमाराशियों पर प्रदत्त ब्याज ₹ 526.88 (वित्तीय वर्ष 2022-23) करोड़ का रहा जबकि गत वर्ष यह ₹ 485.68 (वित्तीय वर्ष 2021-22) करोड़ था।
- बैंक ने उधारराशियों (नाबार्ड, राष्ट्रीय आवास बैंक, मुद्रा इत्यादि से पुनर्वित्त) पर ब्याज के रूप में वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान ₹ 22.97 करोड़ की वृद्धि के साथ ₹ 200.31 करोड़ का भुगतान किया जबकि वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान यह ₹ 177.34 करोड़ था।

### परिचालन व्यय:

- वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान परिचालन व्यय ₹ 58.86 करोड़ बढ़कर ₹ 386.91 करोड़ हो गया जबकि पिछले वित्तीय वर्ष 2021-22 में यह ₹ 328.05 करोड़ था।

### ब्याज आय:

- वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान ₹ 138.08 करोड़ की (10.20% की दर से) शुद्ध वृद्धि के साथ ब्याज आय बढ़कर ₹ 1492.35 करोड़ हो गई जबकि वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान यह ₹ 1354.27 करोड़ थी।
- बैंक ने चालू वित्तीय वर्ष में ऋण और अग्रिमों से ₹ 1173.46 करोड़ की ब्याज आय अर्जित की जबकि वित्तीय वर्ष 2021-22 में ₹ 1046.96 करोड़ की ब्याज आय अर्जित की थी। इसमें ₹ 126.50 करोड़ की (12.08% की दर से) वृद्धि हुई।

- निवेशों से प्राप्त ब्याज आय वर्ष 2022-23 में ₹ 11.58 करोड़ की वृद्धि के साथ ₹ 318.89 करोड़ तक पहुंच गई जबकि वित्तीय वर्ष 2021-22 में यह ₹ 307.31 करोड़ थी।

#### अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान:

बैंक न वर्ष 2022-23 के दौरान अनर्जक आस्तियों पर ₹ 28.89 करोड़ का प्रावधान किया है, जिससे अनर्जक आस्तियों पर उपलब्ध कुल प्रावधान बढ़कर ₹ 263.83 करोड़ हो गया (इसमें मानक आस्तियों पर ₹ 42.52 करोड़ का संचयी प्रावधान शामिल नहीं है)।

(₹ करोड़ में)

आस्तियाँ	2021-22		2022-23	
	बकाया	प्रावधान	बकाया	प्रावधान
मानक	11003.98	37.70	12629.17	42.52
अवमानक	121.58	121.58	114.19	114.19
अशोध्य और संदिग्ध	138.63	138.63	145.78	145.78
हानि	8.68	8.68	3.86	3.86
<b>कुल</b>	<b>11272.87</b>	<b>306.59</b>	<b>12893.00</b>	<b>306.35</b>

#### शेयर पूँजी और प्रदत्त पूँजी:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन) अधिनियम 2015, 2015 की सं. 14 दिनांक 12/05/2015 के अनुसार, बैंक की प्राधिकृत शेयर पूँजी ₹ 2,000 करोड़ है। बैंक की अभिदत्त प्रदत्त शेयर पूँजी ₹ 18.07 करोड़ (₹ 10/- प्रति शेयर के 1,80,72,295 इक्विटी शेयर) है जिसमें भारत सरकार, प्रायोजक बैंक और राज्य सरकार द्वारा क्रमशः 50:35:15 के अनुपात में अंशदान दिया गया।

(₹ करोड़ में)

शेयर धारक	प्रदत्त पूँजी
भारत सरकार	9.04
तेलंगाना सरकार	2.71
भारतीय स्टेट बैंक	6.32
<b>कुल</b>	<b>18.07</b>

#### आरक्षित निधियाँ और अधिशेष:

इस वर्ष के दौरान ₹ 449.37 करोड़ का निवल लाभ (कर पश्चात्) अर्जित किया गया, जिसमें से ₹ 89.87 करोड़ की राशि को सांविधिक आरक्षित निधियों में अंतरित किया गया, ₹ 8.40 करोड़ की राशि को विशेष आरक्षित निधि में अंतरित किया गया और ₹ 351.10 करोड़ की राशि को लाभ और हानि लेखे में आगे ले जाया गया।

चालू वित्तीय वर्ष 2022-23 की समाप्ति की स्थिति के अनुसार कुल आरक्षित निधियाँ और अधिशेष निधियाँ 29.63% की वृद्धि दर्ज करते हुए बढ़कर ₹ 1965.98 करोड़ हो गई जबकि गत वित्तीय वर्ष 2020-21 की समाप्ति की स्थिति के अनुसार ये ₹ 1516.61 करोड़ थीं।

(₹ करोड़ में)

विवरण	31.03.2022	31.03.2023
शेयर पूँजी	18.07	18.07
शेयर पूँजी जमा	0.00	0.00
आरक्षित निधियाँ और अधिशेष	1516.61	1965.98
<b>कुल</b>	<b>1534.68</b>	<b>1984.05</b>

#### जमाराशियाँ:

जमाराशियों में मार्च 2022 के स्तर की तुलना में 14.23% की वृद्धि दर के साथ ₹ 1570.54 करोड़ की वृद्धि दर्ज हुई। 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार कुल जमाराशियाँ ₹ 12620.33 करोड़ की रहीं जबकि 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार ये ₹ 11039.79 करोड़ की थीं।

#### जमा सम्मिश्र:

चालू खाता बचत खाता (कासा) जमाराशियाँ -0.45% की दर से ₹ 19.42 करोड़ घटकर ₹ 4287.81 करोड़ तक पहुँच गई जबकि 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार ये ₹ 4307.23 करोड़ की थीं। मीयादी जमाराशियों में 23.62% की दर से ₹ 1589.96 करोड़ की वृद्धि हुई और ये जमाराशियाँ ₹ 8322.52 करोड़ तक पहुँच गई जबकि 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार ये राशियाँ ₹ 6732.56 करोड़ की थीं।

(₹ करोड़ में)

जमा सम्मिश्र	2021-22	2022-23
चालू खाता	104.99	118.83
वृद्धि	7.35	13.84
वृद्धि प्रतिशत %	7.53	13.18
बचत बैंक खाता	4202.24	4168.98
वृद्धि	451.47	-33.26
वृद्धि प्रतिशत %	12.04	-0.79
कुल चालू खाता बचत खाता	4307.23	4287.81
वृद्धि	458.82	-19.42
वृद्धि प्रतिशत %	11.92	-0.45
मीयादी जमाराशियाँ	6732.56	8322.52
वृद्धि	471.82	1589.96
वृद्धि प्रतिशत %	7.54	23.62
कुल जमाराशियाँ	11039.79	12610.33
वृद्धि	930.64	1570.54
वृद्धि प्रतिशत %	9.21	14.23

### उधार राशियाँ:

31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार बैंक की संकलित उधार राशियाँ ₹ 5167.05 करोड़ की थीं जबकि 31 मार्च 2022 की स्थिति के अनुसार ये ₹ 4011.55 करोड़ की थीं.

(₹ करोड़ में)		
संस्था	31.03.2022 तक बकाया	31.03.2023 तक बकाया
नाबार्ड-एसटीएसएओ	100.32	615.00
नाबार्ड-योजनाबद्ध	2547.55	2962.87
नबार्ड-एसएसएओ	1175.00	1200.00
मुद्रा	4.43	0.00
एनएसएफडीसी/एनएसटीएफडीसी	7.28	5.91
<b>उप-जोड़</b>	<b>3834.58</b>	<b>4783.78</b>
एनएसकेएफडीसी/एनएसटीएफडीसी	2.76	2.80
एनएचबी	114.79	88.85
एनबीसीएफडीसी	0.44	0.40
<b>कुल पुनर्वित्त</b>	<b>3952.57</b>	<b>4875.83</b>
एसबीआई से मीयादी जमाराशियाँ पर ओडी	58.98	291.22
<b>कुल उधार राशियाँ</b>	<b>4011.55</b>	<b>5167.05</b>

बैंक ने फसली ऋण संवितरणों के समक्ष नाबार्ड से ऋण संवितरण के 20% की दर से पुनर्वित्त लिया है. बैंक ने नाबार्ड से एलटीआरसीएफ के तहत पुनर्वित्त प्राप्त किया है.

### आस्तियां:

#### निवेश:

बैंक का कुल निवेश पोर्टफोलियो-एसएलआर और गैर-एसएलआर दोनों, 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार 14.10% की गिरावट दर्ज करते हुए घटकर ₹ 2572.49 करोड़ के हो गए जबकि पिछले वर्ष इनका स्तर ₹ 2994.58 करोड़ का था.

(₹ करोड़ में)		
विवरण	2021-22	2022-23
एसएलआर निवेश	2919.58	2512.67
वृद्धि	-359.97	-406.91
वृद्धि %	-10.98%	-13.94%
गैर-एसएलआर निवेश	75.00	59.82
वृद्धि	-2.30	-15.18
वृद्धि %	-2.98	-20.24
<b>कुल निवेश</b>	<b>2994.58</b>	<b>2572.49</b>
<b>वृद्धि</b>	<b>-362.27</b>	<b>-422.09</b>
<b>वृद्धि %</b>	<b>-10.79</b>	<b>-14.10%</b>

### अन्य बैंकों में मीयादी जमाराशियां:

31.03.2023 की स्थिति के अनुसार अन्य बैंकों के साथ मीयादी जमाराशियाँ बढ़कर ₹ 3797.28 करोड़ की हो गई जबकि पिछले वर्ष इनका स्तर ₹ १८५३.२९ करोड़ का था.

### निवेश नीति:

बैंक की निवेश नीति तैयार की हुई है और भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप समय-समय पर इसकी समीक्षा की जाती है / इसमें संशोधन किए जाते हैं और निदेशक मंडल द्वारा इसे अनुमोदित किया जाता है.

### एसएलआर निवेश:

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 24 की शर्तों के अनुसार, एसएलआर आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए बैंक ने नीति में वर्णित क्षेत्रों में निवेश किए हैं. सभी एसएलआर निवेश केवल भारत सरकार / राज्य सरकार की प्रतिभूतियों में ही किए गए हैं. सरकारी प्रतिभूतियों की खरीद और बिक्री का कार्य भारतीय स्टेट बैंक के पोर्टफोलियो प्रबंधन सेवाएं विभाग द्वारा किया जाता है.

### गैर-एसएलआर निवेश:

गैर-एसएलआर निवेशों को म्यूच्युअल फंडों और बॉण्डों में निवेश किया जाता है. बैंक सरकारी प्रतिभूतियों/बॉण्डों से प्राप्त होने वाले ब्याज की तत्काल प्राप्ति के लिए अनुप्रवर्तन और अनुवर्ती कार्रवाई करता रहता है. गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो से आय के रिसाव का कोई भी दृष्टांत नहीं था.

### सीआरआर और एसएलआर:

बैंक ने सीआरआर और एसएलआर के रूप में पर्याप्त शेष राशियों के रखरखाव की विनियामक आवश्यकता को पूरा किया है. बैंक में एनडीटीएल को ध्यान में रखते हुए सीआरआर और एसएलआर की आवश्यकताओं का आकलन करने की एक अच्छी व्यवस्था विद्यमान है. पर्याप्त शेषराशियों के रखरखाव में वर्ष के दौरान कोई भी चूक नहीं हुई है. बैंक ने 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार सीआरआर में ₹ 453.8 करोड़ की राशि और एसएलआर में ₹ 2574.68 करोड़ (इसमें एसएलआर निवेश, हाथ में रोकड़ और चालू खातों में निवल शेषराशियाँ शामिल हैं) की राशि रखी है.

### ऋण पोर्टफोलियो

बैंक का ऋण पोर्टफोलियो 14.37% बढ़कर 31.03.2023 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान ₹ 12893.00 करोड़ का हो गया जबकि गत वर्ष इसका स्तर ₹ 11272.87 करोड़ का था, इस प्रकार इसमें ₹ 1466 करोड़ के लक्ष्य के समक्ष ₹ 1620.13 करोड़ की वृद्धि दर्ज हुई. इस प्रकार बैंक अग्रिमों के बजट के अंतर्गत 110.51% की उपलब्धि प्राप्त कर पाया.



### कृषि को ऋण

वर्ष के दौरान, कृषि क्षेत्र अग्रिमों के अंतर्गत संवितरण 30.32% बढ़ गए और ₹ 2291.27 करोड़ की वृद्धि के साथ ₹ 9847.73 करोड़ के स्तर तक पहुँच गए जबकि पिछले वर्ष के दौरान ये ₹ 7556.46 करोड़ के थे. कृषि क्षेत्र में बैंक के उधारकर्ताओं की कुल संख्या 578716 है. एसएचजी वित्त के लिए 75% से अधिक ऋण भी कृषि कार्यों के लिए ही संवितरित किया गया. बैंक ने वर्ष के दौरान कृषि के लिए ₹ 5570.07 करोड़ का संवितरण किया है, जबकि पिछले वर्ष ₹ 4889.65 करोड़ का संवितरण किया था.

### संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड प्रणाली के अंतर्गत फसल ऋण

भारत सरकार और नाबार्ड के निदेशों के अनुसार, हमने खरीफ 2012 से फसल ऋण के उधारकर्ताओं के लिए संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड प्रणाली कार्यान्वित की है. हमने 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार ₹ 5343.74 करोड़ के बकाया ऋण के साथ 505915 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए जबकि पिछले वर्ष ₹ 4975.89 करोड़ के बकाया ऋण के साथ 489190 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए गए थे. वर्ष 2022-23 के दौरान हमने 355081 किसान क्रेडिट कार्ड धारकों को ₹ 3652.02 करोड़ की राशि का संवितरण किया है जबकि पिछले वर्ष 322920 कार्ड धारकों को ₹ 3238.82 करोड़ की राशि संवितरित की थी.

### स्वयं सहायता समूह

बैंक ने 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार ₹ 3533.93 करोड़ के बकाया पोर्टफोलियो के साथ 78095 स्वयं सहायता समूहों (जिनमें लगभग 9.50 लाख ग्रामीण महिलाएं शामिल हैं) को वित्तपोषित किया है, जबकि पिछले वर्ष ₹ 3053.50 करोड़ के बकाया ऋण के साथ 81403 समूहों को वित्तपोषित किया था. स्वयं सहायता समूह घटक के अंतर्गत कुल बकाया ऋणों में वर्ष 2022-23 के दौरान 15.73% की वृद्धि दर के साथ ₹ 480.43 करोड़ की वृद्धि हुई. बैंक ने वर्ष के दौरान 30836 स्वयं सहायता समूहों को ₹ 2292.10 करोड़ का संवितरण किया जबकि पिछले वर्ष के दौरान 35419 स्वयं सहायता समूहों को ₹ 2024.16 करोड़ का संवितरण किया गया था.

### राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) – आजीविका – ब्याज सहायता योजना

एनआरएलएम के तहत, बैंक ने सभी महिला स्वयं सहायता समूहों को 7% की रियायती ब्याज दर पर ₹ 3 लाख तक का ऋण प्रदान किया. वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान ₹ 3 लाख तक के बकाया ऋण शेष के लिए बैंक को 4.5% प्रति वर्ष की समान दर पर ब्याज सहायता प्राप्त होगी और वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान ₹ 3 लाख तक या उससे अधिक ₹ 5 लाख तक के बकाया ऋण शेष के लिए बैंक को 5% प्रति वर्ष की समान दर पर ब्याज सहायता प्राप्त होगी.

### प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र ऋण वितरण

बैंक के कुल अग्रिमों में 78.81% हिस्सा प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र ऋणों का रहा जबकि पिछले वर्ष इसका योगदान 81.30% था. मात्र की दृष्टि से देखा जाए तो, 31.03.2023 तक की स्थिति के अनुसार प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को दिए गए कुल ऋण ₹ 10160.90 करोड़ के रहे जबकि 31.03.2022 तक की स्थिति के अनुसार ये ₹ 9164.29 करोड़ के थे. इसमें 10.16% की दर से ₹ 994.63 करोड़ की वृद्धि हुई है. कमजोर वर्गों को प्रदान किए गए ऋण ₹ 7486.92 करोड़ के रहे, जो कुल ऋण का 58.07% बनते हैं.

### राज्य ऋण आयोजनओं के प्रतिभागिता

राज्य की ऋण आयोजनाओं में बैंक की प्रतिभागिता निम्नानुसार है:

(₹ करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	2022-23	
		लक्ष्य	उपलब्धि
1	फसल ऋण	4933.87	3652.02
2	कुल कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	6409.06	5570.07
3	कृषीतर क्षेत्र	104.44	510.25
4	अन्य प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र	102.00	295.72
	<b>कुल प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र</b>	<b>6615.50</b>	<b>6376.04</b>
5	गैर-प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	152.42	3471.69
	<b>कुल ऋण संवितरित</b>	<b>6767.92</b>	<b>9847.73</b>
	उपलब्धि का %		145.50%

### वर्ष के दौरान संवितरित ऋण:

वर्ष के दौरान कृषि क्षेत्र अग्रिमों के तहत संवितरण 13.92% की वृद्धि दर्ज करते हुए ₹ 5770.07 करोड़ के स्तर तक पहुँच गए जबकि पिछले वर्ष ये ₹ 4889.65 करोड़ के स्तर पर थे. प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र संवितरण 15.32% की वृद्धि के साथ बढ़कर ₹ 6376.04 करोड़ के स्तर तक पहुँच गए जबकि पिछले वर्ष ये ₹ 5528.76 करोड़ के स्तर पर थे और कुल संवितरणों में इनका योगदान क्रमशः 56.56% और 64.75% था. वर्ष के दौरान कुल संवितरण पिछले वर्ष के ₹ 7556.45 करोड़ से 30.32% बढ़कर ₹ 9847.45 करोड़ हो गया.

### खुदरा ऋण

वर्ष के दौरान आवास, शिक्षा ऋण, बंधक ऋण, वैयक्तिक स्वर्ण ऋण, एमएसएमई इत्यादि जैसे खुदरा उत्पादों पर ध्यान बढ़ा है. लाभप्रदता बढ़ाने के लिए ऋण पोर्टफोलियो को विविधीकृत करने हेतु प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित करने के माध्यम से परिचालन स्टाफ के क्षमता निर्माण को उच्च वरीयता दी गई. हमारे आवास ऋण पोर्टफोलियो में 27.54% की वृद्धि हुई, हमारे स्वर्ण ऋण पोर्टफोलियो में 27.43% की वृद्धि हुई और समग्र खुदरा और एमएसएमई पोर्टफोलियो में 13.56% की वृद्धि हुई. अब बैंक के कुल ऋण पोर्टफोलियो में खुदरा और एमएसएमई के तहत ऋण का हिस्सा 27% हो गया. खुदरा और एमएसएमई घटक के अंतर्गत कार्यनिष्पादन निम्नानुसार है.

(₹ करोड़ में)

क्रम.सं.	घटक	31.03.2022 तक बकाया		31.03.2023 तक बकाया	
		खातों की संख्या	राशि	खातों की संख्या	राशि
1	आवास ऋण	9121	1243.53	10083	1608.62
2	बंधक ऋण	961	95.98	983	109.16
3	शिक्षा ऋण	325	12.50	291	14.84
4	माँग ऋण	13605	201.22	12986	203.43
5	कृषीतर क्षेत्र – मीयादी ऋण / एमएसएमई	30436	138.33	39211	808.04
6	वैयक्तिक ऋण	8150	328.01	8363	423.46
7	वैयक्तिक स्वर्ण ऋण	118161	1092.70	148007	1392.39
	<b>कुल</b>	<b>180759</b>	<b>3112.27</b>	<b>219924</b>	<b>4559.94</b>

**ऋण और अग्रिम:**

(₹ करोड़ में)

क्रम सं.	घटक	31 मार्च 2022		31 मार्च 2023	
		खातों की संख्या	बकाया राशि	खातों की संख्या	बकाया राशि
	<b>अ) कृषि क्षेत्र</b>				
1.	फसल ऋण	489190	4975.89	505915	5343.74
2.	कृषि मीयादी ऋण	27487	131.21	12314	141.88
3.	स्वयं सहायता समूह	81403	3053.49	60487	2847.75
	<b>कुल कृषि क्षेत्र</b>	<b>598080</b>	<b>8160.59</b>	<b>578716</b>	<b>8333.37</b>
	<b>आ) कृषीतर क्षेत्र</b>				
4.	जीसीसी	272	0.48	50	0.09
5.	मीयादी ऋण (व्यवसाय)	29313	114.98	38419	784.03
6.	आवास ऋण	7732	858.07	8125	1007.00
7.	नकदी ऋण	851	22.84	742	23.92
8.	शिक्षा ऋण	282	8.31	278	12.49
	<b>कुल कृषीतर क्षेत्र (प्राथमिकता-प्राप्त)</b>	<b>38450</b>	<b>1004.68</b>	<b>47614</b>	<b>1827.53</b>
	<b>कुल प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र</b>	<b>636530</b>	<b>9165.27</b>	<b>626330</b>	<b>10160.90</b>
	<b>इ) गैर-प्राथमिकता-प्राप्त</b>				
9.	स्वर्ण ऋण	118161	1092.69	148007	1392.39
10.	माँग ऋण+सीके+स्टाफ ऋण+आवास ऋण *(एनपी)+ईएल*(एनपी)+टीएल*(एनपी)	23401	997.92	23890	1327.64
11.	अन्य	748	16.99	413	12.07
	<b>कुल गैर-प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र</b>	<b>142310</b>	<b>2107.6</b>	<b>172310</b>	<b>2732.10</b>
	<b>कुल योग (अ+आ+इ)</b>	<b>778840</b>	<b>11272.87</b>	<b>798640</b>	<b>12893.00</b>

\*गैर-प्राथमिकता-प्राप्त

### भारतीय प्रतिभूतिकरण परिसंपत्ति पुनर्निर्माण और प्रतिभूति स्वत्व की केंद्रीय रजिस्ट्री (सरसई)

बैंक, भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार सरसई में पंजीकृत है और अनुदेशों का पालन कर रहा है। दिनांक 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार वित्तीय आस्तियों का प्रतिभूतिकरण और पुनर्रचना एवं प्रतिभूति हित का प्रवर्तन अधिनियम, 2002 (सरफेसी अधिनियम) के अंतर्गत बवर होने वाले हमारे सभी ऋणों के संबंध में सभी साम्यिक/पंजीकृत बंधक और दृष्टिबंधक सरसई में पंजीकृत हैं।

इसके माध्यम से बैंक के पक्ष में सृजित प्रतिभूति हित के संबंध में सूचना नागरिकों, अन्य बैंकों/ वित्तीय संस्थाओं द्वारा सर्च करने पर सार्वजनिक डोमेन में उपलब्ध हो जाएगी।

### सूक्ष्म और लघु उद्यमों के लिए ऋण गारंटी निधि ट्रस्ट (सीजीटीएमएसई)

हमारा बैंक सीजीटीएमएसई का सदस्य है और एमएसएमई के अंतर्गत ऋणों के लिए ऋण गारंटी का उपयोग कर रहा है।

भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार खुदरा व्यापार अग्रिमों को छोड़कर उद्योग, सेवा और कारोबार (आईएसबी) क्षेत्र, इनमें छोटे सड़क और परिवहन ऋण भी शामिल हैं, के ₹ 10.00 लाख तक की सीमा के ऋण सीजीटीएमएसई का गारंटी कवर प्राप्त करने हेतु पात्र होते हैं।

अब तक सीजीटीएमएसई योजना के अंतर्गत कवर किए गए ऋण खातों के विवरण निम्नानुसार हैं।

(₹ Crores)			
वर्ष 2022-23 के दौरान		संचयी	
खातों की संख्या	राशि ₹	खातों की संख्या	राशि ₹
8124	386.65	8522	394.61

### ऋण आसूचना कंपनियाँ

हमारा बैंक सिबिल (क्रेडिट इन्फॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लिमिटेड) का सदस्य है। सिबिल पहली ऐसी ऋण आसूचना कंपनी है जिसे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लाइसेंस प्रदान किया गया और जिसका अभिशासन प्रत्यय विषयक जानकारी कंपनी (विनियमन) अधिनियम, 2005 के अंतर्गत होता है। सिबिल बैंकों और अन्य ऋणदाताओं से व्यक्तियों और गैर-व्यक्तियों (वाणिज्यिक निकायों) के ऋणों और क्रेडिट कार्डों से संबंधित भुगतानों के मासिक आधार पर रिकॉर्ड इकट्ठा करता है और उनका रखरखाव करता है।

हमारा बैंक नियमित रूप से डाटा अपलोडिंग कर रहा है और हमारे सभी क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय और शाखाएं अपने ऋण निर्णय लेते समय आवेदकों की क्रेडिट हिस्ट्री की जानकारी प्राप्त करते रहते हैं।

तीन अन्य ऋण आसूचना कंपनियाँ, नामतः इक्वीफैक्स क्रेडिट इनफॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड, एक्स्पिरियन क्रेडिट इनफॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्राइवेट लिमिटेड और सीआरआईएफ हाई मार्क क्रेडिट इनफॉर्मेशन

सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा पंजीकरण प्रमाणपत्र प्रदान किया गया है।

भारतीय रिजर्व बैंक ने दिनांक 15.01.2015 के अपने पत्र डीबीआर सं. सीआईडी.बीसी.60/20.16.056/2014-15 के माध्यम से यह सूचित किया है कि ऋण देने वाली सभी संस्थाओं को सभी ऋण आसूचना कंपनियों का सदस्य बनना अनिवार्य है। तदनुसार हम उपर्युक्त तीनों ऋण आसूचना कंपनियों के सदस्य हैं।

### आस्ति गुणवत्ता-अनर्जक आस्तियों का प्रबंधन:

बैंक ने अपनी अनर्जक आस्तियों को कम करके ₹२६३.८३ करोड़ (सकल) तक रखने के लिए उल्लेखनीय प्रयास किए हैं जो अब चालू वित्त वर्ष की समाप्ति पर कुल अग्रिमों का 2.०५% है जबकि पिछले वित्त वर्ष की समाप्ति पर यह 2.३९% था। निवल अनर्जक आस्तियाँ अब शून्य हैं जबकि 31.03.202२ तक की स्थिति के अनुसार ये 0.००% थे। बैंक ने अनर्जक आस्तियों को कम से कम रखने के लिए केन्द्रित दृष्टिकोण और समुचित कार्यनीतियाँ अपनाई है। ३१.०३.२०२३ की स्थिति के अनुसार अनर्जक आस्तियाँ ₹५.०६ करोड़ की कमी के साथ घटकर ₹२६३.८३ करोड़ की हो गई हैं जबकि ३१.०३.२०२२ तक ये ₹२६८.८९ करोड़ की थीं।

### सरफेसी अधिनियम और मुकदमा दायर करना:

खाते के अनर्जक आस्ति बन जाने के तुरन्त पश्चात् सरफेसी अधिनियम के तहत नोटिस जारी की गई थी। इसकी निगरानी क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय द्वारा मासिक अंतरालों में की गई। इस संबंध में हमारी कार्रवाइयों के अच्छे परिणाम निकले हैं। हमने सरफेसी के तहत विशेष रूप से प्रत्यक्षदर्शी कार्रवाइयाँ कीं। प्रत्येक क्षेत्र में अनर्जक आस्तियों की निगरानी करने के प्रयोजन के लिए अनन्य रूप से एक डेस्क अधिकारी को तैनात किया गया है जो सरफेसी के अंतर्गत कार्रवाई शुरू करने, मुकदमा दायर करने, वाहनों को जब्त करने आदि के साथ-साथ मुकदमा दायर मामलों को बंद करने, एयूसीए वसूली इत्यादि के लिए जिम्मेदार होता है। वापस माँगे गए कर्जों/ मुकदमा दायर खातों में वसूली पर ध्यान केंद्रित किया गया। मुकदमों के निपटान में तेजी लाने के लिए सभी क्षेत्रों में अधिवक्ताओं के साथ बैठकें आयोजित की गईं।

सरफेसी के तहत कार्यनिष्पादन निम्नानुसार है:

	खातों की संख्या	राशि (₹ करोड़ में)
प्रारंभ कुल सरफेसी	351	38.74
नियमित किए गए	321	36.06
वर्ष के अंत में बचे हुए	30	2.68
उपर्युक्त में से		
जारी माँग नोटिसें	20	1.88
जारी कब्जा नोटिसें	5	0.38
कब्जे में लिए गए	2	0.27



**मुकदमा दायर मामलों के अंतर्गत कार्यनिष्पादन निम्नानुसार है:**

	खातों की संख्या	राशि (₹ करोड़ में)
मुकदमा दायर	256	8.86
डिक्री प्राप्त	105	3.15
बेदखली याचिका दायर	24	0.88
मुकदमा दायर करने के पश्चात् वसूली	104	2.56

**अनर्जक आस्तियों को कम करने/ रोकने के लिए निम्नानुसार रणनीतियाँ अपनाई गईं:**

1. प्रत्येक क्षेत्र में अनर्जक आस्तियों की निगरानी करने के प्रयोजन के लिए अनन्य रूप से एक डेस्क अधिकारी को तैनात किया गया है जो सरफेसी के अंतर्गत कार्यवाही शुरू करने, मुकदमा दायर करने, वाहनों को जब्त करने आदि के साथ-साथ मुकदमा दायर मामलों को बंद करने, एयूसीए वसूली इत्यादि सुनिश्चित करता है.
2. ₹ 5.00 लाख और उससे अधिक की अनर्जक आस्तियों का अनुप्रवर्तन संबंधित महाप्रबंधकों द्वारा किया जा रहा है.
3. समीक्षा तंत्र की व्यवस्था की गई है. वरिष्ठ प्रबंधक (व्यवसाय) और क्षेत्रीय प्रबंधकों के लिए नियमित समीक्षा बैठकें आयोजित की जा रही हैं.
4. फसल ऋण के समय पर नवीकरण पर प्रकाश डालते हुए निम्नलिखित का सभी गाँवों में बैठकों के आयोजन, वाल पोस्टर, बैनर इत्यादि लगाने के माध्यम से व्यापक प्रचार-प्रसार किया गया, जैसे बढ़ाए गए वित्तमान, फसल बीमा सुविधा, भारत सरकार से ब्याज सहायता प्रोत्साहन और वड्डी लेनि ऋणालु व अन्य सरकार प्रायोजित योजनाएँ.
5. अनर्जक आस्तियों की निगरानी और उनमें कमी लाने के लिए शीर्ष प्रबंधन ने क्षेत्रीय प्रबंधकों, वरिष्ठ प्रबंधकों (व्यवसाय), वसूली अधिकारियों, शाखा प्रबंधकों से छोटे-छोटे अंतरालों में आविधक रूप में वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग के माध्यम से बैठकें आयोजित कीं.
6. क्षमता निर्माण करने और अनर्जक आस्तियों में कमी लाने के लिए कार्यनिष्पादन का अच्छा रिकॉर्ड रखने वाले अधिकारियों को शामिल करते हुए प्रत्येक क्षेत्र में पाँच से छह क्लस्टर बनाए गए हैं.
7. अतिदेय बन चुके निजी स्वर्ण ऋणों से संबंधित स्वर्णाभूषणों की मासिक अंतरालों में नीलामी आयोजित की गई.

**आस्ति वर्गीकरण:**

(₹ करोड़ में)

आस्तियाँ	2022-23	
	बकाया	%
मानक	12629.17	97.95
अवमानक	114.20	0.88
अशोध्य और संदिग्ध	145.77	1.13
हानि	3.86	0.03
कुल अनर्जक आस्तियाँ	263.83	2.05
<b>कुल</b>	<b>12893.00</b>	<b>100.00</b>

**पूँजी पर्याप्तता अनुपात:**

बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात (सीआरएआर) 31.03.2022 तक की स्थिति के 14.90% की तुलना में 31.03.2023 को समाप्त वर्ष की स्थिति के अनुसार 17.20% दर्ज किया गया है, जो भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित 9% से अच्छा खासा अधिक है और जो बैंक की मजबूती दर्शाता है.

**आंतरिक नियंत्रण प्रणाली-लेखापरीक्षा और निरीक्षण**

बैंक की सभी गतिविधियाँ आंतरिक लेखापरीक्षा कार्य के अधीन हैं, जिसके अंतर्गत अलग-अलग प्रकार की लेखापरीक्षाएँ आती हैं:

**जोखिम केन्द्रित आंतरिक लेखापरीक्षा (आरएफआई):**

हमारे प्रायोजक बैंक भारतीय स्टेट बैंक के सुझावों के अनुसरण में बैंक में अक्टूबर 2011 से जोखिम केन्द्रित आंतरिक लेखापरीक्षा रिपोर्ट प्रणाली कार्यान्वित की जा रही है. बेहतर रेटिंगों के लिए अर्हता प्राप्त करने हेतु मानदंडों को सुदृढ़ करने के लिए, बैंक ने 08.12.2017 से प्रभावी निरीक्षण रेटिंगों के लिए बेंचमार्क बढ़ा दिया है.

लेखापरीक्षा प्रणाली को और अधिक सुदृढ़ बनाने के प्रायोजक बैंक के सुझाव के अनुसार दिनांक 08.12.2017 से बैंक में आरएफआई का नया प्रारूप प्रारंभ किया गया जिसमें रेटिंग प्रणाली के मानदंडवार अंक निम्नानुसार हैं:

संशोधित रेटिंग	अंकों का दायरा
अच्छी तरह से नियंत्रित - ए+	>=850
पर्याप्त रूप से नियंत्रित - ए	700 and <=849
साधारण रूप से नियंत्रित - बी	>=600 and <=699
असंतोषजनक नियंत्रण - सी	<600

प्रत्येक मानदंड के अंतर्गत आबंटित अंकों को भी निम्नानुसार संशोधित किया गया है:

क्रम.सं.	एस एन मानदंड	संशोधित प्रारूप के अंक
1	व्यवसाय विकास	100
2	ऋण जोखिम प्रबंधन	450
3	परिचालन जोखिम प्रबंधन	410
4	बाह्य अनुपालन	30
5	स्वयं-लेखापरीक्षा	10

जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखा परीक्षा (आरएफआईए) रिपोर्ट के संशोधित प्रारूप में आईएस और आईटी जोखिम संवीक्षा शामिल करके उसे इस वर्ष के दौरान कार्यान्वित किया गया।

अच्छी तरह से नियंत्रित-ए+ और पर्याप्त रूप से नियंत्रित-ए रेटिंग प्राप्त करने वाली शाखाओं की लेखापरीक्षा पिछली लेखापरीक्षा की तिथि से 18 महीनों के अंदर की गई वहीं साधारण रूप से नियंत्रित-बी और असंतोषजनक नियंत्रण-सी रेटिंग वाली शाखाओं की लेखा परीक्षा एक वर्ष के अंदर ही की गई।

वर्ष के दौरान 306 शाखाओं की लेखापरीक्षा होनी थी और सभी 306 शाखाओं की लेखापरीक्षा की गई। इन 306 शाखाओं द्वारा प्राप्त की गई रेटिंग निम्नानुसार है:

रेटिंग	2022-23 के दौरान लेखापरीक्षित 306 शाखाओं में	
अच्छी तरह से नियंत्रित	-	ए+ 157
पर्याप्त रूप से नियंत्रित	-	ए 148
साधारण रूप से नियंत्रित	-	बी 0
असंतोषजनक नियंत्रण	-	सी 0
<b>कुल</b>		<b>306</b>

लेखा परीक्षकों द्वारा प्रस्तुत की गई रिपोर्टों के अनुसार, जहां कहीं भी आवश्यकता पड़ी, सुधारात्मक उपाय किए गए, विभाग ने अपने परिचालन, निष्पक्षता और बिना किसी पूर्वाग्रह के संचालित किए हैं जिससे प्रणालियों और प्रक्रियाओं को सुदृढ़ करने में सहायता हुई।

वर्ष के दौरान बंद किए जाने हेतु अपेक्षित 306 लेखापरीक्षा रिपोर्टों में से 306 रिपोर्टों का निपटान कर दिया गया है।

### संगामी लेखापरीक्षा

हमारे बैंक में आंतरिक नियंत्रण प्रणाली के भाग के रूप में, नाबार्ड द्वारा जारी नीतिगत दिशानिर्देशों के अनुसरण में वित्त वर्ष 2012-13 से संगामी लेखा परीक्षा प्रारंभ की गई। वर्तमान में पच्चीस (25) लेखापरीक्षकों की सहायता से 133 शाखाओं और 31 एचयूबी में संगामी लेखापरीक्षा संपन्न की जा रही है। नाबार्ड द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुपालन में संगामी लेखापरीक्षा के अधीन बैंक के ऋण एवं अन्य एक्सपोजरों के कम से कम 50% हिस्से को कवर करने के लिए बैंक के सेवानिवृत्त अधिकारियों को सूची में शामिल किया गया है।

संगामी लेखापरीक्षा की व्याप्ति की रूपरेखा इस प्रकार तैयार की गई कि उसके अधीन (क) नकदी का रखरखाव, (ख) प्रतिभूतियों की सुरक्षित अभिरक्षा, (ग) विवेकाधीन शक्तियों का उपयोग, (घ) विविध और उच्चत खाले, (ङ) समाशोधन अंतर, (च) तुलनपत्रेतर मर्दे, सुरक्षा संबंधी पहलू, आस्तियों की गुणवत्ता का सत्यापन, इत्यादि शामिल हो जाएं।

इसके अतिरिक्त दक्षता के स्तरों को बढ़ाने के लिए निम्नलिखित लेखापरीक्षाएं भी आयोजित की गई हैं:

### अनुपालना लेखापरीक्षा:

वर्ष के दौरान अनुसूची के अनुसार 32 शाखाओं में अनुपालना लेखापरीक्षा आयोजित की गई।

### निदेशक मंडल की लेखापरीक्षा समिति

- अध्यक्ष के रूप में भारतीय स्टेट बैंक के एक नामिती निदेशक और भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड और भारत सरकार के एक-एक नामिती निदेशकों के सदस्यों के रूप में गठित लेखापरीक्षा समिति की वर्ष के दौरान 4 बैठकें हुईं जिनमें निम्नानुसार क्षेत्रों की समीक्षा की गई:
- विभिन्न लेखापरीक्षाओं के आयोजन की स्थिति।
- (क) जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षाओं में (ख) अकस्मात् लेखापरीक्षा रिपोर्टों (ग) संगामी लेखापरीक्षा में पाई गई सामान्य अनियमितताएँ।
- क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालयों, प्रधान कार्यालय के अन्य विभागों की लेखापरीक्षा
- विशेष लेखापरीक्षाएँ।
- आंतरिक लेखापरीक्षा रिपोर्टों की समीक्षा और उन पर अनुवर्ती कार्रवाई, विशेष रूप से "असंतोषजनक" शाखाओं और बड़ी शाखाओं तथा साथ ही संगामी लेखापरीक्षा के प्रेक्षणों की समीक्षा।
- आंतरिक लेखापरीक्षकों द्वारा बड़ी शाखाओं की जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा और सांविधिक लेखापरीक्षा रिपोर्टों में इंगित की गई अनियमितताओं पर अनुवर्ती कार्रवाई।
- ऐसी शाखाएँ जहाँ लेखापरीक्षा की रेटिंग को डाउनग्रेड किया गया है।
- नाबार्ड की निरीक्षण रिपोर्ट, सांविधिक लेखापरीक्षा रिपोर्ट, प्रबंधन लेखापरीक्षा, आरएफआईए, उच्चत लेखापरीक्षा रिपोर्ट, सांविधिक लेखापरीक्षा रिपोर्ट की अनुपालना।
- लेखापरीक्षा रिपोर्टों पर असंतोषजनक अनुपालना प्रस्तुत करने, अनुपालना प्रस्तुत करने में देरी करने और कमियों को ठीक न करने के लिए जवाबदेही तय करना।
- बाद में सामने आने वाली गंभीर अनियमितताओं का पता लगाने में आंतरिक निरीक्षणकर्ता अधिकारियों/ सांविधिक लेखापरीक्षकों की ओर से होने वाली चूक की समीक्षा।
- बैंक के खातों में अधिक पारदर्शिता सुनिश्चित करने की दृष्टि से और बैंक द्वारा सामना किए जा रहे जोखिमों अथवा संभावित जोखिमों पर ध्यान देने के लिए लेखांकन नियंत्रणों की पर्याप्तता सुनिश्चित करने के लिए बैंक की लेखांकन नीतियों/ तंत्र नियंत्रण प्रणालियों की आवधिक समीक्षा
- वित्तीय स्थिति – तुलन पत्र और लाभ एवं हानि खाता विवरण।
- आंतरिक रखरखाव (हाउसकीपिंग) की स्थिति और अंतर कार्यालय समाधान (बीसीजीए) और बकाया प्रविष्टियाँ।
- संगामी लेखापरीक्षक द्वारा प्रत्येक तिमाही में भारतीय रिजर्व बैंक को रिपोर्ट की गई प्रतिभूतियों को धारण करने का प्रमाणन।
- प्रकाश में आई धोखाधड़ियों इत्यादि की स्थिति।

### प्रबंधन लेखापरीक्षा

हमारे बैंक की प्रबंधन लेखापरीक्षा हमारे बैंक के प्रायोजक बैंक अर्थात् एसबीआई द्वारा की जाती है। नवीनतम प्रबंधन लेखापरीक्षा 18.03.2023 को आयोजित की गई थी और 81.91 अंकों के साथ “ए” रेटिंग को बरकरार रखा गया।

### बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35(6) के अंतर्गत नाबार्ड का निरीक्षण:

नाबार्ड द्वारा 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार निरीक्षण किया गया और “वेरी गुड” की रेटिंग प्रदान की गई।

हमने वर्तमान निरीक्षण में अपने अंकों में सुधार किया है जो 79 से 83.46 हो गए हैं। दिनांक 21.07.2022 की निरीक्षण रिपोर्ट पर अंतिम अनुपालना दिनांक 02.02.2023 को प्रस्तुत की गई।

### सांविधिक लेखापरीक्षा:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उप-धारा (1) के अनुसार बैंक से यह अपेक्षित है कि वह भारत सरकार के अनुमोदन से, अपने यहाँ खातों की सांविधिक लेखापरीक्षा करवाने के लिए लेखापरीक्षकों की नियुक्ति करे।

तदनुसार, वर्ष 2022-23 के लिए मेसर्स एम भास्करा राव एण्ड कं. को सांविधिक केंद्रीय लेखापरीक्षकों के रूप में नियुक्त किया गया है। शाखाओं की लेखापरीक्षा करने के लिए हमने भारत सरकार द्वारा अनुमोदित और नाबार्ड द्वारा संसूचित सूची के अनुसार निम्नलिखित सनदी लेखाकारों की नियुक्ति की है।

1. बेल्टी एण्ड एसोसिएट्स, खैरताबाद, हैदराबाद

2. अतोटा एण्ड कं., निजामपेट, हैदराबाद
3. चक्रधर एण्ड नंदन, एसडी रोड, सिकंदराबाद
4. एसवीआरएल एण्ड कं., काज़ीपेट, वरंगल
5. गाँधी एण्ड गाँधी, हैदराबाद
6. के एस एसोसिएट्स, अशोक नगर, हैदराबाद
7. एस डागा एण्ड कं., बशीरबाग, हैदराबाद
8. सी श्रीराम एण्ड कं., ग्रीनलैण्ड, हैदराबाद
9. सोमांची एण्ड कं., सैफाबाद, हैदराबाद
10. सी वी एस बालचन्द्र राव एण्ड कं., सुल्तान बाज़ार, हैदराबाद.
11. त्रिवेदी एण्ड बंग, मेहदीपट्टणम, हैदराबाद.
12. वाई तिरुपतैय्या एण्ड कं., न्यूनल्लाकुण्टा, हैदराबाद
13. जीएमके एसोसिएट्स, चिराग अली लेन, हैदराबाद
14. एस पी ए डी एण्ड एसोसिएट्स, खैरताबाद, हैदराबाद
15. सी रामचन्द्रम एण्ड कं., माधापुर, हैदराबाद.
16. के एस राव एण्ड कं., हैदराबाद.

नाबार्ड द्वारा दिनांक 31.03.2023 के अपने पत्र सं. राबैं.प्रका.आईडीडी/01/आरआरबी/1387/323(सी)/2022-23 के माध्यम से संसूचित दिशानिर्देशों के अनुसरण में, सांविधिक लेखापरीक्षकों ने बैंक की 304 शाखाओं और प्रधान कार्यालय की लेखापरीक्षा संपन्न की और बैंक की लेखा बहियों के समग्र रखरखाव के प्रति संतोष व्यक्त किया।

### वित्तीय समावेशन योजना:

#### 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार विभिन्न वित्तीय समावेशन योजना (एफआईपी) पहलों के तहत कार्यनिष्पादन निम्नानुसार है:

वित्तीय समावेशन योजना पहल		31.03.2022 तक की स्थिति	31.03.2023 तक की स्थिति
प्रधान मंत्री जन धन योजना खाते (सं.)		10,36,040	12,25,693
खोले गए बचत बैंक-वित्तीय समावेशन खाते (सं.)		2,97,117	2,77,833
सक्रिय किए गए रूपे डेबिट सह एटीएम कार्ड (सं.)		1,53,638	1,57,275
बचत बैंक-वित्तीय समावेशन में बकाया राशि (₹ लाख में)		3638.62	4067.84
जारी रूपे - केसीसी कार्ड (सं.)		3,63,074	3,63,116
वर्ष 2022-23 में शाखाओं द्वारा आयोजित वित्तीय साक्षरता जागरूकता बैठकें (वित्तीय साक्षरता केन्द्रों द्वारा आयोजित बैठकों के अतिरिक्त)		1539	2,191
आरबीआई शिविर	1. अखिल भारतीय गहन जागरूकता शिविर	-	786
	2. वित्तीय साक्षरता सप्ताह	426	427
प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना – बीमा नामांकन (सक्रिय)		3,30,434	3,86,818
प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना – बीमा नामांकन (सक्रिय)		5,03,877	6,16,105
अटल पेंशन योजना – नामांकन – वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान		35,290	47,878
अटल पेंशन योजना – नामांकन - (संचयी)		1,11,001	1,59,817

### वित्तीय समावेशन योजना:

सरकार ने बैंकिंग सुविधा से वंचित प्रत्येक परिवार के लिए सार्वभौमिक बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए राष्ट्रीय वित्तीय समावेशन मिशन (एनएमएफआई) की शुरुआत की है, जो बैंकिंग सुविधा से वंचित लोगों को बैंकिंग, असुरक्षित लोगों को सुरक्षित करने, निधिरहित लोगों का निधियन करने और गैर-सेवित और अल्पसेवित क्षेत्रों विशेष रूप से गरीबों और वंचितों की सेवा करने के मार्गदर्शी सिद्धांतों पर आधारित है।

बैंक भारत सरकार की वित्तीय समावेशन योजना (एफआईपी) को सक्रिय रूप से कार्यान्वित कर रहा है। तेलंगाना राज्य के 18 जिलों के 1526 बैंक रहित गांवों को 596 ग्राहक सेवा केंद्रों (सीएसपी) की मदद से बैंक की एफआईपी के तहत कवर किया गया है।

वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान 114 सीएसपी स्थान स्थापित किए जा रहे हैं।

### अति लघु शाखाएँ (यूएसबी):

596 अति लघु शाखाओं के माध्यम से दूरदराज के बैंक रहित गांवों में माइक्रो एटीमों की सहायता से बैंकिंग सेवाएँ उपलब्ध कराई जा रही हैं।

### यूएसबी शाखाओं में उपलब्ध सेवाएँ:

1. खाता खुलवाना (एसबी/ आरडी/ टीडीआर)
2. वित्तीय लेनदेन,
3. डायरेक्ट बेनिफिट ट्रांसफर,
4. एनपीए/ एयूसीए वसूली,
5. सामाजिक सुरक्षा योजनाएं जैसे एपीवाई, पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई
6. एसबीआई लाइफ/ एसबीआई जनरल/ ऋणों का लीड जनरेशन.



### ग्राहक सेवा प्रदाताओं का क्षमता निर्माण:

हमारे ग्राहक सेवा प्रदाताओं को पर्याप्त प्रशिक्षण प्रदान किया जाता है ताकि ग्राहकों को निर्बाध और गुणवत्तात्मक सेवाएं प्रदान की जा सकें। 431 ग्राहक सेवा प्रदाताओं ने बीसी प्रमाणन परीक्षा उत्तीर्ण कर ली है। 58 ग्राहक सेवा प्रदाता डीआरए (ऋण वसूली एजेंट) प्रमाणित हैं।

### महिला ग्राहक सेवा प्रदाता:

हमारे बैंक के साथ 258 महिला सीएसपी कार्यरत हैं जो कुल ग्राहक सेवा प्रदाताओं का 43.29% हैं। महिला स्वयं सहायता समूह सदस्य को सीएसपी के रूप में नियुक्त करने की बैंक में नीति विद्यमान है।

### ग्राहक सेवा प्रदाताओं का कारोबार:

सीएसपी बिंदुओं पर 39% पात्र लेनदेन निष्पादित किए जाते हैं। विवरण निम्नानुसार प्रस्तुत किए जा रहे हैं:

क्र. सं.	विवरण	वित्तीय वर्ष 2022-23	
		कुल शाखाएं (427)	सीएसपी से जुड़ी शाखाएं (226)
1	कुल बैंक लेनदेन (सीएसपी शामिल)	1,49,06,432	1,03,21,020
2	शाखाओं में निष्पादित लेनदेन	1,27,12,954	81,27,542
3	कुल पात्र लेनदेन, सीएसपी सहित@	64,28,223	56,37,971
4	शाखाओं में निष्पादित पात्र लेनदेन	42,34,745	34,44,493
5	जीसीसी के माध्यम से शाखाओं में निष्पादित पात्र लेनदेन	11,40,861	6,80,105
6	सीएसपियों द्वारा निष्पादित लेनदेन	21,93,478	21,93,478
7	कुल पात्र लेनदेनों में सीएसपी लेनदेनों का हिस्सा (क्र.सं.6/1)	34.12%	38.91%
8	कुल लेनदेनों में सीएसपी लेनदेनों का हिस्सा (क्र.सं.6/1)	14.71%	21.25%

@ पात्र लेनदेन सीमा : नामे - ₹ 10,000/- जमा - ₹ 30,000/-

### वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

वित्तीय साक्षरता, डिजिटल बैंकिंग उत्पादों का प्रचार-प्रसार और ग्राहक सेवा प्रदाताओं की भूमिका को प्रकाशमान करने के लिए शाखाएँ वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर आयोजित कर रही हैं। वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान नाबार्ड की अनुदान सहायता से 1,844 एफडीएलसी बैठकों का आयोजन किया गया।

**एफडीएलसी के लिए नाबार्ड से प्राप्त अनुदान सहायता:**

क्रम सं.	अवधि	आयोजित एसएफडी कार्यक्रम (अ)	आयोजित अन्य जिला कार्यक्रम (आ)	आयोजित कुल कार्यक्रम (अ+आ)	सहायता की राशि ₹ में
1	15.06.2022 - 31.08.2022	283	626	909	₹ 41,84,166/-
2	01.11.2022 - 31.01.2023	250	685	935	₹ 44,70,485/-
	<b>कुल</b>	<b>533</b>	<b>1,311</b>	<b>1,844</b>	<b>₹ 86,54,651/-</b>

नाबार्ड द्वारा दी गई अनुसूची के अनुसार, वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान हमने वित्तीय डिजिटल साक्षरता शिविरों का 100% आयोजन पूरा कर लिया है.



**ఆంధ్రజ్యోతి** నిర్వహణ సంస్థ

**ఆర్థిక అక్షరాస్యతపై విద్యార్థులకు అవగాహన**

అక్షరాస్యత, డిసెంబరు 14 : మండలంలోని వడ్డూర్ తెలంగాణ గ్రామీణ బ్యాంక్ ఆధ్వర్యంలో స్థానిక ఉన్నత పాఠశాలలో బుధవారం విద్యార్థులకు ఆర్థిక అక్షరాస్యతపై అవగాహన కల్పించడం జరిగింది. ప్రమాద నివారణ, పదకాలు, డిజిటల్ సేవలు, రుణాలు చెల్లింపులు అంశాల మీద అవగాహన కల్పించడం జరిగింది. అనంతరం విద్యార్థులకు ఉచిత బ్యాంక్ ఖాతా తెరచి ఇవ్వడం జరిగింది. ఈ కార్యక్రమంలో ప్రధానోపాధ్యాయుడు శ్రీ శ్రీ వర్మ, బ్యాంక్ మేనేజర్ రాజశేఖర్, పీల్డ్ ఆఫీసర్ అభిలాష, ముత్యం బ్యాంక్ సిబ్బంది పాల్గొన్నారు.

**ఆర్థిక అక్షరాస్యతపై అవగాహన**

**వడ్డూర్, న్యూనటుడె:** వీరూర్ వీసీ గురుకుల పాఠశాల, జూనియర్ కళాశాలలో మంగళవారం నాబార్డు సౌజన్యంతో తెలంగాణ గ్రామీణ బ్యాంకు ఆధ్వర్యంలో ఆర్థిక అక్షరాస్యతపై అవగాహన కల్పించారు. స్థానిక బ్యాంకు మేనేజర్ శ్రాంతికుమార్ మాట్లాడుతూ.. పదేళ్లు నడిచిన ప్రతి విద్యార్థి జీరో జాతా తెరిచి, ఉపకార వేతనాలను పొందుతు చేసుకోవాలని సూచించారు. కేంద్ర ప్రభుత్వ వీమా పథకాలపై నాబార్డు కళాశాల బృందం సభ్యులు పాటల రూపంలో వివరించారు. ప్రెస్నిపల్ మాడవి తదితరులున్నారు.

इसके अलावा, वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान वित्तीय साक्षरता परामर्शदाताओं ने 347 वित्तीय साक्षरता शिविरों का आयोजन किया है.



**आरबीआई जागरूकता अभियान:**

**1. देशव्यापी गहन जागरूकता शिविर:**

भारतीय रिजर्व बैंक ने निम्नलिखित के संदर्भ में देश भर में अंतिम मील के ग्राहकों तक उनके अधिकारों और जिम्मेदारियों के बारे में जागरूकता पैदा करने के उद्देश्य से एक "देशव्यापी गहन जागरूकता अभियान" की शुरुआत की है-

1. ग्राहक सेवा मानक
2. आंतरिक शिकायत निवारण (आईजीआर)
3. भारतीय रिजर्व बैंक का वैकल्पिक शिकायत निवारण तंत्र (एजीआर)
4. साइबर सुरक्षा की सर्वोत्तम प्रथाएं.

इस अभियान के एक भाग के रूप में 01.11.2022 से 30.11.2022 तक शाखाओं, सीएसपी स्थानों, ग्राम पंचायतों और स्थानीय निकाय के कार्यालयों में 25,045 सहभागियों को शामिल करते हुए 786 बैठकों का आयोजन किया गया. स्कूलों और कॉलेजों में विज्ञान कार्यक्रम आयोजित किए गए. प्रमुख स्थानों पर पोस्टर और बैनर प्रदर्शित किए गए.



**2. वित्तीय साक्षरता सप्ताह (एफएलडब्ल्यू):**

13.02.2023 से 17.02.2023 तक 427 गांवों में 14,664 सहभागियों को शामिल करते हुए वित्तीय साक्षरता सप्ताह मनाया गया जिसकी विषय-वस्तु थी "अच्छा वित्तीय व्यवहार – आपका रक्षक" और इसके निम्नलिखित दो उप-विषय भी थे, यथा-

अ. सक्रिय बचत, आयोजना और बजटिंग

आ. डिजिटल वित्तीय सेवाओं का विवेकपूर्ण उपयोग

**3. डिजिटल तेलंगाना-डिजिटल भुगतान पारिस्थितिकीय तंत्र का विस्तार और गहनीकरण (ईडीडीपीई):**

भारतीय रिजर्व बैंक के "डिजिटल भुगतान पारिस्थितिकीय तंत्र का विस्तार और गहनीकरण" कार्यक्रम के एक भाग के रूप में, हमने पहले चरण में 4 जिलों यानी राजन्ना सिरसिल्ला, जयशंकर भूपालल्ली, कामारेड्डी और पेद्दापल्ली में 100% डिजिटल इजेशन प्राप्त कर लिया है.

हमने नवंबर 2022 में शेष 14 जिलों में बचत और चालू खातों के डिजिटल इजेशन के लिए "डिजिटल तेलंगाना अभियान" शुरू किया.

हमारे बैंक ने तेलंगाना में हमारे परिचालन क्षेत्र के सभी 18 जिलों में 100% डिजिटल इजेशन प्राप्त कर लिया है, जिसमें 19,58,665 पात्र खातों को डिजिटल इज किया गया. 88% लेनदेन डिजिटल मोड के माध्यम से निष्पादित किए गए.

**प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई)**

प्रधानमंत्री जन-धन योजना वित्तीय प्रणाली से अधिक लोगों को जोड़ने और वित्तीय सेवाओं का लाभ उठाने के लिए 2014 में भारत सरकार द्वारा शुरू की गई एक वित्तीय समावेशन योजना है. पीएमजेडीवाई का उद्देश्य कमजोर वर्गों को सस्ती लागत पर बैंक खातों, धन-प्रेषण, क्रेडिट सेवाओं, पेंशन और बीमा जैसे वित्तीय उत्पादों तक पहुंच प्राप्त करने में मदद करना है.

जनधन-आधार-मोबाइल (जेएएम) ट्रिनिटी ने वित्तीय समावेशन की पूरी अवधारणा को ही बदल कर रख दिया है. भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार, सभी पात्र बैंकहित परिवारों के लिए पीएमजेडीवाई खाते खोले जा रहे हैं और सभी पीएमजेडीवाई खाताधारकों को सामाजिक सुरक्षा योजनाओं यानी प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाई), प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) और अटल पेंशन योजना (एपीवाई) के अंतर्गत शामिल किया जा रहा है.

### सामाजिक सुरक्षा योजनाएं:

गरीबों और वंचितों को, विशेष रूप से किफायती लागत पर सामान्य सामाजिक सुरक्षा प्रदान करने के लिए, केंद्र सरकार ने पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई नामक सामाजिक सुरक्षा योजनाएं शुरू की हैं। हमारा बैंक सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत बीमा और पेंशन योजनाएं प्रदान करके सामाजिक सरोकार का एक हिस्सा बन रहा है।





**पीएमजेजेबीवाई** - पॉलिसी किसी भी तरह की मृत्यु को कवर करती है। प्रवेश की आयु 18 से 50 वर्ष तक है और पॉलिसी 55 वर्ष तक जारी रहती है। इसमें खाते में शेष राशि की उपलब्धता के अधीन स्वतः नवीकरण की सुविधा के साथ ₹436/- प्रति वर्ष के प्रीमियम पर ₹2,00,000/- का पॉलिसी

कवरेज मिलता है।

**पीएमएसबीवाई** - पॉलिसी आकस्मिक मृत्यु और पूर्ण/ आंशिक विकलांगता को कवर करती है। इसमें प्रवेश की आयु 18 से 70 वर्ष तक है। खाते में शेष राशि की उपलब्धता के अधीन स्वतः नवीकरण सुविधा के साथ ₹20/- प्रति वर्ष के प्रीमियम पर ₹2,00,000/- का पॉलिसी कवरेज मिलता है।

**एपीवाई** - 18-40 वर्ष की आयु के बीच का कोई भी भारतीय नागरिक, अटल पेंशन योजना (एपीवाई) में शामिल हो सकता है, चाहे वह सरकार/ सार्वजनिक क्षेत्र का कर्मचारी हो और मौजूदा एनपीएस का ग्राहक हो उसके बावजूद वह एपीवाई योजना में शामिल हो सकता है बशर्ते कि वह एपीवाई के मूल पात्रता मानदंडों को पूरा करता हो।

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत प्रगति नीचे प्रस्तुत की जा रही है:

उत्पाद	वि.व.2022-23 के लिए लक्ष्य	वि.व.2022-23 के लिए उपलब्धि	वि.व. 2022-23 के लिए उपलब्धि में महिलाओं का %	प्राप्त उपलब्धि %	संचयी नामांकन
एपीवाई 	34,160	47,878	75%	140%	1,59,817
पीएमजेजेबीवाई 	96,235	1,24,283	75%	129%	7,13,680
पीएमएसबीवाई 	1,46,885	1,54,605	73%	105%	9,61,172
पीएमजेडीवाई 	1,35,872	1,70,369	61%	125%	15,03,526

### टीजीबी के आंतरिक अभियान:

लक्ष्यों को प्राप्त करने के लिए वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान निम्नलिखित टीजीबी आंतरिक अभियान चलाए गए

- पेंशन विदआउट टेंशन - सभी पात्र ग्राहकों को एपीवाई के अंतर्गत शामिल करने के लिए
- रैतु मित्र - केसीसी उधारकर्ताओं को एसएसएस के अंतर्गत शामिल करना
- टीजीबी नानी शक्ति 2.0 - महिला ग्राहकों को एसएसएस के अंतर्गत शामिल करना
- टीजीबी जनसुरक्षा - सभी पीएमजेडीवाई खातों को शामिल करना
- एपीवाई रिवाइव 2.0 - एपीवाई पर्सिस्टेंसी में सुधार लाना
- फैमिली फर्स्ट - जन सुरक्षा योजनाओं, एसबीआई जनरल पीएआई और रुपये कार्ड के उपयोग के तहत परिवार को शामिल करने के लिए

वित्तीय वर्ष	वि.व. 2021-22	वि.व. 2022-23	वार्षिक वृद्धि
नामांकनों और अपडेटों की संख्या	78,603	1,02,572	30%

**ग्रीन चैनल काउंटर (शाखाओं में माइक्रो एटीएम):**

नाबार्ड की अनुदान सहायता से शाखाओं में 461 माइक्रो एटीएमों (इनमें 36 बैक-अप उपकरण भी शामिल हैं) को लगाया गया है. ग्राहकों को डिजिटल लेनदेन अपनाने के लिए प्रोत्साहित करने और शाखाओं में काम के दबाव को कम करने के लिए 75वें स्वतंत्रता दिवस के अवसर पर हमने निम्नलिखित अभियान चलाए गए.

- 1) 15.08.2021 से 31.10.2021 तक "फ्रीडम कैम्पेन".
- 2) 01.06.2022 से 31.03.2023 तक "फ्रीडम कैम्पेन 2.0"

**ग्रीन चैनल काउंटर के फायदे:**

ग्राहकों को	शाखाओं को
★ वाउचर लिखने से मुक्ति	★ आधे-अधूरे भरे/ त्रुटिपूर्ण वाउचरों से मुक्ति
★ देरियों से मुक्ति – त्वरित और दक्ष सेवा	★ हस्ताक्षर सत्यापन से मुक्ति
★ अन्य लोगों पर निर्भरता से मुक्ति (विशेष रूप से अशिक्षित ग्राहकों के लिए)	★ वाउचर प्रमाणीकरण से मुक्ति
★ विकल्पों से मुक्ति – ईपीएस या डेबिट कार्ड	★ वीवीआर जांच से मुक्ति
	★ लेखन-सामग्री व्यय से मुक्ति

अभियानों की अवधि के दौरान लेनदेनों में प्रगति संबंधी विवरण निम्नानुसार है.

क्र.सं.	अवधि	लेनदेनों की संख्या	पात्र लेनदेनों का %
1	15.08.2021 से 31.10.2021 तक	1,39,545	31%
2	01.06.2022 से 31.03.2023 तक	9,12,560	52%

**मोबाइल एटीएम वैन:**

वर्ष 2019 में नाबार्ड की अनुदान सहायता से दो एटीएम मोबाइल वैन नियोजित की गई ताकि ग्राहकों को उनके स्थान पर ही बैंकिंग प्रौद्योगिकियाँ प्रदर्शित की जा सकें और बैंकिंग सेवाएँ प्रदान की जा सकें. ये मोबाइल एटीएम वाहन हमारे बैंक के परिचालन क्षेत्रों में चल रही हैं और वित्तीय साक्षरता और डिजिटल बैंकिंग उत्पादों के संबंध में जागरूकता प्रसारित करने के साथ-साथ ग्रामीण क्षेत्रों में एटीएम सुविधा भी उपलब्ध करा रहे हैं.

**पहलें:**

➤ **टीजीबी परिष्कार:**

पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और पीएमजेडीवाई रुपये कार्ड दुर्घटना बीमा के अंतर्गत बाधारहित दावा निपटान प्रक्रिया उपलब्ध कराने के लिए इस पोर्टल को प्रारंभ किया गया है.

➤ **स्वतः भरे हुए ऑनलाइन फॉर्म:**

ग्राहक 360, केसीसी और एसएचजी ऑनलाइन पोर्टल में स्वतः भरे हुए ऑनलाइन एसएसएस आवेदन विकल्प को सक्षम कर दिया गया है.

➤ **एसएसएस@बीसी बिंदु:**

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं यथा एपीवाई, पीएमजेजेबीवाई और पीएमएसबीवाई के नामांकन को सीएसपी लोकेशन पर सक्षम कर दिया गया है.

➤ **डिजी टीजीबी एपीपी:**

वी-केवाईसी के माध्यम से डिजिटल खाता खोलना. वी-केवाईसी खाता खोलने में कृत्रिम बुद्धिमत्ता और जियो टैगिंग प्रौद्योगिकी का उपयोग किया जा रहा है.

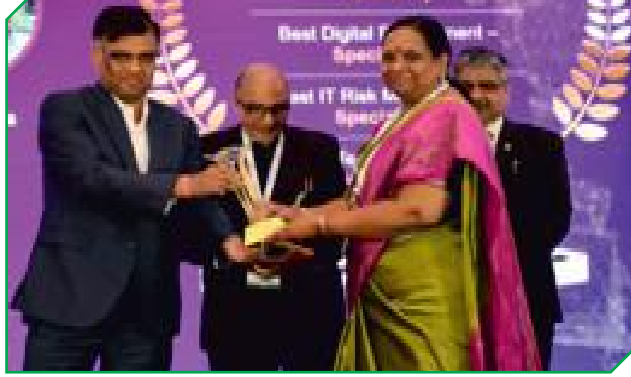
➤ **सीएसपी दौरै:**

शाखाओं द्वारा सीएसपी विजिट एप के उपयोग से सीएसपी दौरै का 100% अनुपालन. 9,414 सीएसपी दौरै किए गए हैं.



### पुरस्कार

- **आईबीए** : सर्वोत्तम डिजिटल वित्तीय समावेशन पहल के लिए लगातार चार वर्षों यथा वित्तीय वर्ष 2018-19, 2019-20, 2020-21 और 2021-22 के लिए उप-विजेता का पुरस्कार प्राप्त किया.



(श्री टी रवि शंकर, उप-गवर्नर, आरबीआई से आईबीए 18वां वार्षिक बैंकिंग टेक्नॉलोजी अवार्ड 2022 प्राप्त करती हुई श्रीमती वाई.शोभा, अध्यक्ष)

- **स्काॅच अवार्ड** : निम्नलिखित परियोजनाओं के लिए स्काॅच पुरस्कार प्राप्त किए

- 1) नारी शक्ति - "स्काॅच गोल्ड अवार्ड"
- 2) सीएसपी विजिट एपीपी - "ऑर्डर ऑफ मेरिट"
- 3) डिजिटल बैंक मित्र - "ऑर्डर ऑफ मेरिट"
- 4) फ्रीडम कैम्पेन - "ऑर्डर ऑफ मेरिट"



(बीएफएस) श्रेणी के अंतर्गत "नारी शक्ति" परियोजना के लिए स्काॅच गोल्ड अवार्ड प्राप्त करती हुई श्रीमती वाई.शोभा, अध्यक्ष और श्री वी.एस.महेश, महाप्रबंधक-आईटी)

- **पीएफआरडीए**: वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान पीएफआरडीए द्वारा आयोजित 19 अवार्डों/कैम्पेनों के लिए क्वालिफाई किया



दिल्ली में पीएफआरडीए से वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए एपीवाई वार्षिक अवार्ड प्राप्त करती हुई श्रीमती वाई.शोभा, अध्यक्ष)



(चेन्नै में पीएफआरडीए से एपीवाई बिग बिलीवर्स एण्ड सर्किल ऑफ एक्सेलेंस - चयन केम्पेन्स अवार्ड प्राप्त करती हुई श्रीमती वाई.शोभा, अध्यक्ष)



(चेन्नै में पीएफआरडीए से शाइन एण्ड सक्सीड अवार्ड प्राप्त करते हुए श्री वी.एस.महेश, महाप्रबंधक-आईटी)

**प्रायोजक बैंक के साथ सहमति ज्ञापन की तुलना में बैंक का कार्यनिष्पादन:**

वर्ष 2022-23 के लिए प्रायोजक बैंक के साथ निष्पादित सहमति ज्ञापन के अनुसार मानदंडों के संबंध में बैंक की स्थिति निम्नानुसार प्रस्तुत है।

वित्त वर्ष 2022-23 के लिए वार्षिक सहमति ज्ञापन								
								(₹ करोड़ में)
क्रम.स	विवरण	31.03.2021	31.03.2022 तक		31.03.2023 तक		31.03.2023 तक	
		तक वास्तविक	वास्तविक		का एमओयू स्तर		की उपलब्धि	
		राशि	राशि	वृद्धि %	राशि	प्रस्तावित एमओयू	वास्तविक स्तर	वृद्धि
1	<b>जमाराशियाँ:</b>							
	(अ) कुल जमाराशियाँ	10109.15	11039.79	9.21%	12364.79	आधार स्तर से 12% अधिक	12610.33	14.23%
	इनमें से (i) कासा जमाराशियाँ	3848.41	4307.23		5070.23		4287.81	—
	(आ) कासा (%)	38.07%	39.02%		41.02%	आधार स्तर से 2% अधिक	34.00%	—
2	<b>अग्रिम:</b>							
	(अ) कुल अग्रिम	10103.76	11272.87	11.57%	12738.87	आधार स्तर से 13% अधिक	12893.00	14.37%
	(आ) प्राथमिकता- प्राप्त क्षेत्र को न्यूनतम ऋण	82.37%	81.30%		---	75%	78.81%	—
	(इ) आवास ऋण	987.64	1243.53	25.91%	---	20%	1608.62	29.36%
	(ई) स्वर्ण ऋण	966.11	1092.71	13.10%	---	आधार स्तर से 20% अधिक	1392.40	27.38%
3	<b>अनर्जक आस्तियाँ</b>							
	(अ) सकल एनपीए (%)	2.25%	2.39%		---	2.25%	2.05%	—
	(B) एयूसीए/ बड़े खाते से वसूली (₹ करोड़)	1.57	1.73		4.34	आधार स्तर से 10% अधिक (धोखाधड़ी को छोड़कर)	2.24	—
4	<b>आय और व्यय:</b>							
	(अ) अन्य आय	251.53	274.34	9.10%	329.20	आधार स्तर से 20% अधिक	254.76	—
5	<b>लाभ और हानि:</b>							
	(अ) निवल लाभ/ हानि (कर पश्चात्)	293.96	373.16	26.90%	---	440.00	449.37	20.42%
6	<b>महत्वपूर्ण अनुपात और दक्षता मानदंड</b>							
	(अ) प्रति कर्मचारी व्यवसाय (₹ करोड़)	11.68	13.28		---	14.80	14.63	—
	(आ) अग्रिमों पर प्रतिफल	10.40%	10.14%		---	9.50% से अधिक	10.01%	—
	(इ) जमाराशियों की लागत	5.16%	4.68%		---	4.65% से कम	4.78%	—
	(ई) निवल ब्याज मार्जिन	4.06%	4.58%		---	4.40% से अधिक	4.66%	—
	(उ) प्रावधान कवरेज अनुपात	90.03%	100.00%		---	70.00% से अधिक	100.00%	—
	(ऊ) व्यय अनुपात	41.90%	33.97%		---	35% से कम	37.93%	—



वित्त वर्ष 2022-23 के लिए वार्षिक सहमति ज्ञापन (₹ करोड़ में)								
क्रम.स	विवरण	31.03.2021	31.03.2022 तक		31.03.2023 तक		31.03.2023 तक	
		तक वास्तविक	वास्तविक	वृद्धि %	का एमओयू स्तर	वास्तविक स्तर	वृद्धि	
		राशि	राशि		राशि	प्रस्तावित एमओयू		
	(ए) आस्तियों पर प्रतिलाभ	1.94%	2.34%		---	2.50% से अधिक	2.62%	—
	(ऐ) आरओई	29.74%	27.10%		---	25.00% से अधिक	25.48%	—
	(ओ) ऋण जमा अनुपात	99.95%	102.11%		---	103.00% से अधिक	102.24%	—
7	बचत बैंक/चालू खाता खाते	208672	186451		---	125%	172045	—
8	मोबाइल बैंकिंग पंजीकरण	27331	27763		—	125%	36687	—
9	नए खोले गए खातों का वी-केवाईसी %	-	17000		---	नए खोले गए खातों का 25%	29230	—
10	अटल पेंशन योजना	74867	111001		---	34160	47878	140.16%
11	प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना	145354	161678		---	146885	154606	105.26%
12	प्रधान मंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना	85306	96067		---	96235	124283	129.14%

## प्रति विक्रय

### एस बी आईजीवन बीमा:

गैर-ब्याज आय अर्जन के साथ-साथ, बैंक के ग्राहकों की जीवन बीमा संबंधी आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए बैंक एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कारपोरेशन लिमिटेड के कारपोरेट एजेंट के रूप में कार्य कर रहा है। वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने ₹30.00 करोड़ के लक्ष्य के समक्ष ₹30.26 करोड़ के फ्रेश एड्जेस्टेड रेटेड प्रीमियम का संग्रहण किया और ₹6.47 करोड़ का कमीशन अर्जित किया जबकि पिछले वित्त वर्ष 2021-22 के दौरान ₹20.86 करोड़ का फ्रेश एड्जेस्टेड रेटेड प्रीमियम संग्रहित किया था और ₹3.64 करोड़ का कमीशन अर्जित किया था।

### एस बी आई सामान्य बीमा:

वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने ₹ 20.37 करोड़ के लक्ष्य के समक्ष ₹ 23.68 करोड़ के प्रीमियम का संग्रहण किया और ₹ 2.46 करोड़ का कमीशन अर्जित किया जबकि पिछले वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक ने ₹ 15.69 करोड़ का प्रीमियम संग्रहित किया था और ₹ 1.40 करोड़ का कमीशन अर्जित किया था।

### सुरक्षा उपाय – सीसीटीवी, बर्लर अलार्म सिस्टम और अग्निशामक उपकरणों की व्यवस्था:

डकैती इत्यादि की बढ़ती घटनाओं को दृष्टि में रखते हुए बैंक की आस्तियों, ग्राहकों और कर्मचारियों की सुरक्षा के ही एक भाग के रूप में बैंक ने अपनी सभी शाखाओं में सीसीटीवी प्रणालियाँ (निगरानी), बर्लर अलार्म प्रणालियाँ और अग्निशामक उपकरण उपलब्ध कराए हैं।

### वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान विकसित आई.टी. की पहलें

बैंक में वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान कार्यान्वित की गई सूचना प्रौद्योगिकी संबंधी नई पहलें निम्नानुसार हैं:

#### अग्रिम:

#### 1. केसीसी आईएसएस पूरी तरह से स्वचालित मोड में

- ★ किसानों के विवरण सीबीएस और केसीसी ऑनलाइन पोर्टल से प्राप्त किए जाते हैं और शाखाओं को प्रदर्शित किए जाते हैं।
- ★ शाखाएं किसान/ ऋण विवरणों का सत्यापन करती हैं और पुष्टि करती हैं।
- ★ एपीआई का उपयोग करते हुए डेटा को एफएएसएलआरआईएन पोर्टल पर सरलता से अपडेट कर दिया जाता है।

#### 2. स्वर्ण ऋण ऑनलाइन:

आवदेन तैयार करते समय स्वर्ण ऋण दस्तावेजों का ऑनलाइन जनरेशन होता है, निम्नलिखित डेटा स्वचालित रूप से पॉपुलेट होता है।

- ★ ग्राहक का सीआईएफ डेटा

- ★ ग्राहक के मौजूदा ऋण (एनपीए हाइलाइटेड रहते हैं),
- ★ प्रति ग्राम उधारीकरण दर और पिछले दिन की बाजार दर.

#### लाभ:

- ★ डेटा केंद्रीय रूप से उपलब्ध होता है।
- ★ बीएमडीपी के साथ एकीकृत किया जा सकता है।
- ★ सामाजिक सुरक्षा योजनाओं का नामांकन डेटा-और पंजीकरण फॉर्म।
- ★ ग्राहक का डिजिटल उत्पाद डेटा और पंजीकरण फॉर्म।
- ★ क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालय मूल्यांकनों को जोड़ सकते हैं, हटा सकते हैं, शाखाओं को असाइन कर सकते हैं।
- ★ प्रधान कार्यालय स्वर्ण ऋण उत्पादों को जोड़/ हटा सकता है और प्रति ग्राम दरें दे सकता है।

#### 3. निरीक्षण ऐप:

एक एंड्रॉइड मोबाइल ऐप जिसे निम्नलिखित कार्यों के लिए विकसित किया गया है

- ★ मंजूरी से पहले.
- ★ केवाईसी, आय, संपार्श्विक डेटा आदि को कैप्चर करने के लिए.
- ★ जीपीएस के माध्यम से स्थान/ निवास/ कार्यालय/ व्यवसाय का सत्यापन.
- ★ मंजूरी के बाद.
- ★ मानक और एनपीए खातों के जियो लोकेशन की मदद से निरीक्षण.
- ★ रिपोर्ट उपलब्ध कराने के लिए.

#### 4. समझौता पोर्टल ऑनलाइन:

उन खातों के लिए, प्रारंभ से अंत तक खातों का समझौता करने के लिए एकीकृत पोर्टल, जहां शाखा प्रबंधक समझौता शुरू करता है और अनुमोदन के लिए मंजूरीकर्ता प्राधिकारी को अग्रप्रेषित करता है।

#### 5. अग्रिम विश्लेषण:

एक उपकरण जिसके माध्यम से निम्नलिखित तरीकों से वाईटीडी, एमटीडी और पिछले दिन की वृद्धि की तुलना द्वारा अग्रिमों का विश्लेषण किया जाता है

- ★ घटक-वार
- ★ क्षेत्र-वार
- ★ एएमएच-वार
- ★ शाखा-वार

#### 6. सीजीटीएमएसई (सूक्ष्म और लघु उद्यमों के लिए ऋण गारंटी

### निधि ट्रस्ट)

इस डैशबोर्ड का निर्माण शाखाओं को एमएसएमई और कृषि खंड के तहत स्वीकृत सभी सावधि ऋणों को प्रदर्शित करने के लिए किया गया है। आंकड़ों को सीबीएस रिपोर्ट से पॉपुलेट किया जाता है और शेष आंकड़े शाखाओं द्वारा अपडेट किए जाने होते हैं। जिसके बाद, बैंक प्रत्येक खाते के लिए सीजीटीएमएसई को शुल्क का भुगतान करता है। इनवाइस/ कवर विवरण फिर से शाखाओं को प्रदर्शित किया जाता है। सभी पात्र खातों को कवर किया जाता है और सीजीटीएमएसई से दावा करने में मदद करते हैं।

### 7. सीजीएफएमयू (सूक्ष्म इकाइयों के लिए ऋण गारंटी निधि)

इस डैशबोर्ड का निर्माण ₹10 लाख से अधिक की मंजूरी प्राप्त करने वाले स्वयं सहायता समूहों को प्रदर्शित करने के लिए किया गया है ताकि शाखाएं सीजीएफएमयू शुल्क का भुगतान कर सकें। इसमें अपडेट का विकल्प भी उपलब्ध है। इनवाइस/ कवर विवरण फिर से शाखाओं को प्रदर्शित किया जाता है। सभी पात्र खातों को कवर किया जाता है और सीजीएफएमयू से दावा करने में मदद करते हैं।

### 8. सरसई डैशबोर्ड:

एमआईएस में इस उपकरण को टीजीबी की सरसई रजिस्ट्री को एकीकृत करने और उसका एक केन्द्रीकृत रिकॉर्ड रखने के लिए विकसित किया गया है।

### 9. बैंक की कार्रवाई हेतु शीर्ष के 50 एनपीए व एसएमए खाते:

बैंक के शीर्ष के 50 एनपीए और एसएमए खातों पर खराबों की टिप्पणियों की समीक्षा करने और उन्हें रिकॉर्ड करने हेतु एक पेज विकसित किया गया है ताकि बोर्ड की बैठकों में उनकी समीक्षा की जा सके।

### 10. एएमएच में दैनिक प्रगति:

एमचों द्वारा संवितरित ऋणों की प्रगति का अनुप्रवर्तन करने के लिए इस डैशबोर्ड का विकास किया गया है।

### 11. ऋण समाधान अभियान:

एक अभियान रूपी डैशबोर्ड है जिसके द्वारा संदिग्ध, हानि और एयूसीए खातों की वसूली का अनुप्रवर्तन किया जाता है।

### 12. केसीसी किसान उत्सव:

इस अभियान के तहत ऐसे एनपीए/ अतिदेय खातों, जो पहले से एनपीए हो चुके हैं अथवा वित्तीय वर्ष 22-23, 23-24 में एनपीए होने वाले हैं उन्हें नवीकृत किया जाएगा।

### 13. एयूसीए समीक्षा:

इस पोर्टल द्वारा 31.03.2020 से पहले खोले गए खातों में वसूली की संभावनाओं/ अवसरों की समीक्षा की जाती है।

### सामान्य बैंकिंग/ राजकोष/ समाधान/ एडीसी:

### 14. आस्ति और देयता प्रबंधन उपकरण:

एएलएम उपकरण का विकास बैंक के आस्ति और देयता मापदंडों को आरबीआई के मानदंडों के अनुसार स्वतः कैचर करने के लिए किया गया है। इसमें आस्ति-देयता असंतुलन उत्पन्न होता है जो बैंक को किसी भी समय उनका आकलन करने में सक्षम करता है। इसके माध्यम से व्यावहारिक पैटर्न को भी विश्लेषित और प्रदर्शित किया जा सकता है।

### 15. परिसरों के किरायों का केन्द्रीकृत भुगतान:

शाखाओं/ आरबीओ/ प्रका सहित बैंक के सभी परिसरों के मकान-मालिकों के विवरण, किराया विवरण और करारों को केन्द्रीय स्तर पर कैचर और सत्यापित किया गया। प्रत्येक माह, मकान-मालिकों को उनके संबंधित खाते में प्रधान कार्यालय द्वारा भुगतान किया गया और शाखाओं को सूचित किया गया।

### 16. जमाराशि विश्लेषण:

यह एक ऐसा उपकरण है जो वाईटीडी, वाईटीएम, पिछले दिवस के संदर्भ में जमाराशियों में वृद्धि की तुलना को निम्नलिखित तरीकों से विश्लेषित करता है

- ★ घटक-वार
- ★ क्षेत्र-वार
- ★ शाखा-वार

### 17. नकदी आहरण डैशबोर्ड:

एक वित्तीय वर्ष में ₹10 लाख से अधिक के नकदी आहरणों के लिए बैंक को धारा 194एन के तहत टीडीएस नामे करना पड़ता है और उसे आयकर विभाग में जमा करना पड़ता है। इसके लिए एक डैशबोर्ड विकसित किया गया है जो प्रत्येक सीआईएफ के लिए कुल नकदी आहरण को प्रदर्शित कर सकता है। शाखाएं टीडीएस के संबंध में ग्राहकों को जानकारी दे सकती हैं।

### 18. श्रावण लक्ष्मी अभियान:

श्रावण लक्ष्मी अभियान (11.08.2022 से 30.09.2022 तक जमा संग्रहण अभियान) की दैनिक प्रगति का अनुप्रवर्तन करने के लिए इस डैशबोर्ड को विकसित किया गया।

### 19. पी समीक्षा अनुपालन पोर्टल:

क्षेत्रों की कार्यनिष्पादन समीक्षा के कार्रवाई बिंदुओं को पी समीक्षा अनुपालन पोर्टल में रिकॉर्ड किया जाता है। इन कार्रवाई बिंदुओं पर अनुपालना को संबंधित विभाग/ क्षेत्र द्वारा रिकॉर्ड करनी होती है।

### 20. संभावित डीईएफ खाते:

लेखा विभाग की आवश्यकताओं के अनुसार संभावित डीईएफ खातों को टॉगल लिंकों में उपलब्ध कराया गया है। डीईएफ खाते या तो ग्राहकों द्वारा परिचालित करने हेतु अथवा शेष राशि को बीजीएल में अंतरित किए जाने हेतु शाखाओं को प्रदर्शित किए जाते हैं। आरबीओ प्रत्येक खाते के लिए टिप्पणियां देता है और उसका सारांश प्रधान कार्यालय को दिखाई देता है।

**21. मोबाइल सीटीएस:**

चेक की भौतिक आवाजाही से बचने और समय पर निपटान सुनिश्चित करने के लिए स्मार्ट फोन के माध्यम से चेक स्कैनिंग प्रणाली लागू की गई।

**22. यूपीआई के लिए रिक्ॉन वैलिडेटर:**

स्रोत फाइलों (एनपीसीआई) प्रोसेसड एसएएल फाइलों (टिकल फीड फाइल) के साथ वैलिडेट करने के लिए टूल।

**23. ईपीएस रिक्ॉनिलिएशन टूल:**

ईपीएस रिक्ॉनिलिएशन के लिए एक टूल विकसित किया गया।

**24. पॉस रिक्ॉन टूल:**

पॉस लेनदेनों का सुचारू समाधान उपलब्ध कराने के लिए इसे विकसित किया गया।

**25. टीडी/बीडी डैशबोर्ड:**

एडीसी डैशबोर्ड में सभी एडीसी के लिए लेनदेन अस्वीकृति/व्यवसाय अस्वीकृति डैशबोर्ड।

**26. होल्ड मार्किंग रजिस्टर:**

जिन खातों को होल्ड मार्क किया जाता है उनके लिए समाधान विभाग रिक्ॉर्ड प्रविष्ट करता है। शाखाएं उन्हें देख सकती हैं और तदनुसार अपडेट कर सकती हैं। सारांश आरबीओ और प्र.का. को उपलब्ध होता है।

**वित्तीय समावेशन:**

**27. नारी शक्ति:**

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत सभी पात्र महिला ग्राहकों को नामांकित करने हेतु नारी शक्ति अभियान के अनुप्रवर्तन के लिए एक डैशबोर्ड का सृजन किया गया।

**28. पेंशन बिना टेंशन अभियान:**

अटल पेंशन योजना हेतु पेंशन बिना टेंशन अभियान के अनुप्रवर्तन के लिए एक डैशबोर्ड का सृजन किया गया।

**29. फ्रीडम अभियान (जीसीसी):**

ग्रीन चैनल काउंटर के लिए फ्रीडम अभियान के तहत प्रगति के अनुप्रवर्तन के लिए एक डैशबोर्ड सृजित किया गया।

**30. एफडीएलसी डैशबोर्ड:**

नाबार्ड के प्रारूप के अनुसार एफडीएलसी शिविरों के विवरण प्रविष्टि करने के लिए डैशबोर्ड। लक्ष्य, शिविरों की संख्या और उपलब्धि प्रतिशत सहित इसका सारांश नियंत्रक कार्यालयों द्वारा अनुप्रवर्तित किया जा सकता है।

**31. रैतुमित्र:**

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत शामिल नहीं किए गए केसीसी उधारकर्ताओं की प्रगति के अनुप्रवर्तन के लिए एक डैशबोर्ड विकसित किया गया।

**32. मोबाइल एटीएम वैनो की स्थिति:**

मोबाइल वैनो के एटीएमों में किए गए लेनदेनों की संख्या का अनुप्रवर्तन करने के लिए एक डैशबोर्ड का निर्माण किया गया। इसमें लेनदेनों की संख्या और लेनदेन की राशि देते हुए दिनांकवार सारांश दर्शाया जाता है।

**33. फैमिली फर्स्ट अभियान:**

सभी पात्र स्टाफ सदस्यों और उनके जीवनसाथियों को सामाजिक सुरक्षा योजना, पीएआई, आदि के अंतर्गत कवर करने हेतु चलाए गए फैमिली फर्स्ट अभियान की प्रगति का अनुप्रवर्तन करने के लिए एक पेज विकसित किया गया।

**34. हर घर सुरक्षा अभियान:**

सभी पात्र ग्राहकों को सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के अंतर्गत कवर करने हेतु चलाए गए हर घर सुरक्षा अभियान की प्रगति का अनुप्रवर्तन करने के लिए एक पेज विकसित किया गया।

**35. डिजिटल तेलंगाना अभियान डैशबोर्ड:**

आरबीआई के अध्यादेश के अनुसार, सभी जिलों को 100% डिजिटल बनाया जाना है, यानी ग्राहकों को कम से कम एक डिजिटल चैनल अर्थात ईपीएस, एटीएम, मोबाइल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग, पीओएस, यूपीआई का उपयोग करने में सक्षम बनाना है। यह डैशबोर्ड सभी पात्र खातों और डिजिटल अभियानों की प्रगति को प्रदर्शित करने के लिए बनाया गया है। इसमें दैनिक आधार पर उन नए खातों को अपडेट किया जाता है जिन्हें पिछले दिन डिजिटल किया गया था।

**36. सीएसपियों के माध्यम से एनपीए वसूली:**

डीआरए अर्हताप्राप्त सीएसपियों के माध्यम से हो रही एनपीए वसूली का अनुप्रवर्तन करने के लिए।

**37. सीएसपियों के माध्यम से लीड जनरेशन:**

सीएसपियों के माध्यम से उत्पन्न लीडों का अनुप्रवर्तन करने के लिए।

**मानव संसाधन प्रबंधन प्रणाली:**

**38. त्यौहार अग्रिम:**

कर्मचारी त्यौहार अग्रिम की ऑनलाइन प्रोसेसिंग और मंजूरी. पात्र होने पर, कर्मचारियों के लिए पात्र राशि के साथ आवेदन विंडो खोला जाता है जिसके माध्यम से वे आवेदन प्रस्तुत कर सकते हैं. मंजूरीकर्ता प्राधिकारी उस अनुरोध को अनुमोदित करेगा और संबंधित शाखा को सूचित किया जाएगा. संबंधित शाखा प्रबंधक ऋण संवितरित करेंगे और प्रक्रिया को पूरा करेंगे.

**39. चिकित्सक (डॉक्टर):**

स्टाफ के रिश्तेदार – हमारे स्टाफ के लिए एक पोर्टल विकसित किया गया है ताकि वे अपने परिवार में यदि कोई डॉक्टर हो तो उनके विवरण अपडेट कर सकें जिससे कि अन्य स्टाफ सदस्य आवश्यकता पड़ने पर उनसे संपर्क कर सकें.

**40. ब्रीफकेस भत्ता:**

इसके माध्यम से स्टाफ सदस्य ब्रीफकेस भत्ते के लिए ऑनलाइन आवेदन प्रस्तुत कर सकते हैं.

**41. वार्षिक पीएल नकदीकरण:**

इसके माध्यम से स्टाफ सदस्य पीएल नकदीकरण के लिए ऑनलाइन आवेदन प्रस्तुत कर सकते हैं।

**42. ज्ञानार्जन और पीएलआई बकाए:**

भुगतान किए गए ज्ञानार्जन भत्ते और पीएलआई बकायों के विवरणों की रिपोर्ट।

**43. वार्षिक चिकित्सा प्रतिपूर्ति:**

इसके माध्यम से स्टाफ सदस्य वार्षिक चिकित्सा प्रतिपूर्ति भत्ते के लिए ऑनलाइन आवेदन प्रस्तुत कर सकते हैं।

**44. विशेष स्थानांतरण:**

कार्मिक विभाग के अनुसार, एक वर्ष के भीतर सेवानिवृत्ति के संबंध में और चिकित्सा के आधार पर विशेष स्थानांतरण के अनुरोध को टॉगर में सक्षम किया गया है।

**45. मोबाइल हैंडसेट:**

इसके माध्यम से स्टाफ सदस्य मोबाइल हैंडसेट भत्ते के लिए ऑनलाइन आवेदन प्रस्तुत कर सकते हैं।

**अन्य:**

**46. ऑफिस 365:**

ईमेलों, माइक्रोसॉफ्ट टीम, वन ड्राइव, आदि के माध्यम से बेहतर और सुरक्षित संप्रेषण को सक्षम बनाने के लिए ऑफिस 365 को कार्यान्वित किया गया है।

**47. लीड जनरेशन टूल:**

निम्नलिखित प्रकार के लीड उपलब्ध हैं।

- ★ जमाराशियां (टीडीआर, एसटीडीआर, आदि)
- ★ ऋण (ईएल, एचएल, पीएल, आदि)
- ★ बीमा उत्पाद (एसबीआई लाइफ, एसबीआई जन)
- ★ सामाजिक सुरक्षा योजनाएं।

**48. दुनिया मेरी मुट्ठी में अभियान:**

सभी पात्र ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग के तहत नामांकित करवाने हेतु शुरू किए गए अभियान के अनुप्रवर्तन के लिए विकसित डैशबोर्ड।

**49. टीजीबी ब्लॉग:**

इसमें अध्यक्ष और महाप्रबंधक ब्लॉग करते हैं। सभी स्टाफ सदस्य कॉमेंट पोस्ट कर सकते हैं। ब्लॉग करने वाले उन कॉमेंटों पर प्रतिक्रिया दे सकते हैं।

**50. डिजिटल हस्ताक्षर अभियान:**

शाखाओं, आरबीओ और प्र.का. में प्रयोग किए जा रहे डिजिटल हस्ताक्षरों के केन्द्रीकृत प्रबंधन के लिए इसकी व्यवस्था की गई है।

**51. टीजीबी परिष्कार:**

- ★ पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और रुपये कार्ड धारकों को सुचारू

दावा निपटान उपलब्ध करवाने के लिए टूल में इस उपकरण का विकास किया गया है।

- ★ शाखा को दिवंगत और उसके नामिती के विवरण भरने पड़ते हैं।
- ★ शाखाओं को सभी संबद्ध प्रपत्र संलग्न करना और आरबीओ को प्रस्तुत करना होगा।
- ★ कवरिंग पत्र जनरेट होता है।
- ★ दावा-सह-उन्मोचन प्रमाण पत्र जनरेट होगा।

**52. हमारे बैंक को भारतीय बैंक संघ के 18वें बैंकिंग टेक्नोलॉजी एवार्ड्स में निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए**

- ★ सर्वोत्तम डिजिटल वित्तीय समावेशन पहल में उप-विजेता
- ★ सर्वोत्तम टेक्नोलॉजी बैंक में विशेष पुरस्कार
- ★ सर्वोत्तम आईटी जोखिम प्रबंधन में विशेष पुरस्कार
- ★ सर्वोत्तम डिजिटल प्रयासों में विशेष पुरस्कार

**मानव संसाधन प्रबंधन:**

वित्तीय वर्ष 2022-23 की समाप्ति की स्थिति के अनुसार बैंक की स्टाफ संख्या (इसमें मार्च 2023 माह में सेवानिवृत्ति/ त्यागपत्र के कारण बैंक की सेवा छोड़ने वाले भी शामिल हैं) और उसकी रचना निम्नानुसार है:

क्रम सं.	संवर्ग	31.03.2023
1	अधिकारी वेतनमान-V	4
2	अधिकारी वेतनमान-IV	32
3	अधिकारी वेतनमान-III	120
4	अधिकारी वेतनमान-II	257
5	अधिकारी वेतनमान-I	691
6	कार्यालय सहायक	612
7	कार्यालय परिचारक	27
	<b>कुल</b>	<b>1743</b>

वर्ष के दौरान बैंक की सेवा से 44 स्टाफ सदस्य सेवानिवृत्त हुए हैं, 70 स्टाफ सदस्यों ने त्यागपत्र दिया है और 04 स्टाफ सदस्यों ने वीआरएस लिया है। 01 स्टाफ सदस्य को बैंक की सेवा से बर्खास्त कर दिया गया है।

**भर्तियाँ**

वर्ष 2009-10 से, बैंक थोरात समिति की सिफारिशों, वर्तमान में भारत सरकार द्वारा अनुमोदित मित्रा समिति की सिफारिशों के अनुसरण में प्रत्येक वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार किए गए श्रमशक्ति के आकलन के अनुसार आईबीपीएस के माध्यम से स्टाफ की भर्ती करता आ रहा है।

पिछले सात वर्षों में बैंक से उन कर्मचारियों की बड़ी संख्या में सेवानिवृत्तियाँ हुई हैं जो 1980 के दशक के उत्तरार्ध में पूर्व के क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में भर्ती हुए थे।



तदनुसार, व्यवसाय की मात्राओं के आधार पर 31.03.2022 की स्थिति के अनुसार, बैंक ने विभिन्न ग्रेडों में स्टाफ बढ़ाने के लिए भर्ती की प्रक्रिया प्रारंभ की, इसमें सामान्य बैंकिंग और विधि, आईटी, विपणन, सीए इत्यादि जैसे विशेषज्ञताओं वाले अधिकारियों की वेतनमान - II और वेतनमान - III में पार्श्विक भर्ती भी शामिल है।

क्रम सं.	संवर्ग	वर्ष के दौरान भर्ती किए गए सदस्य
1	कार्यालय सहायक	131
2	अधिकारी वेतनमान-I	37
3	अधिकारी वेतनमान-II	11
4	अधिकारी वेतनमान-III	0

बैंक नए भर्ती हुए स्टाफ सदस्यों को कौशल प्रदान करने और उन्हें सभी क्षेत्रों के इनपुट देने के लिए निरंतर कार्यरत है ताकि उन्हें दिन-प्रतिदिन के कार्यों को अच्छी तरह से संभालने और मौजूदा स्टाफ सदस्यों को फिर से प्रशिक्षित किया जा सके. सभी भर्तियां आईबीपीएस द्वारा आयोजित साक्षात्कार सहित सामान्य लिखित परीक्षा के माध्यम से पूरी की गई हैं।

नए और पुराने स्टाफ सदस्यों की संख्या की तुलना:			
वर्ष	नए	पुराने	कुल
2013-14	154	992	1146
2014-15	412	967	1379
2015-16	529	929	1458
2016-17	565	900	1465
2017-18	636	842	1478
2018-19	987	803	1790
2019-20	1085	669	1754
2020-21	1358	373	1731
2021-22	1356	324	1680
2022-23	1509	234	1743

#### पदोन्नतियाँ:

कर्मचारियों को समय पर पदोन्नति देने की बैंक की नीति को ध्यान में रखते हुए, हमने वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए श्रमशक्ति आकलन के संदर्भ में पदोन्नति अभ्यास प्रारंभ किया और विभिन्न संवर्गों में 145 लोगों को अगले उच्च ग्रेड में पदोन्नत किया. पदोन्नति के लिए लिखित परीक्षा आईबीपीएस के माध्यम से ऑनलाइन आयोजित की गई।

क्रम सं.	को पदोन्नत	पदों की संख्या
1	अधिकारी वेतनमान-I	45
2	अधिकारी वेतनमान-II	60
3	अधिकारी वेतनमान-III	22
4	अधिकारी वेतनमान-IV	14
5	अधिकारी वेतनमान-V	4
6	कार्यालय सहायक	0
	<b>कुल</b>	<b>145</b>

बैंक ने लिखित परीक्षा से पहले पदोन्नति के लिए पात्र सभी अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति / अन्य पिछड़ा वर्ग के उम्मीदवारों को पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण देने की वैधानिक आवश्यकता को पूरा किया है. इससे अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजाति/ अन्य पिछड़ा वर्ग के उम्मीदवार लिखित परीक्षा देने के लिए खुद को बेहतर तरीके से तैयार करने में सक्षम हुए.

#### प्रशिक्षण – स्टाफ ज्ञानार्जन केन्द्र

बैंक ने एक प्रशिक्षण नीति निर्धारित कर रखी है जिसके अंतर्गत स्टाफ सदस्यों को तीन वर्ष में कम से कम एक बार प्रशिक्षण देने की परिकल्पना की गई है. वर्ष के दौरान, कोविड-19 महामारी को ध्यान रखते हुए, हमारे बैंक ने विभिन्न केंद्रों पर 695 स्टाफ सदस्यों को भौतिक/ ऑनलाइन प्रशिक्षण प्रदान किया. प्रतिभागियों में स्टाफ के सभी संवर्ग (अधिकारी-469 और कार्यालय सहायक-226) शामिल थे.

इनमें से, बैंक ने सभी संवर्गों में 366 अधिकारियों को, बर्ड (लखनऊ), भारतीय रिजर्व बैंक (सीएबी, पुणे), बर्ड (मंगलूर), एसबीआईआरबी, गच्चीबाउली, हैदराबाद एवं वरंगल जैसे प्रमुख प्रशिक्षण संस्थानों में वसूली प्रबंधन, एएमएल व केवाईसी, आरटीआई एक्ट, राजकोष प्रबंधन, व्यवसाय विकास, ऋण मूल्यांकन कौशल, आस्ति प्रबंधन हब आदि जैसे महत्वपूर्ण विषयों पर प्रशिक्षण उपलब्ध कराया.

हमारा बैंक महिला कर्मचारियों की ओर निरंतर ध्यान देता आ रहा है. महिलाएं कुल कार्यबल का 25.47 प्रतिशत हैं. बैंक ने संगठन के भीतर महिला सशक्तिकरण को बढ़ावा देने के लिए कई कदम उठाए हैं. महिलाएं प्रतिभाशाली और अत्यधिक उद्यमी हैं. यह अति प्रसन्नता की बात है कि अधिकतर महिला अधिकारियों ने स्वेच्छा से शाखा प्रमुख और फील्ड अधिकारी के रूप में काम करना स्वीकार किया है. बैंक की विकास गाथा में महिला स्टाफ सदस्यों का योगदान महत्वपूर्ण है.

#### आंतरिक शिकायत समिति

हमने कार्यस्थल पर महिलाओं का यौन उत्पीड़न (रोक, निषेध और निवारण) अधिनियम, 2013 के प्रावधानों को लागू करके बैंक में महिला कर्मचारियों के लिए कार्य करने का एक सुरक्षित वातावरण स्थापित किया है. यौन उत्पीड़न की शिकायतों पर कार्य करने के लिए हमने 8 क्षेत्रीय व्यावसायिक



कार्यालयों और प्रधान कार्यालय में आंतरिक शिकायत समिति का गठन किया है। हम दोनों वर्गों के कर्मचारियों को एक स्वस्थ और प्रवाहकीय कार्य वातावरण को बढ़ावा देने के लिए जागरूक करते आ रहे हैं।

#### स्टाफ कल्याण उपाय- मेडिकल्स पॉलिसी:

भारत सरकार के दिनांक 20.10.2016 के पत्र सं. एफ.8/1/2015-आरआरबी के अनुसरण में हमारे बैंक ने कर्मचारियों और अधिकारियों के साथ-साथ उनके परिवार के आश्रित सदस्यों के लिए अनुसूची IV में वर्णित 10वें द्विपक्षीय समझौते के अनुसार चिकित्सा बीमा योजना लागू की है। इस योजना में कर्मचारी + पति / पत्नी + आश्रित बच्चे + 2 आश्रित माता-पिता / सास-ससुर शामिल हैं, जिनकी बीमा राशि क्रमशः अधिकारियों और कर्मचारियों के लिए ₹4,00,000 और ₹3,00,000 है। यदि अस्पताल में भर्ती होने का खर्च बीमा राशि से अधिक का होता है, तो हमने अधिकारियों और कर्मचारियों के लिए क्रमशः ₹4.00 लाख और ₹3.00 लाख तक के अतिरिक्त व्यय को कवर करने के लिए एक कॉरपोरेट बफर भी लिया हुआ है। इस योजना में सुपर स्पेशलिटी अस्पतालों सहित अनुमोदित अस्पतालों में तुरंत नकदीरहित सुविधा के अलावा, 10% बीमा राशि तक के घरेलू उपचार खर्च भी शामिल हैं। इस योजना के तहत स्टाफ के परिवार के सदस्यों सहित लगभग 7407 सदस्यों को शामिल किया गया है।

#### सामूहिक व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा पॉलिसी:

हमारे अधिकांश स्टाफ सदस्य युवा हैं और अक्सर विभिन्न आधिकारिक कार्यों जैसे नकदी प्रेषण, वसूली के लिए फील्ड दौरे, इकाइयों के निरीक्षण, समीक्षा बैठकों इत्यादि के लिए सड़क मार्ग से यात्रा करते हैं और सड़क दुर्घटनाओं के जोखिम और जान के खतरे का भी सामना करते हैं।

हमने कर्मचारियों में सुरक्षा की भावना पैदा करने और स्टाफ सदस्यों के मनोबल को ऊँचा रखने के लिए प्रति कर्मचारी ₹15.00 लाख की सामूहिक व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा पॉलिसी ले रखी है।

#### ग्रेच्युटी, पेंशन और छुट्टी नकदीकरण निधि:

बैंक ने ग्रेच्युटी, पेंशन और छुट्टी नकदीकरण के संबंध में प्रावधान संबंधी आवश्यकताओं का ध्यान रखा है। 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार कुल ग्रेच्युटी के रूप में ₹ 52.51 करोड़, पेंशन के रूप में कुल ₹ 432.70 करोड़ और छुट्टी नकदीकरण के रूप में ₹ 43.28 करोड़ का कॉर्पस रखा है।

#### औद्योगिक संबंध:

प्रबंधन और अधिकारी संघ व कर्मचारी संघ ने वर्ष के दौरान सामने आने

वाले नेमी प्रकार के मुद्दों के अनुकूल समाधान निकालते हुए स्टाफ सदस्यों के कल्याण और बैंक के व्यवसाय के विकास के लिए मिलकर काम किया है। वर्ष के दौरान कार्य का सौहार्दपूर्ण और मैत्रीपूर्ण वातावरण बना रहा।

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

बैंक ने अनुसूचित जाति/ अनुसूचित जनजाति कल्याण संघ, अन्य पिछड़ा वर्ग कल्याण संघ के साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बनाए रखे और भर्ती, पदोन्नति आदि से संबंधित पहलुओं में वैधानिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया। बैंक ने कल्याण संघों के प्रतिनिधियों और उनके संपर्क अधिकारियों के साथ उनकी शिकायतों के निवारण के लिए नियमित बैठकें आयोजित कीं। बैंक ने कर्मचारियों के मनोबल और अभिप्रेरणा को ऊँचा बनाए रखने के लिए सभी कदम उठाए हैं।

#### सेवानिवृत्ति लाभों का निपटान:

बैंक ने यह नीति बना रखी है कि सभी सेवानिवृत्ति लाभों का निपटान स्टाफ सदस्यों की सेवानिवृत्ति की तिथि पर ही पूरा कर लिया जाए। यह प्रक्रिया सेवानिवृत्ति से दो महीने पहले शुरू हो जाती है ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि सेवानिवृत्ति की तिथि पर भुगतान करने के लिए सभी औपचारिकताएं पूरी हो सकें।

#### स्टाफ सदस्यों को पेंशन का भुगतान:

बैंक ने सेवानिवृत्त स्टाफ सदस्यों/ सेवानिवृत्त और दिवंगत स्टाफ सदस्यों के आश्रितों को 01.04.2018 से प्रभावी पेंशन के भुगतान के लिए भारत सरकार के दिनांक 23 अक्टूबर 2018 के पत्र संख्या एफ. 20/2010-आरआरबी में निहित निर्देशों को लागू किया है। बैंक ने 31.03.2023 तक की स्थिति के अनुसार पेंशन के भुगतान की देयता पूरी करने के लिए ₹432.70 करोड़ का प्रावधान (बीमांकिक मूल्य पर) किया है।

#### अनुकंपा के आधार अनुकंपा नियुक्ति की योजना:

बैंक ने दिनांक 31.12.2018 के अपने पत्र संख्या 7/38/2014-आरआरबी के माध्यम से भारत सरकार के निर्देशों के अनुसरण में सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में लागू योजना के अनुसार अपने यहां अनुकंपा के आधार पर नियुक्ति के लिए संशोधित मॉडल योजना लागू की है। हमारे बैंक के पास दोनों विकल्प हैं अर्थात् अनुकंपा नियुक्ति/ अनुकंपा नियुक्ति के बदले एकमुश्त अनुग्रह राशि का भुगतान। वित्त वर्ष के दौरान 01 आश्रित व्यक्ति को अनुकंपा के आधार पर कार्यालय सहायक के रूप में नियुक्त किया गया है।

#### नई पहलें:

##### ब्रीफकेस भत्ता

हमने पात्र अधिकारियों के ब्रीफकेस भत्ते की मंजूरी को बैंक के एमआईएस (टॉगल) के माध्यम से केंद्रीकृत और डिजिटलीकृत कर दिया है।

### वार्षिक पीएल नकदीकरण:

हमने पात्र स्टाफ सदस्यों को वार्षिक विशेषाधिकार छुट्टी (पीएल) नकदीकरण की मंजूरी को बैंक के एमआईएस (टॉगल) के माध्यम से केंद्रीकृत और डिजिटलीकृत कर दिया है।

### वार्षिक चिकित्सा प्रतिपूर्ति:

स्टाफ सदस्यों को वार्षिक चिकित्सा प्रतिपूर्ति की मंजूरी की प्रक्रिया के डिजिटलीकरण और सरलीकरण के एक भाग के रूप में हमने बैंक के एमआईएस (टॉगल) में एक नया मॉड्यूल प्रारंभ किया है और हार्ड प्रतियां भेजने की प्रवर्तमान प्रणाली को बंद कर दिया है।

### मोबाइल हैंडसेट की खरीद की प्रतिपूर्ति:

हमने पात्र अधिकारियों की मोबाइल हैंडसेट की खरीद की प्रतिपूर्ति को बैंक के एमआईएस (टॉगल) के माध्यम से केंद्रीकृत और डिजिटलीकृत कर दिया है।

### निदेशक मंडल:

बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान निदेशक मंडल की 5 बैठकें आयोजित कीं।

स्थानांतरण/ सेवानिवृत्ति के फलस्वरूप वर्ष के दौरान निदेशक मंडल की रचना में निम्नानुसार परिवर्तन हुए हैं और उनके स्थान पर नए अधिकारियों को नामांकित किया गया है:

1. श्री आर नटराजन, उप महाप्रबंधक (ए.गि. व जीएसएस), भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय, हैदराबाद के स्थान पर श्री बिनोद कुमार सिन्हा, उप महाप्रबंधक (एबीयू-जीएसएस), भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय, हैदराबाद को भारतीय स्टेट बैंक के आदेशों के अनुसार प्रायोजक बैंक के निदेशक के रूप में नामित किया गया।
2. श्री के प्रदीप, उप महाप्रबंधक (ए एण्ड एस), भारतीय स्टेट बैंक, मुंबई के स्थान पर श्री वी शिवकुमार, महाप्रबंधक (आरआरबी), भारतीय स्टेट बैंक, (ए एण्ड एस), मुंबई को भारतीय स्टेट बैंक द्वारा निदेशक के रूप में नामित किया गया।

बैंक, रिपोर्ट के वर्ष के दौरान पदत्याग करने वाले निदेशकों द्वारा अपनी बहुमूल्य सेवाएँ और मार्गदर्शन प्रदान करने के प्रति सराहना और आभार अभिलेखबद्ध करता है।

### सतर्कता जागरूकता सप्ताह:

"भ्रष्टाचार मुक्त भारत-विकसित भारत" के प्रमुख विषय के साथ बैंक में 31 अक्टूबर से 6 नवंबर 2022 तक प्रधान कार्यालय, क्षेत्रीय व्यावसायिक कार्यालयों और सभी शाखाओं में सतर्कता जागरूकता सप्ताह आयोजित किया गया।

सभी स्टाफ सदस्यों द्वारा पूरी स्फूर्ति और उत्साह के साथ प्रायोजक बैंक के निर्देशों के अनुसार सभी गतिविधियों का आयोजन किया गया और हमने अनंतिम लक्ष्यों के अनुसार सभी उद्देश्यों को प्राप्त किया।

बैंक ने प्रशिक्षण कार्यक्रमों, जागरूकता ग्राम सभाओं, वाद-विवादों/ भाषणों/ परिचर्चाओं, परिवाद निवारण शिविरों इत्यादि का आयोजन किया।

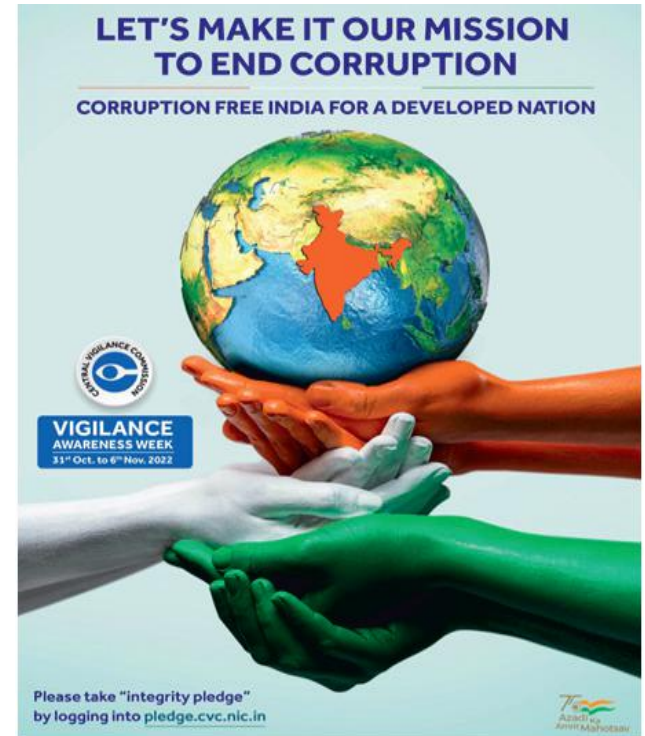
प्रमुख स्थानों पर बैनर लगाए गए, सतर्कता जागरूकता पर सभी स्टाफ सदस्यों के लिए ऑनलाइन परीक्षा का आयोजन किया गया, इत्यादि।

सभी स्टाफ सदस्यों और ग्राहकों को अपने दैनंदिन कार्यों में सतर्क रहने हेतु सुग्राही बनाने के लिए सभी प्रशिक्षण कार्यक्रमों, कार्यशालाओं और समीक्षा बैठकों में एक सत्र का आयोजन किया गया।

### व्हिसल ब्लोअर नीति:

विजिल (व्हिसल ब्लोअर) तंत्र कामकाज के दौरान उच्चतम नैतिक, सदाचारी और व्यावसायिक मानकों को सुनिश्चित करने और बैंक के भीतर कॉर्पोरेट अभिशासन की एक स्थायी और मजबूत संस्कृति का निर्माण करने के लिए है। इस नीति का उद्देश्य बैंक के सभी कर्मचारियों को अवैध, अनैतिक या अनुचित कार्यों, व्यवहारों अथवा पद्धतियों की संभावित अथवा वास्तविक घटना को प्रतिशोध से डरे बिना रिपोर्ट करने के लिए प्रोत्साहित करना है। कर्मचारी इस नीति के माध्यम से अनियमितताओं, कदाचारों और अन्य दुष्कर्मों पर अपनी चिंताओं को व्यक्त कर सकते हैं। बैंक में व्हिसल ब्लोअर नीति वर्ष 2006 से प्रचलन में है।

### तेलंगाना ग्रामीण बैंक



## आभारोक्तियां

बैंक का निदेशक गण, बैंक द्वारा किए गए प्रयासों के प्रति अपनी सराहना अभिलेखबद्ध करते हैं, जिससे वे बेहतर कार्यनिष्पादन प्रदर्शित करने में सक्षम हुए. बैंक के निदेशक गण बैंक के साथ हमेशा जुड़े रहने लिए उन ग्राहकों से निरंतर प्राप्त विश्वास और संरक्षण के प्रति भी अपनी हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त करते हैं. निदेशक मंडल भविष्य में भी अपने ग्राहकों को बेहतर सेवा प्रदान करने की अपनी प्रतिबद्धता दोहराता है.

निदेशक गण बैंक के विकास के लिए प्रत्येक स्तर पर मिले मूल्यवान सहयोग के लिए भारत सरकार, तेलंगाना सरकार और भारतीय स्टेट बैंक के प्रति धन्यवाद व्यक्त करते हैं.

बैंक का निदेशक मंडल समय-समय पर बैंक को मिले बहुमूल्य मार्गदर्शन और सहयोग के लिए भारतीय रिज़र्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक और राष्ट्रीय आवास बैंक के प्रति भी असीम आभार प्रकट करता है.

बैंक का निदेशक मंडल पूर्व के आदिलाबाद, करीमनगर, निजामाबाद, रंगारेड्डी और हैदराबाद जिलों के कलेक्टरों और जिला मजिस्ट्रेटों और जिला प्रशासन से हमेशा प्राप्त हुए लगातार सहयोग के प्रति भी आभार व्यक्त करता है.

निदेशक मंडल बैंक की लेखापरीक्षा को समय पर पूरा करने में केंद्रीय सांविधिक लेखापरीक्षकों मेसर्स एम. भास्कार राव एण्ड कं. और शाखा लेखापरीक्षकों के सहयोग, मार्गदर्शन और तत्परता के प्रति हार्दिक धन्यवाद व्यक्त करता है.

बैंक के विकास और कामकाज में समर्पित भागीदारी के लिए बोर्ड बैंक के सभी स्टाफ सदस्यों की सराहना करता है. यह उनके अथक प्रयासों का ही परिणाम है कि बैंक इस वर्ष के दौरान अच्छा प्रदर्शन कर सका और समझौता ज्ञापन के तहत अनेक मापदंडों के तहत लक्ष्यों को प्राप्त कर सका. निदेशक मंडल भविष्य में भी बैंक के समग्र विकास के लिए स्टाफ सदस्यों की अभिप्रेरित भागीदारी और निरंतर प्रयासों की कामना करता है.

कृते और निदेशक मंडल की ओर से.

(वाई शोभा)  
अध्यक्ष

## स्वतंत्र लेखापरीक्षक की रिपोर्ट

सेवा में

भारत सरकार के माननीय राष्ट्रपति

### एकल वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा पर रिपोर्ट

#### 1. अभिमत

हमने तेलंगाना ग्रामीण बैंक ("बैंक") के संलग्न वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा की है, जिसमें 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र और उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लाभ और हानि लेखों और नकदी प्रवाह विवरणों, वित्तीय विवरणों पर टिप्पणियों एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के सारांश और अन्य स्पष्टीकरणमूलक सूचनाओं सहित इन वित्तीय विवरणों में निम्नलिखित से संबंधित विवरणियां शामिल हैं-हमारे द्वारा लेखापरीक्षित 25 शाखाओं से संबंधित विवरणों और अन्य सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित 279 शाखाओं से संबंधित वित्तीय विवरण शामिल हैं। जिन शाखाओं की लेखापरीक्षा हमने की है और जिन शाखाओं की लेखापरीक्षा अन्य लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है, उनका चयन बैंक ने उसे राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा जारी मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार किया है। तुलन पत्र, लाभ हानि खाते और नकदी प्रवाह विवरण में लेखापरीक्षा नहीं की गई 123 शाखाओं की विवरणियां भी सम्मिलित हैं। इन अलेखापरीक्षित शाखाओं का बैंक के अग्रिमों में हिस्सा 24.60 प्रतिशत है, जमाराशियों में हिस्सा 22.83 प्रतिशत है, ब्याज आय में हिस्सा 20.67 प्रतिशत है।

हमारी राय में और हमें प्राप्त सर्वोत्तम सूचना तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, उपर्युक्त एकल वित्तीय विवरण, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976, भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई), नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्रों, निदेशों और दिशानिर्देशों द्वारा अपेक्षित जानकारी देते हैं और बैंक के लिए वांछित तरीके और भारत में सामान्य रूप से स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं, और:

- क) अपनी टिप्पणियों के साथ पठित तुलन-पत्र, एक पूर्ण और सही तुलन-पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण सम्मिलित हैं और उसे समुचित रूप से तैयार किया गया है ताकि 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार बैंक के कार्यकलापों का सही और स्पष्ट चित्र दर्शाया जा सके।
- ख) अपनी टिप्पणियों के साथ पठित लाभ और हानि लेखा लाभ/हानि का सही शेष दर्शाता है; और
- ग) नकदी प्रवाह विवरण, उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के लिए नकदी के प्रवाहों का सही और स्पष्ट चित्र दर्शाता है।

#### 2. अभिमत का आधार

हमने अपनी लेखापरीक्षा भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखापरीक्षा मानकों (एसए) के अनुसार

की है। इन मानकों के अंतर्गत हमारी जिम्मेदारियों का और अधिक विवरण हमारी रिपोर्ट के एकल वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा नाम के खंड में लेखा परीक्षकों की जिम्मेदारियों के अंतर्गत दिया गया है। भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार हम बैंक से स्वतंत्र हैं और साथ ही भारत में सामान्य रूप से स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, जिसमें आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानक और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के प्रावधान और भारतीय रिज़र्व बैंक एवं नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश शामिल हैं, के अनुसार तैयार किए गए वित्तीय विवरण हमारी लेखापरीक्षा के लिए प्रासंगिक हैं और हमने इन अपेक्षाओं और आचार संहिता के अनुसरण में अपनी नैतिक जिम्मेदारियां पूरी की हैं। हमारा विश्वास है कि जो लेखापरीक्षा प्रमाण हमने प्राप्त किए हैं वे हमारे अभिमत को आधार देने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

#### 3. मामलों पर जोर

- i. अशोध्य और संदिग्ध ऋणों से संबंधित अनुसूची-18 की टिप्पणी सं. 2.1 और एक एनपीए सब एनपीए।
- ii. स्वयं सहायता समूह ऋणों को प्रतिभूत और अप्रतिभूत ऋणों के रूप में वर्गीकरण से संबंधित अनुसूची-18 की टिप्पणी सं. 7.4.
- iii. अनुसूची-18 की टिप्पणी सं. 7.5-वड्डी लेनि ऋणालु (वीएलआर) के तहत तेलंगाना सरकार से प्राप्य ₹63.85 करोड़ की राशि को वर्ष 2021-22 के दौरान बैंक की लेखा बहियों में बट्टे खाते में डाले जाने के संबंध में।
- iv. हमारे अभिमत को योग्य करार दिए बिना, हम वित्तीय विवरणों की अनुसूची-18 की टिप्पणी सं-8.13.2 पर ध्यान आकर्षित करते हैं जिसके अनुसार बूसापुर शाखा में नकदी और सोने के आभूषणों की चोरी के संबंध में बीमे के दावे की निपटान प्रक्रिया चल रही है।
- v. अनुसूची-18 की टिप्पणी सं.11.6 - ₹1.54 करोड़ की राशि के कतिपय शेषों को 'जमाराशि शिक्षा और जागरूकता निधि' (आरबीआई द्वारा रखी जा रही डीईएएफ) में अंतरित किए जाने के संबंध में।

इन मामलों के विषय में हमारा अभिमत योग्य नहीं है।

#### 4. लेखापरीक्षा संबंधी प्रमुख मुद्दे

हमारे व्यावसायिक मत के अनुसार लेखापरीक्षा से संबंधित प्रमुख मुद्दे वे हैं जो वर्तमान अवधि के लिए वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा में सर्वाधिक महत्वपूर्ण थे। इन मुद्दों पर वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में समग्र आधार पर विचार किया गया है और उन पर अपने अभिमत पर पहुंचने में हम प्रमुख लेखापरीक्षा मुद्दों पर अलग अभिमत नहीं देते हैं।

महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा मद	उसे कैसे निपटाया गया है
<p><b>ऋणों और अग्रिमों का वर्गीकरण, उनपर प्रावधान और आय निर्धारण :</b></p> <p>ऋणों और अग्रिमों का वर्गीकरण और अनर्जक अग्रिमों की पहचान बैंक की कुल आस्तियों का 64.63% बनता है. ये, अन्य बातों के साथ-साथ, आय निर्धारण, आस्ति वर्गीकरण और प्रावधान (आईआरएसी) मानदंडों और भारतीय रिज़र्व बैंक/ नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी किए गए उन अन्य परिपत्रों और निर्देशों द्वारा शासित होते हैं, जो अग्रिमों के अर्जक और अनर्जक अग्रिमों (एनपीए) के रूप में वर्गीकरण से संबंधित दिशानिर्देश उपलब्ध कराते हैं). बैंक इन अग्रिमों को लेखांकन नीति संख्या 5 में विस्तृत आईआरएसी मानदंडों के आधार पर वर्गीकृत करता है.</p> <p>अर्जक और अनर्जक अग्रिमों की पहचान करने के लिए एक समुचित व्यवस्था होनी आवश्यक होती है. बैंक अग्रिमों से संबंधित अपने सभी लेनदेनों की सूचना अपनी सूचना प्रौद्योगिकी प्रणाली में दर्ज करता है जिसे कोर बैंकिंग सोल्यूशन (सीबीएस) कहा जाता है जो इसकी भी पहचान करती है कि अग्रिम अर्जक हैं या अनर्जक हैं.</p> <p>इसके अलावा, अनर्जक आस्ति वर्गीकरण का कार्य सूचना प्रौद्योगिकी प्रणाली (सीबीएस) के माध्यम से किया जाता है और आय निर्धारण एवं आस्ति वर्गीकरण मानदंडों के अनुसार अग्रिमों (अर्जक और अनर्जक) पर प्रावधान को इस प्रणाली के बाहर माइक्रोसॉफ्ट एक्सेल जैसे टूल्स के माध्यम से किया जाता है.</p> <p>यदि आय निर्धारण, आस्ति वर्गीकरण और प्रावधानन को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी आईआरएसी मानदंडों के अनुसार समुचित रूप से नहीं किया जाता है तो इसका बैंक के वित्तीय विवरणों पर उल्लेखनीय प्रभाव पड़ सकता है. अतः हमने इस मामले को लेखापरीक्षा का महत्वपूर्ण मामला माना है.</p> <p><b>निवेशों का वर्गीकरण और मूल्य निर्धारण, अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधानन की पहचान</b></p> <p>निवेशों में बैंक द्वारा विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियों, बॉण्डों, डिबेंचरों और अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में किए गए निवेश शामिल हैं.</p> <p>बैंक की कुल आस्तियों में निवेशों का हिस्सा 12.90% है.</p>	<p>आईआरएसी मानदंडों और भारतीय रिज़र्व बैंक/ नाबार्ड द्वारा जारी किए गए अन्य संबंधित परिपत्रों / निदेशों और बैंक की आंतरिक नीतियों एवं प्रक्रियाओं के संदर्भ में अग्रिमों के प्रति हमारी लेखापरीक्षा के दृष्टिकोण में निम्नलिखित का परीक्षण शामिल है:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>हमें आर्बिटिट शाखाओं के विषय में, आईआरएसी मानदंडों के अनुसरण में आय के निर्धारण, अर्जक और अनर्जक अग्रिमों के रूप में वर्गीकरण तथा प्रावधानन के लिए प्रणाली में आंकड़ों की प्रविष्टि की सटीकता. तथापि, एक एनपीए सब एनपीए मानदंड के संबंध में, बैंक कुछ आस्तियों अनर्जक आस्तियों के रूप में वर्गीकृत करने के लिए एक आंतरिक साधन का उपयोग कर रहा है. तथापि, आय/ प्रावधानों की समायोजन प्रविष्टियां केवल वित्तीय विवरणों में ही की गई हैं. उपर्युक्त समायोजनों से उत्पन्न होने वाली जमा प्रविष्टियों को ग्राहकों के खातों में, एक एनपीए सब एनपीए मानदंड को कोर बैंकिंग समाधान में शामिल किए जाने के बाद ही की जाएगी.</li> <li>बैंक की नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुसार आंतरिक लेखापरीक्षा, सिस्टम लेखापरीक्षा, ऋण लेखापरीक्षा, स्नैप लेखापरीक्षा और संगामी लेखापरीक्षा जैसी अनुप्रवर्तन व्यवस्थाओं की मौजूदगी और प्रभावशीलता.</li> <li>हमने मौलिक प्रक्रियाओं की प्रकृति, सामयिकता और विस्तार निर्धारित करने के लिए अग्रिमों पर विभिन्न आंतरिक नियंत्रणों की प्रभावशीलता और बैंक की अनुप्रवर्तन व्यवस्था के अनुसार आयोजित की गई विभिन्न लेखापरीक्षाओं एवं नाबार्ड के निरीक्षण के प्रेक्षणों के अनुपालन की जांच की है.</li> <li>हमें आर्बिटिट शाखाओं में मौलिक प्रक्रियाओं की जांच करते-करते हमने सभी बड़े अग्रिमों की जांच कर ली, जबकि अन्य अग्रिमों की जांच नमूना आधार पर पूरी की गई.</li> <li>हमने अन्य शाखा लेखापरीक्षकों की लेखापरीक्षा रिपोर्टों पर भी निभरता रखी.</li> <li>हमने अनर्जक आस्तियों की ट्रेकिंग, पहचान और स्टैम्पिंग के लिए सीबीएस में ही बिज़नेस लॉजिस्टिक्स/ पैरामीटरों के स्वनिर्मित होने संबंधी बात का पता लगाने के लिए बाह्य आईटी सिस्टम ऑडिट विशेषज्ञों की रिपोर्टों पर भी निभर किया है.</li> <li>हमने आईटी सिस्टम के बाहर प्रावधानों की गणना, उसकी सटीकता और लेखा बहियों से उसके समाधान के सत्यापन की गहनता से जांच की है.</li> </ul>

इनका अभिशासन भारतीय रिज़र्व बैंक/ नाबार्ड द्वारा जारी परिपत्रों और निदेशों के अनुसार होता है। इन निदेशों में अन्य बातों के साथ-साथ निवेशों का मूल्य-निर्धारण, निवेशों का वर्गीकरण, अनर्जक निवेशों की पहचान, आय की तदनुसूची अमान्यता व उसके समक्ष प्रावधान से संबंधित निदेश शामिल हैं।

उपर्युक्त प्रतिभूतियों की प्रत्येक श्रेणी (प्रकार) का मूल्य निर्धारण भारतीय रिज़र्व बैंक/ नाबार्ड द्वारा जारी परिपत्रों और निदेशों में निर्धारित पद्धति के अनुसार किया जाना होता है जिसमें विभिन्न स्रोतों से आंकड़ों/ सूचनाओं को इकट्ठा करना शामिल रहता है जैसे कि एफआईएमएमडीए ढेरें, बीएसई/ एनएसई पर उद्धृत ढेरें, मूल्य निर्धारण के कार्य की जटिलताओं और निर्णयन की सीमा, लेन-देन की मात्रा, हाथ में निवेश और नियामक फोकस की तीव्रता को ध्यान में रखते हुए, इसे लेखापरीक्षा के एक प्रमुख मामले के रूप में निर्धारित किया गया है। तदनुसार, हमारी लेखापरीक्षा निवेशों के मूल्य निर्धारण, वर्गीकरण, अनर्जक निवेशों की पहचान पर केंद्रित थी।

Further, the Bank has been compiling the investment register in Excel tool and has been making all the calculations using the same tool.

#### कुछ मुकदमों, प्रत्यक्ष कर सहित, के संबंध में प्रावधानों और आकस्मिक देयताओं का आकलन

प्रावधानन के स्तर का अनुमान लगाने के लिए अति उच्च स्तर के अनुमान लगाने की आवश्यकता पड़ती है। बैंक द्वारा यह आकलन, मामले के तथ्यों, उनके अपने अनुमानों, पूर्व के अनुभवों, और जहां भी आवश्यकता पड़ी कानूनी और स्वतंत्र कर-सलाहकारों की सलाह से किया जाता है। तदनुसार, कोई भी अप्रत्याशित प्रतिकूल परिणाम बैंक द्वारा रिपोर्ट किए गए लाभों और उसके तुलन-पत्र को महत्वपूर्ण रूप से प्रभावित कर सकते हैं।

इन मामलों के परिणामों से संबंधित अनिश्चितता को देखते हुए हमने उपर्युक्त क्षेत्र को लेखापरीक्षा के एक महत्वपूर्ण मामले के रूप में निर्धारित किया, जिसके लिए कानून की व्याख्या में अनुमान के अनुप्रयोग की आवश्यकता होती है। तदनुसार, हमारी लेखापरीक्षा विचाराधीन मामले के तथ्यों और अनुमानों/ शामिल कानून की व्याख्या पर केंद्रित रही।

- भारतीय रिज़र्व बैंक/ नाबार्ड के परिपत्रों/ निदेशों के संदर्भ में निवेशों के प्रति लेखापरीक्षा के हमारे दृष्टिकोण में मूल्य निर्धारण, वर्गीकरण, अनर्जक निवेशों की पहचान के संबंध में डिज़ाइन की समीक्षा और परीक्षण, आंतरिक नियंत्रणों की परिचालन प्रभावशीलता और वास्तविक लेखापरीक्षा प्रक्रियाएं शामिल थीं।
- हमने, अनर्जक निवेशों के मूल्य निर्धारण, वर्गीकरण और पहचान के संबंध में भारतीय रिज़र्व बैंक/ नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुपालन हेतु बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली का मूल्यांकन किया है और उसे समझा है।
- हमने, इन निवेशों के समुचित मूल्य का पता लगाने हेतु विभिन्न स्रोतों से सूचना एकत्रित करने के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई प्रक्रिया का आकलन और मूल्यांकन किया है।
- निवेशों के कुछ चयनित नमूनों के लिए, हमने प्रतिभूति की प्रत्येक श्रेणी का पुनः मूल्यांकन करके भारतीय रिज़र्व बैंक के मास्टर परिपत्र/ नाबार्ड के निदेशों के अनुसार उनकी सटीकता और अनुपालना की जांच की है। नमूनों का चयन यह सुनिश्चित करने के बाद किया गया था कि उनमें निवेश की सभी श्रेणियां (प्रतिभूति की प्रकृति के आधार पर) शामिल हो जाएं।
- हमने एक्सेल में रखे गए निवेशों और उनसे संबंधित दस्तावेजों का वित्तीय विवरणों के साथ मिलान करते हुए जांच की है ताकि प्रकटीकरण संबंधी भारतीय रिज़र्व बैंक/ नाबार्ड के निदेशों के अनुसार प्रस्तुति और प्रकटीकरण की आवश्यकताओं का अनुपालन सुनिश्चित किया जा सके।

#### हमारी लेखापरीक्षा के दृष्टिकोण में निम्नलिखित शामिल थे:

- ▲ मुकदमों की स्थिति/ कर आकलनों को समझना।
- ▲ विभिन्न कर प्राधिकारियों/ कानूनी मंचों से प्राप्त हाल के आदेशों और/ अथवा सूचनाओं और उन पर की गई अनुवर्ती कार्रवाई की जांच करना।
- ▲ विचाराधीन विषय वस्तु की स्थिति के गुण-दोषों का उसमें प्रस्तुत आधारों और उपलब्ध स्वतंत्र कानूनी/ कर सलाह के अनुसार मूल्यांकन करना; और
- ▲ चर्चा के माध्यम से बैंक के तर्कों के मूल्यांकन की समीक्षा और विश्लेषण, विचाराधीन विषय के संबंध में विवरण एकत्रित करना, संभावित परिणाम और उन मुद्दों के परिणामी संभावित बहिर्वाह की जांच करना।

### प्रबंधन और एकल वित्तीय विवरणों के अभिशासन के लिए प्रभारित व्यक्तियों के दायित्व

5. बैंक के निदेशक मंडल का यह दायित्व है कि वह भारत में सामान्य रूप से स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों, आईसीएआई द्वारा जारी लेखांकन मानकों, और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976, बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 के प्रावधानों और भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्रों और दिशानिर्देशों के अनुसार इन संलग्न वित्तीय विवरणों को तैयार करे जो बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय निष्पादन और नकदी प्रवाह का वास्तविक और निष्पक्ष चित्र प्रस्तुत करते हैं। इस दायित्व में बैंक की आस्तियों की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी एवं अन्य अनियमितताओं को रोकने तथा उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसरण में पर्याप्त लेखा अभिलेखों का रखरखाव; उचित लेखा नीतियों का चयन और उन्हें लागू करना; उचित और विवेकपूर्ण निर्णय और आकलन करना तथा लेखा अभिलेखों की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे पर्याप्त ऐसे आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों की रूपरेखा तैयार करना, उनका कार्यान्वयन और रखरखाव करना शामिल हैं जिनका परिचालन वित्तीय विवरणों को इस प्रकार तैयार करने और प्रस्तुत करने के लिए अपेक्षित था कि वे धोखाधड़ी या त्रुटि और निष्पक्ष चित्रण करने वाले वित्तीय विवरणों को तैयार करने और प्रस्तुत करने के लिए संगत लेखा अभिलेखों की परिशुद्धता और पूर्णता सुनिश्चित कर सकें। वित्तीय विवरण तैयार करते समय निरंतर चलने वाली संस्था के रूप में जारी रखने की बैंक की क्षमता का आकलन करने, निरंतर चलने वाली संस्था से संबंधित मामलों में यथालागू प्रकटन करने और प्रबंधन द्वारा बैंक को परिसमाप्त करने या परिचालनों को बंद करने की मंशा रखने या ऐसा करने के अलावा और कोई व्यावहारिक विकल्प न होने की स्थितियों को छोड़कर लेखांकन को निरंतर आधार पर प्रयोग करते रहने के लिए प्रबंधन और निदेशक मंडल जिम्मेदार है।

### वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक के दायित्व

6. हमारा उद्देश्य इस बात का तर्काधारित आश्वासन प्राप्त करना है कि वित्तीय विवरण समग्रतः धोखाधड़ी अथवा त्रुटि के कारण होने वाली किसी भी महत्वपूर्ण दुष्प्रस्तुति से मुक्त हैं और एक लेखापरीक्षा रिपोर्ट जारी करना जिसमें हमारा अभिमत शामिल हो। तर्काधारित आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन तो है, किन्तु इस बात की गारंटी नहीं है कि लेखांकन मानदंडों के अनुसार संचालित लेखापरीक्षा किसी विद्यमान महत्वपूर्ण दुष्प्रस्तुति का पता हमेशा लगा ही लेगी। दुष्प्रस्तुतियां धोखाधड़ी अथवा त्रुटि से उत्पन्न हो सकती हैं और उन्हें महत्वपूर्ण तब माना जाता है जब वे एकल रूप से या समग्रतः इन वित्तीय विवरणों के आधार पर उपयोगकर्ताओं द्वारा लिए जाने वाले आर्थिक निर्णयों को एक तर्कपूर्ण सीमा तक प्रभावित कर सकती हों।

7. लेखा मानकों के अनुसार, लेखापरीक्षा के एक भाग के रूप में पूरी लेखापरीक्षा के दौरान हम अपनी व्यावसायिक निर्णय क्षमता का प्रयोग करते हैं और व्यावसायिक संदेहवाद बनाए रखते हैं। साथ ही:

क. हम धोखाधड़ी अथवा त्रुटि के कारण वित्तीय विवरणों की महत्वपूर्ण दुष्प्रस्तुति के जोखिमों की पहचान और आकलन करते हैं, उन जोखिमों के प्रतिसाद में लेखापरीक्षा कार्य पद्धतियों की रूपरेखा तैयार करते हैं और उनका कार्यान्वयन करते हैं और महत्वपूर्ण मदों के लिए ऐसे लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करते हैं जो हमारे अभिमत के लिए आधार प्रदान करने की दृष्टि से पर्याप्त और उपयुक्त होते हैं। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप महत्वपूर्ण दुष्प्रस्तुति का पता न लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप होने वाले जोखिम से बड़ा होता है क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, गलत मंशा से उपेक्षा करना, गलत प्रस्तुति आदि शामिल हो सकते हैं या आंतरिक नियंत्रणों की अवहेलना की गई हो सकती है।

ख. हम लेखापरीक्षा के लिए संगत आंतरिक नियंत्रण की समझ प्राप्त करते हैं। ऐसा, विद्यमान परिस्थितियों के लिए उचित लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं की रूपरेखा तैयार करने के लिए किया जाता है।

ग. हम बैंक के प्रबंधन द्वारा पयोग में लाई जा रही लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और लेखांकन अनुमानों तथा संबंधित प्रकटनों के औचित्य का मूल्यांकन करते हैं।

घ. हम लेखांकन के 'निरंतर चल रही संस्था' आधार का प्रबंधन द्वारा उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालते हैं और प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य के आधार पर यह देखते हैं कि क्या किसी ऐसी घटना या परिस्थिति से जुड़ी कोई महत्वपूर्ण अनिश्चितता विद्यमान तो नहीं है जो 'निरंतर चलने वाली संस्था' के रूप में बैंक की क्षमता पर उल्लेखनीय संदेह पैदा करती हो। अगर हमारा निष्कर्ष यह होता है कि ऐसी महत्वपूर्ण अनिश्चितता विद्यमान है तो हमसे यह अपेक्षित होता है कि हम अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों के संबंधित प्रकटनों की ओर ध्यान आकृष्ट करें, अथवा यदि ऐसे प्रकटन अपर्याप्त हैं तो अपने अभिमत को आशोधित करें। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखा परीक्षा रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य पर आधारित होते हैं। तथापि भविष्यगत घटनाएं या परिस्थितियां बैंक के निरंतर चलने वाली संस्था नहीं बने रहने का कारण बन सकती हैं। हम लेखांकन के 'निरंतर चल रही संस्था' आधार का प्रबंधन द्वारा उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालते हैं और प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य के आधार पर यह देखते हैं कि क्या किसी ऐसी घटना या परिस्थिति से जुड़ी कोई महत्वपूर्ण अनिश्चितता विद्यमान तो नहीं है जो 'निरंतर चलने वाली संस्था' के रूप में बैंक की क्षमता पर उल्लेखनीय संदेह पैदा करती हो। अगर हमारा निष्कर्ष यह होता है कि ऐसी महत्वपूर्ण अनिश्चितता विद्यमान है तो हमसे यह अपेक्षित होता है कि हम अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों के संबंधित प्रकटनों की ओर ध्यान आकृष्ट करें, अथवा यदि ऐसे प्रकटन अपर्याप्त हैं तो अपने अभिमत को आशोधित करें। हमारे निष्कर्ष हमारी लेखा परीक्षा रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य पर आधारित होते हैं। तथापि भविष्यगत घटनाएं या परिस्थितियां बैंक के निरंतर चलने वाली संस्था नहीं बने रहने का कारण बन सकती हैं।

ड. हम प्रकटनों सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और उनमें निहित विषय-वस्तु का मूल्यांकन करते हैं और देखते हैं कि क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेनों और घटनाओं को इस तरह अभिव्यक्त करते हैं कि निष्पक्ष प्रस्तुति का उद्देश्य पूरा हो।

हम अभिशासन के प्रभारी व्यक्तियों को अन्य बातों के साथ-साथ, लेखापरीक्षा के दायरे और समय की योजना तथा उल्लेखनीय लेखापरीक्षा निष्कर्ष संप्रेषित करते हैं जिनमें आंतरिक नियंत्रण में उन महत्वपूर्ण कमियों को शामिल किया जाता है जो हमारी लेखापरीक्षा के दौरान पहचान में आती हैं।

हम अनिशासन के प्रभारी व्यक्तियों को ऐसा अभिकथन भी उपलब्ध कराते हैं कि हमने अपनी निष्पक्षता और हमारी निष्पक्षता को समुचित रूप से प्रभावित करने वाले, माने जाने वाले सभी संबंधों तथा अन्य विषयों को उन्हें संप्रेषित करने के संबंध में और जहां प्रयोजनीय हो वहां संबंधित रक्षोपायों के बारे में सभी संगत नैतिक अपेक्षाओं का पालन किया है।

हम अभिशासन के प्रभारी व्यक्तियों को संप्रेषित मर्दों के आधार पर ऐसी मर्दों को निर्धारित करते हैं जो चालू अवधि के वित्तीय विवरणों की दृष्टि से सर्वाधिक महत्वपूर्ण हों और इस कारण वे प्रमुख लेखापरीक्षा मर्द हों। हम इन मर्दों को अपनी लेखापरीक्षा रिपोर्ट में वर्णित करते हैं जब तक कि विधि या विनियम द्वारा उन मर्दों के बारे में सार्वजनिक प्रकटन को निषिद्ध न किया गया हो, या जब विरलातिविरल परिस्थितियों में हम यह तय करें कि हमें अपनी रिपोर्ट में उस मद को संप्रेषित नहीं करना चाहिए क्योंकि संप्रेषित करने से सार्वजनिक हित को होने वाले संभावित लाभ ऐसे संप्रेषण के प्रतिकूल परिणामों की अपेक्षा कम होंगे।

#### 8. अन्य मामले

हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 279 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/ सूचनाओं की लेखापरीक्षा नहीं की है इन शाखाओं की वित्तीय विवरणियाँ/ वित्तीय सूचनाएं दिनांक 31 मार्च 2023 की स्थिति के अनुसार रु.8139.89 करोड़ के कुल अग्रिमों और उक्त तारीख को ही समाप्त वर्ष के लिए रु.838.33 करोड़ के कुल राजस्व को प्रतिबिंबित करती हैं। इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों/ सूचनाओं की लेखापरीक्षा शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है, जिनकी रिपोर्टें हमें प्रस्तुत की गई हैं। हमारी राय में, इन शाखाओं के संबंध में शामिल की गई राशियाँ और प्रकटन, पूरी तरह उन शाखा लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट के आधार पर ही हैं।

स्थान : हैदराबाद  
दिनांक : 24.04.2023

इस मामले में हमारे अभिमत में कोई परिवर्तन नहीं है।

#### 9. अन्य कानूनी और विनियामक अपेक्षाएं

बैंक के तुलन-पत्र एवं लाभ और हानि खाता बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के अनुसार क्रमशः फॉर्म ए और फॉर्म बी में तैयार किए गए हैं।

उपर्युक्त पैरा 5 से 6 में दर्शाई गई लेखापरीक्षा की सीमाओं के अधीन रहते हुए और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की अपेक्षाओं के अनुसार तथा उसमें निहित प्रकटन की सीमाओं के अधीन रहते हुए, हम रिपोर्ट करते हैं कि :

- क. हमने सभी सूचनाएं तथा स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो कि लेखापरीक्षा के उद्देश्य के लिए हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार आवश्यक हैं तथा हमने उन्हें संतोषजनक पाया है।
- ख. हमारी जानकारी में आए बैंक के लेनदेन बैंक की शक्तियों के अंतर्गत हैं; और
- ग. बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियाँ हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजन हेतु पर्याप्त पाई गई हैं।

#### 10. हम सह भी रिपोर्ट करते हैं कि :

- क. हमारी राय में, बैंक द्वारा हमारे समक्ष प्रस्तुत किए गए बही खातों की जांच से ऐसा प्रतीत होता है कि बैंक ने विधि की अपेक्षाओं के अनुसार अपने बही खातों का रखरखाव समुचित रूप से किया है और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं से हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त रूप से समुचित विवरणियाँ प्राप्त हुई हैं;
- ख. इस रिपोर्ट के अंतर्गत विचार किए गए तुलन-पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण खाता बहियों के साथ और उन शाखाओं से प्राप्त विवरणियों से मेल खाते हैं जिनका हमारे द्वारा दौरा नहीं किया गया है;
- ग. बैंक के शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों की रिपोर्टें हमें प्रेषित की गईं और हमने हमारी रिपोर्ट बनाने के लिए उसका समुचित रूप से उपयोग किया है; और
- घ. हमारी राय में, तुलन-पत्र, लाभ और हानि खाता विवरण और नकदी प्रवाह विवरण, लागू लेखांकन मानकों का उस सीमा तक अनुपालन करते हैं जिस सीमा तक वे भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों से असंगत नहीं हैं।

कृते एम.भास्करा एण्ड कं.

सनदी लेखाकार  
एफआर 00045

ह/-

(सीए वी.रघुनंदन)

साझेदार

स.सं.026255

यूडीआईएन: 22026255एचआईटीएसयू285



### 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार तुलन-पत्र

(₹ 000' में)

विवरण	अनुसूची	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
<b>पूंजी और देयताएं</b>			
पूंजी	1	180723	180723
आरक्षित निधियां और अधिशेष	2	19659758	15166065
जमाराशियां	3	126103278	110397881
उधार राशियां	4	51670526	40115495
अन्य देयताएं और प्रावधान	5	1878529	1238574
<b>कुल</b>		<b>199492814</b>	<b>167098738</b>
<b>आस्तियां</b>			
आरबीआई में नकदी और शेष	6	5144407	4548161
बैंकों में शेषराशियां और मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	38228540	18815793
निवेश (निवल)	8	25724927	29945775
अग्रिम (निवल)	9	126291716	110039863
अचल आस्तियां	10	488466	327496
अन्य आस्तियां	11	3614758	3421650
<b>कुल</b>		<b>199492814</b>	<b>167098738</b>
आकस्मिक देयताएं	12	402828	193186
वसूली हेतु बिल		0	0
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां	17		
लेखों पर टिप्पणियां	18		

उपर्युक्त अनुसूचियां तुलन-पत्र का अभिन्न हिस्सा हैं।

उक्त दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार  
कृते **मेसर्स एम. भास्करा राव एण्ड कं.**  
सनदी लेखाकार  
एफआर नं. 000459S

ह/-  
**(श्री वी रघुनंदन)**  
भागीदार  
एम नं. 026255

ह/-  
**(श्री एम रघुनंदन राव आईएस)**  
कृषि आयुक्त तेलंगाना सरकार  
निदेशक

दिनांक : 24.04.2023  
स्थान : हैदराबाद

ह/-  
**(श्री अनिल कुमार कलभोरे)**  
समप्र आरबीआई  
निदेशक

ह/-  
**(श्री बिनोद कुमार सिन्हा)**  
उमप्र (एबीयू-एसएसएस) एसबीआई स्था.प्र.का.  
निदेशक

कृते **तेलंगाना ग्रामीण बैंक**

**(श्रीमती के.पी.शोभा रानी)**  
ह/-

महाप्रबंधक-I

**(श्रीमती वाई.शोभा)**

ह/-

अध्यक्ष

ह/-  
**(श्रीमती शिव तुलसी देवता)**  
उमप्र नाबार्ड  
निदेशक

ह/-  
**(श्री राई रवि)**  
अति.सचिव वित्त तेलंगाना सरकार  
निदेशक

ह/-  
**(श्री वी.शिव कुमार)**  
मप्र (आरआबी) एसबीआई कॉर्पोरेट केंद्र  
निदेशक

## 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार लाभ और हानि लेखा

(₹ 000' में)

विवरण	अनुसूची	31.03.2023 को समाप्त वर्ष के लिए	31.03.2022 को समाप्त वर्ष के लिए
<b>I. आय</b>			
(क) अर्जित ब्याज	13	14923463	13542714
(ख) अन्य आय	14	2547637	2743438
<b>कुल</b>		<b>17471100</b>	<b>16286152</b>
<b>II. व्यय</b>			
ब्याज व्यय	15	7271846	6630250
परिचालन व्यय	16	3869085	3280506
प्रावधान और आकस्मिकताएं		337696	1456657
<b>कुल</b>		<b>11478627</b>	<b>11367413</b>
<b>III. लाभ / हानि</b>			
वर्ष के लिए लाभ / हानि (-) - करपूर्व		5992473	4918739
घटा: आयकर के लिए प्रावधान		1500000	1185200
घटा (जोड़ें) : आस्थगित कर देयता / (आस्ति)		1220	1910
<b>कर पश्चात् लाभ</b>		<b>4493693</b>	<b>3731629</b>
<b>लाभ का विनियोजन</b>			
सांविधिक आरक्षित निधियों में अंतरण		898738	746326
पूंजीगत आरक्षित निधियों में अंतरण		-	-
राजस्व व अन्य आरक्षित निधियों में अंतरण		-	-
आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36(i)(viii) के अंतर्गत विशेष आरक्षित निधियों में अंतरण		84000	300000
तुलन-पत्र में ले जाई गई शेष राशि		3510955	2685303
<b>कुल</b>		<b>4493693</b>	<b>3731629</b>

उपर्युक्त अनुसूचियां तुलन-पत्र का अभिन्न हिस्सा हैं।

उक्त दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार  
कृते **मेसर्स एम. भास्करा राव एण्ड कं.**  
सनदी लेखाकार  
एफआर नं. 000459S

ह/-

**(श्री वी रघुनंदन)**  
भागीदार  
एम नं. 026255

ह/-

**(श्री एम रघुनंदन राव आईएस)**  
कृषि आयुक्त तेलंगाना सरकार  
निदेशक

ह/-

**(श्री अनिल कुमार कलभोरे)**  
समप्र आरबीआई  
निदेशक

ह/-

**(श्री बिनोद कुमार सिन्हा)**  
उमप्र (एबीयू-एसएसएस) एसबीआई स्था.प्र.का.  
निदेशक

ह/-

**(श्रीमती शिव तुलसी देवता)**  
उमप्र नाबार्ड  
निदेशक

ह/-

**(श्री राई रवि)**  
अति.सचिव वित्त तेलंगाना सरकार  
निदेशक

ह/-

**(श्री वी.शिव कुमार)**  
मप्र (आरआबी) एसबीआई कॉर्पोरेट केंद्र  
निदेशक

कृते तेलंगाना ग्रामीण बैंक

**(श्रीमती के.पी.शोभा रानी)**

ह/-

महाप्रबंधक-I

**(श्रीमती वाई.शोभा)**

ह/-

अध्यक्ष

दिनांक : 24.04.2023

स्थान : हैदराबाद



अनुसूची-1		
शेयर पूंजी		₹ 000' में
विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
प्राधिकृत पूंजी (₹.10/- प्रत्येक के 2000000000 शेयर)	20000000	20000000
निर्गमित पूंजी (₹.10/- प्रत्येक के 18072295 शेयर)	180723	180723
अभिदत्त पूंजी और प्रदत्त पूंजी (₹.10/- प्रत्येक के 18072295 शेयर)	180723	180723
<b>कुल</b>	<b>180723</b>	<b>180723</b>

अनुसूची-2			
आरक्षित निधियां और अधिशेष			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	सांविधिक आरक्षित निधियां		
	अथशेष	3315073	2568747
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	898738	746326
	वर्ष के दौरान कटौतियां	0	0
	<b>कुल</b>	<b>4213811</b>	<b>3315073</b>
II	पूंजीगत आरक्षित निधियां		
	अथशेष	49114	49114
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0	0
	वर्ष के दौरान कटौतियां	0	0
	<b>कुल</b>	<b>49114</b>	<b>49114</b>
III	शेयर प्रीमियम		
	अथशेष	0	0
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0	0
	वर्ष के दौरान कटौतियां	0	0
	<b>कुल</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IV	धारा 36(1)(viii) के तहत विशेष आरक्षित निधियां		
	अथशेष	300000	0
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	84000	300000
	वर्ष के दौरान कटौतियां	0	0
	<b>कुल</b>	<b>384000</b>	<b>300000</b>
V	राजस्व और अन्य आरक्षित निधियां		
	अथशेष	0	0
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0	0
	वर्ष के दौरान कटौतियां	0	0
	<b>कुल</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
VI	लाभ और हानि खाते की शेष राशि	15012833	11501878
	<b>कुल (I, II, III, IV &amp; V)</b>	<b>19659758</b>	<b>15166065</b>



अनुसूची-3			
जमाराशियां			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
अ.	I मांग जमाराशियां		
	i. बैंकों से	0	0
	ii. अन्य से	1188278	1049888
	II बचत बैंक जमाराशियां	41689792	42022422
	III मीयादी जमाराशियां		
	i. बैंकों से	24345172	11691140
	ii. अन्य से	58880036	55634431
	कुल (I II और III का)	<b>126103278</b>	<b>110397881</b>
आ.	I. भारत स्थित बैंकों की जमाराशियां	<b>126103278</b>	<b>110397881</b>
	II. भारत से बाहर की जमाराशियां	0	0
	कुल	<b>126103278</b>	<b>110397881</b>

अनुसूची-4			
उधारराशियां			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	भारत में उधार		
	i. भारतीय रिज़र्व बैंक से	1900000	0
	ii. अन्य बैंकों से (एसबीआई व एफ़ॉब)	1012150	589803
	iii. अन्य संस्थाओं व एजेंसियों से		
	क) नाबार्ड	47778696	38228765
	ख) राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी)	888520	1147880
	ग) मुद्रा	0	44250
	घ) एनएसएफ़डीसी	91160	104797
II	भारत से बाहर का उधार	0	0
	कुल (I और II)	<b>51670526</b>	<b>40115495</b>
	I और II में शामिल रक्षित उधार	51670526	40115495
	कुल I और II	<b>51670526</b>	<b>40115495</b>

अनुसूची-5			
अन्य देयताएं और प्रावधान			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
1	देय बिल	237466	256520
2	अंतर-कार्यालय समायोजन (घटा)	9268	14496
3	उपचित ब्याज	156026	135282
4	अन्य (प्रावधानों सहित)		
	मानक अग्रिमों पर सामान्य प्रावधान	425170	377035
	पेंशन व एनपीएस के लिए प्रावधान	0	0
	आयकर के लिए प्रावधान	0	0
	अन्य देयताएं	1050599	455241
	कुल	<b>1878529</b>	<b>1238574</b>



अनुसूची-6			
भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी और शेषराशियां			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	हाथ में नकदी	606675	606237
II	भारतीय रिज़र्व बैंक में शेषराशि		
	i. चालू खातों में	4537732	3941924
	ii. अन्य खातों में	0	0
	<b>कुल (I और II)</b>	<b>5144407</b>	<b>4548161</b>
अनुसूची-7			
बैंकों में शेषराशियां और मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	भारत में:		
	i) बैंकों में शेष राशियां :		
	क. चालू खातों में	255694	282939
	ख. अन्य जमाराशि खातों में	37972846	18532854
	ii) मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि		
	क. बैंकों के साथ	0	0
	ख. अन्य संस्थानों के साथ	0	0
	<b>कुल (i और ii)</b>	<b>38228540</b>	<b>18815793</b>
II	भारत के बाहर:		
	i. चालू खातों में	0	0
	ii. अन्य जमाराशि खातों में	0	0
	iii. मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	0	0
	<b>कुल (i ii iii)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>कुल योग (I और II)</b>	<b>38228540</b>	<b>18815793</b>
अनुसूची-8			
निवेश			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	निम्नलिखित में भारत में निवेश		
	i. सरकारी प्रतिभूतियों में	25126687	29195750
	घटा: प्रावधान / मूल्यहास	0	0
	<b>निवल एसएलआर</b>	<b>25126687</b>	<b>29195750</b>
	ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में	0	0
	iii. शेयरों में	0	0
	iv. डिबेंचरों और बॉण्डों में	348240	400025
	घटा: प्रावधान	0	0
	<b>उप जोड़ गैर-एसएलआर</b>	<b>348240</b>	<b>400025</b>
	v. सहायक संस्थाएं और / या संयुक्त उद्यम	0	0
	vi. अन्य		
	ईदिरा विकास पत्र / किसान विकास पत्र आदि	0	0
	म्युच्युअल फंड	250000	350000
	घटाएं : प्रावधान	0	0
	<b>उप जोड़ गैर-एसएलआर</b>	<b>250000</b>	<b>350000</b>
	<b>कुल योग गैर-एसएलआर (निवल)</b>	<b>598240</b>	<b>750025</b>
	<b>कुल - भारत में निवल निवेश</b>	<b>25724927</b>	<b>29945775</b>
II	भारत से बाहर निवेश	0	0
	घटाएं : प्रावधान / मूल्यहास	0	0
	<b>कुल II का निवल</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>कुल योग (I+II)</b>	<b>25724927</b>	<b>29945775</b>



अनुसूची-9			
अग्रिम			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
अ	i. खरीदे और भुनाए गए बिल	0	0
	ii. नकदी ऋण ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकौती-योग्य ऋण	89005511	80262758
	iii. मीयादी ऋण	37286205	29777105
	<b>कुल</b>	<b>126291716</b>	<b>110039863</b>
आ	i. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	94187250	109078031
	ii बैंक / सरकारी गारंटी द्वारा प्रतिभूत	0	0
	iii. अप्रतिभूत	32104466	961832
	<b>कुल</b>	<b>126291716</b>	<b>110039863</b>
इ	<b>भारत में अग्रिम</b>		
	i. प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र	99141334	89179117
	घटाएं: जारी आईबीपीसी	0	0
	उप जोड़	99141334	89179117
	ii. सार्वजनिक क्षेत्र	0	0
	iii. बैंक	0	0
	iv. अन्य	27150382	20860746
	<b>कुल</b>	<b>126291716</b>	<b>110039863</b>
	<b>भारत से बाहर अग्रिम:</b>		
	i. बैंकों से देय	0	0
	ii. अन्य से देय	0	0
	<b>कुल</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>सकल अग्रिम</b>	<b>128930007</b>	<b>112728735</b>
	घटाएं: आईएनसीए	0	0
	घटाएं: अशोधित व सदिग्ध कर्ज के लिए प्रावधान	2638291	2688872
	<b>निवल अग्रिम</b>	<b>126291716</b>	<b>110039863</b>
अनुसूची-10			
अचल आस्तियां			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	<b>परिसर</b>		
	31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर	3422	3422
	i. वर्ष के दौरान परिवर्धन	143224	0
	ii. वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	iii. वर्ष के दौरान मूल्यहास	59	59
	iv. उक्त दिनांक तक मूल्यहास	928	869
	<b>कुल I</b>	<b>145718</b>	<b>2553</b>
II	<b>अन्य अचल आस्तियां (फर्नीचर और फिक्स्चर्स सहित)</b>		
	31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर	794907	746740
	i. वर्ष के दौरान परिवर्धन	79088	62812
	ii. वर्ष के दौरान कटौती	262	-1
	iii. वर्ष के दौरान मूल्यहास	61021	52439
	iv. उक्त दिनांक तक मूल्यहास	530985	484608
	<b>कुल II</b>	<b>342748</b>	<b>324943</b>
III	<b>पूँजीगत कार्य प्रगति पर</b>		
	31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर	0	0
	i. वर्ष के दौरान परिवर्धन	0	0
	ii. वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	<b>कुल III</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>कुल I, II &amp; III</b>	<b>488466</b>	<b>327496</b>



अनुसूची-11			
अन्य आस्तियां			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	अंतर-कार्यालयीन समायोजन (निवल)	0	0
II	उपचित ब्याज	1120192	976270
III	प्रदत्त अग्रिम कर / स्रोत पर कर कटौती*	126165	131661
IV	लेखन सामग्री और स्टैम्प	15	116
V	दावों के निपटान में अधिगृहित गैर-बैंकिंग आस्तियां	0	0
VI	अन्य		
	क) भारत सरकार/ नाबार्ड से प्राप्य ब्याज सहायता	2258641	2059368
	ख) विविध आस्तियां (धोखाधड़ियाँ, चुराई गई नकदी)	0	0
	ग) अन्य (संदिग्ध जनोपयोगी सेवाएं आदि)	109745	254235
	<b>कुल</b>	<b>3614758</b>	<b>3421650</b>

\* प्रावधानों को घटाने के बाद

अनुसूची-12			
आकस्मिक देयताएं			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकारा नहीं गया	48316	48317
II	आंशिक रूप से प्रदत्त निवेशों के लिए देयता	0	0
III	बकाया वायदा विनिमय संविदाओं के कारण देयताएं	0	0
IV	संघटकों की ओर से दी गई गारंटियां		
	क. भारत में	97046	108087
	ख. भारत से बाहर	0	0
V	स्वीकृतियां, परांकन और अन्य दायित्व	0	0
VI	अन्य मदें जिनके लिए बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी है (डीईएफ खाता)	257466	36782
	<b>कुल</b>	<b>402828</b>	<b>193186</b>

अनुसूची -13			
अर्जित ब्याज			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	अग्रिमों / डिस्काउंट बिलों पर ब्याज	11734557	10469589
II	निवेशों पर ब्याज	1929773	2224809
	घटाएं : प्रीमियम का परिशोधन	-13820	-17650
III	भारतीय रिज़र्व बैंक में शेष राशि और अन्य अंतर बैंक निधियों पर ब्याज	1233429	819414
IV	अन्य	39524	46552
	<b>कुल</b>	<b>14923463</b>	<b>13542714</b>



अनुसूची -14			
अन्य आय			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	कमीशन, विनिमय और दलाली	1299853	1226694
II	निवेशों की बिक्री पर लाभ	9858	220341
	घटाएं: निवेशों की बिक्री पर घाटा		
III	निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ	0	0
	घटाएं: निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर घाटा		
IV	भूमि, भवनों और अन्य आस्थितियों की बिक्री पर लाभ	156	0
	घटाएं: भूमि, भवनों और अन्य आस्थितियों की बिक्री पर घाटा	0	0
V	विनिमय लेनदेनों पर लाभ	0	0
	घटाएं: विनिमय लेनदेनों पर घाटा		
VI	विदेशों में/ भारत में स्थित सहायक संस्थाओं/ कंपनियों और/ अथवा संयुक्त उद्यमों से लाभांशों इत्यादि के माध्यम से अर्जित आय	0	0
VII	विविध आय	1237770	1296403
	<b>कुल</b>	<b>2547637</b>	<b>2743438</b>

अनुसूची-15			
व्यय किया गया ब्याज			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	जमाराशियों पर ब्याज	5268777	4856838
II	भारतीय रिज़र्व बैंक / अंतर बैंक उधाराशियों पर ब्याज	0	0
III	अन्य		
	क. एसबीआई-अन्य बैंक ओवरड्राफ्ट	29435	7135
	ख. नाबार्ड-पुनर्वित्त	1832724	1702124
	ग. एनएचबी-पुनर्वित्त	46108	57459
	घ. मुद्रा, एनएसएफडीसी आदि	30068	6694
IV	आईबीपीसी में सहभागिता पर ब्याज	64734	
	<b>कुल</b>	<b>7271846</b>	<b>6630250</b>



अनुसूची -16			
परिचालन व्यय			₹ 000' में
	विवरण	31.03.2023 तक	31.03.2022 तक
I	कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	2610421	2245873
II	किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	164119	163181
III	मुद्रण और लेखन सामग्री	17769	10459
IV	विज्ञापन और प्रचार	211	258
V	बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	61081	52498
VI	निदेशकों के शुल्क भत्ते और व्यय	0	0
VII	लेखपरीक्षकों के शुल्क और व्यय (शाखा लेखापरीक्षकों सहित)	5280	4464
VIII	विधि प्रभार	302	186
IX	डाक, टेलीग्राम, टेलीफोन, इत्यादि	4106	4292
X	मरम्मत और रखरखाव	129213	111873
XI	बीमा	177279	153588
XII	अन्य व्यय	699304	533834
	<b>कुल</b>	<b>3869085</b>	<b>3280506</b>

### अनुसूची-17

#### महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां:

#### अ. तैयारी का आधार:

बैंक के वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत परंपरा के अंतर्गत निरंतर चल रही संस्था का अनुपालन करते हुए लेखों के संचित आधार पर तैयार किए गए हैं जो उन मामलों को छोड़कर जहां अन्यथा उल्लिखित है भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (जीएएपी) के सभी महत्वपूर्ण पहलुओं के अनुरूप हैं, इनमें राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) / भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 और उनमें किए गए संशोधनों द्वारा निर्धारित यथा लागू संवैधानिक प्रावधान विनियामक मानदंड/ मार्गनिर्देश और भारतीय सनदी लेखाकार संस्था (आईसीएआई) द्वारा जारी किए गए लेखांकन मानकों तथा भारत के बैंकिंग उद्योग में विद्यमान पद्धतियां शामिल हैं।

#### आ. अनुमानों का उपयोग:

वित्तीय विवरण तैयार करने के क्रम में प्रबंधन से यह अपेक्षित होता है कि वे वित्तीय विवरणों की तिथि तक आस्तियों और देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) की प्रतिवेदित राशि और प्रतिवेदन की अवधि के दौरान प्रतिवेदित आय और व्यय पर विचार करते समय आकलनों और अनुमानों का उपयोग करें। प्रबंधन का यह विश्वास है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में प्रयुक्त आकलन विवेकपूर्ण और समुचित हैं और वित्तीय विवरणों की तिथि के अनुसार सुसंगत तथ्यों और परिस्थितियों के प्रबंधन द्वारा मूल्यांकन पर आधारित हैं। भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं और

वास्तविक परिणामों और अनुमानों के बीच की भिन्नताओं को उस अवधि में पहचाना जाता है जिसमें परिणाम ज्ञात होंगे/ भौतिक रूप धारण करेंगे।

#### इ. महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ:

##### 1. राजस्व निर्धारण:

- 1.1) अन्यथा सूचित को छोड़कर आय और व्यय को उपचय आधार पर लेखाबद्ध किया जाता है।
- 1.2) जैसे-जैसे ब्याज/ डिस्काउंट आय उपचित होती है उसे लाभ और हानि लेखा में दर्शाया जाता है, निम्नलिखित को छोड़कर (i) अनर्जक आस्तियों (एनपीए) से प्राप्त आय जिसमें अग्रिम और निवेश शामिल होते हैं और इनका निर्धारण इनकी उगाही पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार किया जाता है. (ii) निवेशों पर अतिदेय ब्याज.
- 1.3) निवेशों की बिक्री से हुए लाभ/ हुई हानि को लाभ और हानि लेखा में दर्शाया जाता है. तथापि "परिपक्वता अवधि तक धारित (एचटीएम)" श्रेणी के निवेशों पर प्राप्त लाभ (लागू करों और सांविधिक आरक्षित निधि में अंतरण हेतु अपेक्षित राशि को छोड़कर) को "पूँजीगत आरक्षित निधि खाते" में विनियोजित किया जाता है. परिपक्वता अवधि तक धारित श्रेणी में निवेशों के अधिग्रहण पर यदि कोई छूट मिलती है तो उसका लेखांकन निम्नानुसार किया जाता है:

- क. ब्याज धारित करने वाली प्रतिभूतियों पर इसका लेखांकन बिक्री/मोचन के समय किया जाता है।
- 1.4) निवेशों पर ब्याज का निर्धारण उपचय आधार पर किया जाता है।
- 1.5) लाभांश का लेखांकन उपचय आधार पर किया जाता है जहां लाभांश प्राप्त करने का अधिकार स्थापित होता है।
- 1.6) कमीशन और विनिमय तथा लॉकर का किराया उगाही के आधार पर निर्धारित किया गया है।
- 1.7) अतिदेय मीयादी जमाराशियों पर ब्याज को नवीकरण आधार पर लेखांकित किया जाता है।
- 1.8) मुकदमा दायर खातों के मामले में किए गए कानूनी एवं अन्य व्ययों को लाभ और हानि खाते में प्रभारित किया जाता है और ऐसे व्ययों को वसूली के समय आय के रूप में लेखांकित किया जाता है।

## 2. निवेश:

सरकारी प्रतिभूतियों और सरकारी प्रतिभूतियों से इतर प्रतिभूतियों में लेनदेनों को "निपटान की तारीख" पर रिकॉर्ड किया जाता है।

### 2.1) वर्गीकरण:

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निवेशों को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है जैसे परिपक्वता तक धारित (एचटीएम) बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और ट्रेडिंग के लिए धारित (एचएफटी)।

### 2.2) वर्गीकरण का आधार:

- बैंक जिन निवेशों को परिपक्वता तक धारित रखना चाहता है उन्हें "परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)" श्रेणी में वर्गीकृत किया जाता है।
- ऐसे निवेश जिन्हें प्रधानतया खरीदी की तिथि से 90 दिनों के अंदर पुनः बेचने के लिए धारित किया जाता है उन्हें "व्यापार के लिए धारित (एचएफटी)" श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है। जिन निवेशों को उक्त दोनों श्रेणियों में नहीं रखा जा सकता है उन्हें "बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस)" श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है। किसी भी निवेश को खरीदी के समय एचटीएम/ एचएफटी/ एएफएस में वर्गीकृत किया जाता है फिर बाद में विनियामक मानदंडों के अनुरूप उन्हें श्रेणियों में परिवर्तित कर दिया जाता है।

### 2.3) तुलन पत्र में प्रकटन:

- तुलन-पत्र में निवेशों को सरकारी प्रतिभूतियों, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों, शेयरों, डिबेंचरों और बॉण्डों,

सहायक संस्थाओं और संयुक्त उद्यमों तथा अन्यो के रूप में वर्गीकृत और प्रकटित किया जाता है।

- 2.4) मूल्य निर्धारण: प्रत्येक वर्गीकरण में प्रतिभूतियों का मूल्य निर्धारण भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसरण में निम्नानुसार किया जाता है :

### i. किसी निवेश की अधिग्रहण लागत का निर्धारण करने में:

- (क) अभिदानों पर प्राप्त दलाली/ कमीशन को लागत में से घटाया जाता है।
- (ख) निवेश के अधिग्रहण के संबंध में किए गए दलाली, कमीशन, प्रतिभूति, लेनदेन कर आदि के भुगतान पहले ही कर दिए जाते हैं और उन्हें लागत से घटा दिया जाता है।
- (ग) ऋण लिखतों पर प्रदत्त/ प्राप्त खंडित अवधि के ब्याज को ब्याज व्यय/ आय माना जाता है और उसे लागत या बिक्री प्रतिफल से हटा दिया जाता है।
- (घ) म्युच्युअल फंडों के अधिग्रहण पर प्रदत्त स्टाम्प शुल्क मूल्य को खरीद मूल्य अथवा लेखाबहियों में पूंजीकृत माना जाता है।
- (ङ) बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) तथा ट्रेडिंग के लिए धारित (एचएफटी) श्रेणी में लागत का निर्धारण लागत की भारत औसत पद्धति पर किया जाता है तथा परिपक्वता पर धारित (एचटीएम) श्रेणी के निवेशों का लागत निर्धारण एफआईएफओ (फस्ट इन फस्ट आउट) आधार पर किया जाता है।

- ii. एचएफटी/ एएफएस श्रेणी से एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों का अंतरण, अंतरण के दिन रहने वाली अधिग्रहण लागत/ बही मूल्य/ बाजार मूल्य से कम लागत पर किया जाता है। ऐसे अंतरण पर मूल्यहास यदि कोई हो तो उसका पूरा प्रावधान किया जाता है। तथापि एचटीएम श्रेणी से एएफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का अंतरण अधिग्रहण मूल्य/ बही मूल्य पर किया जाता है। अंतरण के पश्चात् इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और यदि कोई परिणामी मूल्यहास होता है तो उसका प्रावधान किया जाता है।

- iii. परिपक्वता तक धारित श्रेणी : परिपक्वता तक धारित श्रेणी के अंतर्गत निवेश, अधिग्रहण लागत पर ऐसे समय पर किए जाते हैं जब उनका मूल्य अंकित मूल्य से अधिक होता है। ऐसे

मामलों में परिपक्वता की शेष अवधि के लिए प्रीमियम का परिशोधन स्थिर प्रतिफल के आधार पर किया जाता है. प्रीमियम के ऐसे परिशोधन को "निवेशों पर ब्याज" शीर्ष के अंतर्गत समायोजित किया जाता है.

- iv. अन्य कपनियों के इक्विटी शेयरों में निवेशों का मूल्यांकन ऐतिहासिक लागत पर किया जाता है. अस्थाई मूल्यहासों को छोड़कर प्रत्येक निवेश के लिए अलग-अलग प्रावधान किया जाता है.
- v. बिक्री के लिए उपलब्ध और ट्रेडिंग के लिए धारित श्रेणियां : एएफएस और एचएफटी श्रेणियों के अंतर्गत निवेशों के लिए बाजार मूल्य पर या विनियामक मानदंडों के अनुसार निर्धारित उचित मूल्य पर अलग-अलग पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और प्रत्येक श्रेणी के लिए हर एक समूह के निवल मूल्य हास (यानी सरकारी प्रतिभूतियाँ, अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ, शेयर, डिबेंचर और बॉण्ड, सहायक संस्थाएं और संयुक्त उद्यम और अन्य) के लिए प्रावधान किया जाता है तथा निवल मूल्यवृद्धि की उपेक्षा की जाती है. बाजार भाव पर दर्शाने के बाद मूल्यहास के लिए प्रावधान करने पर प्रत्येक प्रतिभूति का बही मूल्य यथावत् रह जाता है.
- vi. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार निवेशों को अर्जक और अनर्जक निवेशों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है. निवेश अनर्जक तब माने जाते हैं जब :
  - क) ब्याज अथवा किस्त (परिपक्वता राशि सहित) देय हो जाती है और वह 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अदत्त रह जाती है.
  - ख) इक्विटी शेयरों के मामले में नवीनतम तुलन-पत्र की अनुपलब्धता के कारण किसी कंपनी के शेयरों में निवेश का मूल्य ₹.1/- प्रति कंपनी के रूप में आंका जाता है तो ऐसे इक्विटी शेयरों को अनर्जक निवेश माना जाता है.
  - ग) यदि किसी इकाई द्वारा ली गई कोई क्रेडिट सुविधा बैंक की बहियों में अनर्जक आस्ति है तो उस इकाई द्वारा जारी किसी भी प्रतिभूति में निवेश को भी अनर्जक निवेश और इसके विपरीत माना जाता है.
  - घ) डिबेंचरों/ बॉण्डों में निवेश जिसे अग्रिम की प्रकृति का माना जाता है वे भी अनर्जक निवेश के मानदंडों के अधीन होते हैं जैसा कि निवेशों पर लागू होता है.

## 2.5. रेपो / रिवर्स रेपो लेनदेन के लिए लेखांकन:

बैंक ने चलनिधि समायोजन सुविधा (एलएएफ) के तहत भारतीय रिजर्व बैंक के साथ पुनर्खरीद और रिवर्स पुनर्खरीद लेनदेन निष्पादित कर रखे हैं. पुनर्खरीद लेनदेन ऐसे उधार का प्रतिनिधित्व करते हैं जिसके अंतर्गत पुनः खरीदने के समझौते के साथ प्रतिभूतियों को बेचकर उधार लिया जाता है. जबकि दूसरी ओर रिवर्स रेपो लेनदेन में प्रतिभूतियों को खरीदकर उधार दिया जाता है.

- क) तरलता समायोजन सुविधा (एलएएफ) के तहत भारतीय रिजर्व बैंक के साथ लेनदेन को संपार्श्विक उधार और उधार लेनदेन के रूप में माना जाता है.
- ख) रेपो खाते में शेषराशि को अनुसूची-4 (उधारराशियां) के तहत वर्गीकृत किया जाता है और रिवर्स रेपो खाते में शेषराशि को अनुसूची-7 (बैंकों के साथ शेषराशि और मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि) के तहत वर्गीकृत किया जाता है.
- ग) रेपो लेनदेन की उधार लागत और रिवर्स रेपो लेनदेन पर राजस्व को भारतीय रिजर्व बैंक के साथ क्रमशः ब्याज व्यय और ब्याज आय के रूप में लिया जाता है.

## 3. ऋण अथवा अग्रिम और उनके लिए प्रावधान:

3.1 ऋणों और अग्रिमों को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के आधार पर अर्जक और अनर्जक के रूप में वर्गीकृत किया जाता है. ऋण आस्तियां तब अनर्जक आस्तियां (एनपीए) बनती हैं जब:

- कृषि अग्रिमों के संबंध में:
  - i) अल्पावधि फसलों के मामले में जहां मूल राशि अथवा ब्याज की किस्त दो फसलीय मौसमों के लिए अतिदेय रह जाती है, और
  - ii) दीर्घावधि फसलों के मामले में जहां मूल राशि अथवा ब्याज की किस्त एक फसलीय मौसम के लिए अतिदेय रह जाती है.
- कृषीतर अग्रिमों के संबंध में:
  - i) मीयादी ऋणों के संबंध में ब्याज और/ अथवा मूलधन की किस्त 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रह जाती है.
  - ii) ओवरड्राफ्ट अथवा नकदी ऋण अग्रिमों के संबंध में जब खाता "अनियमित" हो जाता है यानी खाते में बकाया राशि लगातार 90 दिनों तक मंजूर सीमा/ आहरण शक्ति से अधिक रह जाती है अथवा खाते में

तुलन-पत्र की तिथि तक लगातार 90 दिनों के लिए किसी भी प्रकार की जमाराशियां नहीं डाली जाती हैं अथवा उक्त अवधि के दौरान नामे किए गए ब्याज को कवर करने के लिए जमाराशियां पर्याप्त नहीं रहती हैं.

3.2 अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित निवर्तमान दिशानिर्देशों/निदेशों के अनुसार किए गए हैं:

क) सभी अग्रिमों को चार श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है मानक आस्तियाँ, अवमानक आस्तियाँ, संदिग्ध आस्तियाँ और हानि आस्तियाँ.

ख) अग्रिमों के लिए प्रावधान निम्नानुसार किए जाते हैं:

i. **मानक आस्तियाँ :** मानक आस्तियों के लिए सामान्य प्रावधान निम्नलिखित दरों पर किए जाते हैं:

कृषि एवं एसएमई क्षेत्रों को प्रत्यक्ष अग्रिमों के लिए 0.25%.

वाणिज्यिक भूसंपदा क्षेत्र के लिए 1%.

उपर्युक्त (1) और (2) में शामिल नहीं किए गए अन्य सभी अग्रिमों के लिए 0.40%.

यह सामान्य प्रावधान तुलन-पत्र की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान-अन्य प्रावधान" शीर्ष के तहत परिलक्षित होता है और निवल एनपीए की गणना करने के लिए इस पर विचार नहीं किया जाता है.

ii. **अवमानक आस्तियाँ:** कोई भी ऋण आस्ति जो 12 महीने तक या उससे कम की अवधि के लिए अनर्जक रह जाती है तो वह अवमानक आस्ति बन जाती है.

विवरण	आईआरएसी मानदंडों के अनुसार विनिर्दिष्ट दरें (नाबार्ड दिशानिर्देश)
प्रतिभूत अंश	10%
अप्रतिभूत अंश	20%

iii. **संदिग्ध आस्तियाँ:** कोई भी ऋण आस्ति जो 12 महीनों की अवधि तक अवमानक आस्ति की श्रेणी में बनी रहती है तो वह संदिग्ध आस्ति बन जाती है.

विवरण	आईआरएसी मानदंडों के अनुसार विनिर्दिष्ट दरें (नाबार्ड दिशानिर्देश)	
प्रतिभूत अंश	1 वर्ष तक	20%
	1 से 3 वर्ष तक	30%
	3 वर्ष से अधिक	100%
अप्रतिभूत अंश		100%

iv. **हानि आस्तियाँ:** हानि आस्ति वह होती है जिसमें हानि की पहचान तो की जा चुकी है किंतु राशि को पूरी तरह से बट्टे खाते में नहीं डाला गया है. बकाया अग्रिमों पर 100% प्रावधान

3.3 अग्रिमों में से विशिष्ट ऋण प्रावधान, वसूला नहीं गया ब्याज, निर्यात ऋण गारंटी निगम (ईसीजीसी) से प्राप्त दावे घटाए गए हैं.

3.4 पुनर्संचित और पुनःअनुसूचित आस्तियों के लिए भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी वर्तमान मार्गनिर्देशों के अनुसार प्रावधान किए गए हैं.

3.5 ऋण खातों को अनर्जक आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किए जाने के मामले में किसी खाते को अर्जक आस्ति के रूप में पुनःवर्गीकृत किया जा सकता है यदि वह विनियामकों द्वारा विहित मार्गनिर्देशों के अनुरूप हो.

3.6 पिछले वर्षों में बट्टे खाते डाले गए ऋणों के समक्ष वसूली गई राशियों को वसूली के वर्ष में राजस्व के रूप में निर्धारित किया जाता है.

3.7 अनर्जक आस्तियों पर विशिष्ट प्रावधानों के अतिरिक्त भारतीय रिजर्व बैंक के निवर्तमान मार्गनिर्देशों के अनुसार मानक आस्तियों के लिए सामान्य प्रावधान भी तैयार किए गए हैं. ये प्रावधान तुलन-पत्र की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएं और प्रावधान" शीर्ष के अंतर्गत दर्शाए गए हैं और निवल अनर्जक आस्तियों की गणना हेतु इन पर विचार नहीं किया गया है.

3.8 अनर्जक आस्तियों पर वसूल किए गए ब्याज को आय खाते में लिया जाता है बशर्ते कि ब्याज के रूप में खाते में जमा की गई राशि संबंधित उधारकर्ता को स्वीकृत नई/ अतिरिक्त ऋण सुविधाओं में न ली गई हों.

#### 4. अस्थायी प्रावधान:

बैंक में अग्रिमों, निवेशों और सामान्य प्रयोजनों के लिए अलग-अलग अस्थायी प्रावधानों के सृजन एवं उपयोग के लिए अपनी नीति विद्यमान है. सृजित किए जाने वाले अस्थायी प्रावधानों की मात्रा का आकलन वित्त वर्ष के अंत में किया जाता है.

#### 5. अचल आस्तियाँ, मूल्यहास और परिशोधन:

5.1 अचल आस्तियों का मूल्य संचित मूल्यहास/ परिशोधन को घटाकर ऐतिहासिक लागत पर दर्शाया जाता है.

- 5.2 आस्ति को उपयोग में लाने से पहले उसकी लागत में खरीद की लागत और उक्त आस्ति को प्राप्त करने के संबंध में प्रत्यक्ष रूप से या उसके संबंध में किए गए सभी व्यय शामिल होते हैं. उपयोग में लाई गई आस्तियों पर होने वाले परवर्ती व्ययों का पूंजीकरण केवल तभी किया जाता है जब उस आस्ति अथवा उसकी कार्यक्षमता से भविष्य के लाभों में वृद्धि हो सकती है.
- 5.3 मूल्यहास/ परिशोधन का प्रावधान निम्नलिखित दरों पर सीधी रेखा पद्धति के अनुसार किया जाता है:

अचल आस्ति का विवरण	मूल्यहास/ परिशोधन की दरें
भवन	1.667%
बिजली के उपकरणों को छोड़कर फर्नीचर और फिक्स्चर	10%
कंप्यूटर, कंप्यूटर सॉफ्टवेयर जो कंप्यूटर हार्डवेयर का अंतर्निहित अंग है, कंप्यूटर सॉफ्टवेयर जो कंप्यूटर हार्डवेयर का अंतर्निहित अंग नहीं है और साफ्टवेयर विकास की लागत	33.33%
ऑटोमेटेड टेलर मशीन/ नकदी जमा मशीन/ कॉइन डिस्पेंसर/ कॉइन वेंडिंग मशीन और बिजली के अन्य उपकरण	20.00%
सर्वर	25.00%
नेटवर्क उपकरण	20.00%
मोटर वाहन	20.00%
सुरक्षा जमा लॉकर, अग्नि रोधी डाटा सेफ	5.00%

- 5.4 वर्ष के दौरान अधिप्राप्त की गई आस्तियों के संबंध में आनुपातिक आधार पर यानी वर्ष के दौरान आस्तियों का उपयोग किए जाने वाले दिनों के हिसाब से मूल्यहास प्रभारित किया जाता है.
- 5.5 ₹ 1000/- से कम लागत वाली प्रत्येक आस्ति को खरीदी के वर्ष में ही चार्ज-ऑफ किया जाता है.

## 6. आस्तियों की क्षतिग्रस्तता:

जब कोई घटना घटित होती है अथवा परिस्थितियों में परिवर्तन के कारण ऐसा लगता है कि किसी आस्ति की अंकित राशि की वसूली भी नहीं हो सकती है तब उन अचल आस्तियों की क्षतिग्रस्तता के लिए समीक्षा की जाती है. धारित और प्रयुक्त की जाने वाली आस्तियों की वसूलीयोग्यता को उस आस्ति की अंकित राशि के साथ उसके द्वारा सृजित होने वाले भावी निवल बट्टागत नकदी प्रवाह

की तुलना के माध्यम से मापा जाता है. यदि ऐसी आस्तियां क्षतिग्रस्त होती हैं तो पहचान की जाने वाली क्षतिग्रस्तता को उस राशि से मापा जाता है जो आस्ति की अंकित राशि से उसके उचित मूल्य से अधिक हो जाती है.

## 7. कर्मचारी लाभ:

### 7.1 अल्पावधि कर्मचारी लाभ:

अल्पावधि कर्मचारी लाभों जैसे चिकित्सा लाभ इत्यादि जिनका भुगतान कर्मचारियों द्वारा दी गई सेवाओं के बदले में अपेक्षित है की अबट्टाकृत राशि उसी अवधि के लिए मानी गई है जिस अवधि में कर्मचारी ने सेवाएं प्रदान की हैं.

### 7.2 दीर्घावधि कर्मचारी लाभ:

#### i) परिभाषित लाभ योजना:

क) **उपदान:** बैंक अपने सभी पात्र कर्मचारियों के लिए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर उपदान देयता का प्रावधान करता है. "तेलंगाना ग्रामीण बैंक कर्मचारी उपदान निधि ट्रस्ट" के माध्यम से एसबीआई लाइफ इन्श्यूरेंस कंपनी लिमिटेड, इंडिया फर्स्ट लाइफ इन्श्यूरेंस कंपनी लिमिटेड, भारतीय जीवन बीमा निगम-हन्माकोण्डा, भारतीय जीवन बीमा निगम-सैफाबाद-हैदराबाद और स्टेट बैंक ऑफ इंडिया-दिलसुखनगर शाखा में अंशदान द्वारा इस देयता का निधीयन किया जाता है.

ख) **छुट्टी नकदीकरण:** बैंक पांच वर्ष की सेवा पूरी करने वाले अपने सभी कर्मचारियों के लिए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर छुट्टी नकदीकरण देयता का प्रावधान करता है. इसके लिए बैंक एसबीआई लाइफ इन्श्यूरेंस कंपनी लिमिटेड, इंडिया फर्स्ट लाइफ इन्श्यूरेंस कंपनी लिमिटेड में वार्षिक आधार पर अंशदान करता है.

ग) **पेंशन:** बैंक 31.03.2010 को या उससे पहले भर्ती होने वाले अपने सभी पात्र कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करता है. यह परिलाभ मासिक भुगतान के रूप में नियमानुसार पात्र कर्मचारियों को उनकी सेवानिवृत्ति या सेवा अवधि के दौरान उनकी मृत्यु पर या सेवा से हटाए जाने पर प्रदान किया जाता है. यह भुगतान नियमानुसार विभिन्न चरणों में किया जाता है. बैंक वेतन के 10% की दर से पेंशन निधि में मासिक योगदान करता है. बैंक इस देयता के लिए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर प्रावधान करता है.

#### ii) परिभाषित अंशदान योजना:

क) भविष्य निधि में किए गए अंशदानों को व्यय के रूप में माना जाता है और उसे उपचय आधार पर लाभ और हानि लेखे को प्रभारित किया जाता है.

**राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस):** बैंक अपने उन सभी कर्मचारियों के लिए एक नई पेंशन योजना (एनपीएस) संचालित करता है जो 31.03.2018 के बाद बैंक में शामिल हुए हैं। जो कर्मचारी 01.04.2010 से 31.03.2018 के बीच बैंक में शामिल हुए हैं उन्हें स्वेच्छा से एनपीएस में शामिल होने का विकल्प दिया गया है। इस योजना के अनुसार, योजना के अंतर्गत शामिल किए गए कर्मचारी अपने मूल वेतन और महंगाई भत्ते का 10% का योजना में अंशदान करते हैं। इसी की मिलती-जुलती राशि का योगदान बैंक भी करता है। संबंधित कर्मचारियों की पंजीकरण प्रक्रिया पूरी होने तक इन अंशदानों को बैंक में जमा के रूप में रखा जाता है और भविष्य निधि शेष के चालू खाते के समान दर पर ब्याज अर्जित किया जाता है। बैंक ऐसे वार्षिक योगदान और ब्याज को उस वर्ष के व्यय के रूप में मान्यता देता है जिससे वे संबंधित हैं। स्थायी सेवानिवृत्ति खाता संख्या (पीआरएएन) प्राप्त होने पर समेकित योगदान राशि एनपीएस ट्रस्ट में स्थानांतरित कर दी जाएगी।

#### 8. आयकर व्यय:

आयकर यदि लागू हो की गणना क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों पर लागू आयकर अधिनियम 1961 के तहत प्रासंगिक कर प्रावधानों के अनुसार की जाती है।

आयकर व्यय, वर्तमान कर और आस्थगित कर की कुल राशि होता है। वर्तमान करों के और आस्थगित करों के व्यय का निर्धारण क्रमशः आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार और लेखांकन मानक 22-"आय पर करों के लिए लेखांकन" एवं भारत में प्रचलित कर कानूनों के अनुसार किया जाता है। आस्थगित कर समायोजनों में वर्ष के दौरान आस्थगित कर आस्तियों अथवा देयताओं में किए गए परिवर्तन शामिल होते हैं।

आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं को चालू वर्ष के लिए कर योग्य आय और लेखागत आय, आगे ले जाई गई हानियों के बीच समय के अंतरों के प्रभाव पर विचार करके मान्यता दी जाती है। आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं को कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है जो बैलेंस शीट की तारीख पर अधिनियमित या पूर्ण रूप से अधिनियमित की हुई हों। आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं में परिवर्तन के प्रभाव को लाभ और हानि खाते में दर्शाया जाता है। समुचित/ लगभग निश्चित रूप से प्राप्ति होने के प्रबंधन के पूर्वानुमान के आधार पर आस्थगित कर आस्तियों को रिपोर्टिंग की प्रत्येक तिथि को निर्धारित और पुनः आकलित किया जाता है।

#### 9. सरकारी अनुदान:

उद्यम के लिए उपलब्ध सरकारी अनुदानों पर निम्नानुसार विचार किया जाता है:-

- जहां एक समुचित आश्वासि रहती है कि उद्यम उनसे जुड़ी शर्तों का पालन करेगा।
- जहां उद्यम द्वारा इस तरह के लाभ अर्जित किए गए हैं और यह निश्चित रूप से सुनिश्चित है कि अंतिम संग्रह किया जाएगा।

विशिष्ट अचल आस्तियों के लिए सरकार से प्राप्त अनुदान को इसके अंकित मूल्य की गणना के लिए संबंधित आस्ति के सकल मूल्य से कटौती के रूप में दिखाया जाता है।

#### 10. आकस्मिक देयताएं और प्रावधान:

आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक-29 "प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ" के अनुसरण में बैंक प्रावधानों को केवल तभी मान्यता प्रदान करता है जब उसपर किसी पिछली घटना के परिणामस्वरूप कोई वर्तमान दायित्व होता है और उस दायित्व को पूरा करने के लिए आर्थिक लाभों को मूर्त रूप देने वाले संसाधनों का संभावित बहिर्गमन होता हो एवं दायित्वों की राशि का विश्वसनीय आकलन किया जा सकता हो।

निम्नलिखित मामलों में प्रावधान को मान्य नहीं किया जाता :

- अतीत की घटनाओं से उत्पन्न कोई संभावित दायित्व जिसका होना या न होना भविष्य की एक या अनेक आनश्चित घटनाओं पर निर्भर करता है जिन पर बैंक का पूरी तरह कोई भी नियंत्रण नहीं होता है; अथवा
- कोई भी वर्तमान दायित्व जो अतीत की घटनाओं से उत्पन्न होता है परंतु उसे मान्यता नहीं दी गई क्योंकि:
  - यह संभावित नहीं है कि उस दायित्व को पूरा करने के लिए आर्थिक लाभों को मूर्त रूप देने वाले संसाधनों की आवश्यकता पड़ेगी; अथवा
  - दायित्व की राशि का विश्वसनीय आकलन तैयार नहीं किया जा सका।

ऐसी देयताओं को आकस्मिक देयताओं के रूप में रिकॉर्ड किया जाता है। इनका आकलन नियमित अंतरालों में किया जाता है और कुछ अत्यंत विरल परिस्थितियों जहाँ विश्वसनीय आकलन नहीं किया जा सकता है, उनको छोड़कर दायित्व के



केवल उस अंश जिसके संदर्भ में आर्थिक लाभों को मूर्त रूप देने वाले संसाधनों का बहिर्गमन संभावित हो, के लिए प्रावधान किया जाता है।

- iii. वित्तीय विवरणों में आकस्मिक आस्तियों को नहीं दर्शाया जाता है।

उक्त दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार  
कृते **मेसर्स एम. भास्करा राव एण्ड कं.**  
सनदी लेखाकार  
एफआर नं. 000459S

ह/-  
(श्री वी रघुनंदन)  
भागीदार  
एम नं. 026255

**11. विशेष प्रारक्षित निधि:**

राजस्व और अन्य प्रारक्षित निधियों में आयकर आधिनियम, 1961 की धारा 36(i)(viii) के अंतर्गत सृजित विशेष प्रारक्षित निधियां शामिल हैं।

कृते तेलंगाना ग्रामीण बैंक

ह/-  
(श्रीमती के पी शोभा रानी)  
महाप्रबंधक-I

ह/-  
(श्रीमती वाई शोभा)  
अध्यक्ष

**तेलंगाना ग्रामीण बैंक**  
**प्रधान कार्यालय : हैदराबाद**  
**वित्तीय विवरणों में प्रकटन – 'लेखों पर टिप्पणियाँ'**

**1. विनियामक पूंजी**

**क) विनियामक पूंजी की रचना**

क्रम सं	विवरण	चालू वर्ष 31.03.2023	पिछला वर्ष 31.03.2022
i)	सामान्य ईक्विटी टियर 1 पूंजी (सीईटी 1) / प्रदत्त शेयर पूंजी और प्रारक्षित निधियां (कटौतियों, यदि कोई हों, को घटाकर)	1984.05	1534.68
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी*/ अन्य टियर 1 पूंजी		
iii)	टियर 1 पूंजी (i + ii)	1984.05	1534.68
iv)	टियर 2 पूंजी	42.52	37.70
v)	कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2)	2026.57	1572.38
vi)	कुल जोखिम भारित आस्तियां (आरडब्ल्यूए)	11783.49	10551.89
vii)	सीईटी 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए में प्रतिशत के रूप में सीईटी 1) / आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में प्रदत्त शेयर पूंजी और प्रारक्षित निधियां	16.84	14.55
viii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी)	16.84	14.55
ix)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी)	0.36	0.35
x)	जोखिम भारित आस्तियों की तुलना में पूंजी अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी)	17.20	14.90
xi)	लीवरेज अनुपात	NA	NA
xii)	शेयरधारिता का प्रतिशत		
	क) भारत सरकार	50.0	50.0
	ख) राज्य सरकार	15.0	15.0
	ग) प्रायोजक बैंक	35.0	35.0
xiii)	वर्ष के दौरान उगाही गई प्रदत्त ईक्विटी पूंजी की राशि	शून्य	शून्य
xiv)	वर्ष के दौरान उगाही गई गैर-ईक्विटी टियर 1 पूंजी, जिसमें से : लिखत के प्रकार के अनुसार सूची दें (स्थाई गैर-संचयी अधिमान शेयर, स्थाई कर्ज लिखत, आदि.) वाणिज्यिक बैंक (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को छोड़कर) यह भी स्पष्ट करें कि क्या लिखत बासेल I अथवा बासेल II का पालन करते हैं.	शून्य	शून्य
xv)	वर्ष के दौरान उगाही गई टियर 2 पूंजी की राशि, जिसमें से : लिखत के प्रकार के अनुसार सूची दें (स्थाई गैर-संचयी अधिमान शेयर, स्थाई कर्ज लिखत, आदि.) वाणिज्यिक बैंक (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को छोड़कर) यह भी स्पष्ट करें कि क्या लिखत बासेल I अथवा बासेल III का पालन करते हैं.	शून्य	शून्य

आरक्षित निधियों में से निकासी: बैंक ने चालू वित्तीय वर्ष के दौरान सांविधिक और सामान्य आरक्षित निधियों में से कोई भी राशि नहीं निकाली है.



2. आस्ति देयता प्रबंधन

ख) आस्तियों और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता क्रम

(₹ करोड़ में)

विवरण	पहले दिन से 14 दिन	15 से 30 दिन	30 दिन से 3 माह	3 माह से अधिक और 6 माह तक	6 माह से अधिक और 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष तक	5 वर्ष से ऊपर	कुल
जमाराशियां	669.53	170.69	648.02	951.27	3686.76	6167.49	172.29	144.27	12610.32
अग्रिम	344.14	310.89	1276.55	2057.63	4126.42	3949.04	568.30	260.03	12893.00
निवेश	25.00	15.00	156.94	498.21	3126.96	80.19	858.91	1608.56	6369.77
उधाराशियां	291.21	0.00	67.68	1547.98	1349.26	1299.39	611.53	0.00	5167.05
विदेशी मुद्रा आस्तियां	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
विदेशी मुद्रा देयताएं	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

3. निवेश

क) 31.03.2023 तक निवेश पोर्टफोलियो की रचना

(₹ करोड़ में)

विवरण	भारत में निवेश							भारत से बाहर निवेश					कुल निवेश	
	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	शेयर	डिबेंचर और बॉण्ड	सहायक संस्थाएं और/अथवा संयुक्त उद्यम	अन्य	भारत में कुल निवेश	सरकारी प्रतिभूतियां (स्थानीय प्राधिकारियों सहित)	सहायक संस्थाएं और/अथवा संयुक्त उद्यम	अन्य	भारत से बाहर कुल निवेश			
परिपक्वता तक धारित														
सकल	1856.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1856.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1856.36	
घटाएं : अनर्जक निवेशों (एनपीआई) के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>निवल</b>	<b>1856.36</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1856.36</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1856.36</b>	
बिक्री के लिए उपलब्ध														
सकल	656.31	0.00	0.00	34.82	0.00	0.00	716.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	716.13	
घटाएं : मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>निवल</b>	<b>656.31</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>34.82</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>716.13</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>716.13</b>	
व्यापार के लिए धारित														
सकल	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
घटाएं : मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>निवल</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
कुल निवेश	2512.67	0.00	0.00	34.82	0.00	25.00	2572.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2572.49	
घटाएं : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
घटाएं : मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>निवल</b>	<b>2512.67</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>34.82</b>	<b>0.00</b>	<b>25.00</b>	<b>2572.49</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2572.49</b>	

31.03.2022 तक निवेश पोर्टफोलियो की रचना

(₹ करोड़ में)

विवरण	भारत में निवेश								भारत से बाहर निवेश				कुल निवेश	
	सरकारी प्रतिभूतियां	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	शेयर	डिबेंचर और बॉण्ड	सहायक संस्थाएं और/अथवा संयुक्त उद्यम	अन्य	भारत में कुल निवेश	सरकारी प्रतिभूतियां (स्थानीय प्राधिकारियों सहित)	सहायक संस्थाएं और/अथवा संयुक्त उद्यम	अन्य	भारत से बाहर कुल निवेश			
परिपक्वता तक धारित														
सकल	1278.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1278.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1278.27	
घटाएं : अनर्जक निवेशों (एनपीआई) के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>निवल</b>	<b>1278.27</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1278.27</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1278.27</b>	
बिक्री के लिए उपलब्ध														
सकल	1641.31	0.00	0.00	40.00	0.00	0.00	1716.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1716.31	
घटाएं : मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>निवल</b>	<b>1641.31</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>40.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1716.31</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1716.31</b>	
व्यापार के लिए धारित														
सकल	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
घटाएं : मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>निवल</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	
कुल निवेश	2919.58	0.00	0.00	40.00	0.00	0.00	2994.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2994.58	
घटाएं : अनर्जक निवेशों के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
घटाएं : मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>निवल</b>	<b>2919.58</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>40.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2994.58</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2994.58</b>	



ख) मूल्यहास और निवेश उतार-चढ़ाव प्रारक्षित निधि के लिए प्रावधानों में घट-बढ़

(₹ करोड़ में)

विवरण	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष
i) निवेशों के मूल्यहास के लिए धारित प्रावधानों में उतार-चढ़ाव		
क. अथशेष	0.00	0.00
ख. जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	221.77	0.00
ग. घटाएं: वर्ष के दौरान अपलिखित / प्रतिलिखित अतिरिक्त प्रावधान	221.77	0.00
घ. इतिशेष	0.00	0.00
ii) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि में घट-बढ़		
क. अथशेष	0.00	0.00
ख. जोड़ें: वर्ष के दौरान अंतरित राशि	0.00	0.00
ग. घटाएं: आहरण	0.00	0.00
घ. इतिशेष	0.00	0.00
iii) बिक्री के लिए उपलब्ध और व्यापार के लिए धारित / चालू श्रेणी में निवेशों के इतिशेष के प्रतिशत के रूप में निवेश उतार-चढ़ाव प्रारक्षित निधि में इतिशेष	0.00	0.00

ग) परिपक्वता के लिए धारित श्रेणी को / से बिक्री और अंतरण

बैंक ने चालू वित्त वर्ष में परिपक्वता के लिए धारित श्रेणी में / से न तो प्रतिभूतियां बेची हैं और न ही अंतरित की हैं.

घ) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

(₹ करोड़ में)

क्रम सं.	विवरण	वर्तमान वर्ष	पिछला वर्ष
i)	अथशेष	75.00	77.30
ii)	वर्ष के दौरान 1 अपैल से परिवर्धन	0.00	3.00
iii)	उपर्युक्त अवधि के दौरान हुई कमियां	15.18	5.30
iv)	इतिशेष	59.82	75.00
v)	धारित कुल प्रावधान	0.00	0.00

1) गैर-एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संघटना

(₹ करोड़ में)

क्रम सं	जारीकर्ता	राशि		निजी नियोजन की राशि		'निवेश ग्रेड से नीचे' की प्रतिभूतियां		'रेट न की गई' प्रतिभूतियों की राशि		'अनलिस्टेड' प्रतिभूतियों की राशि	
		चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
क)	पीएसयू	15.00	0.00	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
ख)	वित्तीय संस्थाएं	0.00	40.00	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
ग)	बैंक	0.00	0.00	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
घ)	निजी कॉर्पोरेट	19.82	0.00	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
ड)	सहायक संस्थाएं/ संयुक्त उद्यम	0.00	0.00	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
च)	अन्य	25.00	35.00	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
छ)	मूल्यहास के लिए धारित प्रावधान	0.00	0.00	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
	<b>कुल *</b>	<b>59.82</b>	<b>75.00</b>	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

ड) रेपो लेनदेन (अंकित मूल्य के रूप में)

(₹ करोड़ में)

विवरण	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया	वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया	वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया	31 मार्च की स्थिति के अनुसार बकाया
i) रेपो के अंतर्गत बेची गई प्रतिभूतियां क) सरकारी प्रतिभूतियां ख) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियां ग) कोई अन्य प्रतिभूतियां	109.32	129.94	119.63	शून्य
ii) रिवर्स रेपो के अंतर्गत खरीदी गई प्रतिभूतियां क) सरकारी प्रतिभूतियां ख) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियां ग) कोई अन्य प्रतिभूतियां	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य

1) आस्ति गुणवत्ता

क) धारित अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण

(₹ करोड़ में)

विवरण	मानक	अनर्जक				कुल
	कुल मानक अग्रिम	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल अनर्जक अग्रिम	
<b>सकल मानक अग्रिम और अनर्जक आस्तियां</b>						
अथशेष	11003.99	121.58	138.63	8.68	268.89	11272.87
जोड़ें: वर्ष के दौरान परिवर्धन	0	0	0	0	471.62	
घटाएं: वर्ष के दौरान हुई कमियां	0	0	0	0	476.67	
इतिशेष	12629.17	114.19	145.77	3.86	263.83	12893.00
सकल अनर्जक आस्तियों में निम्नलिखित के कारण कमियां हुई:	0	0	0	0		476.67
i) उन्नयन	0	0	0	0	330.12	
ii) वसूलियां (उन्नयन किए गए खातों से वसूलियों को छोड़कर)	0	0	0	0	93.38	
iii) तकनीकी / विवेकपूर्ण अपलेखन	0	0	0	0	0	
iv) उपर्युक्त (iii) से इतर अपलेखन	0	0	0	0	53.18	
<b>प्रावधान (अस्थाई प्रावधानों को छोड़कर)</b>						
धारित प्रावधानों का अथशेष	37.70	121.58	138.63	8.68	268.89	306.59
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान	0	0	0	0		
घटाएं: रिवर्स / बट्टाकृत किया गया अधिक प्रावधान	0	0	0	0		
धारित प्रावधानों का इतिशेष	42.52	114.19	145.77	3.86	263.83	306.35
<b>निवल अनर्जक आस्तियां</b>						
अथशेष	0				0.00	
जोड़ें : वर्ष के दौरान नए परिवर्धन	0	0	0	0	0.00	
घटाएं : वर्ष के दौरान की गई कमियां	0	0	0	0	0.00	
इतिशेष	0				0.00	

(₹ करोड़ में)

विवरण	मानक		अनर्जक			कुल
	कुल मानक अग्रिम	अवमानक	संदिग्ध	कुल मानक अग्रिम	अवमानक	
अस्थाई प्रावधान	0	0	0	0	0	0
अथशेष	0	0	0	0	0	0
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान	0	0	0	0	0	0
घटाएं: वर्ष के दौरान आहरित राशि	0	0	0	0	0	0
अस्थाई प्रावधानों का इतिशेष	0	0	0	0	0	0
						0
						0
तकनीकी अपलेखन और उनपर की गई वसूलियां	0	0	0	0	0	0
तकनीकी / विवेकपूर्ण अपलेखन लेखों का अथशेष	0	0	0	0	0	0
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए तकनीकी / विवेकपूर्ण अपलेखन	0	0	0	0	0	0
घटाएं: वर्ष के दौरान पूर्व में तकनीकी / विवेकपूर्ण अपलेखन किए गए खातों से की गई वसूलियां	0	0	0	0	0	0
इतिशेष	0	0	0	0	0	0

अनुपात (प्रतिशत में)	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
सकल एनपीए के प्रति सकल अग्रिम	2.05	2.39
निवल एनपीए के प्रति निवल अग्रिम	0.00	0.00
प्रावधान व्याप्ति अनुपात	100	100

ख) क्षेत्र - वार अग्रिम और सकल अनर्जक आस्तियां

(₹ करोड़ में)

क्रम सं.	क्षेत्र *	31.03.2023 तक			31.03. 2022 तक		
		कुल बकाया अग्रिम	सकल एनपीए	कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत	कुल बकाया अग्रिम	सकल एनपीए	कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत
अ	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र						
i.	कृषि और संबद्ध गतिविधियां	9019.56	227.50	2.53	8160.60	211.88	2.60
	केसीसी	5343.74	167.31	3.13	4975.89	141.85	2.85
	स्वयं सहायता समूह	3533.93	50.34	1.42	3053.49	53.73	1.76
ii.	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के तहत पात्र व्यवसाय/ उद्योगों को	97.85	14.84	15.17	114.98	26.25	22.83
iii.	सेवाएं	24.00	1.52	6.37	23.33	2.03	8.64
	नकदी ऋण	23.91	1.45	6.07	22.84	1.61	7.04
iv.	वैयक्तिक ऋण	1019.49	2.91	0.29	866.36	7.40	0.83
	आवास ऋण	1006.99	2.1 1	0.21	858.05	6.35	0.74
	<b>उप-जोड़ (अ)</b>	<b>10160.90</b>	<b>246.76</b>	<b>2.43</b>	<b>9165.27</b>	<b>247.56</b>	<b>2.70</b>
आ	गैर-प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र						
i.	कृषि और संबद्ध गतिविधियां						
ii.	उद्योग						
iii.	सेवा क्षेत्र						
iv.	वैयक्तिक ऋण	2732.10	17.07	0.62	2107.60	21.32	1.01
	आभूषण ऋण	1392.38	0.66	0.05	1092.71	0.96	0.09
	डीएल/ सीडीएल	203.42	1.34	0.01	201.20	0.05	0.03
	<b>उप-जोड़ (आ)</b>	<b>2732.10</b>	<b>17.07</b>	<b>0.62</b>	<b>2107.60</b>	<b>21.32</b>	<b>1.01</b>
	<b>जोड़ (अ + आ)</b>	<b>12893.00</b>	<b>263.83</b>	<b>2.05</b>	<b>11272.87</b>	<b>268.88</b>	<b>2.39</b>

\*क्षेत्रीय कुल के 10% से अधिक की बकाया शेष राशि वाले उप-क्षेत्रों का प्रकटन अलग से किया गया है.

ग) विदेशों में आस्तियां, अनर्जक आस्तियां और राजस्व

(₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
कुल आस्तियां	शून्य	शून्य
कुल अनर्जक आस्तियां	शून्य	शून्य
कुल राजस्व	शून्य	शून्य



घ) समाधान योजना और पुनःसंरचना के विवरण

i) नःसंरचना के अधीन खातों के विवरण

(₹ करोड़ में)

		कृषि और संबद्ध गतिविधियां		कॉर्पोरेट (एमएसएमई को छोड़कर)		सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)		खुदरा (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर)		कुल	
		चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	71	शून्य	434	484	505	484
	सकल राशि (₹ करोड़)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	2.17	शून्य	53.30	59.93	55.47	59.93
	धारित प्रावधान (₹ करोड़)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	0.22	शून्य	5.33	5.99	5.55	5.99
अवमानक	उधारकर्ताओं की संख्या	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	10	शून्य	10	शून्य
	सकल राशि (₹ करोड़)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	0.86	शून्य	0.86	शून्य
	धारित प्रावधान (₹ करोड़)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	0.86	शून्य	0.86	शून्य
संदिग्ध	उधारकर्ताओं की संख्या	205	974	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	205	974
	सकल राशि (₹ करोड़)	0.83	3.49	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	0.83	3.49
	धारित प्रावधान (₹ करोड़)	0.83	3.49	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	0.83	3.49
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	205	974	शून्य	शून्य	71	शून्य	444	484	720	1458
	सकल राशि (₹ करोड़)	0.83	3.49	शून्य	शून्य	2.17	शून्य	54.16	59.93	57.16	63.42
	धारित प्रावधान (₹ करोड़)	0.83	3.49	शून्य	शून्य	0.22	शून्य	6.19	5.99	7.24	9.48

**ड.) ऋण एक्सपोज़रों के अंतरण का प्रकटन**

i) दबावग्रस्त ऋणों के अंतरण अथवा उनकी अधिप्राप्ति के मामले में निम्नलिखित प्रकटन किए जाने चाहिए:

वर्ष के दौरान अंतरित दबावग्रस्त ऋणों के विवरण (एनपीए और एसएएमए के रूप में वर्गीकृत ऋणों के लिए अलग-अलग बनाए जाएं)			
(सभी राशियां ` करोड़ में)	आस्ति पुनर्निर्माण कंपनियों को	अनुमतिप्राप्त अंतरितियों को	अन्य अंतरितियों को (कृपया स्पष्ट करें)
संख्या: खातों की	शून्य	शून्य	शून्य
अंतरित ऋणों का बकाया कुल मूलधन	शून्य	शून्य	शून्य
अंतरित ऋणों का भारत औसत शेष परिपक्वता काल	शून्य	शून्य	शून्य
अंतरित ऋणों का निवल बही मूल्य (अंतरण के समय)	शून्य	शून्य	शून्य
संकलित प्रतिफल	शून्य	शून्य	शून्य
पिछले वर्षों में अंतरित खातों के संबंध में उगाहा गया अतिरिक्त प्रतिफल	शून्य	शून्य	शून्य
वर्ष के दौरान अधिप्राप्त ऋणों के विवरण			
(सभी राशियां ₹ करोड़ में)	आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) सहित रास बैंकों, क्षेत्रा बैंकों, शस बैंकों, जिमस बैंकों, अखिल भारतीय वित्तीय संस्थाओं, लघु वित्त बैंकों और गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियों से	आस्ति पुनर्निर्माण कंपनियों से	
अधिप्राप्त ऋणों का संकलित बकाया मूलधन	शून्य	शून्य	
प्रदत्त संकलित प्रतिफल	शून्य	शून्य	
अधिप्राप्त ऋणों का भारत औसत शेष परिपक्वता काल	शून्य	शून्य	

**च) धोखाधड़ी वाले खाते**

बैंक निम्नलिखित टेम्प्लेट के अनुसार धोखाधड़ियों की संख्या और राशि तथा साथ ही उनके लिए किए गए प्रावधान का प्रकटन करेगा.

	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ियों की संख्या	2	4
धोखाधड़ी में शामिल राशि (` करोड़)	0.04	3.45
ऐसी धोखाधड़ियों के लिए किए गए प्रावधान की राशि (` करोड़)	**0.00	*1.48
'अन्य प्रारक्षित निधियों' में से नामे की गई अपरिशोधित प्रावधान की राशि (` करोड़)	0	0

\*₹.1.97 करोड़ की वसूली के पश्चात्. \*\* पूर्ण वसूली के पश्चात्.

**छ) कोविड-19 संबंधी दबाव से निपटने के लिए समाधान ढांचे के तहत प्रकटन**

"समाधान ढांचा 2.0 : व्यक्तियों और छोटे व्यवसायों के कोविड-19 संबंधी दबावों का समाधान" पर भारतीय रिजर्व बैंक के दिनांक 05.05.2021 के परिपत्र सं.आरबीआई/2021-22/31 के अनुसरण में, बैंक ने परिपत्र के दिशानिर्देशों के अनुसरण में मार्च 2022 के दौरान ₹5992.63 लाख की राशि के 484 आवास ऋण खातों को पुनर्निर्धारित किया है और ₹ 575.29 लाख के 10% का प्रावधान किया है. 484 ऋण खातों में से 40 ऋण खाते वर्तमान वित्तीय वर्ष के दौरान बंद कर दिए गए हैं और ₹86.19 लाख के 10 खाते अनर्जक आस्ति की श्रेणी में फिसल गए, जिसके लिए 100% का प्रावधान किया गया है. शेष 434 खाते ₹ 5330.21 लाख की बकाया राशि के साथ मानक श्रेणी में हैं, जिसके लिए 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार ₹ 533.02 लाख का प्रावधान किया गया है. इसके अलावा, बैंक ने ₹ 216.95 लाख की बकाया राशि के साथ, ग्राम पंचायतों को स्वीकृत पुनर्निर्धारित ट्रेक्टर ऋणों के लिए ₹ 21.69 लाख का अतिरिक्त मानक आस्ति प्रावधान सृजित किया है. इसके संबंध में अनुसूची 5 के "मानक अग्रिमों पर सामान्य प्रावधान" शीर्षक के तहत प्रकटन किया गया है.

मार्च 2023 को समाप्त छमाही में किए जाने वाले प्रकटनों के लिए प्रारूप

(₹ करोड़ में)

उधारकर्ता का प्रकार	समाधान योजना के कार्यान्वयन के फलस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर पिछली छमाही की समाप्ति तक की स्थिति (अ)	(अ) में से, छमाही के दौरान अनर्जक आसित बन जाने वाला संकलित ऋण	(अ) में से छमाही के दौरान अपलिखित राशि	(अ) में से छमाही के दौरान उधारकर्ताओं द्वारा अदा की गई राशि	समाधान योजना के कार्यान्वयन के फलस्वरूप मानक के रूप में वर्गीकृत खातों में एक्सपोजर वर्तमान छमाही की समाप्ति तक की स्थिति
वैयक्तिक ऋण	59.92	0.86	0	5.76	53.30
कॉर्पोरेट व्यक्ति *	0	0	0	0	0
इनमें से एमएसएमई	0	0	0	0	0
अन्य	0	0	0	0	0
<b>कुल</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*दिवाला और दिवालियापन संहिता, 2016 की धारा 3(7) में दी गई परिभाषा के अनुसार.

2) एक्सपोजर

क) भूसंपदा क्षेत्र को एक्सपोजर

(₹ करोड़ में)

श्रेणी	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i) प्रत्यक्ष एक्सपोजर		
क) आवासीय बंधक - ऐसी आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित उधार देना जो उधारकर्ता द्वारा कब्जा की गई अथवा की जाएगी अथवा किराए पर दी गई है. प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र अग्रिमों में शामिल किए जाने हेतु पात्र व्यक्तिगत आवास ऋणों को अलग से दिखाया जाएगा. एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) ऋण सीमाएं भी शामिल होंगी.	1734.13	1140.22
ख) वाणिज्यिक भूसंपदा - वाणिज्यिक भूसंपदा (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहुपरिवार आवासीय भवन, बहु-किरायेदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम परिसर, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण कार्य, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित उधार देना. एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) ऋण सीमाएं भी शामिल होंगी;	2.76	3.83
ग) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोजरों में निवेश - i. आवासीय ii. वाणिज्यिक भूसंपदा	शून्य	शून्य
ii) अप्रत्यक्ष एक्सपोजर राष्ट्रीय आवास बैंक और आवास वित्त कंपनियों में निधि आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर		
<b>भूसंपदा क्षेत्र को कुल एक्सपोजर</b>	<b>1736.89</b>	<b>1144.05</b>

**ख) पूंजी बाज़ार को एक्सपोज़र**

(₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i) इक्विटी शेयरों, संपरिवर्तनीय बॉण्डों, संपरिवर्तनीय डिबेंचरों और इक्विटी उन्मुख म्युच्युअल फंडों के यूनिटों में प्रत्यक्ष निवेश, जिनकी समूह निधि को पूरी तरह से कॉर्पोरेट ऋण में निवेश नहीं किया गया है;	शून्य	शून्य
ii) शेयरों / बॉण्डों / डिबेंचरों अथवा अन्य प्रतिभूतियों के समक्ष अथवा व्यक्तियों को शेयरों (आईपीओ / ईसॉप सहित), संपरिवर्तनीय बॉण्डों, संपरिवर्तनीय डिबेंचरों और इक्विटी उन्मुख म्युच्युअल फंडों के यूनिटों में निवेश के लिए क्लीन बेसिस पर अग्रिम;	शून्य	शून्य
iii) किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम, जहां शेयर अथवा संपरिवर्तनीय बॉण्ड अथवा संपरिवर्तनीय डिबेंचर अथवा इक्विटी उन्मुख म्युच्युअल फंडों के यूनिटों को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में लिया गया है;	शून्य	शून्य
iv) किसी अन्य प्रयोजन के लिए शेयरों की संपार्श्विक प्रतिभूति अथवा संपरिवर्तनीय बॉण्डों अथवा संपरिवर्तनीय डिबेंचरों अथवा इक्विटी उन्मुख म्युच्युअल फंडों के यूनिटों द्वारा प्रतिभूत सीमा तक अग्रिम यानी जहां शेयरों / संपरिवर्तनीय बॉण्डों / संपरिवर्तनीय डिबेंचरों / इक्विटी उन्मुख म्युच्युअल फंडों के यूनिटों को छोड़कर प्राथमिक प्रतिभूति अग्रिमों को पूर्णतः कवर नहीं करती;	शून्य	शून्य
v) शेयर दलालों को प्रतिभूतियुक्त और प्रतिभूतिरहित अग्रिम तथा शेयर दलालों और बाज़ार निर्माताओं की ओर से जारी गारंटियां;	शून्य	शून्य
vi) संसाधन जुटाने वाली नई कंपनियों की इक्विटी में प्रवर्तक के रूप में अंशदान करने के लिए शेयरों / बॉण्डों / डिबेंचरों अथवा अन्य प्रतिभूतियों की सुरक्षा अथवा क्लीन बेसिस पर कॉर्पोरेट्स को स्वीकृत ऋण;	शून्य	शून्य
vii) प्रत्याशित इक्विटी प्रवाहों / निर्गमों के समक्ष कंपनियों को पूरक ऋण;	शून्य	शून्य
viii) शेयरों अथवा संपरिवर्तनीय बॉण्डों अथवा संपरिवर्तनीय डिबेंचरों अथवा इक्विटी उन्मुखी म्युच्युअल फंडों के यूनिटों के प्राथमिक निर्गम के संबंध में बैंकों द्वारा की गई हामीदारी प्रतिबद्धताएं;	शून्य	शून्य
ix) मार्जिन ट्रेडिंग के लिए शेयर दलालों का वित्तपोषण;	शून्य	शून्य
x) जोखिम पूंजी निधि (पंजीकृत और गैर-पंजीकृत दोनों) में सभी एक्सपोज़र	शून्य	शून्य
पूंजी बाज़ार में कुल एक्सपोज़र	शून्य	शून्य

**ग) जोखिम श्रेणी-वार देश एक्सपोज़र**

(₹ करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	मार्च, 23 तक एक्सपोज़र (निवल) (चालू वर्ष)	मार्च, 23 तक धारित प्रावधान (चालू वर्ष)	मार्च, 22 तक एक्सपोज़र (निवल) (चालू वर्ष)	मार्च, 22 तक धारित प्रावधान (चालू वर्ष)
नगण्य	अनु	अनु	अनु	अनु
निम्न	अनु	अनु	अनु	अनु
मामूली रूप से निम्न	अनु	अनु	अनु	अनु
मामूली	अनु	अनु	अनु	अनु
मामूली रूप से उच्च	अनु	अनु	अनु	अनु
उच्च	अनु	अनु	अनु	अनु
अति उच्च	अनु	अनु	अनु	अनु
कुल	अनु	अनु	अनु	अनु

**घ) अप्रतिभूत अग्रिम**

बैंक ने एसएचजी को दी गई ऋण सुविधाओं को ₹10 लाख की सीमा तक स्वीकृत खातों को अप्रतिभूत अग्रिम के रूप में वर्गीकृत किया है और ₹10 लाख की मंजूर सीमा से ऊपर के खातों के लिए, सूक्ष्म इकाइयों हेतु सीजीएफएमयू क्रेडिट गारंटी निधि के तहत कवर की गई बकाया राशि के 75% को प्रतिभूत और शेष को अप्रतिभूत के रूप में वर्गीकृत किया गया है.

(₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बैंक के कुल अप्रतिभूत अग्रिम	3272.90	114.97
उपर्युक्त में से, उन अग्रिमों की राशि जिनके लिए अधिकारों, लाइसेंसों, प्राधिकार आदि पर ऋण-भार जैसी अमूर्त प्रतिभूतियां ली गईं:	शून्य	शून्य
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	शून्य	शून्य

**ड) फैक्ट्रिंग एक्सपोजर**

फैक्ट्रिंग एक्सपोजर का प्रकटन अलग से किया जाएगा.

**च) अंतःसमूह एक्सपोजर**

संबंधित पक्षों के उल्लेखनीय लेनदेनों का सारांश नीचे प्रस्तुत है :

(₹ करोड़ में)

विवरण	31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के लिए
भारतीय स्टेट बैंक से प्राप्त पुनर्वित्त	शून्य	शून्य
भारतीय स्टेट बैंक को प्रदत्त ब्याज	146.06	34.85
निम्नलिखित में किए गए निवेश:		
भारतीय स्टेट बैंक-एसटीडीआर के रूप में	10128.46	9828.54
एसबीआई फंड मैनेजमेंट प्राइवेट लिमिटेड	0.00	0.00
भारतीय स्टेट बैंक से प्राप्त ब्याज	299.91	390.19
एसबीआई में निवेश की बिक्री से प्राप्त लाभ	0.00	0.00
एसबीआई लाइफ इन्श्योरेंस कंपनी लिमिटेड में उपदान निधि में अंशदान	0.00	321.59
एसबीआई लाइफ इन्श्योरेंस कंपनी लिमिटेड में समूह छुट्टी नकदीकरण पॉलिसी में अंशदान	0.00	1374.17
एसबीआई लाइफ इन्श्योरेंस कंपनी लिमिटेड में पेंशन ट्रस्ट पॉलिसी में ट्रस्ट की ओर से अंशदान	8051.90	8427.63
भारतीय स्टेट बैंक में चालू खाता शेष	2554.96	2827.06
अंतःसमूह एक्सपोजरों में सीमाओं का उल्लंघन और उनपर की गई विनियामक कार्रवाई, यदि कोई हो तो	शून्य	शून्य

**3) जमाराशियों, अग्रिमों, एक्सपोजरों और अनर्जक आस्तियों का संकेन्द्रण**

**क) जमाराशियों का संकेन्द्रण**

(₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सर्वाधिक जमाकर्ताओं की कुल जमाराशियां	2720.23	1469.06
बैंक की कुल जमाराशियों में बीस सर्वाधिक जमाकर्ताओं की जमाराशियों का प्रतिशत	21.57%	13.31%

**ख) अग्रिमों का संकेन्द्रण**

(₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ ग्राहकों को कुल एक्सपोजर	23.38	19.81
बैंक द्वारा उधारकर्ताओं/ ग्राहकों को कुल एक्सपोजर में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ ग्राहकों को एक्सपोजर का प्रतिशत	0.18%	0.18%

**ग) एक्सपोजरों का संकेन्द्रण**

(₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	23.38	19.81
बैंक की कुल अग्रिम राशियों में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं की अग्रिमराशियों का प्रतिशत	0.18%	0.18%

**घ) अनर्जक आस्तियों का संकेन्द्रण**

(₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
सबसे बड़े बीस अनर्जक आस्ति खातों को कुल एक्सपोजर	0.98	0.87
कुल सकल अनर्जक आस्तियों में सबसे बड़े बीस अनर्जक आस्ति खातों को एक्सपोजर का प्रतिशत	0.37	0.32

**4) व्युत्पन्न**

**क) वायदा दर करार/ ब्याज दर स्वैप**

(₹ करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i) स्वैप करारों का नोशनल प्रिसिपल		
ii) यदि प्रतिपक्षकार समझौतों के तहत अपने दायित्वों को पूरा करने में विफल रहे तो होने वाली हानियां	चालू वर्ष में और पिछले वर्ष में व्युत्पन्नों में कोई भी लेनदेन नहीं किए गए.	चालू वर्ष में और पिछले वर्ष में व्युत्पन्नों में कोई भी लेनदेन नहीं किए गए.
iii) स्वैप के निष्पादन हेतु बैंक द्वारा अपेक्षित संपार्श्विक		
iv) स्वैप से उत्पन्न होने वाले ऋण जोखिम की संकेन्द्रता		
v) स्वैप बुक का उचित मूल्य		

**ख) एक्सचेंज पर ट्रेड किए जाने वाले ब्याज दर व्युत्पन्न**

क्रम. सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i)	वर्ष के दौरान एक्सचेंज पर ट्रेड किए गए ब्याज दर व्युत्पन्नों की नोशनल प्रिसिपल राशि (लिखत-वार)		
ii)	31 मार्च 2022 की स्थिति के अनुसार बकाया एक्सचेंज पर ट्रेड किए गए ब्याज दर व्युत्पन्नों की नोशनल प्रिसिपल राशि (लिखत-वार)	चालू वर्ष में और पिछले वर्ष में व्युत्पन्नों में कोई भी लेनदेन नहीं किए गए.	चालू वर्ष में और पिछले वर्ष में व्युत्पन्नों में कोई भी लेनदेन नहीं किए गए.
iii)	एक्सचेंज पर ट्रेड किए गए ब्याज दर व्युत्पन्नों की नोशनल प्रिसिपल राशि बकाया है और 'अत्यधिक प्रभावी' नहीं है (साधन वार)		
iv)	एक्सचेंज पर ट्रेड किए गए ब्याज दर व्युत्पन्न बकाया और 'अत्यधिक प्रभावी' नहीं (साधन वार) का मार्केट मूल्य		

ग) व्युत्पन्नो में जोखिम एक्स्पोज़र का प्रकटन

i) गुणवत्तात्मक प्रकटन

बैंक ने चालू वर्ष में और पिछले वर्ष में व्युत्पन्नो में कोई भी लेनदेन नहीं किए हैं.

ii) मात्रात्मक प्रकटन

बैंक ने चालू वर्ष में और पिछले वर्ष में व्युत्पन्नो में कोई भी लेनदेन नहीं किए हैं.

घ) ऋण चूक स्वैप

लागू नहीं

5) जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता निधि (डीईए फंड) में अंतरण

(₹ करोड़ में)

क्रम सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i)	डीईए फंड में अंतरित राशियों का अथशेष	3.68	2.28
ii)	जोड़े: वर्ष के दौरान डीईए फंड में अंतरित राशियां	22.48	1.4
iii)	घटाएं: दावों की एवज़ में डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशियां	0.41	0.0
iv)	डीईए फंड में अंतरित राशियों का इतिशेष	25.75	3.68

इसमें पूर्ववर्ती ग्रामीण बैंकों, जो डेक्कन ग्रामीण बैंक के रूप में समामेलित हुए थे (अब तेलंगाना ग्रामीण बैंक), से संबंधित ₹ 154.76 लाख की समाधान नहीं की हुई क्रेडिट शेष राशि शामिल है, जो 10 वर्षों से भी अधिक समय से बकाया है और जिसका विवरण उपलब्ध नहीं है. अतः उस राशि को डीईएफ में अंतरित कर दिया गया है.

6) शिकायतों का प्रकटन

क) बैंक द्वारा ग्राहकों और लोकपाल<sup>31</sup> के कार्यालयों से प्राप्त शिकायतों का सारांश

क्रम सं.	विवरण	2020-21	2021-22	2022-23
बैंक द्वारा अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें				
1.	वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	0	0	0
2.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	14	52	103
3.	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	14	52	103
3.1	इनमें से, बैंक द्वारा निरस्त की गई शिकायतों की संख्या	0	0	0
4.	वर्ष की समाप्ति पर लंबित शिकायतों की संख्या	0	0	0
बैंक द्वारा लोकपाल के कार्यालय से प्राप्त संधार्य शिकायतें				
5.	बैंक द्वारा लोकपाल के कार्यालय से प्राप्त संधार्य शिकायतों की संख्या	30	52	38
5.1.	उक्त 5 में से, लोकपाल के कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में समाधित शिकायतों की संख्या	30	52	38
5.2	उक्त 5 में से, लोकपाल के कार्यालय द्वारा सुलह / मध्यस्थता / परामर्श जारी करने के माध्यम से समाधित शिकायतों की संख्या	0	0	0
5.3	उक्त 5 में से, लोकपाल के कार्यालय द्वारा बैंक के विरुद्ध निर्णय पारित करने के पश्चात् समाधित शिकायतों की संख्या	0	0	0
6.	विनिर्दिष्ट समय के भीतर कार्यान्वित नहीं किए गए निर्णयों की संख्या (उन मामलों को छोड़कर जिनमें अपील की गई है)	0	0	0

नोट : संधार्य शिकायतें उन शिकायतों को कहा जाता है जो विशिष्ट रूप से एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 (पहले बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) में उल्लिखित हैं आधारों के अनुसार की जाती हैं और जो उक्त योजना के दायरे में आती हैं.

ख) बैंक द्वारा ग्राहकों से प्राप्त शिकायतों के पांच प्रमुख कारण

शिकायतों के कारण, (अर्थात् निम्नलिखित से संबंधित शिकायतें)	वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	पिछले वर्ष प्राप्त शिकायतों की तुलना में शिकायतों की संख्या में वृद्धि / कमी का %	वर्ष की समाप्ति पर लंबित शिकायतों की संख्या	उक्त 5 में से, 30 दिन से अधिक समय तक लंबित रहने वाली शिकायतों की संख्या
1	2	3	4	5	6
<b>वित्तीय वर्ष 2022-23</b>					
कारण - 1	0	3	-73%	0	0
कारण - 2	0	11	-39%	0	0
कारण - 3	0	25	733%	0	0
कारण - 4	0	1	0	0	0
कारण - 5	0	5	66.66%	0	0
अन्य	0	58	262.50%	0	0
कुल	0	103	98.07%	0	0
<b>वित्तीय वर्ष 2021-22</b>					
कारण - 1	0	11	450%	0	0
कारण - 2	0	18	800%	0	0
कारण - 3	0	3	50%	0	0
कारण - 4	0	1	100%	0	0
कारण - 5	0	3	66.66%	0	0
अन्य	0	16	128.57%	0	0
कुल	0	52	271.43%	0	0

कारण-1: एटीएम / डेबिट कार्डों से संबंधित

कारण-2: मोबाइल / इंटरनेट / इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग से संबंधित

कारण-3: ऋण और अग्रिम

कारण-4: प्रभार लगाना

कारण-5: यूपीआई से संबंधित

अन्य : सूचना प्राप्त करने हेतु (एमपिन भूल जाना/ एमपिन रीसेट के लिए/ एटीएम कार्ड गुम हो जाना/ आईएफएस कोड पूछताछ, आदि)

7. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए दंड का प्रकटन

क्रम सं.	भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निम्नलिखित के प्रावधानों के अंतर्गत लगाए गए दंड	दंड
(i)	बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949	शून्य
(ii)	भुगतान और निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007	शून्य
(iii)	सरकारी प्रतिभूति अधिनियम, 2006 (एसजीएल की बाउंसिंग के लिए)	शून्य
(iv)	रेपो - चूक की घटनाओं की संख्या तथा साथ ही भारतीय रिजर्व बैंक को प्रदत्त दंड की मात्रा	शून्य



8. पारिक्षमिक पर प्रकटन

प्रबंधकीय पारिक्षमिक के विवरण:

(₹ लाख में)

विवरण	31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2022 को समाप्त वर्ष के लिए
श्रीमती वाई.शोभा, अध्यक्ष	20.99	0.00
श्री वी.अरविंद, अध्यक्ष 11.08.22 को अपने मूल बैंक के लिए कार्यमुक्त	17.80	47.97
@श्री नाग श्रीनिवास, महाप्रबंधक-III 21.06.2021 को बैंक से कार्यमुक्त हो गए	0.00	8.35
@श्री सी.मुरली मोहन, महाप्रबंधक-I 31.05.2021 को बैंक की सेवाओं से सेवानिवृत्त हो गए	0.00	23.69
#श्री सतीष कुमार, महाप्रबंधक-II 30.06.2022 को अपने मूल बैंक के लिए कार्यमुक्त हो गए	12.62	34.65
श्री के.सुब्बा राव, महाप्रबंधक (सतर्कता) 30.06.2022 को अपने मूल बैंक के लिए कार्यमुक्त हो गए	15.39	37.82
श्री वी.एस. महेश, महाप्रबंधक (आईटी)	28.09	39.00
श्रीमती के.पी.शोभा रानी, महाप्रबंधक-I	26.77	27.63
श्री के.वी.प्रसाद, महाप्रबंधक-III	25.78	29.21
श्री डी. रमेश, महाप्रबंधक-II	16.30	0
श्रीमती भारती तायार, महाप्रबंधक, सतर्कता	17.00	0

\*प्रायोजक बैंक के स्टाफ के पारिश्रमिक की दिसंबर 2022 तक की प्रतिपूर्ति. जनवरी 2023 से मार्च 2023 तक की अवधि के लिए अभी तक दावा नहीं किया गया है. तथापि, बैंक ने 31.03.2023 तक की स्थिति के अनुसार ₹59 लाख का प्रावधान किया हुआ है.

9. अन्य प्रकटन

क) व्यवसाय अनुपात

विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i) जमाराशियों की लागत, कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में	8.71%	8.49%
ii) निवल ब्याज मार्जिन, कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में	1.49%	1.72%
iii) जमाराशियों की लागत	4.78%	4.68%
iv) निवल ब्याज मार्जिन	4.66%	4.58%
v) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	3.70%	4.00%
vi) आस्तियों पर प्रतिलाभ	2.62%	2.34%
vii) प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमाराशियां और अग्रिम) (₹ करोड़ में)	14.63	13.28
viii) प्रति कर्मचारी लाभ (₹ करोड़ में)	0.26	0.22

ख) बैंकएश्योरेंस व्यापार

बैंक चालू वर्ष ओर पिछले वर्ष दोनों के लिए अपने द्वारा किए गए बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंकएश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ ब्रोकरेज का विवरण प्रकट करेगा.

2021-22	2022-23
₹ 578.49 लाख	₹ 896.04 लाख

ग) विपणन और वितरण

बैंक अपने द्वारा किए गए विपणन और वितरण कार्यों (बैंकएश्योरेंस व्यापार को छोड़कर) के संबंध में प्राप्त शुल्कों/ पारिश्रमिक का विवरण प्रकट करेगा.

2021-22	2022-23
₹ 172.56 लाख	₹ 186.70 लाख

घ) प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र ऋण प्रमाण-पत्रों (पीएसएलसी) के संबंध में प्रकटन

बैंक ने, भारतीय रिज़र्व बैंक के ई-कुबेर प्लैटफॉर्म के माध्यम से वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान विभिन्न तिथियों को प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र ऋण प्रमाण-पत्रों (पीएसएलसी) के माध्यम से निम्नलिखित प्राथमिकता-प्राप्त अग्रिम बेचे और खरीदे हैं. (₹ लाख में)

पीएसएलसी की बिक्री			
	घटक	राशि	अर्जित प्रीमियम
	पीएसएलसी एसएम	624000.00	11280.50
	पीएसएलसी सामान्य	60250.00	577.50
	पीएसएलसी सूक्ष्म उद्यम	19000.00	82.50
	कुल	703250.00	11940.50
पीएसएलसी की खरीद			
	घटक	राशि	प्रदत्त प्रीमियम
	पीएसएलसी सामान्य	305000.00	323.50
	पीएसएलसी सूक्ष्म उद्यम	5000.00	3.10
	पीएसएलसी ए	18000.00	3.60
	कुल	328000.00	330.20

ड.) प्रावधान और आकस्मिकताएं

(₹ करोड़ में)

क्रम सं.	लाभ और हानि खाते में नामे किया गया प्रावधान	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i.	अनर्जक निवेशों (एनपीआई) के लिए प्रावधान	0.00	0.00
ii.	अनर्जक आस्तियों (एनपीए) के लिए प्रावधान	28.89	71.81
iii.	आयकर के लिए किया गया प्रावधान	150.00	118.52
iv.	अन्य के लिए प्रावधान	0.06	63.85
v.	मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	4.81	9.17
vi.	धोखाधड़ियों के लिए प्रावधान	0.00	0.83
	कुल	183.76	264.18



च) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(₹ करोड़ में)

क्रम सं.	विवरण	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
i.	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	13.65	13.05
ii.	डीआईसीजीसी प्रीमियम में बकायों का भुगतान	शून्य	शून्य

छ) बैंकों के कर्मचारियों के पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के फलस्वरूप व्ययों के परिशोधन पर प्रकटन : शून्य

उक्त दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार  
कृते मेसर्स एम. भास्करा राव एण्ड कं.  
सनदी लेखाकार  
एफआर नं. 000459S

ह/-  
(श्री वी रघुनंदन)  
भागीदार  
एम नं. 026255

कृते तेलंगाना ग्रामीण बैंक

ह/-  
(श्रीमती के पी शोभा रानी)  
महाप्रबंधक-I

ह/-  
(श्रीमती वाई शोभा)  
अध्यक्ष



31.03.2023 को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह विवरण

(₹ 000' में)

विवरण		वित्तीय वर्ष 2022-23	वित्तीय वर्ष 2021-22
<b>परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह:</b>			
कर पश्चात् निवल लाभ		4493693	3731629
<b>जोड़ें:</b>			
लाभ और हानि खातों में नामे किया गया मूल्यहास		61081	52498
आयकर के लिए प्रावधान		1500000	1185200
आस्थगित कर आस्ति समायोजन		0	0
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान		48135	91666
अशोधित और संदिग्ध आस्तियों के लिए प्रावधान		288895	718155
वीएलआर निवेशों के लिए प्रावधान		0	638533
परिपक्वता तक धारित निवेशों का परिशोधन		13820	17650
नाबार्ड, एसबीआई, मुद्रा से प्राप्त निधियों पर प्रदत्त ब्याज		1938335	1773412
उपदान, पेंशन, छुट्टी नकदीकरण और एनपीएस/अन्य के लिए प्रावधान		432853	0
<b>घटाएं:</b>			
निवेशों पर आय		3202726	3090775
आस्थगित कर आस्ति समायोजन		1220	1910
<b>कार्यशील पूंजी परिवर्तनों से पूर्व का परिचालन लाभ</b>		<b>5572867</b>	<b>5115978</b>
<b>कार्यशील पूंजी परिवर्तन:</b>			
जमाराशियों में वृद्धि / (कमी)		15705397	9306374
देयताओं और प्रावधानों में वृद्धि / (कमी)		-1785955	-3210942
अग्रिमों में (वृद्धि) / कमी		-16251853	-11051551
अन्य आस्तियों में (वृद्धि) / कमी		-561916	50125
<b>परिचालनों से सृजित नकदी</b>		<b>2678540</b>	<b>209984</b>
<b>घटाएं: प्रदत्त आयकर</b>		<b>-1490220</b>	<b>-1264200</b>
<b>परिचालन गतिविधियों से निवल नकदी</b>	अ	<b>4168760</b>	<b>1474184</b>
<b>निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह:</b>			
अचल आस्तियों की बिक्री / (खरीद)		-222050	-62811
निवेशों की बिक्री / (खरीद)		4207027	3605060
निवेशों से आय		2082534	2114505
<b>निवेश गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह</b>	आ	<b>6067511</b>	<b>5656753</b>
<b>वित्तपोषण गतिविधियों से नकदी प्रवाह:</b>			
एसबीआई, नाबार्ड, एनएचबी और अन्य एजेंसियों से निधियां		11555031	771274
एसबीआई, नाबार्ड, एनएचबी को प्रदत्त ब्याज		-1782309	-1638130
<b>वित्तपोषण गतिविधियों से निवल नकदी प्रवाह</b>	इ	<b>9772722</b>	<b>-866856</b>
विदेशी विनिमय दर परिवर्तनों का प्रभाव			
<b>नकदी और नकदी समतुल्यों में निवल वृद्धि / (कमी) (अ+आ+इ)</b>		<b>20008993</b>	<b>6264082</b>
<b>जोड़ें: प्रारंभिक नकदी और नकदी समतुल्य</b>			
i) हाथ में नकदी		606237	620785
ii) भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य बैंकों में शेषराशियां		4224862	3874412
iii) मीयादी जमाराशियां		18532854	12604674
<b>कुल</b>		<b>23363954</b>	<b>17099871</b>
<b>नोट:</b>			
<b>अंतिम नकदी और नकदी समतुल्य</b>			
i) हाथ में नकदी		606675	606237
ii) भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य बैंकों में शेषराशियां		4793426	4224862
iii) मीयादी जमाराशियां		37972846	18532854
<b>कुल</b>		<b>43372947</b>	<b>23363954</b>

उक्त दिनांक की हमारी रिपोर्ट के अनुसार  
कृते मेसर्स एम. भास्करा राव एण्ड कं.  
सनदी लेखाकार  
एफआर नं. 000459S

ह/-  
(श्री वी रघुनंदन)  
भागीदार  
एम नं. 026255

कृते तेलंगाना ग्रामीण बैंक

ह/-  
(श्रीमती के.पी.शोभा रानी)  
महाप्रबंधक-I

ह/-  
(श्रीमती वाई शोभा)  
अध्यक्ष



**Special Prize**  
Best IT Risk Management  
Regional Rural Banks  
Category

**Special Prize**  
Best Digital Engagement  
Regional Rural Banks  
Category





**SKOCH Gold Award** for Naari Shakti Campaign



**తెలంగాణ గ్రామీణ బ్యాంక్ తెలంగాణ గ్రామీణ బ్యాంక్**  
**TELANGANA GRAMEENA BANK**

(SPONSORED BY STATE BANK OF INDIA)

**HEAD OFFICE :**

# 2-1-520, 2nd Floor, Vijayasrisai Celestia,  
Street No.9, Shankarmutt Road, Nallakunta,  
Hyderabad - 500 044. T.S. India  
Tel. No.'s: 040-27602091

e-mail: [tgbho@tgbhyd.in](mailto:tgbho@tgbhyd.in) website: [www.tgbhyd.in](http://www.tgbhyd.in)