



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

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

# 19<sup>th</sup> ANNUAL REPORT 2024-25



SHG



VEHICLE LOAN



GOLD LOAN



HOUSING LOAN



AGRI LOAN





**Chairman Sri Satyaprakash Singh handed over demand draft of Rs.86 lakhs to the honourable Chief Minister, Sri Nara Chandrababu Naidu, towards CM Relief Fund on behalf of Andhra Pragathi Grameena Bank employees/officers**



**Our Chairman Sri SATYAPRAKASH SINGH received Exemplary Award of Par Excellence, APY Big Believers and Other Two Awards from PFRDA at Chennai.**



**Sri SATYAPRAKASH SINGH**  
**CHAIRMAN**





## OUR MENTORS



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



**Sri Debashish Mukherjee**  
Executive Director  
Canara Bank



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



**Sri Bhavendra Kumar**  
Executive Director  
Canara Bank



**Sri S K Majumdar**  
Executive Director  
Canara Bank

## ADMINISTRATIVE SETUP 2024-2025 EXECUTIVES



**Sri SATYAPRAKASH SINGH**  
CHAIRMAN



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



**Sri R Giri**  
General Manager



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



**Sri P R Padgetwar**  
General Manager



**Sri Harkeshwar Prasad**  
General Manager  
CISO & DPO



**Sri Ranjeet Kumar**  
General Manager



**Sri Pavan Kumar Singh**  
General Manager



**Board of Directors**



**Sri SATYAPRAKASH SINGH**  
CHAIRMAN  
(on deputation from Sponsor Bank)

**Vacant**

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

**Vacant**



Nominees of State Government under  
Section 9 (1) (e) of Regional Rural Bank's Act, 1976

**Sri Ronald Rose, IAS**  
Secretary to Govt. (B&IF)  
Finance Department, GOAP, Guntur



**Sri Sreedhar Cherukuri, IAS**  
Collector, YSR Kadapa



Nominee of Reserve Bank of India under  
Section 9 (1) (b) of the Regional Rural Bank's Act 1976

**Sri Abhishek**  
Asst. General Manager, Department of supervision,  
Reserve Bank of India, Hyderabad

Nominee of NABARD under section 9 (1) (c) of the  
Regional Rural Bank's Act, 1976.

**Sri Raju Kumar Sharma,**  
Deputy General Manager, NABARD,  
Andhra Pradesh Regional Office, Hyderabad



Nominee of Canara Bank under  
Section 9 (1) (d) of the Regional Rural Bank's Act 1976

**Sri B P Jatav,**  
Chief General Manager, Canara Bank, Credit Administration  
& Monitoring Wing, Head Office, Gandhi Nagar,  
BENGALURU- 560 009

**Sri I Panduranga Mithanthaya,**  
General Manager, Canara Bank,  
Circle Office, TIRUPATI.





**Heads of Departments**



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



**Sri Pathan Saksha Ali**  
CM (DBS)



**Sri P Rajesh Vinod Kumar**  
CM (PDMCRD)



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



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



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



**Sri S Murali Krishna**  
CM (FID)



**Sri S K Patnaik**  
CM (CRD)



**Sri V Kishore Kumar**  
CM (AAID)

**Regional Managers**



**Smt P Sridevi**  
AGM  
Ananthapuramu Region



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



**Sri T Mohan Reddy**  
AGM  
Nellore Region



**Sri P V Ramana**  
AGM  
Nandyal Region



**Sri S Yusuf Ali**  
AGM  
Ongole Region



**Sri S Susanta Kumar**  
AGM  
Rajampeta Region



**Sri E Srinivasa Prasad**  
AGM  
Kadapa Region



**Sri M Raghuram**  
AGM  
Markapur Region



**Sri T Ramesh**  
AGM  
Kadiri Region



# VISION & MISSION

## :: OUR VISION ::

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



## :: OUR MISSION ::

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

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

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

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



## AWARDS & ACCOLADES



**Bank received APY Annual Award for 2023-24 at APY Felicitation Programme, New Delhi**



**Bank received Best Overall Performance and Best Digital Performance & Innovations in 19th ASSOCHAM Annual Summit & Awards On Banking & Financial Sector Lending**



**PM SVANidhi Award for Outstanding Performance in SHG Linkage for FY 2023-24**



## **VISIT OF DIGNITARIES**



**Visit of Group Chief Compliance Officer  
Sri Rakesh Kashyap to APGB Head Office, Kadapa**



**Additional Chief Vigilance Officer, Canara Bank  
Sri Rakesh Kumar at Head Office, Kadapa**



## BUSINESS DEVELOPMENT CAMPAIGNS



ANANTAPURAM



KURNOOL



## Opening of Saral Runa Kendras - SRKS (ASSET MANAGEMENT HUB)



**SRK, NAIDUPET**



**SRK, PATHIKONDA**



**SRK, ADDANKI**



**SRK, HINDUPUR**



## Opening of Saral Runa Kendras - SRKS (ASSET MANAGEMENT HUB)



SRK, ALLAGADA



SRK, PULIVENDULA



SRK, KANDUKUR



## ASSET DISTRIBUTIONS



**RAJAMPETA**



**KADIRI**



**KURNOOL**



## ASSET DISTRIBUTIONS



NANDYAL



NANDYAL



NANDYAL



## ROAD SHOW



## KADAPA

**MARKAPURAM****NELLORE**



**ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK****(Sponsored by Canara Bank)****HEAD OFFICE****YSR KADAPA-516003****ANDHRA PRADESH****LETTER OF TRANSMITTAL****Sri SATYAPRAKASH SINGH**  
**CHAIRMAN****ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK**  
HEAD OFFICE, MARIYAPURAM,  
YSR KADAPA – 516 003  
ANDHRA PRADESH.  
Ph: 08562-259214, 08562-244834  
FAX: 08562 244169, 08562 259017  
E-mail: apgbcst@apgb.in**The Secretary,**  
Government of India,  
Ministry of Finance,  
Department of Financial Services  
NEW DELHI**Dear Sir,**

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

- a) Director's Report on the working of Andhra Pragathi Grameena Bank and its activities during the accounting year ended 31st March, 2025.
- b) A copy of Auditors' Report in relation to the Bank's accounts for the year ended 31st March, 2025.
- c) A copy of the Bank's Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 2025.

KADAPA,

Date: 29.04.2025.

Yours faithfully,

**Sri SATYAPRAKASH SINGH**  
**CHAIRMAN**



## BUSINESS HIGHLIGHTS 2024-2025

- ❖ Total Business crossed a level of **Rs.50756.52 Crore** registering a quantum growth of **Rs.4411.28 Crore** over the previous year with a growth rate of **9.52%**.
- ❖ The operating Profit before provisions and taxes touched a level of **Rs. 1083.96 Crore**. The Net Profit, after Tax and Provisions, touched a level of **Rs.639.37 Crore**.
- ❖ The Bank's Net Interest Margin (NIM) stood at **4.30%**, Return on Assets (ROA) at **1.85%** and Cost to Income Ratio (CIR) at **45.23%**.
- ❖ Gross Non-Performing Assets pegged at **Rs.330.95 Crore** despite severe drought and adverse climatic conditions. Gross NPA is at **1.22%** while the Net NPAs stood at Nil.
- ❖ Capital Adequacy Ratio stood at **25.50%** against statutory requirement of **9%**.
- ❖ The Bank is placed on a strong platform with a Total Net worth of **Rs.5231.04 Crore**.
- ❖ The Deposits touched **Rs.23666.55 Crore** with a growth rate of **9.24%**, CASA crossed **Rs.8243.38 Crore**, constituting **34.83%** of Total Deposits.
- ❖ The Total Advances crossed a level of **Rs.27089.97 Crore** as on 31.03.2025 showing a quantum growth of **Rs.2409.83 Crore**, over the corresponding period previous year with a growth rate of **9.76 %**.
- ❖ Priority Sector advances reached a level of **Rs.24862.66 Crore**, constituting **91.78%** of Total Advances. Agriculture Advances touched a level of **Rs.20675.46 Crore** constituting **76.32%** of total advances.
- ❖ Total No-frills accounts have stood at **2006004**.
- ❖ The SHG loan amount outstanding touched a level of **Rs.6867.22 Crores** spread over **120653** SHG loan accounts.
- ❖ The KCC portfolio amount outstanding reached a level of **Rs. 8797.76** with **690536** KCC loan accounts.
- ❖ Per Branch Business and Per-Employee productivity improved to **Rs.92.12 Crore** and **Rs.15.77 Crore** respectively. As **350** staff members are recruited during the last quarter of F-Y 2024-25, per employee productivity has been slightly declined.
- ❖ Total deposit accounts stood at **64.93 lakhs** and advances accounts **16.50 lakhs**.
- ❖ Total No. of Branches stood at **551** comprising of **326** Rural, **144** Semi-Urban and **81** Urban Branches.
- ❖ Bank is having **1295** BC locations and the total transactions happened at BC locations is **105.59 lakh** with a transaction value of **Rs.7009.51 Crore** during the Financial Year 2024-25.
- ❖ Staff strength stood at **3219**, comprising of **2274** Officers, **875** Office Assistants and **70** Office Attendants.
- ❖ Bank has installed **98** ATMs. Out of which **90** are on-site and **8** are Mobile Demo Vans.
- ❖ Bank is having **129** NND agents covering all ten districts for providing door step banking services for deposits collections.



**Awards received by the Bank during the FY 2024-25**

- ❖ Bank has received Best Overall Performance and Best Digital Performance & Innovations in 19th ASSOCHAM Annual Summit & Awards On Banking & Financial Sector Lending.
- ❖ Bank has received PM SVANidhi Award for Outstanding Performance in SHG Linkage for FY 2023-24
- ❖ Bank has received award in "Wondrous Warriors of Winning Wednesday" Campaign during - 2024.
- ❖ Bank has received award in "Wondrous Warriors of Winning Wednesday" Campaign during June- 2024.
- ❖ Bank has received award in "Wondrous Warriors of Winning Wednesday" Campaign during Aug- 2024.
- ❖ Bank has been nominated for "Ultimate Trendsetter" award during APY Trendsetters campaign during Jun-Jul 2024.
- ❖ Bank has been nominated for "Mega Excellence" award during Early Achievers of APY campaign during Jun-Sep 2024.
- ❖ Bank has been nominated for "Inspirational Revolutionary" award during RETIREMENT REVOLUTIONARIES Campaign during Aug-Sep 2024.
- ❖ Bank has been nominated for "Exemplary Milestone" award during APY MEGA MILESTONE AWARDS Campaign during Jun-Sep 2024.
- ❖ Bank has been nominated for "Award of Excellence" award during APY Circle of Excellence Campaign during Jan-Feb 2025.
- ❖ Bank has been nominated for "Exemplary Award of Par Excellence" award during APY BIG BELIEVERS Campaign during Feb-Mar 2025.
- ❖ Bank has been nominated for "APY ANNUAL AWARD OF INSPIRATIONAL ACHIEVER" for FY 2024-25.
- ❖ Bank has been nominated for an award for ENRICH ELEVATE ENROL – TRIPLE "E" Campaign during May-Aug 2024.
- ❖ Bank secured All India 2nd place under Category 3 Banks & has been nominated for an award for NPS DIWAS Campaign during Sept-Oct 2024.



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

<b>STATUTORY BRANCH AUDITORS</b>		
<b>Sl. No.</b>	<b>Audit Firm Name</b>	<b>Place</b>
1	M V R & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
2	SIMHACHALAM & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
3	VENKATA MADHURI & CO	NELLORE
4	D SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
5	CHALAPATHI REDDY & CO	NALGONDA
6	MANCHU KONDA SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
7	SANJAY KUMAR SONI & CO	TANDUR
8	LEELA KRISHNAMURTHY & ASSOCIATES	GUNTUR
9	LAXMINARAYANA & MADHU	VISAKHAPATNAM
10	BRAHMANANDA REDDY & ASSOCIATES	KAKINADA
11	MENTE & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
12	K K M K & ASSOCIATES	GUNTUR
13	SURESH & BABU	VIJAYAWADA
14	SURYANARAYANAMURTHY & CO	VIJAYAWADA
15	DURGA RAO & CO	VIJAYAWADA
16	KUNDA & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
17	POLA & CO	VIJAYAWADA
18	GUTTIKONDA & CO	VIJAYAWADA
19	M DURGA SUSHMA & CO	GUNTUR
20	B D P S & CO	VIJAYAWADA
21	MANNEM MIKKINENI & ASSOCIATES	TIRUPATI
22	PARAVADA & ASSOCIATES	ANAKAPALLE
23	R A M S AND CO	KAKINADA
24	V RAO & GOPI	GUNTUR
25	K S P RAJU & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM

**STATUTORY BRANCH AUDITORS**

Sl. No.	Audit Firm Name	Place
26	GUDLA & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
27	E PHALGUNA KUMAR & CO	TIRUPATI
28	R S N L & ASSOCIATES	TIRUPATI
29	BODA RAMAM & CO	KAKINADA
30	KOWTHA & CO	VIJAYAWADA
31	SURYA RAO SANKARAI AH & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
32	P I RAMANA & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
33	SATYANARAYANA & SUSHIL	VISAKHAPATNAM
34	RANJIT & ASSOCIATES	GUNTUR
35	BHARATI & CO	VISAKHAPATNAM
36	DHULIPALA VISWANAD AND ASSOCIATES	TADEPALLIGUDEM
37	PANCHAKSHARI & CO	TADEPALLIGUDEM
38	THOTA SUBBA RAO & CO	KOYYALAGUDEM
39	K GOPINATH & CO	CHITTOOR
40	ESWARARAO & CO	GUNTUR
41	E SIVA KUMAR & CO	CHITTOOR
42	R BHARADHWAJ & CO	GUNTUR
43	MANNEM MIKKINENI & ASSOCIATES	TIRUPATI





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

## REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors of the Bank have pleasure in presenting the Bank's 19th Annual Report, along with the Audited Balance Sheet, as on 31st March 2025 and the Profit and Loss account statement for the Financial Year ended on 31st March 2025.

## INTRODUCTION

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

01.06.2006. The area of operation of the Bank consists of 10 districts viz., Ananthapuramu, Annamalai, Bapatla, Y.S.R.Kadapa, Kurnool, Nandyal, S.P.S.R.Nellore, Prakasam, Sri Sathya Sai and Tirupati with a distinct socio-cultural heritage. The economy of the area of operation of the Bank is primarily agrarian in nature as majority of its population depends on agriculture. Agriculture being the main activity, the production depends upon seasonal distribution of the rainfall.

## SHARE HOLDERS AND SHARE CAPITAL

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

The present position of shareholding is as follows:

(Rs. in lakhs)

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



## BRANCH NETWORK

Bank has categorized the Branches as on 31.03.2025 based on population of 2011 Census. The network of branches after categorization is furnished in the following table:

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

## Remarkable Milestone:

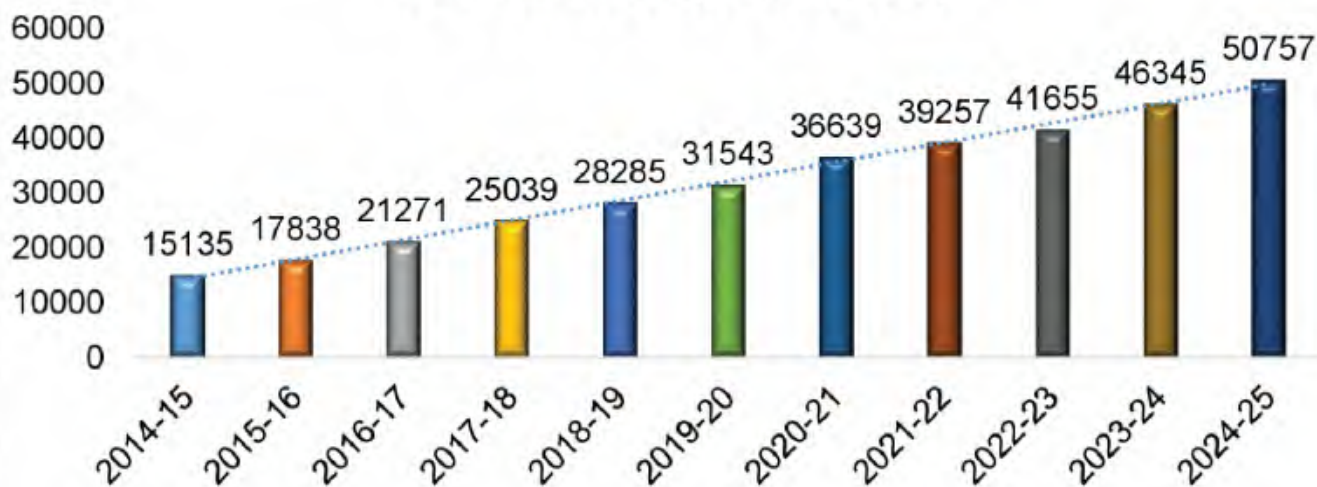
Andhra Pragathi Grameena Bank, established on 01.06.2006, has proudly achieved a remarkable business milestone of **₹50,000 Crores** as on 31.12.2024. Serving a predominantly rural customer base, the bank has consistently demonstrated its commitment to inclusive and sustainable banking. With a strong network of 551 branches under 9 Regional Offices, APGB has extended its support to small artisans, farmers, and especially women customers, bringing financial empowerment to the grassroots. This milestone is not only a reflection of the unwavering trust of our customers but also the dedication and teamwork of our staff. It stands as a testament to the true spirit of banking—understanding and responding to the real needs of the people we serve.



**Celebration of crossing ₹ 50000 Cr. of Total Business by Executives at Head Office, Kadapa.**



### Total Business (Rs in Crores)



### DEPOSITS

Total Deposits of the Bank reached a level of **Rs.23666.55 Crore** as on 31<sup>st</sup> March 2025 in comparison to the level of **Rs.21664.80 Crore** of deposits as on 31<sup>st</sup> March 2024. The net increase in deposits was to the tune of **Rs.2001.75 Crore** registering a growth rate of 9.24%. The share of demand deposits stood at 34.83% of total deposits. Per branch deposits increased to **Rs.4295.20 lakhs** from

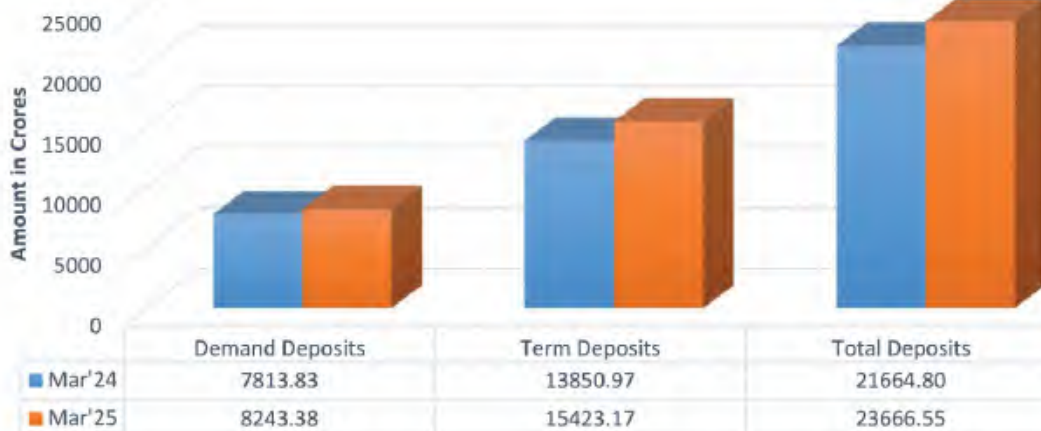
**Rs.3931.90 lakh**. Deposits per employee stood at **Rs. 739.21 lakh** as on March 2025, as against **Rs. 790.11 lakh** as on March 2024. The marginal decline in per employee deposits is primarily due to the onboarding of 287 new recruits in the last month of the financial year 2024–25.

The comparative position of deposits as at 31.03.2025 vis-à-vis the previous year ended March 2024 is as below:

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Category of deposits	Mar-24	Mar-25	%increase over March 2024	% share to total deposits as on 31.03.2025
1.	Demand Deposits	7813.83	8243.38	5.50%	34.83%
2.	Term Deposits	13850.97	15423.17	11.35%	65.17%
3.	<b>Total Deposits (1+2)</b>	<b>21664.80</b>	<b>23666.55</b>	<b>9.24%</b>	<b>100%</b>





The position of category- wise branch deposits, as at 31.03.2025 is given below: (Rs. in lakhs)

Category of Branches	No. of branches	Deposits (2024-25)	%
Rural	326	849972.13	35.91%
Semi-Urban	144	716962.09	30.29%
Urban	81	799720.81	33.79%
<b>Total</b>	<b>551</b>	<b>2366655.03</b>	<b>100.00%</b>

### NRI DEPOSITS

The NRI deposit schemes are available in the selected 164 branches and the total NRE and NRE (O) deposits stood at **Rs.1438.17 lakh** spread over 731 accounts as on 31.03.2025. The Bank is proposing to go in a big way in mobilization of resources from Non-Resident Indians.

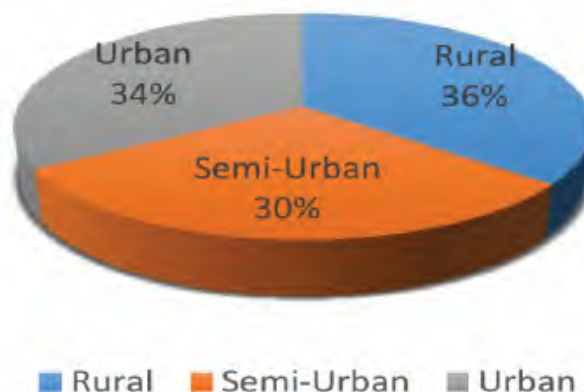
### Mutual Fund Business

The Bank has entered into Mutual Fund Business during the FY 2023-24 under Tie-up with Canara Robeco Asset Management Company Ltd., and mobilized 415 policies in Lumpsum mode & 105 policies in SIP mode with a total amount of **Rs.1.53 Crore** during FY 2024-25.

### DEPOSIT INSURANCE

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

### Deposits (2024-25)





**DISTRICT-WISE PERFORMANCE IN DEPOSITS, ADVANCES AND TOTAL BUSINESS AS ON 31.03.2025**

(Rs. in lakhs)

District	Branches	Deposits	Advances	Total Business
Anantapuramu	65	320889.63	361336.70	682226.33
Annamaiah	31	124532.11	160791.17	285323.28
Bapatla	24	79254.21	115764.13	195018.34
Kadapa	81	452151.32	391056.91	843208.23
Kurnool	61	284902.95	296534.06	581437.01
Nandyal	60	246674.23	258881.72	505555.95
Nellore	78	297885.73	329893.66	627779.39
Prakasam	72	285249.95	353523.60	638773.55
Sri Satya Sai	58	212284.11	358485.80	570769.91
Tirupati	21	62615.12	82729.44	145344.56
<b>Total</b>	<b>551</b>	<b>2366439.36</b>	<b>2708997.19</b>	<b>5075436.55</b>
Head Office		215.67		215.67
Bank as a Whole		<b>2366655.03</b>		<b>5075652.22</b>

**FINANCIAL INCLUSION**

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

Bank is implementing PMJDY scheme in true spirit and the progress in opening of accounts as on 31.03.2025, is furnished here below.

**Progress in Opening of accounts under PMJDY up to 31.03.2025**

District	No. of Accounts Opened				Total Accounts Opened	Outstand- ing Balance (₹ . in Lakh)	No. of A/c's with Zero Balance	No. of RuPay Debit cards issued	No. of A/c's seeded with Aadhaar
	Rural		Urban						
	Female	Male	Female	Male					
Anantapuramu	81328	58728	50558	28599	219213	9295.83	24652	111471	219102
Annamaiah	29978	20063	21251	12233	83525	3877.03	11349	49409	83418
Bapatla	16580	11675	18949	9942	57146	2591.78	8463	32389	57127
YSR Kadapa	90561	62245	70401	40045	263252	10869.8	17953	145029	263075
Kurnool	57586	38534	44401	27226	167747	6991.89	17308	96547	167635
Nandyal	57586	47666	50701	32488	188441	6293.67	27870	104444	188337



District	No. of Accounts Opened				Total Accounts Opened	Outstandi- ng Balance (₹ . in Lakh)	No.of A/c's with Zero Balance	No. of RuPay Debit cards issued	No. of A/c's seeded with Aadhaar
	Rural		Urban						
	Female	Male	Female	Male					
SPSR Nellore	63740	47349	54296	28851	194236	8012.93	28674	97885	194133
Prakasam	72877	52563	47795	28507	201742	10186.4	12297	107032	201639
Sri Satya Sai	19493	16468	20999	13592	70552	1751.98	10779	36941	70534
Tirupati	68683	47137	60806	35277	211903	8390.68	22652	135550	211805
Total	558412	402428	440157	256760	1657757	68262.00	181997	916697	1656805

- ✓ Bank has opened 3,54,523 new PMJDY accounts during F.Y. 2024-25
- ✓ Bank has opened 1,62,696 new PMJDY accounts at 1295 BC points through Micro ATMs for F.Y 2024-25
- ✓ Zero Balance accounts under PMJDY stood at 10.97% as on 31.03.2025.

- ✓ 88.89% of PMJDY accounts in our Bank are in operative status i.e., customers are operating their accounts regularly.

- ✓ 99.94% of PMJDY accounts were seeded with Aadhaar number and 97.01% PMJDY accounts were seeded with Mobile Number.

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

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

APGB Toll Free Number : 1800-425-2045  
National Toll-Free Number : 1800-110-001/1800-180-111  
Andhra Pradesh State Toll Free Number : 1800-425-8525

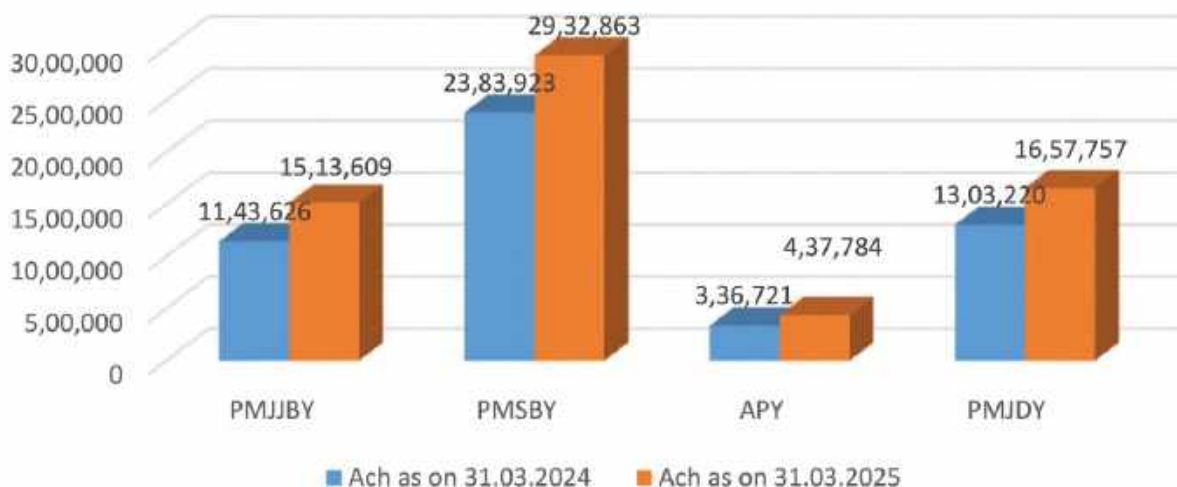
#### **IMPLEMENTATION OF SOCIAL SECURITY SCHEMES:**

**Progress under Social Security Schemes(Cumulative) and PMJDY during F.Y.2024-25:**

Scheme	Ach as on 31.03.2024	Ach as on 31.03.2025	YOY Growth in %
PMJJBY	11,43,626	15,13,609	32.35%
PMSBY	23,83,923	29,32,863	23.02%
APY	3,36,721	4,37,784	30.01%
PMJDY	13,03,220	16,57,757	27.20%



### Progress under SSS schemes & PMJDY



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

No. of Enrolments under PMJJBY as on 01.06.2024	6,95,651
No. of fresh enrolments under PMJJBY during F.Y. 2024-25	3,68,904
Total No. of PMJJBY Enrolments as on 31.03.2025	<b>10,64,555</b>
No. of PMJJBY Death Claims received (Cumulative since 2015)	5316
No. of PMJJBY Death Claims settled (Cumulative since 2015)	4885
No. of PMJJBY Death Claims repudiated (Cumulative since 2015)	296
No. of PMJJBY Death Claims pending with LIC as on 31.03.2025	15
Amount settled (Amount in Lakhs) (cumulative since 2015)	9770

#### ➤ Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) Performance:

No. of Enrolments under PMSBY as on 01.06.2024	18,96,837
No. of fresh enrolments under PMSBY during F.Y. 2024-25	5,47,686
Total No. of PMSBY Enrolments as on 31.03.2025	<b>24,44,523</b>
No. of PMSBY Death Claims received (Cumulative since 2015)	1592
No. of PMSBY Death Claims settled (Cumulative since 2015)	987
No. of PMSBY Death Claims repudiated (Cumulative since 2015)	144
No. of PMSBY Death Claims pending with UII (as on 31.03.2025)	62
Amount settled (Amount in Lakhs) (Cumulative since 2015)	1974

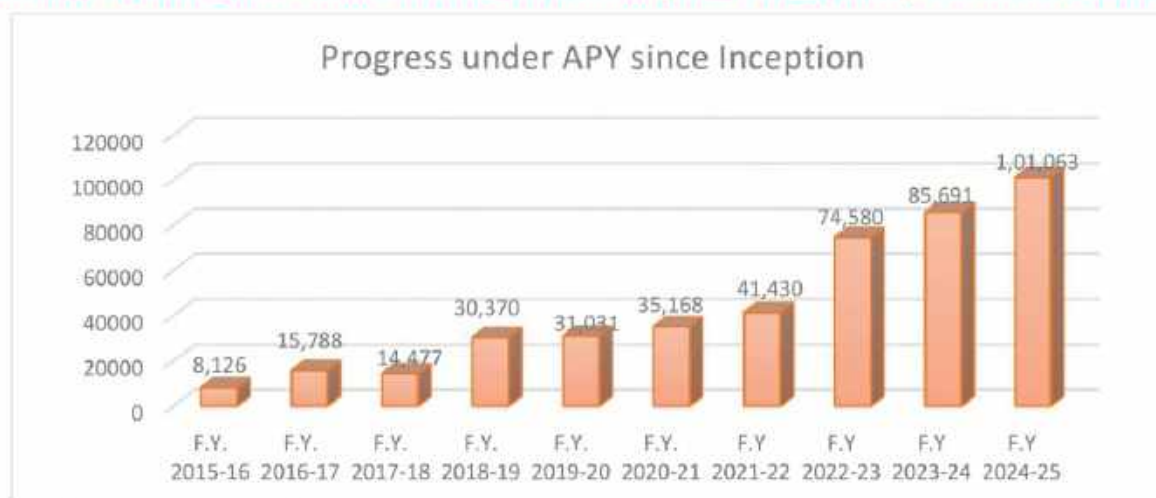
➤ **Atal Pension Yojana (APY) Performance:**

Performance during F.Y. 2024-25			
No. of Branches	Target * (@ 90per branch)	Achievement	Achievement in %
551	49,590	1,01,063	203.79

\* Target given by PFRDA

- ✓ Bank has surpassed the APY Target for F.Y. 2024-25
- ✓ 206 Branches have mobilized more than 200 APY enrollments during the F.Y. 2024-25
- ✓ 495 Branches have achieved APY Target during the F.Y. 2024-25
- ✓ 36 Branches have mobilized more than 300 APY enrollments during the F.Y. 2024-25

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



**IMPLEMENTATIONS OF NATIONAL PENSION SYSTEM (NPS):**

The bank has received the Certificate of Registration as Point of Presence and License from PFRDA to implement NPS in our bank. The bank has completed registration

and process of integration with CRA i.e. Protean Tech (NSDL). Bank successfully launched NPS on 31.01.2024. Bank successfully enrolled 2,483 NPS registrations during FY 2024-25. Out of total NPS registrations – 2483, 675 are under NPS Vatsalya



**NPS VATSALYA GRAND LAUNCH**



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

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

Our bank operation spread across 10 districts i.e., Ananthapuram, Annamaiah, Bapatla, Kurnool, Nandyal, SPSR Nellore, Prakasam, Tirupati, Sri Satya Sai and YSR Kadapa.

Details of SSA/BC locations	
No of SSAs allotted to Our bank	1399
No of SSAs covered through Branch	404
No of SSAs covered through BCs	996
No of Additional Non SSA BC locations	299

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

The bank has insisted TSPs to prioritize in appointing BC agents who hold the BC/BF certification of IIBF. TSP has appointed BCs in all the 996 SSAs and 299 Non SSA locations, and provided BCs with RD compliant & CBS enabled Micro ATMs capable of performing online AEPS, RuPay and e-KYC transactions on real time basis in villages itself to provide banking services at doorstep to rural clientele. The Micro ATM provided to BCs is as per the specifications of IBA. All the Micro ATMs provided to BCs are Registered Devices (RD) and are complied with the guidelines of UIDAI.

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

**➤ Branding of Business Correspondents:**

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

Further, in all BC locations, Name Board containing Name of the BC with his/her mobile number, Names of the villages allotted, Base Branch Name along with the mobile numbers of Branch Head and FI Nodal Officer are placed for information of the Customers/ Public.

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

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



Our Bank started to implement HYBRID OPEX Models at BC locations through KIOSK branding.

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

Every quarter, the Bank is conducting awareness programs to BCs in all the Regions and the executives of the Bank will be participating in the programs. The best performed BCs will be awarded with mementos in the meetings, which will be a motivating factor for other BCs as well.

➤ **Services available at BC points:**

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

1. AePS On-Us facility at BC points from 24.07.2015.
2. RuPay Card On-Us facility at BC points from 07.05.2016.
3. AePS Off-Us facility at BC points from 12.08.2016.

4. e-KYC based online PMJDY account opening from 05.09.2018.
5. RD account opening facility at BC points from 23.01.2019.
6. Third Party Credit facility at BC points from 01.03.2019.
7. AePS Off-Us facility (Deposit) from 09.01.2023
8. Social Security Schemes (PMJJBY, PMSBY, APY) from 31.08.2023

➤ **Performance of Business Correspondents (Bcs):**

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

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

During the F.Y. 2024-25, BCs have performed 1,05,58,901 financial transactions amounting to **Rs. 7009.51 Crore**. The performance highlights of BCs are as follows.

Particulars	During F.Y. 2022-23	During F.Y. 2023-24	During F.Y. 2024-25
No. of Business Correspondents	995	1255	1295
PMJDY/SB accounts opened by BCs	75,873	1,27,057	1,62,696
RD accounts opened by BCs	26817	19782	4182
PMJJBY enrolled by BCs	0	15242	6202
PMSBY enrolled by BCs	0	19177	5551
APY enrolled by BCs	0	3528	1296
No. of Transactions performed by BCs	87,97,554	96,03,132	1,05,58,901
Transaction Value (Rs. in Crore)	5390.92	6279.63	7009.51
Average transaction value	Rs.6128/-	Rs.6570/-	Rs.6638/-
Amt. of Transaction per BC Per Day	Rs.1,48,438/-	Rs.1,59,774/-	Rs.1,48,677/-
Per Day per BC transactions	24.22	24.76	22.40
Per Transaction Cost at BC points	Rs.15.33	Rs.14.33	Rs.14.33



➤ **Remuneration paid to Business Correspondents:**

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

Besides the above, in order to motivate the Business Correspondents to take up the activity and also for reducing the attritions of BCs, Bank has launched performance-based incentive scheme to BCs for utilizing their services for other activities i.e. Deposit

Mobilization, NPA Recovery, RuPay Cards distribution and activation etc.,

Out of 1295 BCs, nearly 60% of BCs are being paid remuneration of Rs. 5,000/- and above every month.

➤ **Mandatory visit to BC locations:**

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

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

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

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

➤ **Geographical Information System (GIS):**

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

**FINANCIAL LITERACY INITIATIVES**

➤ **Financial and Digital Literacy Camps (FDLC):**

1. RBI has advised all Rural Branches to conduct a Financial Literacy Program on "Financial and Digital Literacy" on 3rd Friday of every month.
2. As a result, our bank's rural branches have organized a total of 3912 "Financial & Digital Literacy Camps" in villages, with the financial assistance of NABARD.



3. Furthermore, our bank has conducted 15 Nukkad Nataks/Street Play camps in our urban/Semi Urban centers as part of Special Campaign 4.0.
4. Bank has utilized the services of Folk Artists for attracting more number of customers to the meetings.
5. Publicity material in the form of pamphlets, brochures and banners were distributed for spreading awareness among the rural people.

**Branches covered the following broad topics in FDLC programmes':**

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

**➤ Financial Literacy Centers (FLCs)**

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

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



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

As per RBI guidelines, all the 5 FLCs have

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

During the Financial Year 2024-25, FLCs have conducted 1037 Financial Literacy Programs benefiting 96,486 persons.

Indicators	Total
No. of Financial Literacy Campaigns conducted	1037
No. of Persons attended the Campaigns	87,887
No. of Persons having Bank Accounts	73,417
No. of Persons opened bank accounts after the program	7,962
No. of persons visited the centre	5,541
No. of persons counselled through mobile	3,058

➤ **Special Campaign 4.0 – October 15th 2024 to January 15th, 2025:**

In response to the directive from the Department of Financial Services (DFS), the Bank has embraced the campaign and directed all Regional Offices (ROs) and branches to organize following activities as part of Special Campaign 4.0

- Plantation drive.
- Cleaning of public places such as hospitals, parks, bus terminals etc.,
- Beautification of branch premises,

removal of old furniture and old documents, scrap disposal and space management.

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

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



**Financial & Digital Literacy camp as part of Special Campaign 4.0**





**Plantation Program as part of Swachhata Hi Seva 2024**

**> Pragathi Jhan Dhan (JHAN DHAN PLUS):**

Jan Dhan Plus pays special attention to empowering women and reaching out to rural populations, ensuring inclusive financial growth. Our bank has taken the initiative to fulfill the objectives of the Jan Dhan Plus program by actively involving Business Correspondent (BC) agents. In collaboration

with the Women's World Banking (WWB) organization, a workshop on Jan Dhan Plus was conducted at our Head Office in Kadapa. Furthermore, training programs and demonstration camps were organized across all Regional Offices to educate BC agents and staff, with the support and coordination of WWB



**Jhan Dhan Plus Program at Head Office, Kadapa**



**QUANTITATIVE PROGRESS REPORT FOR THE MONTH ENDED MARCH-2025**

Sl. No	Particulars	2023-24	2024-25
1	Total Business Correspondents	1,255	1,295
2	Total No of Transactions performed by BCs	96,03,132	1,05,58,901
3	Per Day Per BC transactions	24.76	22
4	Transaction Value (Rs. in Crore)	6,279.63	7,010
5	Average transaction value (In Rs.)	6,570	6,638
6	Amt. of Transaction per BCA Per Day (In Rs.)	1,59,774	1,48,677
7	Per Transaction Cost at BC points (In Rs.)	14.33	14
8	Avg. No. of BC's earning more than Rs.5,000/- remuneration	749	751
9	No. of PMJDY accounts (as on 31st March)	11,96,523	16,57,757
10	Zero Balance PMJDY accounts	84,192	1,81,997
11	Percentage of Zero Balance accounts	7.03%	10.97%
12	Deposits in accounts opened under PMJDY (Rupees in Crore)	489.36	682.62
13	No. of PMJDY accounts in operative status	10,26,623	14,73,724
14	Percentage of PMJDY accounts in operative status	85.80%	88.89%
15	No. of PMJDY accounts opened with Aadhaar	11,92,613	16,56,805
16	Percentage of Aadhaar seeding in total PMJDY accounts	99.67%	99.94%
17	No. of PMJDY accounts seeded with Mobile Number	11,43,108	16,08,188
18	Percentage of Mobile seeding in total PMJDY accounts	95.54%	97.01%
19	PMJDY accounts eligible for OD accounts	83,128	83,128
20	PMJDY OD sanctioned	17,170	14,880
21	PMJDY OD availed	17,170	14,880
22	PMJDY OD under NPA category (accounts)	18	4
23	PMJDY OD under NPA category (Rs in Lakhs)	0.76	0.13
24	PMJJBY	8,33,570	10,64,555
25	PMSBY	20,65,487	24,44,523
26	APY	3,36,661	4,37,784
27	Total FLCs sponsored by the Bank	5	5



## LOANS AND ADVANCES

### Outstanding Advances

The loans and advances of the bank stood at Rs 27089.97 crores as against the previous

year's level of Rs.24680.14 crores, registering a growth of 9.76%.

The sector-wise position of loans and advances outstanding

(Rs in lakhs)

Particulars	2023-24		2024-25	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
<b>A. PRIORITY SECTOR</b>				
<b>a. Farm Sector</b>				
i) Short Term ( KCC / JL (Ag) / Produce loans)	779282	925809.05	777613	935478.60
ii) Term	440246	435249.52	402516	551100.96
iii) Allied /SHG	119022	514424.55	115558	580966.01
<b>Total of ( a )</b>	<b>1338550</b>	<b>1875483.12</b>	<b>1295687</b>	<b>2067545.57</b>
<b>b. Non – Farm Sector</b>	138127	187921.54	114463	212201.01
<b>c. Other Priority Sector</b>	111396	216827.50	151206	206519.69
<b>TOTAL OF PRIORITY (a+b+c)</b>	<b>1588073</b>	<b>2280232.16</b>	<b>1561356</b>	<b>2486266.27</b>
<b>B. NON-PRIORITY SECTOR</b>	45639	187782.12	84974	222730.92
<b>GRAND TOTAL ( A + B )</b>	<b>1633712</b>	<b>2468014.28</b>	<b>1646330</b>	<b>2708997.19</b>

Bank has a clientele base of 1646330 under loans and advances as at the end of March, 2025 as against 1633712 as at the end of March, 2024. The Per Branch Advances stood at **Rs.4916.51 lakh** and per employee

advances was **Rs.841.56 lakh** as on 31.03.2025.

The Priority Sector advances constitute 91.78% of total advances.

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

(Rs in lakhs)

District	2023-24		2024-25	
	Accounts	Amount	Accounts	Amount
Anantapuramu	217581	328484.34	217597	361336.70
Annamaiah	86031	143872.18	89491	160791.17
Bapatla	70087	104913.14	71249	115764.13
Kadapa	231428	364988.56	234463	391056.91
Kurnool	198122	277009.97	195569	296534.06



(Rs in lakhs)

District	2023-24		2024-25	
	Accounts	Amount	Accounts	Amount
Nandyal	155635	237157.38	156108	258881.72
Nellore	193315	291836.09	195051	329893.66
Prakasam	203237	320941.34	209290	353523.60
Sri Satya Sai	228881	326118.43	229729	358485.80
Tirupati	49395	72692.85	47783	82729.44
<b>Total</b>	<b>1633712</b>	<b>2468014.28</b>	<b>1646330</b>	<b>2708997.19</b>

### Loan Disbursements:

During the year under report, bank has made credit disbursements to a tune of **Rs.2299832.65 lakh** as against the disbursements of **Rs. 2121886.22 lakh** in the previous year.

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

(Rs in lakhs)

Particulars	2023-24		2024-25	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
<b>A. PRIORITY SECTOR</b>				
<b>a. Farm Sector</b>				
i) Short Term (KCC/JL(Ag)/Produce Loans)	696276	801617.96	697594	819452.41
ii) Agri. Term	436769	395772.68	438024	541760.43
iii) Agri. Allied /SHG	54023	414402.32	44496	413461.48
<b>Total of ( a )</b>	<b>1187068</b>	<b>1611792.96</b>	<b>1180114</b>	<b>1774674.32</b>
<b>b. Non – Farm Sector</b>	60122	118873.02	49739	133299.72
<b>c. Other Priority Sector</b>	110590	213959.10	146300	193743.88
<b>d. Indirect Finance through FSCSs</b>				
<b>TOTAL OF PRIORITY (a+b+c+d)</b>	<b>1357780</b>	<b>1944625.08</b>	<b>1376153</b>	<b>2101717.92</b>
<b>B. NON-PRIORITY SECTOR</b>	52576	177261.14	93187	198114.73
<b>GRAND TOTAL ( A + B )</b>	<b>1410356</b>	<b>2121886.22</b>	<b>1469340</b>	<b>2299832.65</b>

**District-wise Annual Credit Plan 2024-25 – Targets Vs Achievements**

(Rs in lakhs)

District	No. of branches	ACP Target	Achievement as on 31.03.2025	% Achievement 'to Target
Anantapuramu	65	257050	301493.23	117.29%
Annamaiah	35	110380	141394.44	128.10%
Bapatla	24	81440	93149.19	114.38%
Kadapa	77	290820	335611.97	115.40%
Kurnool	79	250020	254315.80	101.72%
Nandyal	50	177005	222665.40	125.80%
Nellore	70	224110	288772.59	128.85%
Prakasam	72	257480	297216.97	115.43%
Sri Satya Sai	58	270415	295526.47	109.29%
Tirupati	21	51280	69686.59	135.89%
<b>Total</b>	<b>551</b>	<b>1970000</b>	<b>2299832.65</b>	<b>116.74%</b>

**Sector-wise Achievements under Annual Credit Plan 2024-25**

(Rs in lakhs)

Sl.No	District	Annual Target for 2024-25	Achievement as on 31.03.2025	Achievement to Target
1	Short-Term Agriculture	1142400	819452.41	71.73
2	Agriculture Term / Allied Activities	457600	955221.91	208.75
3	NFS & Other Priority Sector	340000	327043.60	96.19
4	<b>Total Priority Sector Advances</b>	<b>1940000</b>	<b>2101717.92</b>	<b>108.34</b>
5	Non-Priority sector Advances	30000	198114.73	660.38
6	<b>Total Advances</b>	<b>1970000</b>	<b>2299832.65</b>	<b>116.74</b>

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

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

(Rs in lakhs)

Year	Disbursements		Outstanding	
	No. of cards	Amount disbursed	No. of cards	Amount
2023-24	632676	749124.35	707688	870779.74
2024-25	638476	766684.09	690536	879775.76



**(I) Launching of RuPay Kisan Credit Cards:**

Bank has launched RuPay Kisan Credit Card for the use of KCC borrowers / farmers. Out of the total number of **690536** accounts, bank has issued **4,39,620** RuPay Kisan Credit Cards up to 31.03.2025

**(ii) Sunna Vaddi Panta Runalu (SVPR) Scheme of Govt. of Andhra Pradesh:**

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

Under SVPR Scheme, bank has audited the eligible SVPR claims of **Rs.50,27,26,905.18** for Kharif 2023 & **Rs.11,26,02,623.63** for Rabi 2022-23 in the FY 2024-25, in case of PKCC /Crop Loans closed before the due date and informed to GoAP.

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

As per the directions of Ministry of Finance, Government of India, bank has identified and extended finance to hitherto uncovered farmers/non-loanee farmers under KCC/GCC/other schemes. Bank has covered 297138 non-loanee farmers, disbursing loans to a tune of **Rs. 516978.35 Lakhs** from 01.04.2024 to 31.03.2025. Of the above, **30683** non-loanee farmers have been assisted under PKCC scheme to the tune of **Rs. 37922 lakhs** up to 31.03.2025.

**Joint Liability Groups (JLGs):**

Based on the scheme guidelines communicated by NABARD, the scheme for financing Joint Liability Groups is formulated

to augment flow of credit to Loan Eligibility Card holders, Tenant Farmers, Share Croppers, Small and Marginal farmers, who do not have proper title to the landholding. The scheme is being effectively implemented by way of extending collateral free loans to them, thereby building mutual trust and confidence between banks and tenant farmers.

During the year 2024-25, 406 Joint Liability Groups were extended financial assistance to a tune of **Rs.1214.24 lakhs**. As on 31.03.2025, bank has financed 1110 JLGs with an outstanding amount of Rs.1526.18 lakhs.

**National Rural Livelihood Mission (NRLM):**

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

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

NABARD advised to implement the scheme guidelines in all districts from financial year 2022-23. In tune with the NABARD guidelines Bank has implemented NRLM w.e.f 01.04.2023. As per scheme SHG loans up to **Rs.3.00 lakhs** under the scheme, credit shall be extended at a concessional interest



rate of 7% per annum. For outstanding credit balance up to **Rs.3 lakhs**, banks will be subvented at a uniform rate of **4.5%** per annum during FY 2022-23 and loans above **Rs.3.00 lakhs** and up to **Rs.5.00 lakhs** under the scheme, credit will be extended at a ROI of **10%** per annum. For outstanding credit balance above **Rs.3.00 lakhs** and up to **Rs.5.00 lakhs**, banks will be subvented at a uniform rate of **5%** per annum during FY 2024-25.

Bank has claimed **Rs.156.78** crores interest subvention for FY 2023-24. For FY 2024-25, SHG interest subvention portal is not open for claiming subsidy. However, in the state of Andhra Pradesh, all Self Help Groups are eligible for Vaddi Leni Runalu upto **Rs.3.00 lakhs** on prompt repayment of loans as per repayment schedule.

#### **National Urban Livelihoods Mission (NULM):**

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

#### **PRADHAN MANTRI AWAS YOJANA (PMAY):**

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

Bank has received Interest Subsidy to an extent of **Rs.15.35 crores** in EWS, MIG I & MIG II schemes under PMAY till 31.03.2025 and credited the same to **761** beneficiary accounts.

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

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

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

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

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

The Government of India has been providing Interest Subsidy on Education Loans disbursed after 01.04.2009 to the students belonging to economically weaker sections, whose annual gross parental/family income is up to **Rs.4.50 lakh**. Bank has submitted Interest Subsidy claims to a tune of **Rs.1,26,71,789.44/-** in respect of **653** loan accounts in the financial year 2024-25.



### **Padho Pardesh:**

The Ministry of Minority Affairs, Govt. of India has launched a new scheme for the students belonging to Minority Communities, namely, "Padho Pardesh", by providing Interest Subsidy on Education Loans for Overseas Studies effective from 2013-14 onwards whose annual gross parental/family income is up to **Rs.6.00 lakh**, with a view to provide them better opportunities for higher education abroad and enhance their employability. The loans sanctioned and disbursed from 2013-14 onwards will only be eligible for Interest Subsidy and the loans arranged before the FY 2013-14 are not eligible.

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

As per the latest IBA Guidelines Padho Pardesh interest subsidy scheme stands discontinued from 2022-2023.

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

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

The Scheme envisages providing Interest Subsidy on Education Loans for Overseas Studies to the students belonging to

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

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

As per the guidelines, bank has submitted Interest Subsidy Claims to a tune of **Rs.5,38,862/-** in respect of 21 loan accounts in the F.Y. 2024-25.

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

Bank has submitted the Interest Subvention claim @1.5% to a tune of **Rs.106,41,94,465.84/-** for PKCC and PKCC AH & F pertaining to the year 2024-25.

Bank has also extended 3% Additional Interest Subvention of **Rs.167,60,34,703.99/-** to the borrowers on prompt repayment of Crop Loans and PKCC AH & F loans during the year 2024-25 and submitted the claim to NABARD. In tune with the directions of Gol, Dept of Agriculture & Farmers Welfare Bank has implemented KCC-MISS portal.

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

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



with Hub and Spoke Model is introduced by the Bank. As such a total of **24** SRKs have been rolled out in 03 phases in December 2022, June 2023 and September 2024, for which all **551** Branches are mapped to SRKs. A total of **Rs.466.49 Cr** sanctions were made by the **24** SRKs for the year 2024-25.

### **PKCC Documentation tool:**

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

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

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

### **Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY) Over Draft Facility:**

The ambitious objective of this National Mission on Financial Inclusion, i.e., "Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)" is ensuring access to various financial services like availability of Basic Savings Bank Deposit

(BSBD) Account, access to need based credit, remittances facility, insurance and pension to the excluded sections i.e. weaker sections & low income groups.

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

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

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

### **PRADHAN MANTRI 'MUDRA' YOJANA (PMMY):**

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

The credit facilities granted up to **Rs.10 lakh** under MSE, including the Overdraft facility of **Rs.10000/-** sanctioned under Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY), are to be covered under PMMY in the following 4 categories, based on the amount of credit facility sanctioned:



Category	"SHISHU"	"KISHORE"	"TARUN"	"TARUN PLUS"
Credit Facility sanctioned	Up to Rs.50,000/-	Rs.50,001/- to Rs.5.00 Lakhs	Above Rs.5 Lakhs & Up to Rs.10 Lakhs	Above Rs.10 Lakhs & Up to Rs.20 Lakhs

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

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

The Target and performance of bank under three categories of MUDRA Loans as on 31.03.2025 is furnished hereunder:

(Rs. in Crores)

Disbursement	Amount
Target for 2024-25	1900.00
Achievement as on 31.03.2025	1932.61

**Achievement as on 31.03.2025 in Categories of MUDRA Loans**

(Rs. In Crores)

"SHISHU" Up to Rs.50,000/-	"KISHORE" Rs.50,001/- to Rs.5.00 Lakhs	"TARUN" Above Rs.5 Lakhs & Up to Rs.10 Lakhs	"TARUN PLUS" Above Rs.10 Lakhs & Up to Rs.20 Lakhs
157.84	1735.26	39.51	0

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

Bank has been observing 8th March every year as International Women's Day. Bank has celebrated International Women's day on 8th March 2025 at different centers in the Bank's area of operation involving prominent women and members of SHGs and explained the efforts of the Bank towards women empowerment and various avenues available to them for development besides the rights of women under various Acts. All Regional Offices have conducted mega programmes involving surrounding branches and honored women dignitaries.

The activities conducted and efforts made by bank focusing importance of International Women's Day were widely covered by the media including electronic media, local newspapers etc. The District administration of

all the 10 Districts has commended the efforts made by bank in organizing various events for the benefit of women.

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

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

Good Number of candidates are sponsored by our bank for skill development at RUDSETI Anantapuramu & Ongole since inception of the said institutes.



## **SOCIAL / RURAL DEVELOPMENT**

As a part of social responsibility, the branches have conducted various Rural Extension Programmes during the year 2024-25.

### **Self Help Groups (SHG) Portfolio**

Self Help Groups have become powerful instrument to empower women in socio-economic front, particularly in rural areas. Bank has been actively participating in SHG – Bank linkage program for more than a decade and has extended financial assistance to Self Help Groups to a tune of **Rs. 34793.73 crores** from 1995-96 to 2024-25. During the year 2024-25, **46409** groups were credit linked and loans were disbursed to a tune of **Rs.4831.92 crore**.

The outstanding level of SHG loans as on 31.03.2025 in bank stood at **Rs.6867.22 crore** covering **120653** accounts. Bank is servicing **120742** Savings Bank Accounts of Self Help Groups as on 31.03.2025.

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

The average per group outstanding is **Rs.5.69 Lakh** as on 31.03.2025. Out of the total Priority sector advances of **Rs. 24863 Crores**, SHG advances constitute **27.62%** as on 31.03.2025.

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

(Rs. in lakhs)

Region	No. of SB accounts of SHGs as on 31.03.2025	SHGs credit linked during the year 2024-25 (Accounts)	Loan amount disbursed during the year 2024-25	Average per group lending 2024-25	Loans outstanding as on 31.03.2025	
					Accounts	Amount
Anantapuramuuu	14817	5502	59455.71	10.81	14809	87765.31
Kadapa	10589	3550	45114.57	12.71	10610	70825.07
Kadiri	16493	6056	69568.04	11.49	16498	101114.54
Kurnool	18146	7447	61194.29	8.22	18062	76500.93
Markapur	11809	4122	39468.89	9.58	11810	62930.61
Nandyal	12746	5410	53978.83	9.98	12666	68934.35
Nellore	17827	7701	81054.07	10.53	17855	104318.55
Ongole	7779	2679	33317.90	12.44	7780	56161.30
Rajampeta	10536	3942	40040.15	10.16	10563	58171.79
<b>Total</b>	<b>120742</b>	<b>46409</b>	<b>483192.50</b>	<b>10.41</b>	<b>120653</b>	<b>686722.46</b>



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

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

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

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

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

additional income and to attain sustainability.

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

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

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

**SELF HELP ENTREPRENEURS “SHE” SCHEME:**

- ❖ Bank has launched a special Scheme called “SHE – SELF HELP ENTERPRENURE” mainly to hasten the empowerment of women in entrepreneur aspect and to bring awareness and to increase access to high amount of resources.
- ❖ The scheme has been proposed to



implement to empower women by making them self-sustainable and self-reliant. The groups will be imparted appropriate training through our Sponsor Banks RUDSETIs/RSETIs and any other banking institutes.

- ❖ The scheme comprises of both working capital and term loan component with a Bank loan up to a maximum of Rs.20.00 lakhs.

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

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

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

### **Credit Information Companies (CICs):**

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

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

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

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

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

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

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

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



The Govt. of AP has provided access to view / read only data of land records and also for charge creation on the land. Bank has provided internet facility to all the branches for utilizing the said facility and the branches are regularly creating the charge on the land for the loans sanctioned against particular survey number besides viewing the data of centralized land records before sanctioning a loan.

**Borrowings:**

During the year 2024-25 Bank has availed refinance of **Rs. 224525.38 lakhs** as against **Rs. 263170.31 lakhs** refinance availed in the previous year.

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

**Purpose-wise data on borrowing limits sanctioned by NABARD, SIDBI, MUDRA and NSFDC– Utilization, repayments and outstanding position as at 31.03.2025**

(Rs. in lakhs)

Type	Limits Sanctioned		Utilized		Repayments		Outstanding	
	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
<b>A.NABARD</b>								
ST-OPP	35000.00	8500.00	35000.00	8500.00	39197.70	35000.00	35000.00	8500.00
ST-OC	45000.00	10000.00	45000.00	10000.00	43000.00	45000.00	45000.00	10000.00
ST-DTP	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ST-NPDP	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AST-OSAO	125000.00	119000.00	70000.00	119000.00	80000.00	70000.00	70000.00	119000.00
ST-OTHERS	20000.00	30000.00	0.00	30000.00	0.00	0.00	0.00	30000.00
Special refinance	0.00	1000.00	0.00	1000.00	0.00	0.00	0.00	1000.00
MT-Sch.	124300.00	160000.00	73970.00	19725.38	138044.67	101081.91	232983.13	151626.60
MT-N.Sch / Liquidity Crunch	0	0	0	0	0	0	0	0
Solar roof top	0	800.00	0	800.00	0	0	0	800.00
<b>TOTAL</b>	<b>349300.00</b>	<b>329300.00</b>	<b>223970.00</b>	<b>189025.38</b>	<b>300242.37</b>	<b>251081.91</b>	<b>382983.13</b>	<b>320926.60</b>
B. NSFDC	200.31	500.00	200.31	500.00	177.59	181.57	714.19	1032.62
C. SIDBI	20000.00	22000.00	20000.00	22000.00	6140.00	7368.00	13860.00	28492.00
D. MUDRA	19000.00	13000.00	19000.00	13000.00	0.00	0.00	19000.00	32000.00
<b>Grand Total</b>	<b>388500.31</b>	<b>364800.00</b>	<b>263170.31</b>	<b>224525.38</b>	<b>306559.96</b>	<b>258631.48</b>	<b>416557.32</b>	<b>382451.22</b>



**Conducting of “PALLE PRAGATHI SADASSULU” (Village Development Meets):**

Understanding the need to penetrate deep in to the villages, to bring awareness among the Rural Populace, about the products and services offered by bank, the need for prompt repayment and the benefit attached to it, propagation of Financial Literacy among the under privileged sections of the society, bank has undertaken a massive customer contact program styled “PALLE PRAGATHI SADASSU” (Village Development Meet) commenced on 01.11.2013 has been continued throughout the year 2024-25 also.

**The Main theme of “Palle Pragathi Sadassulu” is:**

1. To strengthen Banker & Customer relationship.
2. To tap the untapped potentialities still existing in Rural Segment.
3. To penetrate into this arena for acquisition of new clientele and to strengthen the existing clientele base.

4. To enlighten the rural folk about the salient features of our Products & Services.
5. To highlight the New Technological Initiatives such as Core Banking/ RTGS/NEFT/Mobile Banking /Internet Banking and Mobile ATMs introduced by APGB.
6. To emphasize on Financial Inclusion / Financial Literacy, DBT etc.
7. To inculcate the habit of Savings and Prompt Repayment.

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

**ASSET CLASSIFICATION**

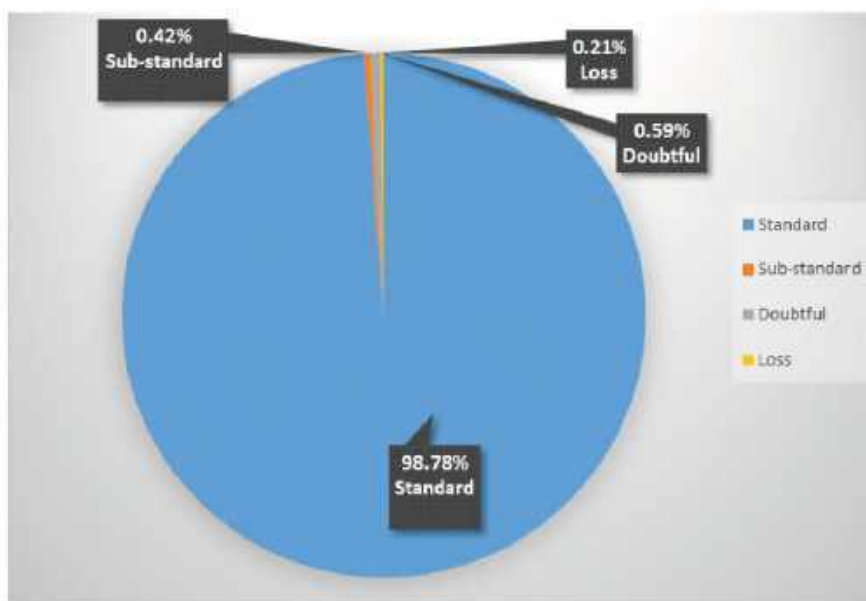
The level of Standard Assets is **Rs. 2675901.69 lakhs** constituting 98.78% of total advances as on 31.03.2025 as against **Rs. 2437438.95 lakhs** as on 31.03.2024. The Gross NPA level is **Rs. 33095.50 lakhs** as on 31.03.2025 constituting **1.22%** of total advances. The Sub-standard assets constitute **0.42%**, Doubtful Assets **0.59%** and Loss Assets **0.21%** of total Advances.

The classification of Advances

(Rs. in lakhs)

Sl. No.	Category of Advances	2024-25	
		Outstanding Amount	% to total Advances
1	Standard	2675901.69	98.78%
2	Sub-standard	11400.97	0.42%
3	Doubtful	16096.11	0.59%
4	Loss	5598.42	0.21%
<b>Total</b>		<b>2708997.19</b>	<b>100.00%</b>





### Management of NPAs

The movement of NPAs as on March 2025

(Rs. in lakhs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2025
1	NPAs at the beginning of the year	30575.47
2	Reduction in NPAs during the year	19454.69
3	Additions during the year	21974.72
4	Gross NPAs at the end of the year	33095.50
5	Gross NPAs at the end of year (%)	1.22
6	Net NPAs (%)	Zero

### Classification of Branches based on Level of NPAs

% of NPA to total Advances	No. of Branches	
	As at 31.03.2025	As at 31.03.2024
NIL	21	26
Above 0 To 0.50	227	224
Above 0.50 to 1.00	117	111
Above 1.00 to 5.00	158	163
Above 5.00 to 10.00	23	18
Above 10.00	5	9
Total	551	551



## NPAs - WRITTEN OFF

For the FY 2024-25, There is no written-off accounts. In case of One Time Settlement Schemes the written-off amount is **Rs.3396.81lakhs**

(Rs. in lakhs)

Description	For Year ending 31.03.2025		For Year ending 31.03.2024	
	No. of A/cs	Amount	No. of A/cs	Amount
Written off Accounts	0	0.00	3	0.38
Written off under OTS Scheme	10181	3396.81	10279	2568.80
Written off Handloom Weavers	0	0.00	0	0.00
<b>Total</b>	<b>10181</b>	<b>3396.81</b>	<b>10282</b>	<b>2569.18</b>

## RECOVERY OF LOANS

As per the Demand, Collection & Balance as at the end of June 2024, the Bank has

recovered **Rs. 167437.93 lakhs** against the demand of **Rs.1771611.59 lakhs** resulting in 90.55% of recovery under both Priority Sector and Non-Priority Sector advances.

(Rs. in lakhs)

Demand	Collection	Balance	% of Recovery
<b>1771611.59</b>	<b>1604173.66</b>	<b>167437.93</b>	<b>90.55</b>

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

under OTS. Systematic review of the NPAs/SMAs with special emphasis on High Value NPAs was carried out by the Regional Offices and Head Office.

## ADDITIONAL DISCLOSURES AS PER RBI GUIDELINES

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

Description	31-03-2025
% of Net NPAs to Net Advances	Zero%



**b. Amount of provisions made towards NPAs and Standard Assets as on 31.03.2025**

(Rs. in lakhs)

Sl.No.	Description	Gross Advances	Provision held
1	Standard Assets	2675901.69	7395.11
2	Sub-Standard Assets	11400.97	2569.50
3	Doubtful Assets up to 1 year	6499.74	5584.48
4	Doubtful Assets 1-3 years	7299.53	7067.38
5	Doubtful Assets Above 3 years	2296.84	2286.77
6	Loss Assets	5598.42	5598.42
<b>Total</b>		<b>2708997.19</b>	<b>30501.66</b>
Additional Provision on NPA			11839.65
<b>TOTAL</b>			<b>42341.31</b>

The provision made on Standard Assets as on 31.03.2025 is **Rs.7395.11 lakhs**.

Provision required on NPAs as per IRAC norms is **Rs.23106.55 lakhs** and bank made additional provision of **Rs. 11839.65 lakhs** as a matter of prudence and also to mitigate risks. The total provision provided on NPA as on 31.03.2025 is **Rs.34946.20 lakhs** (Including Loan related Fraud Provision of **Rs.295.40 lakhs**) and total provision provided for total advances of the bank is **Rs.42341.31 lakhs**

**SARFAESI ACT**

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

Following is the progress made by the Bank in enforcing SARFAESI Act during FY 2024-25

(Rs. in lakhs)

Accounts identified		Notices issued		Amount Recovered	
A/cs	Amount	A/cs	Amount	A/cs	Amount
109	9828.28	109	9828.28	86	6780.31





**Taking Possession of House Under SARFAESI ACT-2002 by our RO, Nandyala (Chagalamarri Branch)**

### INVESTMENTS

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

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

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

**(Rs. in lakhs)**

Sl.No.	Particulars	2023-24	2024-25
1	SLR Investments	425836.73	430687.27
2	Non-SLR Investments	3822.78	4672.74
3	Term Deposits with Banks	311546.00	300045.00
4	Reverse Repo/SDF	10000.00	40000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>751205.51</b>	<b>775405.01</b>
<b>Of which</b>			
5	a) Approved Securities	425836.73	430687.27
	b) Other Securities	3822.78	4672.74
<b>Income from investments</b>			
6	a) SLR	30338.70	31872.87
	b) Non-SLR	262.09	309.28
	c) Term Deposits with banks	31673.12	24419.57
7	<b>Total</b>	<b>62273.91</b>	<b>56601.72</b>
<b>Average Return</b>			
8	a) SLR	8.18	7.47
	b) Non-SLR	8.35	10.23
	c) Term Deposits with banks	7.82	8.31
9	<b>Gross Investments</b>	<b>7.98</b>	<b>7.81</b>



**Inter Bank Participation Certificate (IBPC)**

The Bank has participated in IBPC on Risk

Sharing basis for 180 days with the permission of the Board during the FY 2024-25, the details are as follows,

**1. IBPC issued and matured**

(Rs. in crores)

Sl. No.	Name of the Bank	Issued Date	Amount	Maturity Date 18-12-2024	Rate of Interest %	Interest Paid
1	HDFC	21-06-2024	1200.00	18-12-2024	6.05	35.80
2	HDFC	25-07-2024	550.00	21-01-2025	6.05	16.41

**2. Outstanding IBPC as at 31.03.2025**

(Rs. in crores)

Sl. No.	Name of the Bank	Issued Date	Amount	Maturity Date	Rate of Interest %
1	HDFC	23-10-2024	250.00	21-04-2025	5.95
2	HDFC	16-12-2024	600.00	14-06-2025	5.83
3	HDFC	27-12-2024	600.00	25-06-2025	5.60
4	HDFC	18-01-2025	150.00	17-07-2025	5.50
5	HDFC	23-01-2025	400.00	22-07-2025	5.50
6	HDFC	21-02-2025	150.00	20-08-2025	4.85
7	HDFC	26-03-2025	100.00	21-09-2025	4.50

**PROFITABILITY**

**A. Income Earned**

The details of income earned from various sources during 2023-24 and 2024-25 are furnished below:

(Rs in lakhs)

Sl. No	Particulars	2023-24		2024-25	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Income from Advances	218720.41	65.71%	240730.91	67.60%
2	Income from Investments and Balances with RBI	62273.90	18.71%	56601.72	15.90%
3.	Other Income	51838.42	15.58%	58746.17	16.50%
	<b>Total</b>	<b>332832.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>356078.80</b>	<b>100.00%</b>



## B. Expenditure Incurred

The comparative figures of expenditure incurred during 2023-24 and 2024-25

(Rs in lakhs)

Sl. No	Particulars	2023-24		2024-25	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Interest paid on				
	a. Deposits	105944.08	41.94%	123746.69	42.36%
	b. Borrowings	34118.44	13.51%	34403.84	11.78%
2.	Transaction Cost				
	a. Establishment	46662.57	18.47%	67998.92	23.28%
	b. Other Operating Expenses	20521.79	8.13%	21533.16	7.37%
	c. Provisions	45345.80	17.95%	44458.37	15.21%
	Total	<b>252592.68</b>	<b>100%</b>	<b>292140.98</b>	<b>100%</b>

## FINANCIAL RATIOS

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

Sl.No	Particulars	2023-24	2024-25
1	Cost of deposit (%)	5.26	5.66
2	Yield on advances (%)	9.53	9.59
3	Financial Return (%)	8.58	8.60
4	Financial Cost (%)	4.28	4.57
5	Financial Margin (%) (3-4)	4.30	4.03
6	Transaction Cost (%)	2.05	2.59
7	Miscellaneous Income (%)	1.53	1.64
8	Net Margin (%) (5+7-6)	3.78	3.08
9	Net Interest Margin	4.58	4.30



## CASH AND BALANCES WITH BANKS

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

(Rs in lakhs)

Sl.No	Particulars	2023-24	2024-25
1	Cash in hand	8031.83	9525.62
2	Average Cash Balance	6952.40	7116.65
3	Average Cash Deposit Ratio	0.38	0.33
4	Balance in RBI A/c	102067.38	90357.54
5	Balance with Sponsor Bank	1821.35	850.33
6	Balance with other Commercial Banks	1390.55	1195.35

## CAPITAL ADEQUACY RATIO:

In terms of RBI instructions vide their letter no. RPCD.CO.RRB.No.BC.60/03.05.33/2013-14, dated: 26.11.2013, RRBs are advised to maintain a minimum CRAR of 9% on an ongoing basis with effect from 31.03.2014. The capital to risk weighed assets ratio of the Bank has been calculated and verified by the Central Statutory Auditors. The Bank's Capital to total Risk Weighed Assets Ratio is 25.50% as at 31.03.2025.

## INFORMATION TECHNOLOGY & NEW INITIATIVES:

### I. Delivery Channels & Payment Systems:

#### ➤ Debit Card – RuPay

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

### Status is as under:

- Issued 17,02,117 Debit Cards to the customers as on 31.03.2025
- Issued 5,13,866 PMJDY Cards as on 31.03.2025.

### Instant Debit Cards & Platinum Cards Implementation

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

### Dual Interface (DI) Card:

Bank has introduced new variant of Debit Card with Dual Interface (DI) functionality wherein, NFC (Near Field Communication) technology is present. Customers can transact contactless transactions. Bank has issued 8,32,469 DI debit cards as on





- **ATM card request through MB/INB:**  
Bank has implemented ATM card request through MB/INB. Customers can place request for ATM card in MB/INB without visiting branch.
  - **Card On File Tokenization (CoFT):**  
Bank has implemented Card on File Tokenization which allows secure way of ecommerce transactions without storing the Debit Card details of the customers of the Bank
- **ATMs:**  
Bank has installed 98 ATMs. Out of which 90 are on-site and 8 are Mobile Demo Vans.

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

Upgraded ATM security by introducing OTC locks for secure access. These locks use dynamic combinations, minimizing the risk of physical theft or tampering in cash-handling operations.

**ATMs available as on 31.03.2025**

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



➤ **Mobile Banking & IMPS:**

APGB is the first RRB permitted by RBI for introducing Mobile Banking. Successfully delivering the hasslefree services to the Customers since 20.08.2015. IMPS facility was also enabled in the service. The Bank on-boarded to IMPS as a direct member with NPCI. The existing mobile banking service is available for the customers having Andriod & iOS based smart phones. Mobile Banking & IMPS facility has been extended to 8,70,132 customers as on 31.03.2025. Mobile Banking channel is bundled with Recharge and Utility payments service. Further, setting card limits as per RBI directions has been implemented in the current year.

Bank upgraded the mobile banking application in the financial year 2021-22. This version consists of features such as multi lingual support, card limit setting, blocking etc. To enhance security, SIM binding has been introduced and implemented during this financial year.

➤ **INTERNET BANKING:**

- ✓ Internet banking facility was extended on August'2018.
- ✓ Both Financial and Non-Financial Transactions were enabled.
- ✓ 2,34,210 Customers are using the facility as of March 31'2025.

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

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

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

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

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

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

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

Description	Txns Count	Amount in Crores
IMPS	5445499	4322
UPI	327556924	59336



### Advantages:

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

### Digital & Strategic Initiatives:

- **UPI 123Pay Enablement:** Extended UPI services to feature phone users via voice-based and IVR channels. This initiative promotes digital inclusion, especially in rural and underserved segments, aligning with RBI's vision of inclusive banking.
- **UPI-FIR (Foreign Inward Remittance):** Launched UPI-FIR functionality, enabling seamless receipt of foreign inward remittances directly into customer accounts via UPI, thereby simplifying cross-border transactions with lower processing times and costs.
- **UPI Registration through AADHAAR:** Bank has implemented UPI registration through AADHAAR functionality. This will act as a substitute of debit card for the customers to perform hassle free UPI transactions.
- **UPI UDIR:** UPI UDIR stands for Unified Payments Interface (UPI) Dispute Resolution and Refund System. It's a mechanism designed to streamline the process of resolving disputes and managing refunds within the UPI ecosystem in India. Bank has implemented UPI Online Dispute Resolution which will mitigate the efforts of

reconciliation and facilitate the auto reversal of failed transactions.

### Uses:

- ✓ **Faster Dispute Resolution:** UDIR aims to resolve disputes related to UPI transactions more efficiently compared to traditional methods.
  - ✓ **Enhanced Transparency:** Provides a clear and standardized framework for handling disputes between payers and recipients.
  - ✓ **Improved User Experience:** Offers a user-friendly platform for users to raise complaints and track their resolution.
- **UPI LITE:** UPI Lite is a feature within the Unified Payments Interface (UPI) system in India designed to facilitate small, offline transactions without requiring a UPI PIN for each payment.

### How UPI Lite Works:

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



are settled between the banks involved.

#### **Benefits of UPI Lite:**

- Convenience
- Faster and Secure Transactions
- Offline Functionality
- Enhanced User Experience
- Reduced Reliance on Cash.

#### ➤ **Implementation of RTGS and NEFT**

APGB is the first RRB in the country to obtain membership in "Centralized Payment

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

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

**Below is the data of NEFT/RTGS in FY 2024-25.**

Description	Transactions Count	Amount in Crores
NEFT	97,27,366	16,009
RTGS	2,17,135	17,534

#### ➤ **Implementation of Direct Benefit Transfer Scheme through NACH**

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

than various other banks.

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

**Transactions done during the year 2024-25**

Description	Count of Transactions	Amount In Crore
ACH CR	323322	819.11
APB CR	13281044	1,838.42

#### ➤ **Interoperable Cardless Cash Withdrawal (ICCW):**

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

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



➤ **PoS (Point of Sale) Issuer**

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

Cards at all Merchant Establishments.

Total Transactions in Various Alternate delivery channels are as under:

Description	Count of Transactions
ECOM/POS	4,26,427
MOBILE BANKING	10,48,255
INTERNET BANKING	72,011

➤ **Loan Repayment through BBPS:**

Customer can repay his loan through UPI apps like Phonepe, GPay etc. at his convenient time. Bank has implemented the repayment of loans through BBPS, which provides ease and security in repaying the loans. As on 31.03.2025, 61,123 Transactions were happened through Loan Repayment through BBPS

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

➤ **Online Account Opening:**

Implemented 'Online Savings Account' in the Bank through Video KYC. Customers can either onboard digitally at their end through Customer Apk or can onboard digitally through Agent Apk at branch end. Customer Apk can be downloaded through Play/iStore with name 'APGB DIGI KHATA'. Agent Apk can be downloaded with name 'APGB DISA AGENT'. Bank has opened 83,224 Digi KhataAccounts as on 31.03.2025.

**Important features of APGB DIGI KHATA:**

- ✓ AADHAAR card is digitally verified through linked mobile number
- ✓ Scanning of Photo, Signature can be seamlessly passed to CBS
- ✓ CKYC reference number can be generated with uploaded Digital documents on T+1 basis
- ✓ Re KYC of customer is assessed based

on net worth

- ✓ Nominee of the customer is captured online
- ✓ Cheque book product is auto opened based on customer request
- ✓ e-mail address of the customer is captured for pushing online account statement through Mobile Banking
- ✓ Debit Card, Mobile Banking & Internet Banking Request Can be given online Available in Regional Telugu language also for convenience of the customers in addition to English and Hindi languages.

➤ **Online FD/RD Opening:**

Bank implemented Online Fixed/Recurring deposit account opening for the customers through Mobile Banking and Internet Banking. 21,372 of our Digi customers have opened their Online FD accounts as on 31.03.2025.

**Important features of Online FD/RD:**

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



- QR Codes for Merchants: BHIM UPI QR Code is part of the existing UPI platform, and it is a payment collection mechanism wherein, a QR code will be generated basing on the Merchant's account number and details. Merchant can receive payment instantly from the customer by scanning the BHIM UPI QR code using any BHIM UPI enabled application. Bank has issued 37,598 QR codes to all eligible customers for performing merchant transactions. This gives a scope for improving CASA in the Bank.

➤ **Mobile Banking Activation through AADHAAR:**

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

➤ **WhatsApp Banking:**

APGB was the 1st RRB to have implemented WhatsApp Banking service to the customers in FY 2022-23. As on 31.03.2025, 65,125 customers were registered through WhatsApp banking.

**Major features in WhatsApp Banking are as under**

**1. Account Services**

- Balance Enquiry
- Mini Statement
- Account Statement

**2. Location Services**

- Locate Nearest Branch
- Locate Nearest ATM
- Locate Nearest BC

**3. Complaint redressal**

- Debit Card Toll free number
- Complaint mail for service issues

**4. Information on Rates**

- Deposit interest rates
- Loan interest rates

c. Service charges

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

➤ **e-Mandate registration through Debit Card:**

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

➤ **e-Mandate registration through Internet Banking:**

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

➤ **e-Mandate registration through Adhar:**

Bank has Enabled seamless registration of recurring payment mandates through Aadhaar authentication. This digitized process eliminates paperwork and reduces turnaround time for mandate setups in utilities, insurance, and loan repayments in FY 2024-25.

**Advantages of e-mandates:**

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

➤ **UPI AutoPay:**

UPI automatic payment is a feature through which an individual can automate the monthly payments of a fixed amount that will be deducted from the account on a particular date. With this facility any



customer who has linked our bank account in UPI can now register recurring e-mandate using any UPI application for recurring payments such as mobile bills, electricity bills, EMI payments, entertainment/OTT subscriptions, insurance, Mutual Funds etc. Bank has implemented recurring Mandate functionality under UPI platform.

**Advantages of this functionality:**

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

➤ **Standing Instructions through Mobile/ Internet Banking:**

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

➤ **SWIFT:**

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

➤ **Multi Factor Authentication in Micro ATMs:**

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

➤ **SSS at BC Points:**

BC Points (Business Correspondent Points) act as extended arms of banks in rural and underbanked areas of India. They offer various financial services to bridge the gap between traditional banks

and geographically isolated communities. One such service is enrollment in government-sponsored social security schemes. To strengthen the social security of the Rural customers, Bank has implemented Social Security Schemes at BC points.

**Benefits of Enrolling at BC Points:**

- **Accessibility:**  
Provides a convenient enrollment option for those residing in remote locations.
- **Personal Assistance:**  
BC Point representatives can guide you through the process and answer any questions you might have.
- **Initial Premium Payment:** Eliminates the need to visit a bank branch for the initial premium payment (depending on the BC Point's capabilities).

Implemented seamless account seeding, deseeding, and reseeded functionalities via NPCI's BASE portal, ensuring accurate Aadhaar-bank mapping and enhancing the efficiency of DBT (Direct Benefit Transfer) operations in FY 2024-25.

Standardized narration templates across AePS transactions for better readability, auditability, and reconciliation, contributing to improved backend efficiency and customer clarity for FY 2024-25.

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

➤ **Mobile Demo Vans**

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



➤ **Digital Banking Services:**

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

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

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

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

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

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

**4. Call Centre:** Bank has introduced Call centre for debit card related issues and

other general enquiries of customers.

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

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

**b. Inbound Calls:** To avail the services viz., enquiries on Loan, deposit, Digital Delivery Channels etc., the customers can call the call center on 08554-360111.

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

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

Inbound Contact Number: 08554-360111

Outbound Contact Numbers: 08554-360100

**V. Infrastructure support to the branches**

To enhance operational efficiency and support seamless day-to-day activities, the Bank provided significant infrastructure support to its branches during the financial years 2023–24 and 2024–25. As part of this initiative, approximately 750 All-in-One



PCs were procured in FY 2023–24 and 600 All-in-One PCs in FY 2024–25. These systems, equipped with the latest operating systems, were strategically distributed across branches to facilitate video conferencing, business reviews, and other key operational functions. This upgrade has substantially strengthened the Bank's digital capabilities and improved communication across its network. Existing PCs at the branches were also upgraded to latest operating system of windows (10). Also, supplied Micro ATMs to all the branches for pushing digital transactions at the branch terminal. Also, branches were provided with latest technology printers and UPS units for better customer service without any interruptions.

## VI. Inhouse Developments:

- **APGB A to Z Portal** : A comprehensive, department-wise digital gateway designed to offer centralized access to all internal and customer-facing services. This unified interface enhances productivity, simplifies interdepartmental coordination, and improves user navigation.
- **Key Fact Statement (KFS) Implementation** : Standardized KFS documentation across all loan products to ensure customers receive clear, concise, and transparent information regarding interest rates, fees, and reasons for loan rejection.
- **KCC Claim Data Automation** : This in-house module integrated with the FasalRin portal facilitates seamless and fully automated submission of KCC and KCC-AH&F claim data. It significantly enhances data accuracy, reduces manual intervention, and streamlines the end-to-end claims process for improved efficiency and transparency.
- **QR Code's MODULE**: The QR Code module facilitates branches in handling QR code requests from customers with SB, CA, and OD accounts. It enables the issuance of BHIM UPI QR codes to promote and enhance digital payment transactions.
- **Suggestion portal**: Bank has developed suggestions portal for the employees of the Bank to give their valuable suggestions for improvement of the products and solutions in the Bank.
- **Bulk upload of CGTMSE**: Bank has developed in-house portal for facilitating the bulk upload of CGTMSE files in Regional Offices.
- **ADC Dispute Redressal portal**: Bank has developed in-house portal for knowing the status of ADC transactions and also to raise the grievances related to the same
- **Positive Pay**: Positive Pay (PPS) is a free, automated service used by banks to prevent check fraud by verifying key details of high-value checks. The issuer of the check must submit the following details to the drawee bank at least 24 hours before the check is presented for clearing. Branches can enter High value check details in this Portal.
- **Locker Waiting List Module**: If the lockers are not vacant, branches can enroll the Customer details and allocate the lockers as per the priority.
- **Loan review Module**: Branches, ROs can review the loans which were Sanctioned/Disbursed during the month through this module.
- **KCC documentation Tool**: Branches can generate PKCC/PKCC(AH/F) document in online mode using this tool.
- **CTS Inward Clearing Module**: Head Office back office is using this Module for



verification of the Cheque/Draft images and entering the status of the instruments.

- **Investment Module:** Head Office Investments will be maintained using this application

## VII. Account Aggregator:

An Account Aggregator (AA) is a type of RBI regulated entity (with an NBFC-AA license) that helps an individual securely and digitally access and share information from one financial institution they have an account with to any other regulated financial institution in the AA network. Data cannot be shared without the consent of the individual. Bank has implemented Account aggregator as FIP (Financial Information Provider) & FIU (Financial Information User) as on 31.03.2025.

### Benefits of Account Aggregators:

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

## VIII. Information Security:

In an era of increasing cyber threats, our bank remains steadfast in its commitment to protecting its systems, data, customers, and stakeholders. Throughout the year, we have implemented and enhanced a comprehensive suite of IT security measures to fortify our defenses, ensure regulatory

compliance, and foster a culture of cybersecurity awareness. These initiatives reflect our proactive approach to safeguarding sensitive information, maintaining operational resilience, and upholding the trust of our customers. Below is a detailed overview of the key security measures undertaken.

### 1. Proxy Solution for White listed URL Access

To enhance network security and control internet access, the bank has implemented a proxy solution that restricts access to only whitelisted URLs across the bank's network.

- **URL Whitelisting:** The proxy filters all outbound internet traffic, allowing access only to pre-approved, business-critical URLs. This significantly reduces the risk of employees accessing malicious or unauthorized websites that could introduce malware or phishing threats.
- **Monitoring and Reporting:** The proxy solution provides detailed logs and analytics on internet usage, enabling the IT security team to monitor for anomalies and ensure compliance with the bank's security policies. Regular audits of whitelisted URLs ensure they remain relevant and secure.
- **Regulatory Compliance:** By restricting access to non-essential websites, the proxy solution aligns with regulatory requirements for data protection and cybersecurity, such as those mandated by the Reserve Bank of India (RBI).

This proxy solution has strengthened the bank's network security, preventing unauthorized access to potentially harmful websites and ensuring a secure browsing environment for all employees.



## 2. Microsoft 365 Integration for Active Directory, Desktop Management, and Endpoint Protection

To strengthen our IT infrastructure, the bank has adopted Microsoft 365 (M365) as a cornerstone of its security framework. M365 has been deployed to manage Active Directory, Desktop Management Systems, and Endpoint Protection, providing a unified platform for identity management, device security, and threat protection.

- **Active Directory Integration:** Leveraging M365's Azure Active Directory, we have enhanced user authentication and access control. Multi-factor authentication (MFA) is enforced across critical applications, ensuring only authorized personnel access sensitive systems, significantly reducing the risk of unauthorized access.
- **Desktop Management System:** M365's Intune enables centralized management of employee devices, ensuring compliance with security policies across desktops, laptops, and mobile devices.
- **Endpoint Protection:** Microsoft Defender for Endpoint delivers advanced threat detection and response, protecting devices from malware, ransomware, and sophisticated attacks. Real-time monitoring and automated incident response have reduced threat detection and mitigation times.

This integration has streamlined IT operations, improved visibility into our security posture, and ensured robust protection against evolving cyber threats.

## 3. Migration to Office 365 from Zimbra Email Solution

To modernize communication infrastructure and enhance email security, the bank successfully migrated from

Zimbra to Microsoft Office 365 (O365), improving security, collaboration, and operational efficiency.

- **Advanced Threat Protection:** O365's Microsoft Defender for Office 365 protects against phishing, malware, and email-based threats. Safe Links and Safe Attachments scan URLs and attachments in real-time, neutralizing threats before they reach users.
- **Data Loss Prevention (DLP):** O365's DLP policies prevent the accidental or intentional sharing of sensitive information, such as customer data or financial records, ensuring compliance with data protection regulations.
- **Cloud-Based Collaboration:** The migration enables seamless collaboration through Microsoft Teams, OneDrive, and SharePoint, all secured with enterprise-grade encryption and access controls.

This transition has strengthened email security and positioned the bank to leverage cloud-based productivity tools, enhancing employee efficiency and customer service delivery.

## 4. Microsoft Defender for Cloud, Antivirus, and Endpoint Detection and Response (EDR) for Servers

To secure critical server infrastructure at the head office, the bank implemented Microsoft Defender for Cloud, which is antivirus and Endpoint Detection and Response (EDR) solutions, ensuring comprehensive protection for on-premises and cloud-hosted servers.

- **Microsoft Defender for Cloud:** This solution provides unified security management and threat protection across our hybrid cloud environment, offering actionable recommendations, vulnerability



assessments, and automated security policies to harden server infrastructure.

- **Antivirus Protection:** Industry-leading antivirus software detects and removes malware, ensuring servers remain free from infections that could disrupt operations or compromise data.
- **Endpoint Detection and Response (EDR):** The EDR solution continuously monitors server activities, detecting and responding to suspicious behaviour in real-time. Automated incident response and detailed forensics support rapid recovery from potential breaches.

These measures have significantly enhanced the security, availability, and integrity of our critical banking systems.

#### 5. Forti Secure Access Service Edge (SASE) for Secure Internet Access

To support secure remote and hybrid work environments, the bank implemented Forti Secure Access Service Edge (SASE), ensuring secure, scalable, and seamless internet access for employees, branches, and systems.

- **Zero Trust Architecture:** Forti SASE enforces a Zero Trust model, verifying every user and device before granting access to resources, minimizing the risk of lateral movement by attackers within the network.
- **Secure Web Gateway:** The solution filters internet traffic, blocking access to malicious websites and preventing data leakage. Granular control over web applications ensures compliance with the bank's acceptable use policies.
- **Scalability and Performance:** Forti SASE's cloud-native architecture supports our growing workforce and branch network, delivering high-performance connectivity without compromising security.

This solution has enabled secure and reliable internet access, protecting sensitive data and ensuring seamless operations across our network

#### 6. Anti-Rogue Services for Brand Monitoring

To protect the bank's reputation and prevent brand misuse, we have implemented anti-rogue services for proactive brand monitoring across digital platforms.

- **Threat Detection:** The service scans the internet, social media, dark web, and fraudulent websites to identify unauthorized use of the bank's logo, name, or branding.
- **Rapid Response:** Upon detecting rogue activities, such as fake websites or phishing campaigns impersonating the bank, the service initiates takedown requests and coordinates with authorities to mitigate threats.
- **Customer Protection:** Preventing brand abuse safeguards customers from scams exploiting the bank's trusted name.

This initiative has bolstered the bank's digital presence, ensuring customers engage with us in a secure and authentic environment.

#### 7. Phishing Simulation Program for Staff Awareness

Phishing remains a prevalent threat to financial institutions. To build a resilient workforce, the bank has implemented a robust phishing simulation program to educate and train employees.

- **Realistic Simulations:** Employees are periodically exposed to simulated phishing emails mimicking real-world attacks, testing their ability to identify suspicious emails, links, and attachments.



- **Immediate Feedback:** Employees who interact with simulated phishing emails receive instant feedback and educational content, reinforcing best practices for avoiding phishing scams.
- **Continuous Improvement:** Analytics track employee performance, allowing tailored training to address specific vulnerabilities, resulting in a measurable reduction in phishing susceptibility.

This program has fostered a culture of vigilance, empowering employees to serve as the first line of defence against cyber threats.

## 8. Cybersecurity Awareness for Staff and Customers

To foster a secure banking ecosystem, the bank has implemented mandatory cybersecurity training for staff and quarterly SMS campaigns for customers.

- **Staff Training:** Mandatory sessions at the Head Office, including Cyber Jagrookta Diwas, cover password hygiene, safe

internet practices, and incident reporting. Interactive workshops ensure engagement and align with Reserve Bank of India (RBI) guidelines.

- **Customer Awareness:** Quarterly SMS campaigns deliver simple, actionable tips on recognizing phishing, securing credentials, and avoiding fraud, reaching all active customers to promote safe banking practices.

These efforts have strengthened our human firewall and empowered customers, reducing fraud risks and enhancing trust.

## Face lift to the Branches

### ➤ Branch Premises:

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



Sl.No	Particulars	No. of Branches
1	New Counters	Branches : 41 Regional Offices : 0 Training Institute : 0 SRKs : 2 <hr/> <b>Total : 43</b>
2	Digitalized Security Alarms	03
3	NVR Based CCTV Systems	54
4	Mix Value Counting Machines	134
5	Bundle Note Counting Machines	03
6	Strong Room Doors	08
7	BB Class Safes	02
8	Inverters	102
9	Water Dispensers	62
10	Name Boards	147
11	Glow Sign Boards	65
12	Fire Extinguishers	125
13	Chairs of different types	1047

➤ **Prajabhavanams / Own Buildings:**

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

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

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



## Opening of New Premises



**Mallam Branch, Nellore Region**



**Narpala Branch, Anantapur Region**



**Bukkarayasamudram,  
Anantapur Region**



**Podili Branch, Nellore Region**



**Madakasira Branch, Kadiri Region**



**Tangutur Branch, Nandyal Region**



During this FY, the reconstruction of two Prajabhavanam buildings were completed at Tangutur-K of Nandyal region and VN Palli of Kadapa region.

buildings are going on at Parla and Daivamdinne of Kurnool region, Parumanchala and D-Hussainapuram of Nandyal region and Kalasapadu of Rajampeta region.

The reconstruction of five Prajabhavanam

Sl.No	BIC	Branch	Region	% of work completed	Remarks
1	3029	Tangutur – K	NDL	100%	Completed
2	2002	VN Palli	KDP	100%	Completed
3	3017	Parumanchala	NDL	90%	Flooring work is going on.
4	3004	Parla	KNL	70%	Brickwork is going on.
5	3127	Daivamdinne	KNL	35%	Strong room construction is going on.
6	3125	D-Hussainapuram	NDL	25%	Completed up to plinth level.
7	2054	Kalasapadu	RJP	25%	Completed up to plinth level.

➤ **Rooftop Solar units:** The project cost for installation of Solar rooftop solar system at 34 buildings with 223 kWp is **₹2.15 Crores**. Installed rooftop solar systems at 31 buildings with 214 kwp and the installation is pending at the remaining 3 buildings as the buildings are under construction.

➤ **ACs to branches:** During the FY 24-25, the department has provided ACs to 219 branches.

➤ **Safe Deposit Locker facility:**

As part of our commitment to enhancing customer service and increasing fee-based income, the Bank has been providing safe deposit locker facility, during the financial year 2024-2025, locker facility has been extended to five additional branches, bringing the total number of branches offering safe deposit lockers to **224** out of total **551**. The Bank provides **29,150** lockers with 595 cabinets in multiple sizes—small, medium, large, and very large—to accommodate diverse customer needs.

Aligned with the Bank's digital transformation agenda, the safe deposit locker management

system has been successfully migrated to an online platform. This modernization allows for real-time monitoring of locker availability and waiting lists, streamlined allocation processes, and efficient tracking of rental payments and arrears. Bank sends an email or SMS alert to the registered email ID or mobile number of the customer before the end of the day as a positive confirmation intimating the date & time of the locker operation and the redressal mechanism available in case of unauthorized locker access. These enhancements have significantly improved operational efficiency and enriched the overall customer experience.

## INTERNAL CONTROL

The Bank has continued to maintain good housekeeping and internal control during the year 2024-25. Risk Based Internal Audit was conducted in **478** Branches from 01.04.2024 to 31.03.2025 against the target of **468** Branches in e-THIC online Inspection module by Internal Inspecting Officers.

NABARD Statutory Inspection with reference to its financial position as on 31 March 2024 was conducted from 18 September 2024 to 11 October 2024.



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

DESCRIPTION	2023-24	2024-25
LOW RISK	541	538
MEDIUM RISK	10	13
HIGH RISK	NIL	NIL
VERY HIGH RISK	NIL	NIL
NEW BRANCHES (No new branches during the period)	NIL	NIL
Total No of Branches	551	551

The Bank has also conducted Preventive Vigilance Exercise (PVE), Compliance Audit & Concurrent Audits of Branches during the year 2024-25.

**VIGILANCE MATTERS**

An independent Vigilance Cell is constituted at Head Office, which is headed by a General Manager deputed from Sponsor Bank who is being assisted by one Chief Manger and two Senior Managers. The Cell is functioning under the direct control and supervision of the Chairman. Further, the functioning of Vigilance Cell is also monitored/reviewed by the Vigilance Department of Sponsor Bank. Due to effective functioning of Vigilance Cell and timely conduction of Preventive Vigilance Exercises, many frauds have been either detected or averted. Wherever frauds have occurred, timely action has been initiated for recovery of amounts besides filing of complaints with Police Authorities. Vigilance Department is functioning with the objective of minimizing the incidence of frauds in the Bank.

The following are the major highlights of the Vigilance Department

- We have recovered an amount of **Rs 56.63 lakhs**
- Out of the **45** outstanding fraud cases, we have recovered the total outstanding fraud amount in **24** branches and made the fraud liability Zero.
- Out of the **16** Insurance Claims lodged, in 9 cases claims have been settled to a tune of **Rs.70.25 lakh**.
- **Sri Rakesh Kumar, Additional Chief Vigilance Officer (ACVO)**, Canara Bank, Vigilance Wing, Delhi Unit, visited our bank on 05.08.2024 and addressed the gathering of all Regional Managers, Department Heads at Head Office, Senior Manager from HO and few Branch Managers with regard to vigilance aspects.



**Addressing of ACVO – Sri Rakesh Kumar.**



Bank has observed Vigilance Awareness Week from 28.10.2024 to 03.11.2024 with the theme **“Culture of Integrity for Nation’s Prosperity”** (“सत्यनिष्ठा की संस्कृति से राष्ट्र की समृद्धि”). As part of the Programme, the employees at Head Office, all Regional Offices and Branches administered the Pledge on 28.10.2024. To mark the occasion, Posters & banners were displayed in vernacular language. Bank has organised Walkathon programme on 29.10.2024 in Kadapa town to propagate the message of

“Culture of Integrity for Nation’s Prosperity” to the Public. A Quiz competition through Online mode was conducted on Vigilance awareness among the staff of our bank on 30.10.2024. The activities conducted by the ROs/ Branches were widely covered in the print and electronic media. On 01.11.2024, a meeting was organised at Head Office in which Sri Shaik Baba Fakroddin, Hon’ble Secretary, District Legal Services Authority, Kadapa, attended as Chief Guest.



Administering pledge by the Executives and staff of Head office on the eve of Vigilance Awareness Week from 28th October, 2024 to 3rd November 2024 at Head office, Kadapa.



Sri Shaik Baba Fakroddin, Hon’ble Secretary, District Legal Services Authority, Kadapa, attended as chief guest for valedictory meeting organized on 01.11.2024 as part of observance of Vigilance Awareness Week at Head Office, Kadapa





**Walkathon programme by HO, RO and Kadapa Local Branches on the eve of Vigilance Awareness Week on 29.10.2024.**

### **BANKING OMBUDSMAN SCHEME**

The Bank has adopted the Banking Ombudsman Scheme, 2006 and the Integrated Ombudsman Scheme, 2021, and has ensured wide publicity of these schemes through branches and through website.

During the F-Y 2024-25, the Bank has received 41 complaints under RB-IOs-2021 (RESERVE BANK - INTEGRATED OMBUDSMAN SCHEME – 2021), all of which have been resolved without any monetary implications.

### **AWARDS PASSED BY THE BANKING OMBUDSMAN**

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

### **COMPLAINTS**

During the financial year 2024–25, the Bank received 94 complaints from customers concerning issues such as delays in account opening and closure, deficiencies in customer service, and instances of discourteous behaviour by staff members. Each complaint was thoroughly reviewed by the General Manager. Upon receipt, detailed remarks and reports were obtained from the relevant

Regional Offices and branches, with investigations conducted as necessary.

Based on the findings and feedback, the Bank took prompt and appropriate corrective actions to resolve all reported issues. We are pleased to report that all 94 complaints were successfully addressed and closed within the reporting period, reflecting the Bank's commitment to maintaining high standards of customer service and responsiveness.



## CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR)

As part of Corporate Social Responsibility, the Bank extended financial support to promote education and empowerment among underprivileged communities. During the financial year 2024-25, the Bank awarded scholarships of ₹5,000 each to 492 (total amount of Rs.24,60,000/-) SC/ST girl students from Classes 7th to 9th under Pragathi Vidya Jyothi Scholarship Scheme, aimed at encouraging them to continue their education and realize their academic potential. This effort reflects the Bank's dedication to empowering marginalized communities through meaningful and sustained support

## BOARD

The Board of the Bank is constituted by

- Chairman of the Bank (Chairman of the Board).

- Two Non-Official directors appointed by Government of India.
- One nominee director each from Reserve Bank of India and NABARD.
- Two nominee directors from Sponsor Bank.
- Two nominee directors from state Government of A.P.

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

## CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS

The following were inducted on the Board of Directors of the Bank during the year 2024-25 in the place of the outgoing Directors.

Sl. No.	Name of the Incoming Director	Name of the Outgoing Director	Nominee of
1.	Sri D Ronald Rose, IAS, Secretary to Government, Finance Department(B&IF) Government of Andhra Pradesh, Guntur.	Sri K V V Satyanarayana, IRAS, Secretary to Government, Finance Department(B&IF) Government of Andhra Pradesh, Guntur.	Government of A.P.
2.	Sri L Siva Sankar, IAS District Collector, Kadapa	Sri V Vijay Rama Raju, IAS District Collector, Kadapa	Government of A.P.
3.	Dr. Sreedhar Cherukuri, IAS District Collector, Kadapa	Sri L Siva Sankar, IAS District Collector, Kadapa	Government of A.P.
4.	Sri B P Jatav, Chief General Manager Canara Bank, Human Resources & Public Relations Wing Canara Bank Head Office, J.C Road BENGALURU – 560 009	Sri Sandeep J Gaware Chief General Manager AS & RRB Wing Canara Bank Head Office, 112, J.C Road BENGALURU – 560 009	Sponsor Bank
5.	Sri Panduranga Mithanthaya, General Manager, Canara Bank, Circle Office, Tirupati	Sri Ravi Varma, General Manager, Canara Bank, Circle Office, Vijayawada	Sponsor Bank



## BOARD MEETINGS

Board Notes were discussed in the Seven Board Meetings.

Seven Board Meetings were conducted during the year 2024-25 and in all 434

Sl.No	Date of the Board Meeting	No. of Notes put up to the Board
1	03.05.2024	08
2	19.06.2024	78
3	03.09.2024	67
4	11.10.2024	10
5	25.11.2024	81
6	29.01.2025	75
7	20.03.2025	115
	<b>Total</b>	<b>434</b>

## Attendance of Board Members

Sl. No.	Name	Designation	Representing Institution	No. of meetings attended during the year
1.	Sri Satyaprakash Singh	Chairman	Sponsor Bank	7
2.	Non Official Director -Vacant*	-	-	-
3.	Non Official Director -Vacant*	-	-	-
4.	Sri K.V.V.Satyanarayana, IRAS.,	Secretary to Govt Finance (B&IF), Department, Government of Andhra Pradesh, Guntur.	Government of Andhra Pradesh	0
5.	Sri D Ronald Rose, IAS	Secretary to Govt Finance (B&IF), Department, Government of Andhra Pradesh, Guntur.	Government of Andhra Pradesh	0
6.	Sri V Vijay Rama Raju, IAS	District collector, Kadapa	Government of Andhra Pradesh	0
7.	Sri L Siva Sankar	District collector, Kadapa	Government of Andhra Pradesh	0



Sl. No.	Name	Designation	Representing Institution	No. of meetings attended during the year
8.	Dr. Sreedhar Cherukuri, IAS	District collector, Kadapa	Government of Andhra Pradesh	0
9.	Sri Abhishek	Asst General Manager Department of Supervision, RBI, APRO: Hyderabad	RBI	6
10.	Sri Raju Kumar Sharma	Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD	NABARD	6
11.	Sri Sandeep J Gaware	Chief General Manager, Canara Bank, AS & RRB Wing, Head Office, 112 J.C Road, Bengaluru.	Sponsor Bank	3
12.	Sri B P Jatav	Chief General Manager, Canara Bank, HR & PR Wing, Head Office, J.C Road, Bengaluru.	Sponsor Bank	4
13.	Sri P Ravi Varma	General Manager, Circle Office, Vijayawada	Sponsor Bank	3
14.	Sri Panduranga Mithanthaya	General Manager, Circle Office, Tirupati.	Sponsor Bank	4

\*The term of Govt. of India nominee directors have completed during May, 2016 and proposals were sent to Govt. of India through NABARD/Sponsor Bank for fresh appointment of directors. New appointments are yet to be made by Govt. of India and presently these two posts are vacant.

#### **BANK'S WEBSITE**

- Bank is having a dedicated website <https://www.apgb.in/>

- BRIHASPATI TECHNOLOGIES is the organization maintaining our website for all updates.
- Domain Hosting is performed by "HOSTGATOR".
- In Bank's website, Interest rates of all types of Deposits & Loans are updated from time to time



- All products like Deposits, Loans and other important information useful for Customers are updated from time to time.
- Tenders floated by the bank are updated in the website from time to time.
- Unclaimed deposits of the customers of our Bank are also featured in the Bank's website facilitating the customers for claiming the deposits.
- Complaint redressal mechanism is featured in the website where customers will be able to know whom to approach in case of dissatisfaction of customer service.
- Complaints, Feedback, Online Loan & Grievance Redressal forms are available in the website for customer's use.
- Branch details like Address and contact number are provided in the website for customer's use.
- Other important features of Bank website are links of important Govt. Regulatory agencies, Bank Business details, alternate delivery channels facilitated by the Bank, etc.

### Manpower Planning / Assessment:

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

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

- 1. Retirements:** Bank is taking the actual No. of retirements falling under each cadre during the financial year while arriving at the requirement of Manpower, likewise for next five years.
- 2. Attrition:** It is assuming that the attrition rate is @5% every year in the mode of resignations, deaths and other reasons, except retirements.
- 3. Promotions:** Bank has initiated internal promotions for the year 2024-2025 and the details of staff promoted from cadre-to-cadre are as under:

Cadre	2023-2024		2023-2024	
	Direct Recruitment	Internal Promotions	Direct Recruitment	Internal Promotions
Officer Scale V	0	3	0	2
Officer Scale IV	0	13	0	33
Officer Scale III	0	46	0	51
Officer Scale II	20	71	12	69
Officer Scale I	171	66	256	23
Office Assistant	1	1	379	22
Office Attendant	0	0	0	0



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

### **1. Human Resources Development**

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

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

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

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

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

### **2. Imparting Training to the staff members**

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

The two training centers are conducting trainings on Diversification of Credit, Investment in Agri. Credit, Marketing, Internal Control, Management Development, Branch Management, Recovery Management, Orientation/Refresher programmes, Pre-promotion training programmes to SC/ST categories etc., apart from imparting training on CBS operations, keeping in view the technology-driven changes that are taking place from time to time. In all the said training programmes, sessions on KYC/AML, Customer Relations, Code of Bank's Commitment to Customers, Financial Inclusion, Cyber Security, New Age Skills are made mandatory and more focus is being made on the above said matters to the staff members during the course of training programmes.

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



**The details of cadre-wise staff trained during 2024-2025 are as under:**

Cadre	Cadre-wise staff as on 31-03-2025	Training imparted		% of staff trained
		Internal	External	
Officers	2279	3067	405	152.34
Office Asst.	876	1275	0	145.54
Office Attend.	70	64	0	91.42
Total	3225	4406	405	149.17

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

01. Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) – 39288/2012 regarding grant of Pension to the employees of RRBs and as per the directions given by the DFS, MoF, GoI vide its letter dt.23-10-2018, Bank has adopted APGB (Employees') Pension Regulations – 2018 and implementing the same.
02. APGB Pension Fund Trust and APGB Provident Fund Trust were formed in the wake of the implementation of Pension Scheme – 2018 with the approval of the Board given through BBC No.01/2019, dt.10-01-2019 and BBC No.02/2019, dt.22-02-2019 and in terms of the Pension Regulations the required Trustees were also appointed.
03. Submitted applications to the EPFO, Kadapa for Pension Fund exclusion and PF exclusion in the prescribed Formats as suggested by NABARD and the same is awaited.
04. Submitted applications to IT Authorities for approval of Pension Fund and Provident Fund in the prescribed Formats and got the same for both 'APGB (Employees') Pension Fund' and 'APGB (Employees') Provident Fund'.
05. Bank started payment of superannuation/ Family pension and commutation to the retirees w.e.f. 01-04-2018.
06. Bank has paid an amount of Rs. 171.57 crores as Pension/Pension arrears and Rs.15.08 crores as commutation and received Employer portion of Provident Fund amount of Rs.5.98 crores from Pensioners during the financial year 2024-25.
07. Bank has made a Provision to the tune of Rs.1380.65 Crores towards Pension Fund, from the Profits of the Bank up to 31.03.2025 and Rs.1402.09 crores Pension Fund has been invested with LIC and other Investors.
08. In the wake of the instructions from NABARD, Bank has stopped remitting of monthly contributions of Employees' and Bank's to the EPFO and routing the monthly contributions of the Employees' contributions to the Provident Fund maintained by the Bank and Bank's contributions to the Pension Fund for Pension eligible Employees i.e. who joined before 01.04.2010 and (both Employees and Bank's contributions) to National Pension System (NPS) for Employees' who joined on or after 01.04.2010 from the month of February 2020.

**1. Pension Scheme – 2018**

Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) – 39288/2012 regarding grant of Pension to the employees of RRBs and as per the directions given by the Department of



Financial Services, Ministry of Finance, Government of India vide their letter dt.23-10-2018 communicating the approval of Model RRB (Officers' and Employees') Service (Amendment) Regulations, 2018 and Model Regional Rural Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 through NABARD and also as per the Official Gazette Notification dt.11-12-2018 of APGB (Employees') Pension Regulations – 2018 by the Govt. of India, the Bank has implemented the Pension Scheme – 2018 effective from 01-04-2018, with the approval of the Board of Directors during the meeting held on 16-10-2018.

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

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

The Bank has been contributing to pension fund towards pension liability as per the actuarial valuations as at 31st March every year. Accordingly, the Bank has obtained Actuarial Valuation of Pension Fund from BHUDEV CHATTERJEE INTERNATIONAL CONSULTANT as of 31.03.2025 and the liability assessed is Rs.1402.09 crores. Accordingly, Bank has contributed the gap of Rs.63.41 crores during the FY 2024-25.

## **2. Voluntary Retirement**

The Bank had received 8 applications from the staff members of different cadres opting/applying for voluntary retirement from the services of the Bank and the same are placed before the Competent Authority for according in principle permission to process the applications. As such, out of the 8 applications received, the Bank has accepted the voluntary retirement requests pertaining to 6 staff members, those who have fulfilled the eligibility criteria, and relieved them from the services of the Bank on different occasions. Out of the 8 received applications, 2 applications are under process as on 31-03-2025.

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

## **3. Provident Fund**

During the Financial Year 2019-20, the Bank has implemented Provident Fund Scheme to employees as per Government of India directions vide no F.No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018. Provident Fund Trust has been created and obtained necessary approval from the Principal Commissioner of Income Tax, Tirupathi Charge, Tirupathi vide Ref.No. F.No.Approval/Pr.CIT/TPT/2020-21 dated : 11.09.2020 . As per the policy, Bank has remitted members contribution of Rs 7.33 Crores towards Provident Fund Trust, on an accrual basis which is charged to the Profit & Loss account.

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

The Bank has implemented the National Pension System (NPS), in terms of Pension Regulations, 2018 as per Government of India directions vide no F. No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018



and accordingly paid an amount of Rs.20.60 Crore (Bank Contribution) to National Pension System and the same is charged to Profit & Loss Account.

### **Implementation of Viability Plan:**

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

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

- Sarala Runa Kendras (Asset Management Hubs) at 24 centres.
- Diversification of Business-Introduction of high value- "Platinum SB account"
- Premium Current Account & Platinum Current Account
- Premium Savings Account & Premium Current Account
- CTS clearing
- Centralized TDS system
- APGB DIGI Khata (Digital Instant Savings Account)
- Online FD through Mobile Banking App
- UPI registration through Aadhaar OTP
- Dual Interface (Tap & Go) Cards
- QR Codes
- SWIFT facility
- In House -Employee suggestion portal
- E-Office Note
- Enabling AePS OFFUS Cash Deposit
- Adoption of new age skills: e-learning Module for Staff and Knowledge Management Tool
- Social Banking- WhatsApp Banking
- NACH e-mandate with Debit Card
- Proxy and Active Directory
- Cash Management System
- Account Aggregator
- Loan Repayment through BBPS
- Interoperable Card-less Cash Withdrawal (ICCW)
- Social Security Schemes at BC points
- Green PIN through MB/INB
- Debit Card request through MB/INB
- Loan Originating System (LOS)
- UPI Lite
- Digital One Time Combination Lock for ATMs.
- UPI FIR (Foreign Inward Remittance).



## ACKNOWLEDGEMENT

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

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

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

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

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

The Board wishes to place on record its appreciation and gratitude for the valuable services and guidance rendered by Sri K V V Satyanarayana, IRAS, Secretary to Govt., Finance Department(B&IF), Govt. of Andhra Pradesh, Guntur, Sri V Vijaya Rama Raju, IAS, District Magistrate and Collector, Kadapa, Sri L Siva Sankar, IAS, District Magistrate and Collector, Kadapa, Sri Sandeep J Gaware, Chief General Manager, Canara Bank, Head Office, Bengaluru, Sri P Ravi Varma, General Manager, Circle Office, Vijayawada who had demitted office during the year under Report.

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

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

The Board of Directors finally thank the Statutory Central Auditor M/s. RAO & KUMAR SIRIPURAM and the team of 43 statutory Branch Auditors, for timely completion of the audit work of the Bank for the financial year 2024-25.

For and on behalf of  
Board of Directors



**(SATYAPRAKASH SINGH)**  
CHAIRMAN



# Formation Day



Launching of e-Nomination through mobile and internet banking & UPIPAY 123 on formation day



# INTERNATIONAL WOMEN'S DAY



HEAD OFFICE , KADAPA



ANANTAPURAM



MARKAPUR



NELLORE



RAJAMPETA



## Republic day Celebrations



Republic day Celebrations at Head Office



Plantation program on the eve of Republic Day

## Independence day Celebrations



Independence day Celebration at Nellore



Independence day Celebration at Rajampeta



Cricket tournament conducted by HO Staff Recreation Club at Head office, Kadapa



## Donations under CSR Activity





## Donations under CSR Activity





**PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE**

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Parameter	2023-24	2024-25
1.	No. of districts covered	10	10
2.	No. of Branches	551	551
	a. Rural	326	326
	b. Semi-urban	144	144
	c. Urban	81	81
	d. Metropolitan	--	--
	No. of Extension Counters	--	--
	No. of Regional Offices	9	9
3.	Total Staff	2742	3219
	Of Which Officers	2104	2274
4.	Deposits	21664.80	23666.55
	% Growth	9.46	9.24
5.	Borrowings Outstanding	4165.57	3824.51
	% Growth	-9.30	-8.19
6.	Gross Loans & Advances Outstanding	24680.14	27089.97
	% Growth	12.88	9.76
	Of '6' above loans to SF/MF/AL	15654.41	18270.98
	Of '6' above loans to Priority Sector	22802.32	24862.27
	Of '6' above loans to Minorities	3004.81	3298.27
7.	C.D. Ratio	113.92	114.75
8.	Investments Outstanding	4296.59	4353.60
	% Growth	14.31	1.32
	SLR investments	4258.36	4306.87
	Non-SLR Investments	38.23	46.73
9.	Average Deposits	20145.47	21871.56
	% Growth	10.68	8.56
10.	Average Borrowings	6896.09	5967.96
	% Growth	10.53	-13.46
11.	Average Gross Loans & Advances	22956.23	25098.47
	% Growth	11.71	9.33



Sl. No.	Parameter	2023-24	2024-25
12.	Average Investments	3741.94	4309.74
	% Growth	-5.31	15.17
	Average SLR investments as % to Average Deposits	19.22	19.47
	Average Non-SLR Investments as % to Average Deposits	0.18	0.23
13.	Average Working Funds	32742.72	34568.92
14.	Loans Issued during the year	21218.86	22998.33
	Of '14' above Loans to SF/MF/AL	10624.94	14197.39
	Of '14' above Loans to SC/ST	2609.92	2828.79
	Of '14' above Loans to Minorities	2525.04	2736.8
	Of '14' above loans to Priority Sector	19446.25	21017.18
15.	Per branch productivity	84.11	92.11
	Per staff	16.90	15.77
16.	Recovery performance as per June DCB		
	Demand	17625.78	17716.12
	Recovery	16177.38	16041.74
	Overdues	1448.41	1674.38
	Recovery (%) - June position	91.78	91.55
17	FARM SECTOR		
	Demand	11239.14	10393.08
	Recovery	10268.59	9443.47
	Overdues	970.55	949.61
	Recovery (%) - June position	91.36	90.86
18	NON-FARM SECTOR		
	Demand	6386.64	7323.03
	Recovery	5908.78	6598.27
	Overdues	477.86	724.76
	Recovery (%) - June position	92.52	90.1
19.	a. Standard Assets	24374.39	26759.02
	b. Sub-Standard Assets	97.28	114.01
	c. Doubtful Assets	157.36	160.96



Sl. No.	Parameter	2023-24	2024-25
	d. Loss Assets	51.11	55.98
	Total Assets	24680.14	27089.97
20.	Standard Asset as % to Gross Loans & Advances	98.76	98.78
	PROFITABILITY ANALYSIS		
21.	Interest paid on		
	a. Deposits	1059.44	1237.47
	b. Borrowings	341.18	344.04
22.	Salaries to staff	466.63	679.99
23.	Other operating expenses	205.22	215.33
24.	Provisions made during the year	453.46	444.58
25.	Interest Received on		
	a. Loans and Advances	2187.20	2407.31
	b. Current A/C with Canara Bank/Other Banks		
	c. Investments and approved securities	303.39	318.73
	d. Non-SLR Investments	2.62	3.09
	e. Balances with other Banks	316.73	244.2
26.	Miscellaneous Income	518.38	587.46
27.	Profit (+)/Loss(-)	802.40	639.37
	OTHER INFORMATION		
28.	Share Capital Deposit Received	0	0
29.	DICGC	0	0
	a. Claims received –Cumulative	0	0
	b. Claims received but pending for Adjustment	0	0
	c. Claims Pending with Corporation	0	0
30.	Cumulative Provision		
	a. Against NPAs/Standard Assets	378.02	423.41
	b. Against intangible assets/frauds	1.93	1.93
	c. Investments/others	0	0
31.	Interest De-recognized		
	a. During the year	27.84	31.73



Sl. No.	Parameter	2023-24	2024-25
	b. Cumulative	185.36	217.09
32.	Loans – Written off during the year		
	a. Accounts	4	0
	b. Amount	0.004	0.00
33.	Accumulated Loss	0	0
34.	Total Reserves	4549.32	5188.70



## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To  
The President of India,  
New Delhi.

Report on the Financial Statements

### Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of Andhra Pragathi Grameena Bank, Kadapa, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2025 and the statement of Profit and Loss for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of:

- i. The Head Office and 28 Branches audited by us;
- ii. 305 Branches audited by Other 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, and the Profit and Loss Account are the returns from 218 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.46% of advances, 29.90 % of deposits, 18.42 % of interest income and 24.42 % of interest expenses.

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

Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at March 31, 2025; the Profit and Loss Account, read with the significant accounting policies and the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date.

### Basis for Opinion

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

### 4. Emphasis of Matter

a. We draw attention to the Standalone financial statements, Pursuant to the Gazette Notification CG-DL-E-07042025-262329 dated April 7, 2025, issued by the Central Government after consultation with the NABARD, the Government of Andhra Pradesh, and the Sponsor Banks Union Bank of India, Canara Bank, Indian Bank, and State Bank of India it has been decided in public interest, and in the interest of the development of the area served and the Regional Rural Banks (RRBs) themselves, to amalgamate the following RRBs:

- Chaitanya Godavari Grameena Bank



- Andhra Pragathi Grameena Bank
- Saptagiri Grameena Bank
- Andhra Pradesh Grameena Vikas Bank

into a single Regional Rural Bank named Andhra Pradesh Grameena Bank (the "Transferee Regional Rural Bank"), with effect from May 1, 2025.

As per the approved scheme of amalgamation, the entire business undertaking of the Bank shall be transferred to the Transferee Regional Rural Bank. Consequently, the Bank will cease to operate as a separate legal entity effective from May 1, 2025.

Since the business operations will continue seamlessly under Andhra Pradesh Grameena Bank and there is no discontinuation of the underlying banking services or activities. Accordingly, the financial statements for the year ended 31 March 2025 have been prepared on a basis of going concern, considering the merger. Assets and liabilities have been stated at book values in accordance with the approved scheme and applicable regulatory guidelines.

- We draw your attention to note no. 4.a. of Notes to Accounts read together with 5.2 of Significant Accounting Policies, the NPA provision at the branch level is created as per RBI regulations, however at HO level 100% provision is created.
- We draw your attention to note no. 4.h. of Notes to Accounts of Frauds. During the year, there are 5 reported frauds. The bank had recovered the entire fraud amount or provided 100% in the books of accounts.
- We draw attention to the Standalone financial statements, Govt. of India. Ministry of Finance, Department of Financial Services, vide Order No.

F.No.8/4/2024-RRB dated 03 October, 2024, in exercise of their powers under provision 2 of section 17(1) of RRB Act, 1976 has communicated the implementation of pension scheme w.e.f 01.11.1993 giving coverage along with consequential arrears to all the left out cases, viz. resignation, voluntary retirement, compulsory retirement as a measure of penalty, medical incapacitation, compassionate allowance in case of Dismissal/removal/termination from service. Accordingly, the pension scheme has been implemented by the Bank. The pension liability as on 31.03.2025 is arrived with revised pension is 95.58 Crores. The same was charged to Profit and Loss account during the year.

- We draw attention to the Standalone financial statements, Govt. of India. Ministry of Finance, Department of Financial Services, vide Order No. F.No.8/1/2023-RRB dated 18th September, 2024, in exercise of their powers under provision 2 of section 17(1) of RRB Act, 1976 has communicated the grant of computer increment to all employees of RRBs who were in service/probation as on 01.11.1993 along with payment of arrears thereof. On account of the same a liability of Rs. 44.16 Crores was charged to Profit and Loss account during the year.
- With respect to 'Pragathi Gen Gold Scheme and Pragathi Swarna Sprint Scheme both under Bullet repayment option': Previously the Bank use to give loans above Rs.2.00 lakhs (rupees two lakhs) under these bullet repayment schemes. Pursuant to NABARD observation during the previous inspection the Bank had issued an internal circular no. 187-2024 dated 04.06.2024 to all the branches there by dispensing this practice and restricting the maximum loan quantum under these schemes to Rs.2.00



lakhs for bullet repayment with effect from 27.05.2024. We observed that the bank had not issued/ renewed any Gold loan exceeding Rs.2.00 under bullet repayment option after the said date.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

### 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. We have determined the matters described below to be the Key Audit Matters of the Bank to be communicated in our report.

Sl.	No.Key Audit Matter	How it has been addressed
1	<p>Information Technology (IT) Systems and Controls over financial reporting:</p> <p>The Bank's financial accounting and reporting systems are highly dependent on the effective working of the Core Banking Solution (CBS) and other IT systems linked to the CBS are working independently. Extensive volume, variety and complexity of transactions are processed daily and there is a risk that automated accounting procedures and related internal controls may not be accurately designed and operating effectively. Particular areas of focus relate to the logic that is fed into the system, sanctity and reliability of the data, access management and segregation of duties.</p> <p>These underlying principles are important because they ensure that changes to applications and data are appropriate, authorized, cleansed and monitored, so that the system generates accurate and reliable reports/ returns and other financial and non-financial information that is used for the preparation and presentation of the financial statements.</p> <p>We have relied on the consistent and accurate functioning of CBS and other IT systems for the following:</p>	<p>Our audit procedures Included verifying, testing and reviewing operating effectiveness of the IT system by verifying the reports/returns and other financial and non- financial information generated from the system on a test check basis. Our audit procedures included:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ensuring that deficiencies noticed in our verification on test check basis were informed to the management for corrective action.</li> <li>Carrying out independent alternative audit procedures like substantive testing in areas where deficiencies were noticed.</li> <li>Analytical procedures like ratio analysis, trend analysis, reasonable tests, comparative analysis.</li> </ul> <p>Reliance on external inspection reports, IS Audit Report, Concurrent Audit Report, NABARD/RBI Inspection Report whichever made available.</p>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Asset Classification and Income recognition as per the Reserve Bank of India guidelines.</li> <li>● Identification of advances and liability items and its maturity pattern in various brackets.</li> <li>● Reconciliation and ageing of various suspense and sundry accounts, inoperative accounts, inter-branch balances and other such accounts.</li> <li>● Recording Investment transactions Interest expense on deposits and other liabilities.</li> <li>● Provisioning on the advance portfolio.</li> </ul> <p>In view of the same we consider this to be a key audit matter.</p>	
2.	<p>Income Recognition, Asset Classification (IRAC) and provisioning on Loans &amp; Advances as per the regulatory requirements:</p> <p>Loans &amp; Advances and Investments are the largest class of assets forming 71.62% of the total assets as on March 31, 2025. Classification, Income recognition and loss provisioning on the same are based on objective parameters as prescribed by the regulations (Reserve Bank of India's, NABARD, prudential norms and other guidelines). The management of the Bank relies heavily on its IT systems (including Core Banking Solution), exercise significant estimates and judgement, manual interventions and uses services of experts (like independent values, legal experts and other professional) to determine asset classification, income recognition and provisioning for losses.</p>	<p>Our audit was focused on income recognition, asset classification and provisioning pertaining to advances due to the materiality of the balances associated. Our audit procedures included the assessment of controls over the approval, disbursements and monitoring of loans and other related IT systems for compliance of the IRAC and provisioning norms and its operating effectiveness.</p> <p><b>These included:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● We have evaluated and understood the Bank's Internal control system in adhering to the Relevant RBI/ NABARD guidelines regarding income recognition, asset classification and provisioning pertaining to advances/investments.</li> <li>● System controls and manual controls over the timely recognition of non-performing assets (NPA).</li> <li>● Overall Controls on the loan approval, disbursement and monitoring process in case of advances.</li> <li>● We tested sample of loans (in cases of</li> </ul>



<p>In view of the same we consider this to be a key audit matter.</p>	<p>branches visited by us) to assess whether they had been identified as non performing on a timely manner, income recognized and provisioning made as per IRAC norms.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• We have also reviewed the reliability, effectiveness and accuracy of manual interventions, wherever it has come to our notice, on test check basis.</li> <li>• We have also reviewed the reports and observations of the Bank's internal audit/inspection reports and observations of the concurrent auditors for the same.</li> </ul>
---	--

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

5. The Bank's management is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of Bank in accordance with the applicable provisions of Regional Rural Bank Act, 1976, Banking Regulations Act, 1949, applicable guidelines of Reserve Bank of India (RBI) / NABARD accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the

accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement



when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Report that the audit at branch level is not be able to conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained at branch, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and

whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

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

### Other Matters

7. We did not audit the financial statements / information, of 305 branches out of 333 audited branches, included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information reflect total assets of Rs. 34,194.70 Crores as at 31st March 2025 and total revenue of Rs. 3,560.79 Crores (Which includes Interest on advances and Commission income) for the year ended on that date, as considered in the financial statements.

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



**Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
9. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 8 above, and subject to the limitations of disclosure required therein, we report that:
  - a. We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.
  - b. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.
  - c. The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

Place: Kadapa  
Date: 29.04.2025

**10. We further report that:**

- a. In our opinion, proper books of account as required by Law have been kept by the Bank, so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us.
- b. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this Report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us.
- c. The Reports on the financial statements of the Branches audited by branch auditors of the Bank have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report.
- d. In our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

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

Sd/- xx xx  
**CA C.M.Ravi Prasad (Partner).**  
M.No.211322  
UDIN: 25211322BMJBQY1705



**AUDITED BALANCE SHEET AS ON 31.03.2025**

Parameter	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2025	31.03.2024
<b>CAPITAL AND LIABILITIES</b>			
CAPITAL	1	423426	423426
RESERVES AND SURPLUS	2	51886978	45493196
DEPOSITS	3	236665503	216647993
BORROWINGS	4	38245122	41655733
OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	5	14725963	11663350
<b>TOTAL</b>		<b>341946992</b>	<b>315883698</b>
<b>ASSETS</b>			
CASH AND BALANCES WITH RBI	6	13988316	12009921
BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	7	30209068	31475790
INVESTMENTS	8	43536001	42965951
ADVANCES(Net)	9	244905099	220709414
FIXED ASSETS(Net)	10	480044	495106
OTHER ASSETS	11	8828464	8227516
<b>TOTAL</b>		<b>341946992</b>	<b>315883698</b>
<b>CONTINGENT LIABILITIES</b>	12	<b>1176033</b>	<b>658072</b>

Sd/- xx xx  
(**V Kishore Kumar**)  
Chief Manager

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

Sd/- xx xx  
(**Satyaprakash Singh**)  
Chairman

Sd/- xx xx  
(**Abhishek**)  
Director

Sd/- xx xx  
(**Raju Kumar Sharma**)  
Director

Sd/- xx xx  
(**I Panduranga Mithanthaya**)  
Director

Sd/- xx xx  
(**B P Jatav**)  
Director

In terms of our report of even date attached.

Place: KADAPA  
Date: 29.04.2025

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

(**CA CM Ravi Prasad**) PARTNER  
ICAI Membership: 211322  
UDIN: 25211322BMJBQY1705



**PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2025**

Parameter	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2025	31.03.2024
<b>INCOME</b>			
Interest Earned	13	29733263	28099431
Other Income	14	5874617	5183842
<b>TOTAL INCOME</b>		<b>35607880</b>	<b>33283273</b>
<b>EXPENDITURE</b>			
Interest Expended	15	15815053	14006252
Operating Expenses	16	8953208	6718436
Provisions and Contingencies	17	4445837	4534580
<b>TOTAL EXPENDITURE</b>		<b>29214098</b>	<b>25259268</b>
<b>PROFIT/LOSS</b>			
Net Profit/Loss (-) for the Year		6393782	8024005
Profit/Loss (-) Brought Forward		35724053	29304849
<b>TOTAL</b>		<b>42117835</b>	<b>37328854</b>
<b>APPROPRIATIONS</b>			
Transfer to Statutory Reserves		1278757	1604801
Transfer to IFR		0	0
Balance Carried over to Balance Sheet		40839078	35724053
<b>TOTAL</b>		<b>42117835</b>	<b>37328854</b>

Sd/- xx xx  
**(V Kishore Kumar)**  
Chief Manager

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

Sd/- xx xx  
**(Satyaprakash Singh)**  
Chairman

Sd/- xx xx  
**(Abhishek)**  
Director

Sd/- xx xx  
**(Raju Kumar Sharma)**  
Director

Sd/- xx xx  
**(I Panduranga Mithanthaya)**  
Director

Sd/- xx xx  
**(B P Jatav)**  
Director

In terms of our report of even date attached.

Place: KADAPA  
Date: 29.04.2025

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

**(CA CM Ravi Prasad)** PARTNER  
ICAI Membership: 211322  
UDIN: 25211322BMJBQY1705



**SCHEDULE 1**

**CAPITAL**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	<b>For Nationalised Banks</b>		
	Capital ( Fully owned by Central Government)		
II	<b>For Banks Incorporated Outside India</b>		
	1. Capital ( The amount brought by banks by way of start up Capital as prescribed by RBI should be shown under this head)		
III	<b>Total</b>		
	For Other Banks		
	(1) Authorised Capital		
	2000000000 shares of Rs.10/- each	200000000	200000000
	(2) Issued Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(3) Subscribed Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(4) Called up Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(5) Fully Paid up Capital		
	42342640 Shares of Rs.10/- each	423426	423426
IV	<b>Share Capital Deposit</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>423426</b>	<b>423426</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 2**

**RESERVES**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	<b>STATUTORY RESERVES</b>		
	Opening Balance	9322413	7717612
	Additions during the year	1278756	1604801
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	10601169	9322413
II	<b>CAPITAL RESERVES</b>		
	Opening Balance	6730	6730
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>6730</b>	<b>6730</b>
III	<b>SHARE PREMIUM</b>		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	0	0
IV	<b>REVENUE &amp; OTHER RESERVES</b>		
(i)	<b>REVENUE RESERVE</b>		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	0	0
(ii)	<b>INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE (IFR)</b>		
	Opening Balance	440000	440000
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>440000</b>	<b>440000</b>
V	<b>Balance in Profit &amp; Loss Account</b>	35724053	29304849
	Add: Profit of FY 2023-24	6393782	8024005
	Less: Profit transfer to Statutory Reserve	1278756	1604801
	Less: Profit transfer to IFR	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>40839079</b>	<b>35724053</b>
	<b>TOTAL ( I+II+III+IV+V)</b>	<b>51886978</b>	<b>45493196</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 3**

**DEPOSITS**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
A.I	<b>DEMAND DEPOSITS</b>		
	i.) From Banks	0	0
	ii.) From Others	4587411	3125204
II	<b>SAVINGS BANK DEPOSITS</b>	<b>77846436</b>	<b>75013090</b>
III	<b>TERM DEPOSITS</b>		
	i.) From Banks	8300000	5700000
	ii.) From Others	145931656	132809699
	<b>TOTAL ( A I,II &amp; III)</b>	<b>236665503</b>	<b>216647993</b>
B.I	Deposits of branches in India	236665503	216647993
II	Deposits of branches outside India	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>236665503</b>	<b>216647993</b>

**SCHEDULE 4**

**BORROWINGS**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	<b>BORROWINGS IN INDIA</b>		
	i.) Reserve Bank of India	0	0
	ii.) Canara Bank	0	0
	iii) Other Institutions & Agencies	38245122	41655733
	<b>Total</b>	<b>38245122</b>	<b>41655733</b>
II	<b>BORROWINGS OUTSIDE INDIA</b>	0	0
	<b>TOTAL ( I &amp; II)</b>	<b>38245122</b>	<b>41655733</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 5**

**OTHER LIABILITIES**

Rs. in 000s

Parameter		31.03.2025	31.03.2024
I	Bills Payable ( DDs payable+ Pay orders issued)	149762	200264
II	Inter Branch Adjustments	0	0
III	Interest Accrued	779669	843578
IV	Others	4227132	2457811
V	Provisions	9569400	8161697
	<b>TOTAL</b>	<b>14725963</b>	<b>11663350</b>

**SCHEDULE 6**

**CASH AND BANK BALANCES WITH RBI**

Rs. in 000s

Parameter		31.03.2025	31.03.2024
I	Cash in Hand ( Including Foreign Currency Notes)	952562	803183
II	Balances with Reserve Bank of India		
	i) In Current Account	9035754	10206738
	ii) In Other Accounts	4000000	1000000
	<b>TOTAL</b>	<b>13988316</b>	<b>12009921</b>

**SCHEDULE 7**

**BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL & SHORT NOTICES**

Rs. in 000s

Parameter		31.03.2025	31.03.2024
I	Balances with Banks		
II	i) In Current Account	204568	321190
III	ii) In Other Deposit Accounts	30004500	31154600
IV	<b>TOTAL</b>	<b>30209068</b>	<b>31475790</b>
V	Money at Call & Short Notice	0	0
	<b>TOTAL ( I + II )</b>	<b>30209068</b>	<b>31475790</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 8**

**INVESTMENTS**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	<b>INVESTMENTS IN INDIA</b>		
	i.) Government Securities	43068727	42583673
	ii.) Other approved Securities	0	0
	iii) Shares	4990	4990
	iv) Debentures & Bonds	302200	302200
	v) Subsidiaries and /or Joint Ventures	0	0
	vi) Others	160084	75088
	<b>TOTAL</b>	<b>43536001</b>	<b>42965951</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 9**

**GROSS ADVANCES**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
A.	I) Bills Purchased and Discounted	0	0
	ii) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	147693514	135705750
	iii) Term Loans	100706205	88095678
	<b>TOTAL</b>	<b>248399719</b>	<b>223801428</b>
B.	i) Secured by Tangible Assets	215165173	187664627
	ii) Covered by Bank / Govt. Guarantees	0	0
	iii) Unsecured	33234546	36136801
	<b>TOTAL</b>	<b>248399719</b>	<b>223801428</b>
C.	<b>I ADVANCES IN INDIA</b>		
	i) Priority Sector	226126506	205023024
	ii) Public Sector	0	0
	iii) Banks	0	0
	iv) Others	22273213	18778404
	<b>TOTAL</b>	<b>248399719</b>	<b>223801428</b>
	<b>II ADVANCES OUTSIDE INDIA</b>		
	i) Due from Banks	0	0
	ii) Due from others	0	0
	a) Bills purchased and discounted	0	0
	b) Syndicate Loans	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>GROSS ADVANCES :</b>	<b>248399719</b>	<b>223801428</b>
	<b>Less: Outstanding NPA Provision :</b>	<b>3494620</b>	<b>3092014</b>
	<b>Less: Claims Received :</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Net Advances :</b>	<b>249905099</b>	<b>220709414</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 10**

**FIXED ASSETS**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	<b>Land (Own &amp; Prajabhavans)</b>		
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	Total	0	0
II	<b>PREMISES</b>		
	At cost as on 31st March of preceding year	159838	158093
	Additions during the year	8781	1745
	Deductions during the year	0	0
	Depreciation to date	23748	21192
	<b>Total</b>	<b>144871</b>	<b>138646</b>
III	<b>OTHER FIXED ASSETS ( Including Furniture&amp;Fittings)</b>		
	At cost as on 31st March of the preceding year	1157002	1191558
	Additions during the year	113090	176591
	Deductions during the year	58431	211146
	Depreciation to date	876488	800543
	<b>TOTAL</b>	<b>335173</b>	<b>356460</b>
	<b>TOTAL ( I + II + III )</b>	<b>480044</b>	<b>495106</b>

**SCHEDULE 11**

**OTHER ASSETS**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	Inter-Office Adjustments	2770	134996
II	Interest Accrued/Receivable	1627918	1501639
III	Stationery and Stamps	938	1172
IV	Tax Paid In Advance (Net of Provision)	0.00	26000
V	Tax Deducted at Source	5750	6544
VI	Deferred Tax	13996	10217
VII	Others	7177092	6546948
	<b>TOTAL</b>	<b>8828464</b>	<b>8227516</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 12**

**CONTINGENT LIABILITES**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	Claims against the Bank not acknowledged as Debts	401	521
II	Liability on account of outstanding Foreign Contracts	0	0
III	Guarantees given on behalf of Constituents	141003	101698
IV	Acceptances, Endorsements and other obligations	0	0
V	Other Items for which the bank is contingently liable(DEA Fund)	1033581	551949
VI	TDS demand of the Branches as per TRACES	1048	3904
VII	<b>TOTAL</b>	<b>1176033</b>	<b>658072</b>

**SCHEDULE 13**

**INTEREST EARNED**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	Interest/Discount on Advances/Bills	24073091	21872041
II	Income on Investments	3218215	3060078
III	Interest on Balances with RBI & Other Inter Bank Funds	2441957	3167312
IV	Others	0	0
V	<b>TOTAL</b>	<b>29733263</b>	<b>28099431</b>

**SCHEDULE 14**

**OTHER INCOME**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	Commission, Exchange and Brokerage	145372	135016
II	Profit on Sale of Investments	25470	29061
	Less: Loss on Sale of Investments	0	-691
III	Profit on sale of Land, Building, Vehicles & other Assets etc.	791	11622
	Less: Loss on sale of Land,Building,Vehicle & other Assets etc.	-2488	-1317
IV	Commission on Life Insurance	54066	51212
V	Recovery under Written off Loans	231	476
VI	Inspection Charges	725509	716811
VII	Processing Charges	1365297	1275242
VIII	Reversal of Excess Provision of Previous Year	3854	0
IX	Taxes Refund	346	6537
X	Miscellaneous Income-PSLC	2262550	1874270
XI	Miscellaneous Income-Others	1293619	1085603
	<b>TOTAL</b>	<b>5874617</b>	<b>5183842</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



**SCHEDULE 15**

**INTEREST EXPENDED**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	Interest on Deposits	12374669	10594408
II	Interest on RBI / Inter Bank Borrowings	3440384	3411844
III	Others	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>15815053</b>	<b>14006252</b>

**SCHEDULE 16**

**INTEREST EXPENDED**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	Payment to and Provisions for Employees	6799892	4666257
II	Traveling expenses	67035	40193
III	Rent, Taxes and Lighting	160151	152236
IV	Printing and Stationery	29635	32808
V	Advertising and Publicity	6513	6100
VI	Depreciation on Bank Property	126485	112235
VII	Directors fees, Allowances and Meeting Expenses	397	424
VIII	Auditors Fees and Expenses	8173	11068
IX	Law Charges	3089	2335
X	Postage & Telephones etc.	11267	8578
XI	CBS & Computer Maintenance	432064	386809
XII	Insurance	274681	255419
XIII	Other Expenditure	1033826	1043974
	<b>TOTAL</b>	<b>8953208</b>	<b>6718436</b>

**SCHEDULE 17**

**PROVISIONS & CONTINGENCIES**

Rs. in 000s

	Parameter	31.03.2025	31.03.2024
I	Provisions for NPA	735141	249666
II	Provisions for Income Tax	2327221	2806971
III	Provisions for Deferred Tax	-3779	-207
IV	Provisions for Standard Assets	51325	78150
V	Provisions for Rural Advances	1300000	1400000
VI	Provision for Contingent Expenditure	35929	0
VII	<b>TOTAL</b>	<b>4445837</b>	<b>4534580</b>

CHIEF MANAGER  
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



## **Schedule.18**

### **A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

#### **1. Basis of Preparation**

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

#### **2. Use of Estimates**

The preparation of Financial Statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of Assets and Liabilities (including Contingent Liabilities) as of the date of the Financial Statements and the reported Income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of Financial Statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively in the current and future periods.

#### **3. Revenue Recognition**

3.1. Income and expenditure are accounted on accrual basis except and as otherwise stated.

3.2. Interest income is recognized in the Profit and Loss Account as it accrues except in cases of income from non-performing assets (NPAs), comprising of advances and investments, which is recognized upon realization, as per the prudential norms prescribed by the RBI/NABARD.

3.3. Profit / Loss on sale of investments is recognized in the Profit and Loss Account.

3.4. Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity (HTM)" category acquired at a discount to the face value is recognized only at the time of sale / redemption.

3.5. All commissions, fee incomes and locker rents are recognized on their realization except for (i) Guarantee commission on deferred payment guarantees, which is spread over the period of the guarantee, and (ii) Commission on Government Business, which is recognized as it accrues.

3.6 Income from dividend on shares accounted for on accrual basis when the same is declared and the right to receive the dividend is established.

3.7 Lease payments including cost escalation for assets taken on operating lease are recognized in the profit and loss account over the lease term in accordance with AS 19 issued by ICAI.

3.8 With regard to interest on overdue term deposits, the Bank is creating a provision at the rate specified by RBI from time to time.

3.9 In case of suit filed accounts, legal and other expenses incurred are charged to profit and loss account and at the time of recovery such expenses are accounted as income.



#### 4) Investments

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

##### 4.1 Classification

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

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

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

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

- (vi) Others

##### 4.2 Acquisition cost of investments

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

##### 4.3 Valuation

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



**c) Investments held under AFS and HFT are valued as under:**

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

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

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

- Interest / installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
- In case of equity shares, in the event, the investment in the shares of any company is valued at Rs. 1 per company on account of non-availability of the latest balance sheet; those equity shares will be reckoned as NPI.

- The investments in debentures / bonds which are deemed to be in nature of advance are also subjected to NPI norms as applicable to investments.
- In respect of non performing securities, income is not recognized, and provision is made for depreciation for such securities as per RBI guidelines. Provision made on non performing investments is not set off against the appreciation in respect of other performing investments.

**4.5 Disposal of Investments**

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



#### 4.6 Mark to Market (M2M)

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

#### 4.7 Investment Fluctuation Reserve

With a view to build up of adequate reserve to protect against increase in yields in future, Reserve Bank of India directed all banks (Excluding RRBs) vide Ref No. RBI /2017-18/147 DBR.No.BP.BC.102/21. 04.18/2017-18 dated 02.04.2018 and RBI /2017-18 /200 DBR. No. BP. BC.113 /21.04.048/2017-18 dated 15.06.2018 (All Scheduled Commercial Banks) to create an Investment Fluctuation Reserve (IFR), as under

An amount not less than the lower of the following:

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

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

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

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

- In respect of term loan, interest and/or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;

- In respect of an Overdraft or Cash Credit advance, the account remains “out of order”, i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit / drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of Balance-sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest due during the same period;

- In respect of bills purchased / discounted, the bill remains overdue for a period of more than 90 days;

- In respect of agricultural advances for short duration crops, where the installment of principal or interest remains overdue for 2 crop seasons;

- In respect of agricultural advances for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season;

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

- Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.

- Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.

- Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off

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



### Sub-standard Assets:

- I. A general provision 15% on the total outstanding
- II. Additional provision of 10% for exposures which are unsecured ab-initio or realizable value of the security is not more than 10%

### Doubtful Assets:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.9. In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets and restructured advances considered as Standard Assets as per the extant guidelines prescribed by the RBI. The provisions on standard assets are not reckoned for arriving at net NPAs. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance-sheet under the head "Other Liabilities & Provisions – Others."

### 6. Sale or Transfer of Assets

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

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



## 7. Fixed Assets and Depreciation

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

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

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

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

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

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

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

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

## 8. Staff Benefits

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

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

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



vide Ref No. NB. DoS. PoL. HO/2523/J-1/2019-20 dated 12.12.2019.

Contributions from the Management to Pension Fund in terms of Pension Regulations, 2018 are credited to Andhra Pragathi Grameena Bank (Employees') Pension Fund Trust with effect from February 2020 in terms of letter Ref. No. N B . H O . I D D . R R B / 1 0 5 6 / 3 1 6 (PENSION)/2019-20 dated 05.02.2020.

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

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

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

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

expiry of the period specified in the said notice, the retirement shall become effective from the date of expiry of the said period.

## **9. Taxes on Income**

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

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

## **10. Net Profit**

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

- **Provision for Income tax.**
- Provision/Write off of Non-Performing Advances and Investments.
- Provision on Standard Assets.



- Provision for Rural Advances.
- Other usual and necessary provisions.

## **11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets**

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

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

## **12. Impairment of Assets**

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

## **13. Interim Financial Reporting**

In terms of guidelines of NABARD vide Circular No. NB. DOS.pol. HO./3477/Poll-J-1/2019-20 DT.02.03.2020 (Circular NO.50/DOS-12/2020) on disclosure in "Financial Statements – Notes to Accounts", NABARD has directed the Bank to take up Quarterly Limited review through their Statutory Auditors to enable the Statutory

Auditor of their Sponsor Banks to undertake a limited review of the quarterly audit and facilitate submission of consolidated financial statements to SEBI.

## **14. Segment Reporting**

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

## **15. Related party disclosures**

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

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

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

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

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



**19. Other Liabilities & Provisions:**

In 5th Schedule Other Liabilities and Provisions- Provisions include an amount of **Rs.875.10 Crores** pertaining to provision towards Rural advances.

**20. Other Assets:**

In 11th Schedule Other Assets- Others include an amount of Rs.561.89 Crores pertaining to Interest Subvention (KCC & SHG NRLM) Receivable from Government/NABARD.

**B) NOTES TO ACCOUNTS**

**1.Regulatory Capital**

**a.Composition of Regulatory Capital**

(Rs. in crores)

Sl.No	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	5185.64	4546.64
ii)	Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	5185.64	4546.64
iv)	Tier 2 capital	310.62	279.14
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	5499.26	4825.78
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	21569.51	18811.17
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)	24.31	24.17
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	24.04	24.17
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.44	1.48
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	25.50	25.65
xi)	Percentage of the shareholding of		
	a)Government of India	50%	50%
	b)State Government (Andhra Pradesh)	15%	15%
	c)Sponsor Bank	35%	35%
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0	0
xiii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0	0
xiv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0	0



**b. Draw down from Reserve:**

The Bank has not drawn any amount from Reserves

**2. Asset Liability Management**

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

(Rs. in crores)

As on 31.03.2025												
Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 Days to 2 months	Over 2 months and to 3 Months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 Months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	217.98	305.32	348.66	433.40	977.07	1330.54	3468.36	5350.45	0445.18	270.39	51920	23666.55
Advances	1695.42	119.06	123.42	665.29	2726.51	2046.44	2931.03	5182.48	9336.63	746.07	1517.64	27089.99
Investments	0.00	0.00	0.00	0.00	130.18	0.00	100.74	309.09	456.57	307.64	3049.38	4353.60
Borrowings	0.00	0.00	6.14	0.00	0.00	73.61	784.68	1638.87	1086.22	234.99	0.00	3824.51
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(Rs. in crores)

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



### 3. Investments

#### a. Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2025

(Rs. in crores)

Investments in India							
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	3387.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3387.85
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
<b>Net</b>	<b>3387.85</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3387.85</b>
Available for Sale							
Gross	919.02	0.00	0.50	30.22	0.00	16.01	965.75
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
<b>Net</b>	<b>919.02</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>16.01</b>	<b>965.75</b>
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<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>
Total Investments	4306.87	0.00	0.50	30.22	0.00	16.01	4353.60
Less: Provision for non-performing investments	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
<b>Net</b>	<b>4306.87</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>16.01</b>	<b>4353.60</b>



**b. Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2024**

(Rs. in crores)

Investments in India							
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	2808.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2808.89
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
<b>Net</b>	<b>2808.89</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2808.89</b>
Available for Sale							
Gross	1449.47	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	1487.70
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
<b>Net</b>	<b>1449.47</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>7.51</b>	<b>1487.70</b>
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	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
<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>
Total Investments	4258.36	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	4296.59
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>4258.36</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>7.51</b>	<b>4296.59</b>



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

(Rs. in crores)

Particulars	2024-25	2023-24
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a. Opening balance	0.00	0.00
b. Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c. Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d. Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. Opening balance	44.00	44.00
b. Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c. Less: Drawdown	0.00	0.00
d. Closing balance	44.00	44.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.00%	2.00%

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

1. Bank has not sold securities under HTM category in the current Financial Year.

2. During the current Financial Year Bank shifted two securities of book value **Rs.355.65 Crores** from AFS to HTM

**e. Non-SLR investment portfolio**

Non-performing non-SLR investments

(Rs. in crores)

Sl.No	Particulars	2024-25	2023-24
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00



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

(Rs. in crores)

Sl. No (1)	Issuer (2)	Amount (3)		Extent of Private Placement (4)		Extent of Below Investment Grade Securities (5)		Extent of Unrated Securities (6)		Extent of Unlisted Securities (7)	
		2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
a)	PSUs	30.22	30.22	20.00	20.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	Banks	0.50	0.50	0.50	0.50	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
d)	Private Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
e)	Subsidiaries/Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
f)	Others	16.01	7.51	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	<b>Total</b>	<b>46.73</b>	<b>38.23</b>	<b>20.50</b>	<b>20.50</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>

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

(Rs. in crores)

	Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstanding as on March 31, 2025	
	FV	MV	FV	MV	FV	MV	FV	MV
<b>i) Securities sold under repo</b>								
a) Government securities	19.72	20.60	556.17	578.92	15.74	16.45	0.00	0.00
b) Corporate debt securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Any other securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>ii) Securities purchased under reverse repo</b>								
a) Government securities	40.82	40.00	81.60	80.00	0.48	0.47	0.00	0.00
b) Corporate debt securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Any other securities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



#### 4. Asset quality

##### a) Classification of advances and provisions held

(Rs. in crores)

Particulars	Standard Total Standard Advances	Non- Performing				Total
		Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	22074.39	97.28	157.36	51.11	305.75	22380.14
Add: Additions during the year					219.75	
Less: Reductions during the year					194.55	
Closing balance	24509.03	114.01	160.96	55.98	330.95	24839.98
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					69.42	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					91.15	
iii) Technical/Prudential Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					33.97	
<b>Provisions(excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	68.82	97.28	157.36	51.11	309.20	378.02
Add: Fresh provisions made during the year					79.51	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					39.25	
Closing balance of provisions held	73.95	114.00	160.78	55.98	349.46	423.41
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance					0.00	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					0.00	
Closing Balance					0.00	



Particulars	Standard Total Standard Advances	Non- Performing				Total
		Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non Performing Advances	
<b>Floating Provisions</b>						
Opening Balance						0
Add: Additional provisions made during the year						0
Less: Amount drawn down during the year						0
Closing balance of floating provisions						0
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						41.75
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						0.02
Closing balance						41.73

**b. Ratios**

Ratios (in percent)	2024-25	2023-24
Gross NPA to Gross Advances	1.33%	1.37%
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision coverage ratio	105.59	101.13



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

(Rs. in crores)

Sl.No		2024-25			2023-24		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
I)	Priority Sector	22612.66	326.65	1.44%	20502.30	302.22	1.47%
a)	Agriculture and allied activities	18425.46	252.38	1.37%	16454.83	236.80	1.44%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	76.10	0.60	0.79%	51.59	0.16	0.31%
c)	Services	1487.35	42.41	2.85%	1347.22	48.90	3.63%
d)	Personal loans	2623.75	31.26	1.19%	2648.66	16.37	0.62%
	Subtotal (i)	22612.66	326.65	1.44%	20502.30	302.23	1.47%
ii)	Non-priority Sector	2227.32	4.30	0.19%	1877.84	3.52	0.19%
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0	0.00%	0.00	0	0.00%
b)	Industry	0.00	0	0.00%	0.00	0	0.00%
c)	Services	0.00	0	0.00%	0.00	0	0.00%
d)	Personal loans	2227.32	4.30	0.19%	1877.84	3.52	0.19%
	Sub-total (ii)	2227.32	4.30	0.19%	1877.84	3.52	0.19%
	<b>Total (I + ii)</b>	<b>24839.98</b>	<b>330.95</b>	<b>1.33%</b>	<b>22380.14</b>	<b>305.75</b>	<b>1.37%</b>

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

Particulars	2024-25	2023-24
Total Assets	0.00	0.00
Total NPAs	0.00	0.00
Total Revenue	0.00	0.00



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

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

(Rs. in crores)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
Standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.06
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.003	0.00	0.00	0.00	0.003
Sub-standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0
Doubtful	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0
Total	Number of borrowers	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.06
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.003	0.00	0.00	0.00	0.003

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

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

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



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

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

**h. Fraud accounts**

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

(Rs. in crores)

	Current Year 2024-25	Previous Year 2023-24
Number of frauds reported	05	03
Amount involved in fraud (₹ crore)	0.41	0.64
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	0.14	0.34
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	0.00	0.00

**5. Exposures**

**a. Exposure to real estate sector**

(Rs. in crores)

Category	2024-25	2023-24
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.	838.85	723.64



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;	519.94	490.72
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –		
i. Residential	18.11	17.65
ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>856.96</b>	<b>741.29</b>

**b. Exposure to capital market**

(Rs. 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;	16.51	8.01
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	0.00
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	0.00	0.00



Particulars	Current Year	Previous Year
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	0.00	0.00
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	0.00	0.00
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	0.00	0.00
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	0.00	0.00
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	0.00	0.00
<b>Total exposure to capital market</b>	<b>16.51</b>	<b>8.01</b>

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

(Rs. in crores)

Risk Category	Exposure (net) as at March,25	Provision held as at March,25	Exposure (net) as at March,24	Provision held as at March,24
Insignificant	NIL	NIL	NIL	NIL
Low				
Moderately Low				
Moderate				
Moderately High				
High				
Very High				
Total				



**d. Unsecured advances**

Banks shall disclose the total amount of advances for which intangible securities such

as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken as also the estimated value of such intangible collateral as per the following format.

(Rs. in crores)

Particulars	2024-25	2023-24
Total unsecured advances of the bank	3323.45	3613.68
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

**e. Factoring exposures**

Factoring exposures shall be separately disclosed.

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

**a. Concentration of Deposits**

(Rs. in crores)

Particulars	2024-25	2023-24
Total deposits of the twenty largest depositors	687.83	606.84
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	2.91%	2.80%

**b. Concentration of advances**

(Rs. in crores)

Particulars	2024-25	2023-24
Total advances to the twenty largest borrowers	20.31	21.01
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.07%	0.09%

**c. Concentration of exposures**

(Rs. in crores)

Particulars	2024-25	2023-24
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	3224.08	2708.78
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/Customers	6.35%	5.84%



**d. Concentration of NPAs**

(Rs. in crores)

Particulars	2024-25	2023-24
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	3.58	2.64
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	1.08%	0.86%

**7. Derivatives**

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

(Rs. in crores)

Particulars	2024-25	2023-24
i)The notional principal of swap agreements	NIL	NIL
ii)Losses which would be incurred if counterparties failed to fulfil their obligations under the agreements		
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**

(Rs. in crores)

Sl.No.	Particulars	2024-25	2023-24
i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument wise)	0.00	0.00
ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March,2022 (instrument wise)	0.00	0.00
iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	0.00	0.00
iv)	Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	0.00	0.00

**c. 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

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

(Rs. in crores)

Sl.No.	Particulars	2024-25	2023-24
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	55.19	47.14
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	48.61	8.71
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.44	0.66
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	103.36	55.19

An amount of Rs.103.36 Cr which is closing balance of amount transferred to DEA Fund is also shown in Balance Sheet under 'Schedule 12 - Contingent Liabilities - Other items for which the bank is contingently liable'

**9. Disclosure of complaints**

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

(Rs. in crores)

Sl.No.	Particulars	2024-25	2023-24
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	01	02
2	Number of complaints received during the year	48	31
3	Number of complaints disposed during the year	48	32
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	00	00
4	Number of complaints pending at the end of the year	01	01
<b>Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman</b>			
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	41	74
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by Office of Ombudsman	41	74
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	00	00
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	00	00
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	00	00

**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	number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
<b>2024 - 25</b>					
Delay/non sanctioning/ closure of loans	0	8	100.00%	0	Nil
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	27	80.00%	0	Nil
Rude behavior, non-co-operation by employees	0	21	200.00%	1	Nil
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	7	40.00%	0	Nil
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	5	400.00%	0	Nil
Others	1	21	50.00%	0	Nil
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>89</b>	<b>93.48%</b>	<b>1</b>	<b>Nil</b>
<b>Previous Year 2023 - 24</b>					
Delay/non sanctioning/ closure of loans	0	4	-60.00%	Nil	Nil
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	15	1400.00%	Nil	Nil
Rude behavior, non-co-operation by employees	0	7	-30.00%	Nil	Nil
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	5	400.00%	Nil	Nil
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	1	-75.00%	Nil	Nil
Others	2	14	-60%	1	Nil
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>46</b>	<b>-24.59%</b>	<b>1</b>	<b>Nil</b>



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

(Rs. in crores)

Sl. No.	Penalties imposed by the Reserve Bank of India under the provisions of	Penalties
(i)	Banking Regulation Act, 1949	Rs.100/- on 17.09.2024 Rs.1,00,000/- on 18.10.2024
(ii)	Payment and Settlement Systems Act, 2007	Nil
(iii)	Government Securities Act, 2006 (for bouncing of SGL)	Nil
(iv)	REPO- number of instances of default as well as the quantum of penalty paid to the Reserve Bank of India	Nil

## 11. Reconciliation

prescribed by ICAI.

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

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

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

## 13. Impairment of Assets

In the opinion of the management, there is no impairment of its assets as on 31.03.2025 requiring recognition in terms of Accounting Standard 28

## 14. Related Party transactions

### a. Key Management Personnel

- I. Sri Rakesh Kashyap, Chairman (From 30.11.2020 to 26.04.2024).
- II. Sri Satyaprakash Singh, Chairman (From 29.04.2024 to 31.03.2025)
- III. Sri. R Giri, General Manager (From 01.04.2022 to 31.03.2025)
- IV. Sri. K. Vijaya Bhaskar, General Manager (From 26.04.2021 to 31.07.2024).
- V. Sri. P R Padgetwar, General Manager (From 01.04.2022 to 31.03.2025).
- VI. Sri. Sanjeevappa Rangappa Begar, General Manager (From 27.04.2023 to 31.03.2025)
- VII. Sri. P.Rajendran, General Manager (From 03.07.2023 to 31.03.2025)



VIII. Sri Harkeshwar Prasad, General Manager (From 22.04.2024 to 31.03.2025)

IX. Sri Ranjeet Kumar, General Manager (From 22.04.2024 to 31.03.2025)

X. Sri Pavan Kumar Singh, General Manager (From 17.02.2025 to 31.03.2025)

**b. Disclosures on remuneration**

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

(Rs. in crores)

Particulars	For the year ended 31st March 2025	For the year ended 31st March 2024
Salary, emoluments and benefits	1.92	1.98

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

**c. Intra-group exposures**

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

(Rs. in crores)

Particulars	2024-25	2023-24
Deposits received outstanding at the year end	0.00	0.00
Deposits made outstanding at the year end including interest	0.59	0.59
Investments outstanding at the year end*	0.63	0.50
Advances made outstanding at the year end	0.00	0.00
Advances received outstanding at the year end	0.00	0.00
Interbank participation Canara Bank	0.00	0.00
Interest Paid	0.00	0.00
Interest Received	0.00	0.00
Inter Bank Participation by the Bank in Canara Bank	0.00	0.00

On amalgamation of Syndicate Bank with Canara Bank on 01.04.2020 the existing shares 4,72,400 of Syndicate Bank was converted to 373195 shares of Canara Bank.

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

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



## 16. Other Disclosures

### A. Business Ratios

Particulars	2024-25	2023-24
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.60%	8.58%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.70%	1.58%
iii) Cost of Deposits	5.66%	5.26%
iv) Net Interest Margin	4.30%	4.58%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	3.14%	3.84%
vi) Return on Assets	1.85%	2.45%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	15.77	16.90
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.20	0.29

### B. Bancassurance Business

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

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

(Rs. in crores)

2024-25	2023-24
8.37	8.16

### 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.

(Rs. in crores)

2024-25	2023-24
0.07	0.00

### D. Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) & Inter Bank Participation Certificate (IBPC)

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 2024-25 on various dates and.

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

(Rs. in crores)

PSLC SOLD		PSLC Purchased		Net Profit/Loss during the Year
Total Sold	Premium Received	Total Purchased	Premium paid	
11350.00	226.26	8000.00	0.87	225.39



**The outstanding Inter Bank Participation Certificate (IBPC) as on 31.03.2025**

(Rs. in crores)

Sl.No.	Bank Name	Date of Issue	Amount in Cores	Due Date
1	HDFC	23-10-2024	250.00	21-04-2025
2	HDFC	16-12-2024	600.00	14-06-2025
3	HDFC	27-12-2024	600.00	25-06-2025
4	HDFC	18-01-2025	150.00	17-07-2025
5	HDFC	23-01-2025	400.00	22-07-2025
6	HDFC	21-02-2025	150.00	20-08-2025
7	HDFC	26-03-2025	100.00	21-09-2025
Total			<b>2,250.00</b>	

**E. Provisions and Contingencies**

(Rs. in crores)

Sl.No.	Provision debited to Profit and Loss Account	2024-25	2023-24
1	Provisions for NPI	0.00	0.00
2	Provision towards NPA	73.51	24.97
3	General Provision on Standard Assets	5.13	7.81
4	Provision for Frauds	0.00	0.00
5	Provision made towards Income tax	232.72	280.70
6	Provision for Deferred Tax	-0.38	-0.02
7	Provision for Rural Advances	130.00	140.00
	Provision for Contingencies	3.59	0.00
		<b>444.57</b>	<b>453.46</b>

**F. Payment of DICGC Insurance Premium**

(Rs. in crores)

Sl.No.	Particulars	2024-25	2023-24
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	27.08	24.80
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00



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

**i. Pension Scheme – 2018:**

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

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

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

The Bank has been contributing to the pension fund towards pension liability as per the actuarial valuations as at 31st March every year. Accordingly, the Bank has obtained an Actuarial Valuation of Pension

Fund from BHUDEV CHATTERJEE INTERNATIONAL CONSULTANTS as of 31.03.2025 and the liability assessed is **Rs.1402.09 crores**. Accordingly, Bank has contributed the gap of **Rs.63.41 crores** during the FY 2024-25.

**ii. Family Pension:**

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

**H. Details of Single Borrower Limit (SBL) / Group Borrower Limit (GBL) exceeding the limits prescribed by RBI during the year 2024-25**

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

**I. Employee Benefits**

**i. Group Gratuity Fund:**

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

As per the requirement, in terms of the AS-15 dealing with Employee Benefits, and as determined by the Consulting Actuary an amount of **Rs.77,68,31,695** (Previous year **Rs. 121,75,09,080**) is to be maintained in Gratuity Fund with LIC of India towards present value of past service Gratuity.



Further the value of funded assets at the year-end is **Rs. 126,22,25,344** (Previous Year **Rs. 128,70,42,612**).

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

(Rs. in 000s)

Sl. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2025
<b>1</b>	<b>Assumption</b>		
	Discount Rate	7.25%	7.25%
	Salary Escalation	7.00%	7.00%
<b>2</b>	<b>Table Showing changes in present value of obligation</b>		
	Present value of obligations as at beginning of year	1127379	1217509
	Interest cost	81735	88269
	Current Service Cost	59568	54884
	Benefits Paid	1149019	174432
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	1095845	409399
	Present value of obligations as at end of year	1217509	776831
<b>3</b>	<b>Table showing changes in the fair value of plan assets</b>		
	Fair value of plan assets at beginning of year	1188610	1287042
	Expected return on plan assets	84148	94407
	Contributions	1161302	55207
	Benefits Paid	1147019	174432
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	1287042	1262225
<b>4</b>	<b>Net asset/ Liability recognized in the balance sheet</b>		
	Defined benefit of obligations as at the end of year	1217509	776831
	Fair value of plan assets as at the end of the year	1287042	1262225
	Net asset/(liability) recognized in balance sheet	968353	1698002
<b>5</b>	<b>Expenses Recognized in statement of Profit and loss</b>		
	Current Service cost	59568	54884
	Interest Cost	81735	88269
	Expected return on plan assets	84148	94407
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	1095845	409399
	Past service cost Expenses recognized in statement of profit and loss	1152999	360652



**ii. Group Leave Encashment:**

The Bank has opted for Group Leave Encashment scheme with LIC of India for permanent staff members of the Bank w. e. f. 01.03.2010. As per the requirement in terms of the AS-15 dealing with Employee Benefits and as determined by the Consulting Actuary an amount of **Rs. 96,19,97,483** (Previous year **Rs. 98,47,93,946**) is to be maintained in

Leave Encashment Fund with LIC of India towards present value of past services. Further the value of funded assets is at **Rs. 131,20,10,015** (Previous Year **Rs. 116,00,05,901**).

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

(Rs. in 000s)

Sl. No.	Particulars	As on 31.03.2024	As on 31.03.2025
1	<b>Assumption</b>		
	Discount Rate	7.25%	7.25%
	Salary Escalation	7.00%	7.00%
2	<b>Table Showing changes in present value of obligation</b>		
	Present value of obligations as at beginning of year	1001233	984793
	Interest cost	72589	71397
	Current Service Cost	26113	25683
	Benefits Paid	1067645	95662
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	952502	24215
	Present value of obligations as at end of year	984793	961997
3	<b>Table showing changes in the fair value of plan assets</b>		
	Fair value of plan assets at beginning of year	11150793	1160005
	Expected return on plan assets	76857	91776
	Contributions	NIL	155890
	Benefits Paid	1067645	95662
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	1160005	1312010
4	<b>The amounts to be recognized in the balance sheet</b>		
	Present value of obligations as at the end of year	984793	961997
	Fair value of plan assets as at the end of the year	1160005	1312010
	Net (asset)/liability recognized in balance sheet	1792571	1986090
5	<b>Expenses Recognized in statement of Profit and loss</b>		
	Current Service cost	26113	25683
	Interest Cost	72589	71397
	Expected return on plan assets	76857	91776
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	952502	24215
	Expenses recognized in statement of profit and loss	974348	149409



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

### **iii. Pension Scheme – 2018**

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

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

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

The Bank has been contributing to the pension fund towards pension liability as per the actuarial valuations as at 31st March

every year. Accordingly, the Bank has obtained an Actuarial Valuation of Pension Fund from BHUDEV CHATTERJEE INTERNATIONAL CONSULTANTS as of 31.03.2025 and the liability assessed is Rs.1402.09 crores. Accordingly, Bank has contributed the gap of Rs.63.41 crores during the FY 2024-25.

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

The Bank has paid the Fixed Personal Pay (FPP)/Computer Increment, as applicable to those staff members who are on rolls as of 01-11-1993. Based on the guidelines received from DFS & NABARD, as there is no obligation on the part of the Bank to pay the Fixed Personal Pay (FPP)/Computer Increment to the staff. Hence Bank has paid 100% of FPP to the eligible staff, an amount of Rs.44.16 crore.

### **v. Voluntary Retirement**

The Bank had received 8 applications from the staff members of different cadres opting/applying for voluntary retirement from the services of the Bank and the same are placed before the Competent Authority for according in principle permission to process the applications. As such, out of the 8 applications received, the Bank has accepted the voluntary retirement requests pertaining to 6 staff members, those who have fulfilled the eligibility criteria, and relieved them from the services of the Bank on different occasions. Out of the 8 received applications, 2 applications are under process as on 31-03-2025.

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

### **vi. Provident Fund:**

During the Financial Year 2019-20, the Bank has implemented Provident Fund Scheme to



employees as per Government of India directions vide no F.No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018. Provident Fund Trust has been created and obtained necessary approval from the Principal Commissioner of Income Tax, Tirupathi Charge, Tirupathi vide Ref.No. F.No.Approval/Pr.CIT/TPT/2020-21 dated: 11.09.2020. As per the policy, Bank has remitted members contribution of Rs 7.33 Crores towards Provident Fund Trust, on an accrual basis which is charged to the Profit & Loss account.

**vii. National Pension System (NPS):**

The Bank has implemented the National

Pension System (NPS), in terms of Pension Regulations, 2018 as per Government of India directions vide no F. No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018 and accordingly paid an amount of Rs.20.60 Crore (Bank Contribution) to National Pension System and the same is charged to Profit & Loss Account.

**J. Interim Financial Reporting**

Bank has undertaken Quarterly Limited review of Financial Results through Statutory Central Auditors for the quarters ended June 2024, September'2024 and December'2024.

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

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

Sd/- xx xx  
**(V Kishore Kumar)**  
Chief Manager

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

Sd/- xx xx  
**(Satyaprakash Singh)**  
Chairman

Sd/- xx xx  
**(Abhishek)**  
Director

Sd/- xx xx  
**(Raju Kumar Sharma)**  
Director

Sd/- xx xx  
**(I Panduranga Mithanthaya)**  
Director

Sd/- xx xx  
**(B P Jatav)**  
Director

In terms of our report of even date attached.

Place: KADAPA  
Date: 29.04.2025

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

**(CA CM Ravi Prasad)** PARTNER  
ICAI Membership: 211322  
UDIN: 25211322BMJBQY1705





*Committed for Rural Development*

**ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్**

**గ్రామీణాభివృద్ధి ధ్యేయం**







19<sup>th</sup>

वार्षिक  
प्रतिवेदन  
2024-2025

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक



## आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक

(केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित)

प्रधान कार्यालय

वाईएसआर कडप्पा-516003

आंध्र प्रदेश

### प्रेषण पत्र

श्री सत्यप्रकाश सिंह  
अध्यक्ष

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक  
प्रधान कार्यालय, मारियापुरम,  
वाईएसआर कडप्पा – 516 003  
आंध्र प्रदेश.  
Ph: 08562-259214, 08562-244834  
FAX: 08562 244169, 08562 259017  
E-mail: apgbcst@apgb.in

सचिव,

भारत सरकार,  
वित्त मंत्रालय,  
वित्तीय सेवा विभाग  
नई दिल्ली

प्रिय महोदय,

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अनुसार, मैं निम्नलिखित दस्तावेज़ अग्रेषित करता/करती हूँ:

क) 31 मार्च, 2025 को समाप्त लेखा वर्ष के दौरान आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक के कामकाज और उसकी गतिविधियों पर निदेशक की रिपोर्ट।

ख) 31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के खातों के संबंध में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की एक प्रति।

ग) 31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक की बैलेंस शीट और लाभ-हानि खाते की एक प्रति।

कडप्पा,  
दिनांक: 29.04.2025.

आपका विश्वासी,

(सत्यप्रकाश सिंह)

अध्यक्ष



## व्यावसायिक मुख्य अंश 2024-2025

- ❖ कुल कारोबार **9.52%** की वृद्धि दर के साथ पिछले वर्ष की तुलना में **4411.28 करोड़ रुपये** की भारी वृद्धि दर्ज करते हुए **50756.52 करोड़ रुपये** के स्तर को पार कर गया।
- ❖ प्रावधान और करों से पहले परिचालन लाभ **1083.96 करोड़ रुपये** के स्तर पर पहुँच गया। कर और प्रावधानों के बाद शुद्ध लाभ **639.37 करोड़ रुपये** के स्तर पर पहुँच गया।
- ❖ बैंक का शुद्ध ब्याज मार्जिन (एनआईएम) **4.30%**, परिसंपत्तियों पर प्रतिफल (आरओए) **1.85%** और लागत-आय अनुपात (सीआईआर) **45.23%** रहा।
- ❖ गंभीर सूखे और प्रतिकूल जलवायु परिस्थितियों के बावजूद सकल गैर-निष्पादित परिसंपत्तियाँ **330.95 करोड़ रुपये** आंकी गईं। सकल एनपीए **1.22%** रहा जबकि शुद्ध एनपीए शून्य रहा।
- ❖ पूँजी पर्याप्तता अनुपात **9 %** की वैधानिक आवश्यकता के मुकाबले **25.50%** रहा।
- ❖ बैंक **5231.04 करोड़ रुपये** की कुल निवल संपत्ति के साथ एक मजबूत स्थिति में है।
- ❖ जमा राशि **9.24%** की वृद्धि दर के साथ **23666.55 करोड़ रुपये** तक पहुँच गई, CASA **8243.38 करोड़ रुपये** को पार कर गया, जो कुल जमा राशि का **34.83%** है।
- ❖ कुल अग्रिम **31.03.2025 तक 27089.97 करोड़ रुपये** के स्तर को पार कर गए, जो पिछले वर्ष की इसी अवधि की तुलना में **9.76%** की वृद्धि दर के साथ **2409.83 करोड़ रुपये** की मात्रात्मक वृद्धि दर्शाता है।
- ❖ प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिम **24862.66 करोड़ रुपये** के स्तर पर पहुँच गए, जो कुल अग्रिमों का **91.78%** है। कृषि अग्रिम **20675.46 करोड़ रुपये** के स्तर पर पहुँच गए, जो कुल अग्रिमों का **76.32%** है।
- ❖ कुल नो-फ्रिल्स खाते **2006004** हो गए हैं।
- ❖ **120653** एसएचजी ऋण खातों में बकाया एसएचजी ऋण राशि **6867.22 करोड़ रुपये** के स्तर पर पहुँच गई।
- ❖ केसीसी पोर्टफोलियो की बकाया राशि **690536** केसीसी ऋण खातों के साथ **8797.76 रुपये** के स्तर पर पहुँच गई।
- ❖ प्रति शाखा व्यवसाय और प्रति कर्मचारी उत्पादकता में क्रमशः **92.12 करोड़ रुपये** और **15.77 करोड़ रुपये** की वृद्धि हुई। चूँकि वित्त वर्ष 2024-25 की अंतिम तिमाही के दौरान **350** कर्मचारियों की भर्ती की जा रही है, इसलिए प्रति कर्मचारी उत्पादकता में थोड़ी गिरावट आई है।
- ❖ कुल जमा खाते **64.93** लाख और अग्रिम खाते **16.50** लाख थे।
- ❖ शाखाओं की कुल संख्या **551** थी, जिसमें **326** ग्रामीण, **144** अर्ध-शहरी और **81** शहरी शाखाएँ शामिल थीं।
- ❖ बैंक के **1295** व्यावसायिक केंद्र हैं और वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान व्यावसायिक केंद्रों पर हुए कुल लेनदेन **105.59 लाख** थे, जिनका लेनदेन मूल्य **7009.51 करोड़ रुपये** था।
- ❖ कर्मचारियों की संख्या **3219** थी, जिसमें **2274** अधिकारी, **875** कार्यालय सहायक और **70** कार्यालय परिचारक शामिल थे।
- ❖ बैंक ने **98** एटीएम स्थापित किए हैं। जिनमें से **90** ऑन-साइट और **8** मोबाइल डेमो वैन हैं।
- ❖ बैंक के पास जमा संग्रह के लिए डोर स्टेप बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने हेतु सभी दस जिलों को कवर करने वाले **129** एनएनडी एजेंट हैं।



### वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक द्वारा प्राप्त पुरस्कार

- ❖ बैंक को बैंकिंग एवं वित्तीय क्षेत्र ऋण पर 19वें एसोचैम वार्षिक शिखर सम्मेलन एवं पुरस्कार में सर्वश्रेष्ठ समग्र प्रदर्शन और सर्वश्रेष्ठ डिजिटल प्रदर्शन एवं नवाचार पुरस्कार प्राप्त हुए हैं।
- ❖ बैंक को वित्त वर्ष 2023-24 के लिए स्वयं सहायता समूह लिंकेज में उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए प्रधानमंत्री स्वनिधि पुरस्कार मिला है।
- ❖ बैंक को वर्ष 2024 के दौरान "विजयी बुधवार के अद्भुत योद्धा" अभियान में पुरस्कार मिला है।
- ❖ बैंक को जून 2024 के दौरान "विजयी बुधवार के अद्भुत योद्धा" अभियान में पुरस्कार मिला है।
- ❖ बैंक को अगस्त 2024 के दौरान "विजयी बुधवार के अद्भुत योद्धा" अभियान में पुरस्कार मिला है।
- ❖ बैंक को जून-जुलाई 2024 के दौरान APY ट्रेडसेटर्स अभियान के दौरान "अल्टीमेट ट्रेडसेटर" पुरस्कार के लिए नामांकित किया गया है।
- ❖ बैंक को जून-सितंबर 2024 के दौरान APY के अर्ली अचीवर्स अभियान के दौरान "मेगा एक्सीलेंस" पुरस्कार के लिए नामांकित किया गया है।
- ❖ बैंक को अगस्त-सितंबर 2024 के दौरान रिटायरमेंट रिवोल्यूशनरीज़ अभियान के दौरान "प्रेरणादायक क्रांतिकारी" पुरस्कार के लिए नामांकित किया गया है।
- ❖ बैंक को जून-सितंबर 2024 के दौरान एपीवाई मेगा माइलस्टोन अवार्ड्स अभियान के दौरान "अनुकरणीय माइलस्टोन" पुरस्कार के लिए नामांकित किया गया है।
- ❖ बैंक को जनवरी-फरवरी 2025 के दौरान एपीवाई सर्कल ऑफ एक्सीलेंस अभियान के दौरान "उत्कृष्टता पुरस्कार" पुरस्कार के लिए नामांकित किया गया है।
- ❖ बैंक को फरवरी-मार्च 2025 के दौरान एपीवाई बिग बिलीवर्स अभियान के दौरान "उत्कृष्टता के अनुकरणीय पुरस्कार" पुरस्कार के लिए नामांकित किया गया है।
- ❖ बैंक को वित्त वर्ष 2024-25 के लिए "एपीवाई वार्षिक प्रेरणादायक उपलब्धि पुरस्कार" के लिए नामांकित किया गया है।
- ❖ बैंक को मई-अगस्त 2024 के दौरान एनरिच एलीवेट एनरोल - ट्रिपल "ई" अभियान के लिए एक पुरस्कार के लिए नामांकित किया गया है।
- ❖ बैंक ने श्रेणी 3 बैंकों के अंतर्गत अखिल भारतीय स्तर पर दूसरा स्थान प्राप्त किया है और सितंबर-अक्टूबर 2024 के दौरान एनपीएस दिवस अभियान के लिए एक पुरस्कार के लिए नामांकित किया गया है।



## वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षक

मेसर्स राव और कुमार  
सिरीपुरम

## वैधानिक शाखा लेखा परीक्षक

क्र.सं.	ऑडिट फर्म का नाम	जगह
1	एम वी आर एंड एसोसिएट्स	विजयवाड़ा
2	सिम्हाचलम और एसोसिएट्स	विशाखापत्तनम
3	वेंकट माधुरी एंड कंपनी	नेल्लोर
4	डी श्रीनिवास राव एंड कंपनी	गुंटूर
5	चलपति रेड्डी एंड कंपनी	नलगोंडा
6	मांचू कोंडा श्रीनिवास राव एंड कंपनी	गुंटूर
7	संजय कुमार सोनी एंड कंपनी	तंदूर
8	लीला कृष्णमूर्ति एवं एसोसिएट्स	गुंटूर
9	लक्ष्मीनारायण और मधु	विशाखापत्तनम
10	ब्रह्मानंद रेड्डी एंड एसोसिएट्स	काकीनाडा
11	मेटे और एसोसिएट्स	विशाखापत्तनम
12	के के एम के एंड एसोसिएट्स	गुंटूर
13	सुरेश और बाबू	विजयवाड़ा
14	सूर्यनारायणमूर्ति एंड कंपनी	विजयवाड़ा
15	दुर्गा राव एंड कंपनी	विजयवाड़ा
16	कुंडा और एसोसिएट्स	विजयवाड़ा
17	पोला एंड कंपनी	विजयवाड़ा
18	गुट्टीकोंडा एंड कंपनी	विजयवाड़ा
19	एम दुर्गा सुषमा एंड कंपनी	गुंटूर
20	बी डी पी एस एंड कंपनी	विजयवाड़ा
21	मन्नम मिक्कीनेनी और एसोसिएट्स	तिरुपति
22	परवाड़ा और एसोसिएट्स	अनकापल्ली
23	आर ए एम एस एंड कंपनी	फोटो इनाडा
24	वी राव और गोपी	गुंटूर
25	के एस पी राजू एंड एसोसिएट्स	विशाखापत्तनम



वैधानिक शाखा लेखा परीक्षक		
क्र.सं.	ऑडिट फर्म का नाम	जगह
26	गुड़ला एवं एसोसिएट्स	विशाखापत्तनम
27	ई फाल्गुन कुमार एंड कंपनी	तिरुपति
28	आर एस एन एल एंड एसोसिएट्स	तिरुपति
29	बोदा रामम एंड कंपनी	काकीनाडा
30	कोथा एंड कंपनी	विजयवाड़ा
31	सूर्या राव शंकरैया एवं एसोसिएट्स	विशाखापत्तनम
32	पी आई रमना एंड एसोसिएट्स	विजयवाड़ा
33	सत्यनारायण और सुशील	विशाखापत्तनम
34	रंजीत एंड एसोसिएट्स	गुंटूर
35	भारती एंड कंपनी	विशाखापत्तनम
36	धुलिपाला विश्वनाद और एसोसिएट्स	ताडेपल्लीगुडेम
37	पंचाक्षरी एंड कंपनी	ताडेपल्लीगुडेम
38	थोटा सुब्बा राव एंड कंपनी	कोय्यलागुडेम
39	के गोपीनाथ एंड कंपनी	चित्तूर
40	ईश्वरराव एंड कंपनी	गुंटूर
41	ई सिवा कुमार एंड कंपनी	चित्तूर
42	आर भारद्वाज एंड कंपनी	गुंटूर
43	मन्नम मिक्कीनेनी और एसोसिएट्स	तिरुपति





ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్ ఆंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक

ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK

### निदेशक मंडल की रिपोर्ट

बैंक के निदेशक मंडल को 31 मार्च 2025 तक की लेखापरीक्षित बैलेंस शीट और 31 मार्च 2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लाभ-हानि लेखा विवरण सहित बैंक की 19वीं वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही है।

### परिचय

आंध्र प्रदेश राज्य में केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक, 01.06.2006 को भारत सरकार की एक अधिसूचना द्वारा तीन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों, अर्थात् रायलसीमा ग्रामीण बैंक, श्री अनंत ग्रामीण बैंक और पिनाकिनी ग्रामीण बैंक, के एक इकाई में विलय के बाद अस्तित्व में आया। बैंक का परिचालन क्षेत्र 10 जिलों

- अनंतपुरमु, अन्नामैया, बापटला, वाई.एस.आर. कडप्पा, कुरनूल, नंद्याल, एस.पी.एस.आर. नेल्लोर, प्रकाशम, श्री सत्य साई और तिरुपति - से मिलकर बना है, जिनकी सामाजिक-सांस्कृतिक विरासत विशिष्ट है। बैंक के परिचालन क्षेत्र की अर्थव्यवस्था मुख्यतः कृषि प्रधान है क्योंकि इसकी अधिकांश जनसंख्या कृषि पर निर्भर है। कृषि यहाँ की मुख्य गतिविधि है, और उत्पादन वर्षा के मौसमी वितरण पर निर्भर करता है।

### शेयरधारक और शेयर पूंजी

बैंक की चुकता पूंजी 4234.26 लाख रुपये बनी हुई है, जो भारत सरकार, प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक) और आंध्र प्रदेश सरकार द्वारा क्रमशः 50:35:15 के अनुपात में प्रदान की गई है।

शेयरधारिता की वर्तमान स्थिति इस प्रकार है:

(लाखों रुपये में)

योगदानकर्ताओं	प्रदत्त पूंजी
केंद्र सरकार	2117.13
प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक)	1481.99
आंध्र प्रदेश सरकार	635.14
<b>कुल</b>	<b>4234.26</b>



## शाखा नेटवर्क

बैंक ने 2011 की जनगणना के आधार पर 31.03.2025 तक शाखाओं का वर्गीकरण किया है। वर्गीकरण के बाद शाखाओं का नेटवर्क निम्नलिखित तालिका में दिया गया है।:

जिला एवं श्रेणी	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	कुल	क्षेत्रीय कार्यालय	एटीएम
अनंतपुरमु	39	11	15	65	1	9
श्री सत्य साई	38	15	5	58	1	18
वाईएसआर कडपा	44	21	16	81	1	16
अन्नामैया	20	11	0	31	1	7
नांदयाल	35	17	8	60	1	9
कुरनूल	32	14	15	61	1	17
प्रकाशम	49	16	7	72	2	10
बापतला	13	11	0	24	0	3
नेल्लोर	45	18	15	78	1	5
तिरुपति	11	10	0	21	0	4
<b>कुल</b>	<b>326</b>	<b>144</b>	<b>81</b>	<b>551</b>	<b>9</b>	<b>98</b>

## उल्लेखनीय उपलब्धि:

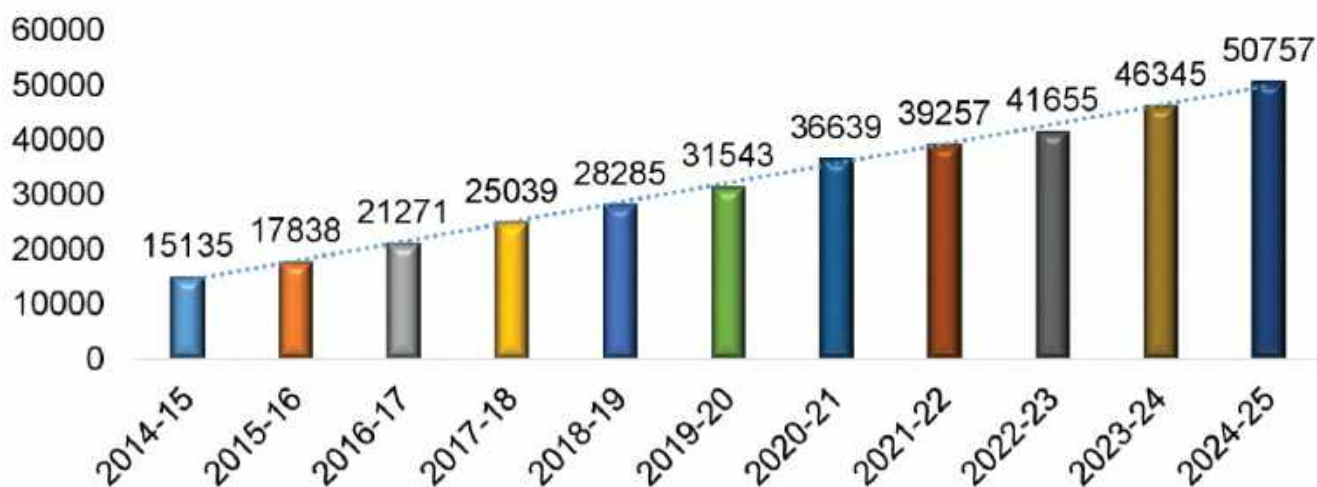
01.06.2006 को स्थापित आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक ने 31.12.2024 तक **₹50,000** करोड़ का उल्लेखनीय व्यावसायिक उपलब्धि हासिल कर ली है। मुख्यतः ग्रामीण ग्राहक आधार की सेवा करते हुए, बैंक ने समावेशी और सतत बैंकिंग के प्रति अपनी प्रतिबद्धता का निरंतर प्रदर्शन किया है। 9 क्षेत्रीय कार्यालयों के अंतर्गत 551 शाखाओं के एक मजबूत नेटवर्क के साथ, एपीजीबी ने छोटे कारीगरों, किसानों और विशेष रूप से महिला ग्राहकों को अपना समर्थन प्रदान किया है, जिससे जमीनी स्तर पर वित्तीय सशक्तिकरण हुआ है। यह उपलब्धि न केवल हमारे ग्राहकों के अटूट विश्वास का, बल्कि हमारे कर्मचारियों के समर्पण और टीम वर्क का भी प्रतीक है। यह बैंकिंग की सच्ची भावना का प्रमाण है—जिन लोगों की हम सेवा करते हैं उनकी वास्तविक जरूरतों को समझना और उनका समाधान करना।



प्रधान कार्यालय, कडप्पा में अधिकारियों द्वारा कुल कारोबार ₹ 50000 करोड़ पार करने का जश्न मनाया गया।



## कुल कारोबार (करोड़ रुपये में)



## जमा राशि

31 मार्च 2025 तक बैंक की कुल जमा राशि 23666.55 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुँच गई, जबकि 31 मार्च 2024 तक यह **21664.80 करोड़ रुपये** थी। जमा राशि में शुद्ध वृद्धि **2001.75 करोड़ रुपये** रही, जो 9.24% की वृद्धि दर दर्शाती है। कुल जमा राशि में माँग जमा राशि का हिस्सा 34.83% रहा। प्रति शाखा जमा राशि **3931.90 लाख रुपये** से बढ़कर **4295.20 लाख रुपये** हो गई। प्रति कर्मचारी जमा राशि मार्च

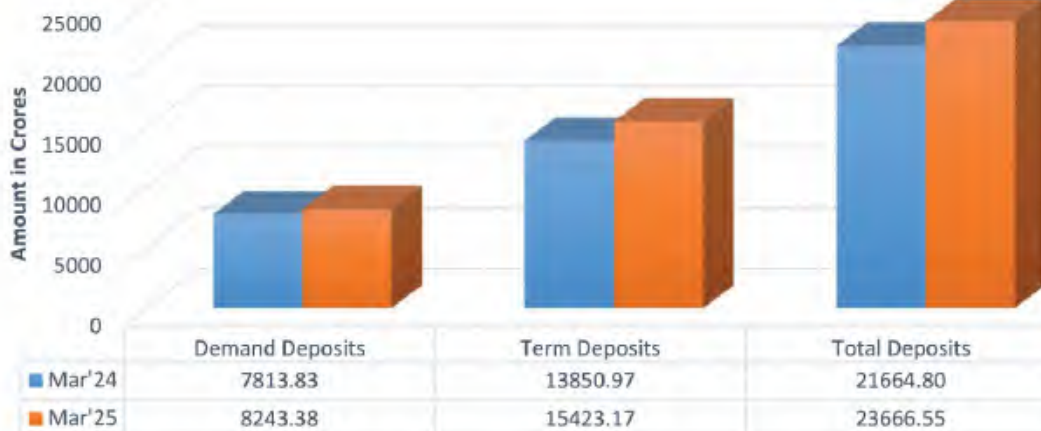
2024 तक **790.11 लाख रुपये** से बढ़कर मार्च 2025 तक **739.21 लाख रुपये** हो गई। प्रति कर्मचारी जमा राशि में मामूली गिरावट मुख्य रूप से वित्तीय वर्ष 2024-25 के अंतिम महीने में **287** नए कर्मचारियों की नियुक्ति के कारण हुई है।

मार्च 2024 को समाप्त पिछले वर्ष की तुलना में 31.03.2025 तक जमा की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है:

(करोड़ रुपये में)

क्र.सं.	जमा की श्रेणी	मार्च-24	मार्च-25	मार्च 2024 की तुलना में % वृद्धि	कुल जमा में % हिस्सेदारी 31.03.2025 तक
1.	माँग जमा	7813.83	8243.38	5.50%	34.83%
2.	सावधि जमा	13850.97	15423.17	11.35%	65.17%
3.	कुल जमा (1+2)	21664.80	23666.55	9.24%	100%





31.03.2025 तक श्रेणीवार शाखा जमा की स्थिति नीचे दी गई है:

(लाखों रुपये में)

शाखाओं की श्रेणी	शाखाओं की संख्या	जमा राशि (2024-25)	%
ग्रामीण	326	849972.13	35.91%
अर्ध-शहरी	144	716962.09	30.29%
शहरी	81	799720.81	33.79%
<b>कुल</b>	<b>551</b>	<b>2366655.03</b>	<b>100.00%</b>

### एनआरआई जमाएँ

एनआरआई जमा योजनाएँ चयनित **164** शाखाओं में उपलब्ध हैं और 31.03.2025 तक **731** खातों में कुल एनआरआई और एनआरआई (ओ) जमा राशि **1438.17 लाख रुपये** थी। बैंक अनिवासी भारतीयों से संसाधन जुटाने में बड़े पैमाने पर आगे बढ़ने का प्रस्ताव कर रहा है।

तरह से सुरक्षित/आच्छादित है और बीमा प्रीमियम बैंक द्वारा वहन किया जा रहा है।

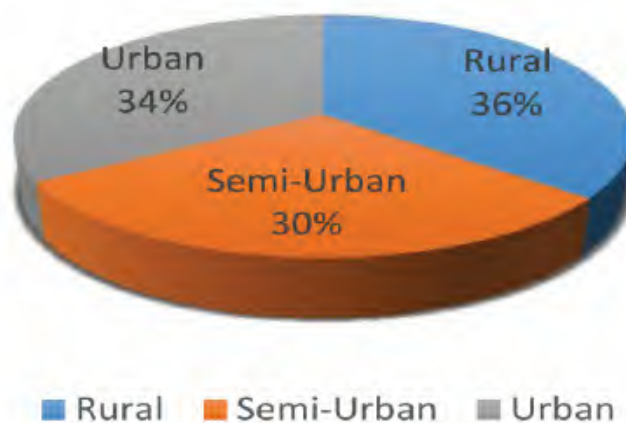
### म्यूचुअल फंड व्यवसाय

बैंक ने वित्त वर्ष 2023-24 के दौरान केनरा रोबेको एसेट मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड के साथ गठजोड़ के तहत म्यूचुअल फंड व्यवसाय में प्रवेश किया है और वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान कुल **1.53** करोड़ रुपये की राशि के साथ एकमुश्त मोड में **415** पॉलिसियाँ और एसआईपी मोड में 105 पॉलिसियाँ जुटाई हैं।

### जमा बीमा

प्रति जमाकर्ता **5.00 लाख रुपये** तक की जमा राशि डीआईसीजीसी की जमा बीमा योजना के अंतर्गत पूरी

### जमा राशि (2024-25)





31.03.2025 तक जमा, अग्रिम और कुल कारोबार में जिलावार प्रदर्शन

(लाखों रुपये में)

ज़िला	शाखाओं	जमा	अग्रिम	कुल व्यवसाय
अनंतपुरमु	65	320889.63	361336.70	682226.33
अन्नामैया	31	124532.11	160791.17	285323.28
बापतला	24	79254.21	115764.13	195018.34
कडपा	81	452151.32	391056.91	843208.23
कुरनूल	61	284902.95	296534.06	581437.01
नांदयाल	60	246674.23	258881.72	505555.95
नेल्लोर	78	297885.73	329893.66	627779.39
प्रकाशम	72	285249.95	353523.60	638773.55
श्री सत्य साई	58	212284.11	358485.80	570769.91
तिरुपति	21	62615.12	82729.44	145344.56
<b>कुल</b>	<b>551</b>	<b>2366439.36</b>	<b>2708997.19</b>	<b>5075436.55</b>
प्रधान कार्यालय		215.67		215.67
समग्र बैंक		<b>2366655.03</b>		<b>5075652.22</b>

## वित्तीय समावेशन

## प्रधानमंत्री जन-धन योजना (पीएमजेडीवाई)

बैंक पीएमजेडीवाई योजना को पूरी ईमानदारी से क्रियान्वित कर रहा है और 31.03.2025 तक खाते खोलने की प्रगति नीचे दी गई है।

## 31.03.2025 तक पीएमजेडीवाई के अंतर्गत खाते खोलने की प्रगति

ज़िला	खोले गए खातों की संख्या				कुल खोले गए खाते	बकाया राशि (लाख रुपये में)	शून्य शेष वाले खातों की संख्या	जारी किए गए RuPay डेबिट कार्डों की संख्या	आधार से जुड़े खातों की संख्या
	Rural		ग्रामीण						
	महिला	पुरुष	महिला	पुरुष					
अनंतपुरमु	81328	58728	50558	28599	219213	9295.83	24652	111471	219102
अन्नामैया	29978	20063	21251	12233	83525	3877.03	11349	49409	83418
बापतला	16580	11675	18949	9942	57146	2591.78	8463	32389	57127
वाईएसआर कडपा	90561	62245	70401	40045	263252	10869.8	17953	145029	263075
कुरनूल	57586	38534	44401	27226	167747	6991.89	17308	96547	167635
नांदयाल	57586	47666	50701	32488	188441	6293.67	27870	104444	188337



ज़िला	खोले गए खातों की संख्या				कुल खोले गए खाते	बकाया राशि (लाख रुपये में)	शून्य शेष वाले खातों की संख्या	जारी किए गए RuPay डेबिट कार्डों की संख्या	आधार से जुड़े खातों की संख्या
	Rural		ग्रामीण						
	महिला	पुरुष	महिला	पुरुष					
एसपीएसआर नेल्लोर	63740	47349	54296	28851	194236	8012.93	28674	97885	194133
प्रकाशम	72877	52563	47795	28507	201742	10186.4	12297	107032	201639
श्री सत्य साई	19493	16468	20999	13592	70552	1751.98	10779	36941	70534
तिरुपति	68683	47137	60806	35277	211903	8390.68	22652	135550	211805
कुल	558412	402428	440157	256760	1657757	68262.00	181997	916697	1656805

- ✓ बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 3,54,523 नए प्रधानमंत्री जन धन योजना खाते खोले हैं।
- ✓ हमारे बैंक में 88.89% प्रधानमंत्री जन धन योजना खाते चालू स्थिति में हैं, अर्थात् ग्राहक अपने खातों का नियमित रूप से संचालन कर रहे हैं।
- ✓ बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के लिए माइक्रो एटीएम के माध्यम से 1295 बैंकिंग केंद्रों पर 1,62,696 नए प्रधानमंत्री जन धन योजना खाते खोले हैं।
- ✓ 99.94% प्रधानमंत्री जन धन योजना खातों को आधार संख्या से जोड़ा गया है और 97.01% प्रधानमंत्री जन धन योजना खातों को मोबाइल नंबर से जोड़ा गया है।
- ✓ 31.03.2025 तक प्रधानमंत्री जन धन योजना के अंतर्गत शून्य शेष खातों की संख्या 10.97% थी।

### प्रधानमंत्री जन धन योजना के अंतर्गत सामान्य पूछताछ और शिकायत निवारण हेतु टोल-फ्री नंबर:

प्रधानमंत्री जन धन योजना से संबंधित सामान्य पूछताछ और शिकायतों के निवारण हेतु, बैंक ने एक टोल-फ्री नंबर उपलब्ध कराया है और इसे बैंक की वेबसाइट पर भी उपलब्ध कराया गया है, साथ ही सभी शाखाओं में प्रमुखता से प्रदर्शित किया गया है।

एपीजीबी टोल-फ्री नंबर	: 1800-425-2045
राष्ट्रीय टोल-फ्री नंबर	: 1800-110-001/1800-180-111
आंध्र प्रदेश राज्य टोल-फ्री नंबर	: 1800-425-8525

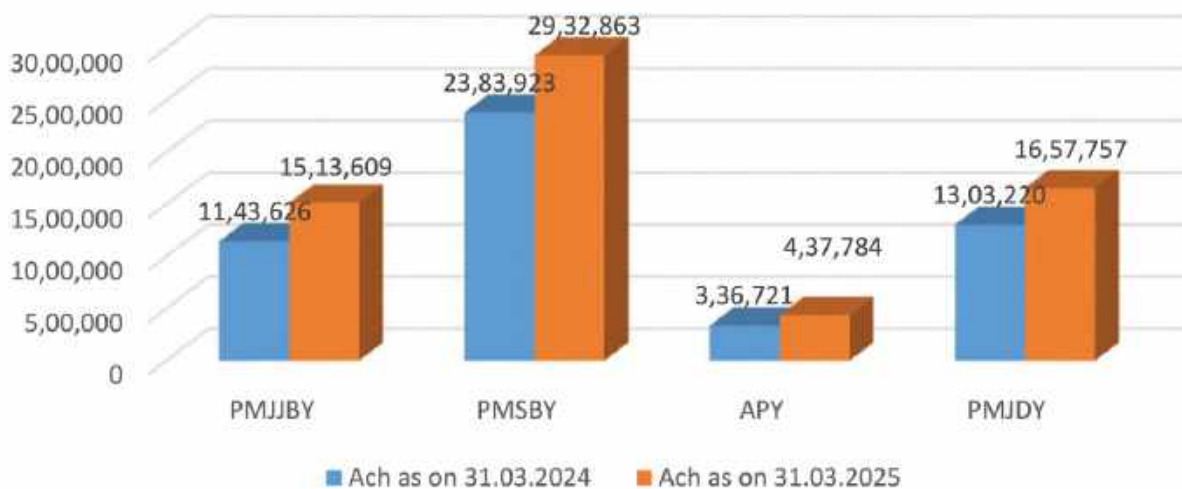
### सामाजिक सुरक्षा योजनाओं का कार्यान्वयन:

**वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (संचयी) और प्रधानमंत्री जन धन योजना (PMJDY) के अंतर्गत प्रगति:**

योजना	31.03.2024 तक	31.03.2025 तक	वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि % में
पीएमजेबीवाई	11,43,626	15,13,609	32.35%
पीएमएसबीवाई	23,83,923	29,32,863	23.02%
एपीवाई	3,36,721	4,37,784	30.01%
पीएमजेडीवाई	13,03,220	16,57,757	27.20%



## एसएसएस योजनाओं और पीएमजेडीवाई के तहत प्रगति



## ➤ प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजेबीवाई) प्रदर्शन

01.06.2024 तक PMJJBY के अंतर्गत नामांकनों की संख्या	6,95,651
वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान PMJJBY के अंतर्गत नए नामांकनों की संख्या	3,68,904
31.03.2025 तक PMJJBY नामांकनों की कुल संख्या	<b>10,64,555</b>
प्राप्त PMJJBY मृत्यु दावों की संख्या (2015 से संचयी)	5316
निपटान PMJJBY मृत्यु दावों की संख्या (2015 से संचयी)	4885
अस्वीकृत PMJJBY मृत्यु दावों की संख्या (2015 से संचयी)	296
31.03.2025 तक LIC के पास लंबित PMJJBY मृत्यु दावों की संख्या	15
निपटान राशि (लाखों में) (2015 से संचयी)	9770

## ➤ प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) प्रदर्शन:

01.06.2024 तक पीएमएसबीवाई के अंतर्गत नामांकनों की संख्या	18,96,837
वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान पीएमएसबीवाई के अंतर्गत नए नामांकनों की संख्या	5,47,686
31.03.2025 तक पीएमएसबीवाई नामांकनों की कुल संख्या	<b>24,44,523</b>
प्राप्त पीएमएसबीवाई मृत्यु दावों की संख्या (2015 से संचयी)	1592
निपटान किए गए पीएमएसबीवाई मृत्यु दावों की संख्या (2015 से संचयी)	987
अस्वीकृत पीएमएसबीवाई मृत्यु दावों की संख्या (2015 से संचयी)	144
यूआईआई के पास लंबित पीएमएसबीवाई मृत्यु दावों की संख्या (31.03.2025 तक)	62
निपटान की गई राशि (लाखों में) (2015 से संचयी)	1974



## ➤ अटल पेंशन योजना (एपीवाई) का प्रदर्शन:

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान प्रदर्शन			
शाखाओं की संख्या	लक्ष्य * (@ 90 प्रति शाखा)	उपलब्धि	उपलब्धि % में
551	49,590	1,01,063	203.79

\* पीएफआरडीए द्वारा दिया गया लक्ष्य

✓ बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के लिए APY लक्ष्य को पार कर लिया है

✓ वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 495 शाखाओं ने APY लक्ष्य हासिल कर लिया है

✓ वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 206 शाखाओं ने 200 से अधिक APY नामांकन जुटाए हैं

✓ वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 36 शाखाओं ने 300 से अधिक APY नामांकन जुटाए हैं

APY नामांकन के अंतर्गत बैंक का प्रदर्शन (स्थापना से) नीचे दिया गया है:



## राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस) का कार्यान्वयन:

बैंक को अपने बैंक में एनपीएस लागू करने के लिए पीएफआरडीए से उपस्थिति बिंदु के रूप में पंजीकरण प्रमाणपत्र और लाइसेंस प्राप्त हो गया है। बैंक ने सीआरए यानी प्रोटीन टेक (एनएसडीएल) के साथ

पंजीकरण और एकीकरण की प्रक्रिया पूरी कर ली है। बैंक ने 31.01.2024 को एनपीएस का सफलतापूर्वक शुभारंभ किया। बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 2,483 एनपीएस पंजीकरण सफलतापूर्वक दर्ज किए। कुल 2483 एनपीएस पंजीकरणों में से, 675 एनपीएस वात्सल्य के अंतर्गत हैं।



एनपीएस वात्सल्य ग्रैंड लंच



### वित्तीय समावेशन योजना (एफआईपी) का कार्यान्वयन:

हमारा बैंक सेवा क्षेत्र	
जिलों की संख्या	10
वार्डों की संख्या	274
गाँवों की संख्या	1874

हमारा बैंक परिचालन 10 जिलों यानी अनंतपुरम, अन्नामैया, बापटला, कुरनूल, नंद्याल, एसपीएसआर नेल्लोर, प्रकाशम, तिरुपति, श्री सत्य साई और वाईएसआर कडपा में फैला हुआ है।

एसएसए/बीसी स्थानों का विवरण	
हमारे बैंक को आवंटित एसएसए की संख्या	1399
शाखा के माध्यम से कवर किए गए एसएसए की संख्या	404
बीसी के माध्यम से कवर किए गए एसएसए की संख्या	996
अतिरिक्त गैर एसएसए बीसी स्थानों की संख्या	299

बैंक ने अपने सेवा क्षेत्र के गाँवों में आईसीटी आधारित वित्तीय समावेशन समाधान के कार्यान्वयन के लिए मेसर्स अत्याति टेक्नोलॉजीज प्राइवेट लिमिटेड और मेसर्स इंटेग्रा माइक्रो सिस्टम्स प्राइवेट लिमिटेड को प्रौद्योगिकी सेवा प्रदाता (टीएसपी) के रूप में नियुक्त किया है।

बैंक ने टीएसपी से आग्रह किया है कि वे ऐसे बीसी एजेंटों की नियुक्ति को प्राथमिकता दें जिनके पास आईआईबीएफ का बीसी/बीएफ प्रमाणन हो। टीएसपी ने सभी 996 एसएसए और 299 गैर-एसएसए स्थानों पर बीसी नियुक्त किए हैं, और बीसी को आरडी अनुपालक और सीबीएस सक्षम माइक्रो एटीएम प्रदान किए हैं जो गाँवों में ही वास्तविक समय के आधार पर ऑनलाइन ईपीएस, रुपये और ई-केवाईसी लेनदेन करने में सक्षम हैं ताकि ग्रामीण ग्राहकों को उनके घर तक बैंकिंग सेवाएँ प्रदान की जा सकें। बीसी को प्रदान किए गए माइक्रो एटीएम आईबीए के विनिर्देशों के अनुसार हैं। बीसी को प्रदान किए गए सभी माइक्रो एटीएम पंजीकृत उपकरण (आरडी) हैं और यूआईडीआई के दिशानिर्देशों का अनुपालन करते हैं।

टीएसपी ने सभी बीसी के लिए बैंकिंग सेवाओं और उत्पादों जैसे खाता खोलना, लेनदेन करना, ग्राहक सेवा आदि।

### ➤ व्यवसाय संवाददाताओं की ब्रांडिंग:

बैंक ने सभी व्यवसाय संवाददाताओं को आईबीए मानकों के अनुसार टोपी, जैकेट और कैरी केस से युक्त बीसी किट प्रदान की है, जिस पर पीएमजेडीवाई लोगो और बैंक लोगो अंकित है।

इसके अलावा, सभी बीसी स्थानों पर, ग्राहकों/जनता की जानकारी के लिए बीसी का नाम, उसका मोबाइल नंबर, आवंटित गाँवों के नाम, आधार शाखा का नाम, शाखा प्रमुख और एफआई नोडल अधिकारी के मोबाइल नंबर सहित नाम बोर्ड लगाए गए हैं।

### ➤ कियोस्क ब्रांडिंग के माध्यम से बीसी स्थानों पर हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल की स्थापना

“हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल” एक बीसी सेवा है जो कियोस्क और मोबाइल मॉडल दोनों को एकीकृत करती है, जिसमें कियोस्क एक निश्चित बिंदु पर स्थित होता है और दिन में कम से कम 4-5 घंटे काम करता है, उसके बाद, मोबाइल मॉडल के तहत उसे आवंटित भौगोलिक क्षेत्र में सेवाएँ प्रदान करता है। हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल का अर्थ है एंड्रॉइड आधारित टैब/टैबलेट सिस्टम का उपयोग करके फिक्स्ड-पॉइंट बीसी (कियोस्क) और मोबाइल बीसी दोनों का संयोजन।



### ➤ कियोस्क ब्रांडिंग के माध्यम से बीसी स्थानों पर हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल की स्थापना

"हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल" एक बीसी सेवा है जो कियोस्क और मोबाइल मॉडल दोनों को एकीकृत करती है, जिसमें कियोस्क एक निश्चित बिंदु पर स्थित होता है और दिन में कम से कम 4-5 घंटे काम करता है, उसके बाद, मोबाइल मॉडल के तहत उसे आवंटित भौगोलिक क्षेत्र में सेवाएँ प्रदान करता है। हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल का अर्थ है एंड्रॉइड आधारित टैब/टैबलेट सिस्टम का उपयोग करके फिक्स्ड-पॉइंट बीसी (कियोस्क) और मोबाइल बीसी दोनों का संयोजन। हमारे बैंक ने कियोस्क ब्रांडिंग के माध्यम से बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स (बीसी) स्थानों पर हाइब्रिड ओपेक्स मॉडल लागू करना शुरू कर दिया है।

### ➤ बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स के लिए क्षमता निर्माण कार्यक्रम आयोजित:

बैंक हर तिमाही में सभी क्षेत्रों में बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स के लिए जागरूकता कार्यक्रम आयोजित कर रहा है और बैंक के अधिकारी इन कार्यक्रमों में भाग लेंगे। सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शन करने वाले बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स को बैठकों में स्मृति चिन्ह प्रदान किए जाएँगे, जो अन्य बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स के लिए भी एक प्रेरणा का स्रोत होगा।

### ➤ बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स पर उपलब्ध सेवाएँ:

बैंक ने ग्राहकों को उनके घर पर बैंकिंग सुविधाएँ प्रदान करने के लिए बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स पर निम्नलिखित सेवाएँ

शुरू की हैं:

1. बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स पर 24.07.2015 से AePS ऑन-अस सुविधा।
2. बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स पर 07.05.2016 से RuPay कार्ड ऑन-अस सुविधा।
3. बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट्स पर 12.08.2016 से AePS ऑफ-अस सुविधा।
4. ई-केवाईसी आधारित ऑनलाइन पीएमजेडीवाई खाता खोलना 05.09.2018 से।
5. बीसी पॉइंट्स पर आरडी खाता खोलने की सुविधा 23.01.2019 से।
6. बीसी पॉइंट्स पर थर्ड पार्टी क्रेडिट सुविधा 01.03.2019 से।
7. एईपीएस ऑफ-अस सुविधा (जमा) 09.01.2023 से।
8. सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ ( पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई, एपीवाई) 31.08.2023 से

### ➤ बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट (बीसी) का प्रदर्शन:

सभी बिज़नेस कॉरिस्पोंडेंट नए ग्राहकों का नामांकन कर रहे हैं और माइक्रो एटीएम के माध्यम से लेनदेन कर रहे हैं। बीसी केंद्रों पर सभी संचालन बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण के सिद्धांत पर आधारित हैं और बीसी द्वारा किए गए लेनदेन एफआई गेटवे के माध्यम से सीबीएस में वास्तविक समय में किए जाते हैं।

डीएफएस के निर्देशानुसार, सभी बीसी माइक्रो एटीएम में लॉगिन के लिए दो-कारक प्रमाणीकरण से सक्षम हैं।

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान, बीसी ने 7009.51 करोड़ रुपये के 1,05,58,901 वित्तीय लेनदेन किए हैं। बीसी के प्रदर्शन की मुख्य विशेषताएँ इस प्रकार हैं।

विवरण	वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान	वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान	वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान
व्यवसाय संवाददाताओं की संख्या	995	1255	1295
बीसी द्वारा खोले गए पीएमजेडीवाई/एसबी खाते	75,873	1,27,057	1,62,696
बीसी द्वारा खोले गए आरडी खाते	26817	19782	4182
बीसी द्वारा नामांकित पीएमजेजेबीवाई	0	15242	6202
बीसी द्वारा नामांकित पीएमएसबीवाई	0	19177	5551
बीसी द्वारा नामांकित एपीवाई	0	3528	1296
बीसी द्वारा किए गए लेनदेन की संख्या	87,97,554	96,03,132	1,05,58,901
लेनदेन मूल्य (करोड़ रुपये में)	5390.92	6279.63	7009.51
औसत लेनदेन मूल्य	Rs.6128/-	Rs.6570/-	Rs.6638/-
प्रति बीसी प्रतिदिन लेनदेन की राशि	Rs.1,48,438/-	Rs.1,59,774/-	Rs.1,48,677/-
प्रति बीसी लेनदेन प्रतिदिन	24.22	24.76	22.40
बीसी बिंदुओं पर प्रति लेनदेन लागत	Rs.15.33	Rs.14.33	Rs.14.33



### > व्यवसाय संवाददाताओं को दिया जाने वाला पारिश्रमिक:

बैंक वित्तीय सेवा प्रदाताओं (टीएसपी) के माध्यम से व्यवसाय प्रतिनिधियों को हर महीने निश्चित और परिवर्तनशील पारिश्रमिक का भुगतान करता है। पारिश्रमिक का भुगतान अगले महीने की 10 तारीख से पहले व्यवसाय प्रतिनिधियों के बचत खाते में सीधे किया जाता है।

उपरोक्त के अलावा, व्यवसाय संवाददाताओं को इस कार्य के लिए प्रेरित करने और व्यवसाय प्रतिनिधियों की संख्या में कमी लाने के लिए, बैंक ने व्यवसाय प्रतिनिधियों के लिए कार्य-निष्पादन-आधारित

प्रोत्साहन योजना शुरू की है ताकि वे अपनी सेवाओं का उपयोग अन्य गतिविधियों जैसे जमा संग्रहण, एनपीए वसूली, रुपये कार्ड वितरण और सक्रियण आदि के लिए कर सकें।

1295 व्यवसाय प्रतिनिधियों में से, लगभग 60% व्यवसाय प्रतिनिधियों को हर महीने 5,000/- रुपये और उससे अधिक का पारिश्रमिक दिया जा रहा है।

### > बी.सी. स्थानों का अनिवार्य दौरा:

बैंक ने एक व्यापक एफआई नीति बनाई है जिसके तहत कार्यकारियों और बैंक कर्मचारियों को हर महीने बीसी स्थानों का दौरा करना अनिवार्य किया गया है।

विजिटिंग अधिकारी	बी.सी. स्थानों पर जाने वालों की संख्या
जीएम, सीएम-एफआई और एचओ एफआई स्टाफ	एक वित्तीय वर्ष में कम से कम 5% बीसी स्थान
क्षेत्रीय प्रबंध कर्ता	सभी स्थान - वित्तीय वर्ष में एक बार (एक महीने में कम से कम 8% बी.सी. स्थान)
क्षेत्रीय कार्यालय में एफआई नोडल अधिकारी	सभी स्थानों पर - छह महीने में एक बार (एक महीने में कम से कम 17% बीसी स्थानों पर)
शाखा प्रमुख/आधार शाखा के अधिकारी	सभी स्थान - महीने में कम से कम एक बार।
अन्य शाखाओं के शाखा प्रमुख	सभी स्थान - महीने में कम से कम एक बार।

तदनुसार, सभी अधिकारी नियमित रूप से बीसी स्थानों का दौरा करते हैं और उनके दौरे के दौरान, बीसी को अपना प्रदर्शन सुधारने के लिए प्रेरित किया जाता है तथा लेनदेन करने में बीसी/ग्राहकों के सामने आने वाली समस्याओं के बारे में पूछताछ की जाती है।

### > भौगोलिक सूचना प्रणाली (जीआईएस):

वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देशानुसार, बैंक ने बैंक मास्टर, शाखा मास्टर, एटीएम मास्टर, कॉर्पोरेट बैंकिंग मास्टर, बैंक मित्र मास्टर और बैंक मित्र लोकेशन मास्टर से संबंधित भौगोलिक सूचना प्रणाली केनरा (ई-सिंडिकेट) बैंक को वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार को आगे प्रस्तुत करने हेतु प्रस्तुत कर दी है।

निवासी गूगल प्ले स्टोर से वित्तीय सेवा विभाग, भारत सरकार का जन धन दर्शक एप्लिकेशन डाउनलोड कर सकते हैं और एप्लिकेशन में हमारी बैंक शाखाओं, एटीएम और बैंकिंग लोकेशन देख सकते हैं।

### वित्तीय साक्षरता पहल

#### > वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता शिविर (FDLC):

1. RBI ने सभी ग्रामीण शाखाओं को हर महीने के तीसरे शुक्रवार को "वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता" पर एक वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित करने का निर्देश दिया है।

2. परिणामस्वरूप, हमारे बैंक की ग्रामीण शाखाओं ने नाबार्ड की वित्तीय सहायता से गाँवों में कुल 3912 "वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता शिविर" आयोजित किए हैं।



3. इसके अलावा, हमारे बैंक ने विशेष अभियान 4.0 के तहत शहरी/अर्ध-शहरी केंद्रों में 15 नुक्कड़ नाटक/नुक्कड़ नाटक शिविर आयोजित किए हैं।
4. बैंक ने बैठकों में अधिक संख्या में ग्राहकों को आकर्षित करने के लिए लोक कलाकारों की सेवाएँ ली हैं।
5. ग्रामीण लोगों में जागरूकता फैलाने के लिए पैम्फलेट, ब्रोशर और बैनर के रूप में प्रचार सामग्री वितरित की गई।

### शाखाओं ने FDLC कार्यक्रमों में निम्नलिखित व्यापक विषयों को शामिल किया:

- ✓ सभी विषय FAME पुस्तिका में उपलब्ध हैं।
- ✓ डिजिटल प्लेटफॉर्म, जैसे UPI और \*99# (USSD)।
- ✓ हमारे बैंक में नवीनतम तकनीकी विकास, जैसे APGB डिजी खाता, UPI, मोबाइल बैंकिंग ऐप के माध्यम से मोबाइल रिचार्ज, ई-पासबुक, QR कोड, ई-कॉमर्स, मोबाइल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग, AePS आदि।
- ✓ आधार के लाभ और बैंक खातों में मोबाइल सीडिंग।
- ✓ सभी CASA खातों का आधार प्रमाणीकरण।
- ✓ हमारी निर्दिष्ट बैंक शाखाओं में आधार नामांकन केंद्रों की स्थापना और केंद्रों पर उपलब्ध सुविधाओं (नामांकन/अपडेट सुविधा) के बारे में।

- ✓ धन हस्तांतरण - बैंकों (अंतर-बैंक और अंतर-बैंक) के माध्यम से NEFT/RTGS, IMPS के माध्यम से धन हस्तांतरण की अवधारणा।
- ✓ ऋण की मूल बातें - सूक्ष्म ऋण, ऋण और ब्याज, ऋण का विवेकपूर्ण उपयोग, निवेश के लिए ऋण बनाम खर्च के लिए ऋण, क्रेडिट कार्ड, समय पर और नियमित पुनर्भुगतान आदि।
- ✓ बीसी की भूमिका और बैंक के साथ उसका संबंध तथा सूक्ष्म एटीएम के माध्यम से लेनदेन, जैसे कि पीएमजेडीवाई खाता खोलना, आरडी खाता खोलना, आईपीएस ऑन-अस और आईपीएस ऑफ-अस लेनदेन, रुपये ऑन-अस और रुपये ऑफ-अस लेनदेन, तृतीय पक्ष ऋण, एसएचजी दोहरा प्रमाणीकरण आदि।
- ✓ पीएमजेडीवाई योजना की मुख्य विशेषताएँ, उन्नत ओवरड्राफ्ट सुविधा और रुपये केसीसी तथा रुपये डेबिट कार्ड। रुपये कार्ड के उपयोग के लाभ।
- ✓ सार्वभौमिक सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ - पीएमजेजेबीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई और इन योजनाओं में नामांकन के लाभ।
- ✓ साइबर धोखाधड़ी के बारे में जागरूकता।

### ➤ वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी)

बैंक ने केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित केनरा वित्तीय सलाहकार ट्रस्ट (सीएफएटी) के बैनर तले पाँच वित्तीय साक्षरता केंद्र स्थापित किए हैं। बैंक द्वारा स्थापित सभी एफएलसी का विवरण इस प्रकार है।

क्र.सं.	ज़िला	केंद्र	उद्घाटन की तिथि
1	वाईएसआर कडपा	वेल्लातुरू	30.09.2013
2	अनंतपुरमु	कल्याणदुर्गम	26.06.2014
3	कुरनूल	अदोनी	27.03.2015
4	तिरुपति	नायडूपेटा	31.03.2015
5	एसपीएसआर नेल्लोर	कांडुकुरु	31.03.2015



वित्तीय साक्षरता केंद्रों (एफएलसी) ने स्कूलों, कॉलेजों, कौशल विकास केंद्रों और गाँवों में छात्रों, किसानों, स्वयं सहायता समूह सदस्यों, वरिष्ठ नागरिकों, प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के ग्राहकों आदि पर केंद्रित कार्यक्रम आयोजित किए हैं।  
आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, सभी पाँचों

वित्तीय साक्षरता केंद्रों ने हर महीने "डिजिटलीकरण" और "लक्षित समूहों" के लिए वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित किए हैं।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, वित्तीय साक्षरता केंद्रों ने 1037 वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित किए हैं जिनसे 96,486 लोगों को लाभ हुआ है।

संकेतक	कुल
आयोजित वित्तीय साक्षरता अभियानों की संख्या	1037
अभियान में शामिल हुए लोगों की संख्या	87,887
बैंक खाते वाले लोगों की संख्या	73,417
कार्यक्रम के बाद बैंक खाते खोलने वाले लोगों की संख्या	7,962
केंद्र पर आए लोगों की संख्या	5,541
मोबाइल के माध्यम से परामर्श प्राप्त करने वाले लोगों की संख्या	3,058

#### > विशेष अभियान 4.0 - 15 अक्टूबर 2024 से 15 जनवरी 2025:

वित्तीय सेवा विभाग (DFS) के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने इस अभियान को अपनाया है और सभी क्षेत्रीय कार्यालयों (RO) और शाखाओं को विशेष अभियान 4.0 के अंतर्गत निम्नलिखित गतिविधियाँ आयोजित करने का निर्देश दिया है।

क. वृक्षारोपण अभियान।

ख. सार्वजनिक स्थानों जैसे अस्पताल, पार्क, बस अड्डे आदि की सफाई।

ग. शाखा परिसर का सौंदर्यीकरण, पुराने फर्नीचर और

पुराने दस्तावेजों को हटाना, कबाड़ का निपटान और स्थान प्रबंधन।

घ. ई-कचरा प्रबंधन।

ङ. दिशानिर्देशों के अनुसार निष्क्रिय खातों को पुनर्जीवित करने, नामांकन को अद्यतन करने और लॉकर समझौते को अद्यतन करने का अभियान।

इसके अतिरिक्त, नाबार्ड के मार्गदर्शन का पालन करते हुए, बैंक ने 15 विशिष्ट गाँवों की पहचान की है जहाँ उसने कलाजथा (लोक) टीमों का उपयोग करके वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर आयोजित करने की योजना बनाई है, जो दो चरणों



विशेष अभियान 4.0 के भाग के रूप में वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता शिविर





### स्वच्छता ही सेवा 2024 के भाग के रूप में वृक्षारोपण कार्यक्रम

#### ➤ प्रगति जनधन (जनधन प्लस):

जनधन प्लस महिलाओं के सशक्तिकरण और ग्रामीण आबादी तक पहुँच पर विशेष ध्यान देता है, जिससे समावेशी वित्तीय विकास सुनिश्चित होता है। हमारे बैंक ने बिज़नेस कॉर्रेस्पोंडेंट (बीसी) एजेंटों को सक्रिय रूप से शामिल करके जनधन प्लस कार्यक्रम के उद्देश्यों को पूरा करने की पहल की है। महिला विश्व बैंकिंग

(डब्ल्यूडब्ल्यूबी) संगठन के सहयोग से, कडप्पा स्थित हमारे प्रधान कार्यालय में जनधन प्लस पर एक कार्यशाला आयोजित की गई। इसके अलावा, डब्ल्यूडब्ल्यूबी के सहयोग और समन्वय से, बीसी एजेंटों और कर्मचारियों को शिक्षित करने के लिए सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में प्रशिक्षण कार्यक्रम और प्रदर्शन शिविर आयोजित किए गए।



### प्रधान कार्यालय, कडप्पा में जन धन प्लस कार्यक्रम



## मार्च 2025 को समाप्त माह के लिए मात्रात्मक प्रगति रिपोर्ट

क्र.सं.	विवरण	2023-24	2024-25
1	कुल व्यावसायिक संवाददाता	1,255	1,295
2	बीसी द्वारा किए गए कुल लेनदेन	96,03,132	1,05,58,901
3	प्रति दिन प्रति बीसी लेनदेन	24.76	22
4	लेनदेन मूल्य (करोड़ रुपये में)	6,279.63	7,010
5	औसत लेनदेन मूल्य (रुपये में)	6,570	6,638
6	प्रति बीसीए प्रति दिन लेनदेन की राशि (रुपये में)	1,59,774	1,48,677
7	बीसी बिंदुओं पर प्रति लेनदेन लागत (रुपये में)	14.33	14
8	औसत 5,000/- रुपये से अधिक पारिश्रमिक अर्जित करने वाले व्यवसायिक सदस्यों की संख्या	749	751
9	पीएमजेडीवाई खातों की संख्या (31 मार्च तक)	11,96,523	16,57,757
10	शून्य शेष पीएमजेडीवाई खाते	84,192	1,81,997
11	शून्य शेष खातों का प्रतिशत	7.03%	10.97%
12	पीएमजेडीवाई के अंतर्गत खोले गए खातों में जमा राशि (करोड़ रुपये में)	489.36	682.62
13	संचालित स्थिति में पीएमजेडीवाई खातों की संख्या	10,26,623	14,73,724
14	संचालित स्थिति में पीएमजेडीवाई खातों का प्रतिशत	85.80%	88.89%
15	आधार के साथ खोले गए पीएमजेडीवाई खातों की संख्या	11,92,613	16,56,805
16	कुल पीएमजेडीवाई खातों में आधार सीडिंग का प्रतिशत	99.67%	99.94%
17	मोबाइल नंबर से सीडिंग किए गए पीएमजेडीवाई खातों की संख्या	11,43,108	16,08,188
18	कुल पीएमजेडीवाई खातों में मोबाइल सीडिंग का प्रतिशत	95.54%	97.01%
19	ओडी खातों के लिए पात्र पीएमजेडीवाई खाते	83,128	83,128
20	पीएमजेडीवाई ओडी स्वीकृत	17,170	14,880
21	पीएमजेडीवाई ओडी का लाभ उठाया गया	17,170	14,880
22	एनपीए श्रेणी के अंतर्गत पीएमजेडीवाई ओडी (खाते)	18	4
23	एनपीए श्रेणी के अंतर्गत पीएमजेडीवाई ओडी (लाख रुपये में)	0.76	0.13
24	पीएमजेडीवाई	8,33,570	10,64,555
25	पीएमएसबीवाई	20,65,487	24,44,523
26	एपीवाई	3,36,661	4,37,784
27	बैंक द्वारा प्रायोजित कुल एफएलसी	5	5



## ऋण और अग्रिम

करोड़ रुपये की तुलना में 27089.97 करोड़ रुपये रहे, जो 9.76% की वृद्धि दर्शाता है।

## बकाया अग्रिम

बैंक के ऋण और अग्रिम पिछले वर्ष के 24680.14

बकाया ऋण और अग्रिम की क्षेत्रवार स्थिति

(लाखों रुपये में)

विवरण	2023-24		2024-25	
	खाते	मात्रा	खाते	मात्रा
क. प्राथमिकता क्षेत्र एक. I कृषि क्षेत्र				
i) अल्पावधि (केसीसी / जेएल (एजी) / उत्पादन ऋण)	779282	925809.05	777613	935478.60
ii) अवधि	440246	435249.52	402516	551100.96
iii) संबद्ध/स्वयं सहायता समूह	119022	514424.55	115558	580966.01
कुल (क)	1338550	1875483.12	1295687	2067545.57
ख. गैर-कृषि क्षेत्र	138127	187921.54	114463	212201.01
ग. अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	111396	216827.50	151206	206519.69
प्राथमिकता का योग (क+ख+ग)	1588073	2280232.16	1561356	2486266.27
ख. गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	45639	187782.12	84974	222730.92
कुल योग (क+ख)	1633712	2468014.28	1646330	2708997.19

मार्च, 2025 के अंत तक बैंक के पास ऋण और अग्रिमों के अंतर्गत 1646330 ग्राहक हैं, जबकि मार्च, 2024 के अंत तक यह संख्या 1633712 थी। 31.03.2025 तक प्रति शाखा अग्रिम 4916.51 लाख रुपये और प्रति

कर्मचारी अग्रिम 841.56 लाख रुपये था।

प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिम कुल अग्रिमों का 91.78% हैं।

## ऋणों और अग्रिमों की जिलावार बकाया स्थिति

(लाखों रुपये में)

ज़िला	2023-24		2024-25	
	हिसाब किताब	मात्रा	हिसाब किताब	मात्रा
अनंतपुरमु	217581	328484.34	217597	361336.70
अन्नामैया	86031	143872.18	89491	160791.17
बापतला	70087	104913.14	71249	115764.13
कडपा	231428	364988.56	234463	391056.91
कुरनूल	198122	277009.97	195569	296534.06



(लाखों रुपये में)

ज़िला	2023-24		2024-25	
	हिसाब किताब	मात्रा	हिसाब किताब	मात्रा
नांदयाल	155635	237157.38	156108	258881.72
नेल्लोर	193315	291836.09	195051	329893.66
प्रकाशम	203237	320941.34	209290	353523.60
श्री सत्य साई	228881	326118.43	229729	358485.80
तिरुपति	49395	72692.85	47783	82729.44
<b>कुल</b>	<b>1633712</b>	<b>2468014.28</b>	<b>1646330</b>	<b>2708997.19</b>

**ऋण वितरण:**

आलोच्य वर्ष के दौरान, बैंक ने पिछले वर्ष के 2121886.22 लाख रुपये के ऋण वितरण की तुलना में 2299832.65 लाख रुपये का ऋण वितरण किया है।

**क्षेत्रवार ऋण वितरण की तुलनात्मक स्थिति**

(लाखों रुपये में)

विवरण	2023-24		2024-25	
	खाते	मात्रा	खाते	मात्रा
<b>क. प्राथमिकता क्षेत्र</b>				
<b>एक। कृषि क्षेत्र</b>				
i) अल्पावधि (केसीसी/जेएल(कृषि)/उत्पाद ऋण)	696276	801617.96	697594	819452.41
ii) कृषि अवधि	436769	395772.68	438024	541760.43
iii) कृषि संबद्ध/स्वयं सहायता समूह	54023	414402.32	44496	413461.48
<b>(क) का योग</b>	<b>1187068</b>	<b>1611792.96</b>	<b>1180114</b>	<b>1774674.32</b>
ख. गैर-कृषि क्षेत्र	60122	118873.02	49739	133299.72
ग. अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	110590	213959.10	146300	193743.88
घ. एफएससीएस के माध्यम से अप्रत्यक्ष वित्त				
प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों का योग (क+ख+ग+घ)	<b>1357780</b>	<b>1944625.08</b>	<b>1376153</b>	<b>2101717.92</b>
ख. गैर-प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	52576	177261.14	93187	198114.73
<b>कुल योग (क+ख)</b>	<b>1410356</b>	<b>2121886.22</b>	<b>1469340</b>	<b>2299832.65</b>



## जिलावार वार्षिक ऋण योजना 2024-25 – लक्ष्य बनाम उपलब्धियाँ

(लाखों रुपये में)

ज़िला	शाखाओं की संख्या	एसीपी लक्ष्य	31.03.2025 तक उपलब्धि	लक्ष्य प्राप्ति का %
अनंतपुरमु	65	257050	301493.23	117.29%
अन्नामैया	35	110380	141394.44	128.10%
बापतला	24	81440	93149.19	114.38%
कडपा	77	290820	335611.97	115.40%
कुरनूल	79	250020	254315.80	101.72%
नांदयाल	50	177005	222665.40	125.80%
नेल्लोर	70	224110	288772.59	128.85%
प्रकाशम	72	257480	297216.97	115.43%
श्री सत्य साई	58	270415	295526.47	109.29%
तिरुपति	21	51280	69686.59	135.89%
<b>कुल</b>	<b>551</b>	<b>1970000</b>	<b>2299832.65</b>	<b>116.74%</b>

## वार्षिक ऋण योजना 2024-25 के अंतर्गत क्षेत्रवार उपलब्धियाँ

(लाखों रुपये में)

क्र.सं.	सेक्टर	2024-25 के लिए वार्षिक लक्ष्य	31.03.2025 तक उपलब्धि	लक्ष्य प्राप्ति का %
1	अल्पकालिक कृषि	1142400	819452.41	71.73
2	कृषि अवधि/संबद्ध गतिविधियाँ	457600	955221.91	208.75
3	राष्ट्रीय कृषि वित्त एवं अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	340000	327043.60	96.19
4	कुल प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	<b>1940000</b>	<b>2101717.92</b>	<b>108.34</b>
5	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	30000	198114.73	660.38
6	<b>कुल अग्रिम</b>	<b>1970000</b>	<b>2299832.65</b>	<b>116.74</b>

## प्रगति किसान क्रेडिट कार्ड योजना (PKCC)

किसान क्रेडिट कार्ड योजना के कार्यान्वयन में बैंक का प्रदर्शन नीचे दी गई तालिका में दिया गया है:

(लाखों रुपये में)

वर्ष	संवितरण		असाधारण	
	कार्डों की संख्या	वितरित राशि	कार्डों की संख्या	मात्रा
2023-24	632676	749124.35	707688	870779.74
2024-25	638476	766684.09	690536	879775.76



**(i) रुपये किसान क्रेडिट कार्ड का शुभारंभ:**

बैंक ने केसीसी (किसान क्रेडिट कार्ड) उधारकर्ताओं / किसानों के उपयोग के लिए रुपये किसान क्रेडिट कार्ड की शुरुआत की है। कुल 6,90,536 खातों में से, बैंक ने 31.03.2025 तक 4,39,620 रुपये किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं।

**(ii) आंध्र प्रदेश सरकार की सुन्ना वड्डी पन्ता रुणालु (SVPR) योजना:**

आंध्र प्रदेश सरकार ने P K C C / फसल ऋण उधारकर्ताओं के लिए "सुन्ना वड्डी पन्ता रुणालु" योजना की घोषणा G.O.Rt.No.464, दिनांक 30.06.2020 के माध्यम से की थी और बैंक ने इसे आंध्र प्रदेश की एसएलबीसी के निर्देशानुसार लागू किया है।

SVPR योजना के अंतर्गत, वित्तीय वर्ष 2024-25 में, बैंक ने खरीफ 2023 के लिए ₹50,27,26,905.18 और रबी 2022-23 के लिए ₹11,26,02,623.63 की पात्र SVPR दावों का लेखा परीक्षण किया, उन PKCC/ फसल ऋण मामलों में जो नियत तिथि से पहले बंद कर दिए गए थे, और यह जानकारी आंध्र प्रदेश सरकार को दी गई।

**अविकसित किसानों/ गैर- किसानों/ किरायेदार किसानों/ LEC/CCRC धारकों को वित्तीय सहायता**

भारत सरकार के वित्त मंत्रालय के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने अब तक ऋण प्राप्त न करने वाले किसानों/गैर-ऋणी किसानों की पहचान की और उन्हें केसीसी/जीसीसी/अन्य योजनाओं के अंतर्गत वित्तीय सहायता प्रदान की। 01.04.2024 से 31.03.2025 तक की अवधि में बैंक ने 2,97,138 गैर-ऋणी किसानों को ₹5,16,978.35 लाख की ऋण सहायता दी। इनमें से 30,683 गैर-ऋणी किसानों को PKCC योजना के अंतर्गत ₹37,922 लाख की सहायता 31.03.2025 तक प्रदान की गई।

**संयुक्त दायित्व समूह (JLGs):**

नाबार्ड द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के आधार पर, संयुक्त

दायित्व समूहों को वित्तपोषण हेतु एक योजना तैयार की गई है ताकि ऋण पात्रता कार्ड धारकों, किरायेदार किसानों, बटाईदारों, लघु और सीमांत किसानों, जिनके पास भूमि का वैध स्वामित्व नहीं है, को ऋण का प्रवाह बढ़ाया जा सके। यह योजना उन्हें गारंटी रहित ऋण प्रदान कर प्रभावी रूप से लागू की जा रही है, जिससे बैंक और किरायेदार किसानों के बीच आपसी विश्वास और भरोसा बढ़ रहा है।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, 406 संयुक्त दायित्व समूहों को ₹1,214.24 लाख की वित्तीय सहायता दी गई। 31.03.2025 की स्थिति तक, बैंक ने कुल 1,110 JLGs को ₹1,526.18 लाख की राशि के साथ वित्तपोषित किया है।

**राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (NRLM):**

भारत सरकार के ग्रामीण विकास मंत्रालय ने पूर्ववर्ती "स्वर्ण जयंती ग्राम स्वरोजगार योजना" (SGSY) के स्थान पर राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (NRLM) की शुरुआत की है। यह भारत सरकार की प्रमुख योजना है जिसका उद्देश्य गरीबों, विशेषकर महिलाओं की सशक्त संस्थाओं के निर्माण के माध्यम से गरीबी उन्मूलन को बढ़ावा देना है, ताकि वे विभिन्न वित्तीय सेवाओं और आजीविका संसाधनों तक पहुंच प्राप्त कर सकें। NRLM का मुख्य फोकस गरीब महिलाओं की संस्थाओं, जैसे कि स्वयं सहायता समूह (SHGs) और उनके ग्राम एवं उच्च स्तर के संघों के निर्माण, पोषण एवं सशक्तिकरण पर है। मिशन इन संस्थाओं को 5 से 7 वर्षों तक निरंतर मार्गदर्शन और सहायता प्रदान करेगा, जब तक कि वे अत्यधिक गरीबी से बाहर न निकल जाएं।

**राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (NRLM):**

योजना के दिशा-निर्देशों के अनुसार, देश के सभी जिलों को NRLM के अंतर्गत शामिल किया गया है।

नाबार्ड ने वित्तीय वर्ष 2022-23 से सभी जिलों में योजना के दिशा-निर्देशों को लागू करने की सलाह दी थी। नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुरूप, बैंक ने 01.04.2023 से NRLM योजना को लागू किया है। योजना के अनुसार, ₹3.00 लाख तक के स्वयं सहायता



समूह (SHG) ऋणों पर वार्षिक 7% की रियायती ब्याज दर से ऋण प्रदान किया जाएगा। ₹3.00 लाख तक की बकाया ऋण राशि पर, वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंकों को 4.5% वार्षिक की एक समान दर से ब्याज सबवेंशन प्रदान किया जाएगा। ₹3.00 लाख से अधिक और ₹5.00 लाख तक के ऋणों के लिए, ऋण 10% की ब्याज दर पर प्रदान किया जाएगा। ₹3.00 लाख से ₹5.00 लाख तक की बकाया राशि पर, वित्तीय वर्ष 2024-25 में बैंकों को 5% वार्षिक की दर से ब्याज सबवेंशन प्रदान की जाएगी।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 के लिए ₹156.78 करोड़ की ब्याज सबवेंशन का दावा किया है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए SHG ब्याज सबवेंशन पोर्टल सब्सिडी के दावे हेतु अभी तक खोला नहीं गया है। हालांकि, आंध्र प्रदेश राज्य में सभी स्वयं सहायता समूहों को, यदि वे ऋण समय पर चुकाते हैं, तो ₹3.00 लाख तक की राशि पर वड्डी लेनी रुणालु (ब्याज मुक्त ऋण) का लाभ प्राप्त होता है।

### राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (NULM):

भारत सरकार के आवास एवं शहरी गरीबी उपशमन मंत्रालय (MoHUPA) ने स्वर्ण जयंती शहरी रोजगार योजना (SJSRY) का पुनर्गठन कर 24.09.2013 से राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (NULM) की शुरुआत की। यह योजना सभी जिला मुख्यालयों (जनसंख्या की परवाह किए बिना) तथा उन सभी नगरों में लागू की गई जिनकी जनसंख्या 1.00 लाख या उससे अधिक है।

### प्रधानमंत्री आवास योजना (PMAY):

भारत सरकार के शहरी गरीबी उन्मूलन मंत्रालय एवं ग्रामीण विकास मंत्रालय ने अधिसूचित शहरी क्षेत्रों और ग्रामीण क्षेत्रों में आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग (EWS)/निम्न आय वर्ग (LIG)/मध्यम आय वर्ग (MIG) के लिए क्रेडिट लिंक्ड ब्याज सब्सिडी योजना को लागू करने हेतु दिशा-निर्देश जारी किए हैं। PMAY (शहरी) और PMAY-G योजना हमारे बैंक द्वारा लागू की गई है। बैंक ने शहरी और ग्रामीण क्षेत्रों में उक्त योजना को लागू करने हेतु 2017-18 से नेशनल हाउसिंग बैंक (NHB)

के साथ समझौता ज्ञापन (MoU) किया है।

बैंक को 31.03.2025 तक PMAY योजना के अंतर्गत EWS, MIG-I और MIG-II श्रेणियों में ₹15.35 करोड़ की ब्याज सब्सिडी प्राप्त हुई है, जिसे 761 लाभार्थी खातों में जमा किया गया है।

### हथकरघा बुनकरों के लिए राष्ट्रीय हथकरघा विकास कार्यक्रम (NHDP):

बैंक ने राष्ट्रीय हथकरघा विकास कार्यक्रम (NHDP) को लागू किया है, जिसके अंतर्गत सरकार ने अधिकतम 7% प्रतिवर्ष की ब्याज सब्सिडी की घोषणा की है, जो तीन वर्षों की अवधि के लिए प्रभावी है। बैंक द्वारा हथकरघा क्षेत्र को 6% ब्याज दर पर टर्म लोन एवं कार्यशील पूंजी ऋण प्रदान किए जाते हैं। बुनकरों को दिए गए नए ऋणों के लिए ₹10,000 प्रति बुनकर की मार्जिन मनी सरकार द्वारा प्रदान की जाती है।

पशुपालन क्षेत्र की केंद्र प्रायोजित योजनाएं (नाबार्ड द्वारा संचालित):

बैंक भारत सरकार द्वारा राष्ट्रीय पशुधन मिशन (NLM) के उद्यमिता विकास एवं रोजगार सृजन घटक (EDEG) के अंतर्गत शुरू की गई पशुपालन योजनाओं को लागू कर रहा है। इसमें पोल्ट्री वेंचर कैपिटल फंड (PVCVF), पिग डेवलपमेंट (PD), नर भैंस के बछड़ों का उपयोग (SMBC), छोटे जंतुओं और खरगोशों का समेकित विकास (IDSR), क्षेत्र आधारित विकास योजनाएं आदि शामिल हैं।

### शिक्षा ऋणों पर केंद्र प्रायोजित ब्याज सब्सिडी योजना (CSIS):

भारत सरकार, 01.04.2009 के बाद वितरित शिक्षा ऋणों पर, उन छात्रों को ब्याज सब्सिडी प्रदान कर रही है जो आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग से संबंधित हैं और जिनके परिवार की वार्षिक सकल आय ₹4.50 लाख तक है। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 में कुल 653 ऋण खातों के लिए ₹1,26,71,789.44 की ब्याज सब्सिडी का दावा प्रस्तुत किया है।



**पढ़ो परदेश:**

भारत सरकार के अल्पसंख्यक कार्य मंत्रालय ने अल्पसंख्यक समुदायों से संबंधित छात्रों के लिए "पढ़ो परदेश" नामक एक नई योजना शुरू की है, जिसके अंतर्गत विदेश में उच्च शिक्षा के लिए शिक्षा ऋणों पर ब्याज सब्सिडी प्रदान की जाती है। यह योजना वित्तीय वर्ष 2013-14 से प्रभावी है और उन छात्रों के लिए लागू है जिनके माता-पिता/परिवार की वार्षिक सकल आय ₹6.00 लाख तक है, ताकि उन्हें विदेश में उच्च शिक्षा प्राप्त करने के बेहतर अवसर प्राप्त हों और उनकी रोजगार क्षमता में वृद्धि हो। यह योजना केवल उन्हीं शिक्षा ऋणों पर लागू है जो वर्ष 2013-14 से स्वीकृत और वितरित किए गए हैं। वर्ष 2013-14 से पहले स्वीकृत ऋण इस योजना के अंतर्गत पात्र नहीं हैं।

अल्पसंख्यक कार्य मंत्रालय के निर्देशों के अनुसार, केनरा बैंक, जिसे नोडल बैंक नामित किया गया है, प्रत्येक तिमाही में ऐसे छात्रों को प्रदान किए गए शिक्षा ऋणों पर ब्याज सब्सिडी के दावों के लिए वेब पोर्टल खोलेगा।

नवीनतम IBA दिशानिर्देशों के अनुसार, पढ़ो परदेश ब्याज सब्सिडी योजना को वित्तीय वर्ष 2022-23 से बंद कर दिया गया है।

**ओबीसी एवं ईबीसी छात्रों के लिए डॉ. अंबेडकर केंद्रीय क्षेत्रीय ब्याज सब्सिडी योजना (ACSISO-BCEBC योजना):**

भारत सरकार के सामाजिक न्याय और अधिकारिता मंत्रालय ने अन्य पिछड़ा वर्ग (OBC) और आर्थिक रूप से पिछड़ा वर्ग (EBC) के छात्रों के लिए "डॉ. अंबेडकर केंद्रीय क्षेत्रीय योजना – विदेश में शिक्षा हेतु शिक्षा ऋण पर ब्याज सब्सिडी" (ACSISOBCEBC योजना) शुरू की है। यह योजना उन छात्रों पर लागू है जिनके माता-पिता/परिवार की वार्षिक सकल आय ₹8.00 लाख तक है। योजना के अंतर्गत, OBC/EBC श्रेणी के छात्रों को विदेश में स्वीकृत पाठ्यक्रमों जैसे मास्टर्स, एम.फिल., पीएच.डी. आदि की पढ़ाई के लिए अधिस्थगन (Moratorium) अवधि के दौरान शिक्षा ऋण पर ब्याज

सब्सिडी दी जाती है। इसका उद्देश्य इन वर्गों के छात्रों की शैक्षणिक उन्नति को बढ़ावा देना तथा उनकी रोजगार क्षमता को सुदृढ़ बनाना है। यह योजना वित्तीय वर्ष 2014-15 से प्रभावी है। दावे तिमाही आधार पर प्रस्तुत किए जाते हैं।

नवीनतम IBA दिशानिर्देशों के अनुसार, सामाजिक न्याय और अधिकारिता मंत्रालय (MoSJE) केवल 31.03.2022 तक के मौजूदा लाभार्थियों पर ही विचार करेगा, जब तक कि आगे के आदेश प्राप्त न हों।

दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 में कुल 21 ऋण खातों के लिए ₹5,38,862 की ब्याज सब्सिडी का दावा प्रस्तुत किया है।

**पीकेसीसी के लिए ब्याज सब्सिडी योजना:**

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए PKCC एवं PKCC AH & F से संबंधित @1.5% की दर से कुल ₹106,41,94,465.84 की ब्याज सब्सिडी का दावा प्रस्तुत किया है।

इसके अतिरिक्त, बैंक ने फसल ऋणों एवं PKCC AH & F ऋणों के समय पर पुनर्भुगतान करने वाले उधारकर्ताओं को ₹167,60,34,703.99 की 3% अतिरिक्त ब्याज सब्सिडी प्रदान की है और इसका दावा नाबार्ड को प्रस्तुत किया गया है। भारत सरकार, कृषि एवं किसान कल्याण विभाग के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने KCC-MISS पोर्टल को लागू किया है।

**सरल ऋण केंद्रों की स्थापना:**

बेहतर गुणवत्ता वाले प्रस्तावों को प्राप्त करने, स्वीकृति एवं वितरण में समय को कम करने, परिसंपत्तियों की गुणवत्ता को बनाए रखने हेतु अनुशासित क्रेडिट जोखिम प्रबंधन के साथ-साथ ग्राहकों के साथ बेहतर जुड़ाव एवं केंद्रित विपणन दृष्टिकोण सुनिश्चित करने के उद्देश्य से बैंक ने हब एंड स्पोक मॉडल पर आधारित "सरल ऋण केंद्र" (Saral Runa Kendra – SRK) की स्थापना की है।



अब तक कुल 24 SRKs तीन चरणों में – दिसंबर 2022, जून 2023 और सितंबर 2024 में प्रारंभ किए गए हैं, जिनसे बैंक की सभी 551 शाखाओं को जोड़ा गया है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान इन 24 SRKs द्वारा कुल ₹466.49 करोड़ की ऋण स्वीकृतियाँ की गईं।

### PKCC दस्तावेज़ीकरण टूल:

वर्तमान में PKCC दस्तावेजों को मैन्युअली भरने की प्रक्रिया समय-साध्य है और इसमें मानवीय त्रुटियों की संभावना अधिक होती है, जिसके कारण शाखाओं की आरबीआईए (RBIA) ऑडिट में प्रतिकूल टिप्पणियाँ प्राप्त होती हैं। दस्तावेज़ीकरण को सरल बनाने और मानवीय त्रुटियों को कम करने के लिए, प्रधान कार्यालय द्वारा आईटी विभाग के सहयोग से आवश्यक कदम उठाए गए हैं।

आईटी विभाग द्वारा एक नया ऑफलाइन टूल विकसित किया गया है, जो प्रगति किसान क्रेडिट कार्ड दस्तावेजों को स्वचालित रूप से जनरेट और प्रिंट करने में सहायक है। यह टूल उपयोगकर्ता अनुकूल है, दस्तावेज़ भरने का बोझ कम करता है, और उच्च स्तर का दस्तावेज़ीकरण सुनिश्चित करता है।

### टूल की मुख्य विशेषताएं निम्नलिखित हैं:

- यह टूल जाति, फसल विवरण (सर्वे नंबर सहित) आदि जैसे MIS डेटा को कैप्चर करने में सहायक है।
- यह टूल शाखाओं को ADN-7, ADN-11 और ADN-8 दस्तावेजों की प्रिंटिंग की सुविधा प्रदान करता है।
- यह टूल सह-उधारकर्ता (Co-borrower) की पूरी जानकारी दर्ज करने में भी मदद करता है।
- MIS डेटा शाखा के सर्वर में सेव होता है, जिसे केंद्रीकृत रूप से डेटा रख-रखाव एवं बैकअप के लिए एक्सेस किया जा सकता है।

### प्रधानमंत्री जन धन योजना (PMJDY) - ओवरड्राफ्ट सुविधा:

वित्तीय समावेशन के लिए इस राष्ट्रीय मिशन "प्रधानमंत्री जन धन योजना (PMJDY)" का उद्देश्य है कि कमजोर

वर्गों एवं निम्न आय वर्गों जैसे वंचित तबकों को विभिन्न वित्तीय सेवाओं तक पहुँच सुनिश्चित कराई जाए — जैसे कि बेसिक सेविंग्स बैंक डिपॉजिट (BSBD) खाता, आवश्यकतानुसार ऋण सुविधा, धन प्रेषण की सुविधा, बीमा और पेंशन सेवाएं।

PMJDY मिशन के अनुसार, चरण-I में सभी अपंजीकृत परिवारों को बैंकिंग सेवाओं की पहुँच प्रदान करने हेतु उनके लिए बेसिक बैंक खाते खोले जाने थे। ऐसे खातों के संतोषजनक संचालन के 6 माह पश्चात, चरण-II के अंतर्गत प्रत्येक बेसिक बैंक खाता धारक (प्रत्येक परिवार में केवल एक खाता, प्राथमिकता महिला सदस्य को) को ओवरड्राफ्ट सुविधा प्रदान की जानी है।

PMJDY दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक पात्र जन धन खाताधारकों को खाते की खुलने की तारीख से 6 माह पूरे होने के पश्चात ₹2000/- (अधिकतम ₹10000/- तक) की ओवरड्राफ्ट सुविधा प्रदान कर रहा है।

PMJDY खातों में ग्राहकों को दी गई यह ओवरड्राफ्ट सुविधा स्वच्छ ओवरड्राफ्ट होती है और यह समाज के कमजोर वर्गों को दी जाने वाली बिना किसी सुरक्षा के अग्रिम ऋण सुविधा है।

### प्रधानमंत्री मुद्रा योजना (PMMY):

प्रधानमंत्री श्री नरेंद्र मोदी द्वारा 08.04.2015 को "प्रधानमंत्री मुद्रा योजना (PMMY)" की शुरुआत की गई थी, जिसका उद्देश्य है – "अवित्तपोषित को वित्त देना" और "अनौपचारिक को औपचारिक में बदलना", ताकि ऐसे उद्यमियों को ऋण सुविधा मिल सके जिनकी क्रेडिट आवश्यकता ₹10.00 लाख तक है, चाहे वह विनिर्माण (Manufacturing), व्यापार (Trading) या सेवा क्षेत्र (Services) में हों।

₹10 लाख तक की क्रेडिट सुविधाएँ, जो MSE (माइक्रो एवं स्मॉल एंटरप्राइजेज़) क्षेत्र के अंतर्गत दी जाती हैं, PMJDY योजना के अंतर्गत स्वीकृत ₹10000/- की ओवरड्राफ्ट सुविधा सहित, प्रधानमंत्री मुद्रा योजना (PMMY) के अंतर्गत कवर की जाती हैं। यह सुविधा स्वीकृत ऋण राशि के अनुसार निम्नलिखित चार श्रेणियों में वर्गीकृत की जाती है:



वर्ग	शिशु	किशोर	तरुण	तरुण प्लस
ऋण सुविधा स्वीकृत	50,000/- रुपये तक	रु.50,001/- से रु.5.00 लाख	5 लाख रुपये से अधिक और 10 लाख रुपये तक	10 लाख रुपये से अधिक और 20 लाख रुपये तक

प्रधानमंत्री मुद्रा योजना के अंतर्गत कार्य निष्पादन की समीक्षा हेतु मुख्यालय स्तर पर तथा क्षेत्रीय कार्यालयों में नोडल अधिकारी नियुक्त करने के लिए सूक्ष्म इकाई विकास एवं पुनर्वित्त एजेंसी (मुद्रा) लिमिटेड की सलाह के अनुसार, बैंक ने मुख्य प्रबंधक, ऋण को मुख्यालय में बैंक का नोडल अधिकारी तथा क्षेत्रीय कार्यालयों में ऋण

विभाग के वरिष्ठ प्रबंधकों को क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर नोडल अधिकारी नियुक्त किया है।

31.03.2025 तक मुद्रा ऋणों की तीन श्रेणियों के अंतर्गत बैंक का लक्ष्य और कार्य निष्पादन नीचे दिया गया है:

(करोड़ रुपये में)

अदायगी	मात्रा
2024-25 का लक्ष्य	1900.00
31.03.2025 तक की उपलब्धि	1932.61

### मुद्रा ऋण श्रेणियों में 31.03.2025 तक उपलब्धि

(करोड़ रुपये में)

शिशु (50,000 रुपये तक का ऋण)	किशोर (रु.50,001 से रु.5.00 लाख तक के ऋण)	तरुण (5 लाख रुपये से 10 लाख रुपये तक के ऋण)	तरुण प्लस (10 लाख रुपये से अधिक और 20 लाख रुपये तक)
157.84	1735.26	39.51	0

### अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस (IWD):

बैंक प्रतिवर्ष 8 मार्च को अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस के रूप में मनाता है। वर्ष 2025 में भी बैंक द्वारा 8 मार्च को अपने कार्यक्षेत्र के विभिन्न केंद्रों पर अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस मनाया गया, जिसमें प्रमुख महिलाओं एवं स्वयं सहायता समूहों (SHGs) की सदस्यों को आमंत्रित किया गया। इस अवसर पर बैंक द्वारा महिलाओं के सशक्तिकरण हेतु किए जा रहे प्रयासों, उनके विकास हेतु उपलब्ध वित्तीय विकल्पों एवं विभिन्न अधिनियमों के अंतर्गत महिलाओं के अधिकारों की जानकारी दी गई।

सभी क्षेत्रीय कार्यालयों ने अपने आसपास की शाखाओं को सम्मिलित करते हुए बड़े स्तर पर कार्यक्रम आयोजित किए और विशिष्ट महिला अतिथियों को सम्मानित किया।

अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस के महत्व को रेखांकित करते हुए बैंक द्वारा की गई गतिविधियों और प्रयासों को

इलेक्ट्रॉनिक मीडिया, स्थानीय समाचार पत्रों सहित अन्य मीडिया माध्यमों में व्यापक रूप से प्रचारित किया गया। सभी 10 जिलों के जिला प्रशासन ने महिलाओं के हित में कार्यक्रम आयोजित करने के लिए बैंक के प्रयासों की सराहना की।

### CB RSETI (ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान) एवं RUDSETI (ग्रामीण विकास एवं स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान) के माध्यम से प्रशिक्षण:

बैंक ने कौशल विकास प्रशिक्षण हेतु बेरोजगार युवाओं की पहचान कर उन्हें CB RSETI, कडप्पा एवं कुरनूल और RUDSETI, अनंतपुर एवं ओंगोल में प्रशिक्षण के लिए नामित किया।

इन संस्थानों की स्थापना से अब तक RUDSETI, अनंतपुर एवं ओंगोल में कौशल विकास हेतु हमारे बैंक द्वारा बड़ी संख्या में उम्मीदवारों को प्रायोजित किया गया है।



**सामाजिक / ग्रामीण विकास:**

सामाजिक उत्तरदायित्व के हिस्से के रूप में, बैंक की शाखाओं ने वर्ष 2024-25 के दौरान विभिन्न ग्रामीण विस्तार कार्यक्रम आयोजित किए।

**स्वयं सहायता समूह (SHG) पोर्टफोलियो:**

स्वयं सहायता समूह ग्रामीण क्षेत्रों में विशेष रूप से महिलाओं को सामाजिक और आर्थिक रूप से सशक्त बनाने का एक प्रभावशाली साधन बन गए हैं। बैंक पिछले एक दशक से अधिक समय से SHG-बैंक लिंकेज कार्यक्रम में सक्रिय रूप से भाग ले रहा है और स्वयं सहायता समूहों को वित्तीय सहायता प्रदान कर रहा है।

वर्ष 1995-96 से लेकर 2024-25 तक बैंक द्वारा स्वयं सहायता समूहों को कुल ₹34,793.73 करोड़ की

वित्तीय सहायता दी गई है। वर्ष 2024-25 के दौरान, 46,409 समूहों को क्रेडिट से जोड़ा गया और ₹4,831.92 करोड़ के ऋण वितरित किए गए।

31.03.2025 तक बैंक में SHG ऋणों की बकाया राशि ₹6,867.22 करोड़ रही, जो 1,20,653 खातों को कवर करती है। इसी तिथि तक बैंक द्वारा 1,20,742 SHG बचत बैंक खाते संचालित किए जा रहे हैं।

SHG सदस्यों की आवश्यकताओं के अनुसार माइक्रो क्रेडिट योजना तैयार करने की अवधारणा को अपनाया गया है ताकि समूहों को नीति दिशा-निर्देशों के अनुरूप पर्याप्त वित्तीय सहायता प्रदान की जा सके।

31.03.2025 की स्थिति में प्रति समूह औसत बकाया राशि ₹5.69 लाख रही। कुल प्राथमिक क्षेत्र अग्रिमों ₹24,863 करोड़ में से SHG अग्रिमों की हिस्सेदारी 27.62% रही।

**स्वयं सहायता समूहों के जुड़ाव, वितरित और बकाया राशि का विवरण नीचे दिया गया है।**

(लाखों रुपये में)

क्षेत्र	31.03.2025 तक स्वयं सहायता समूहों के बचत खातों की संख्या	वर्ष 2024-25 के दौरान ऋण से जुड़े स्वयं सहायता समूह (लेखा)	वर्ष 2024-25 के दौरान वितरित ऋण राशि	प्रति समूह औसत ऋण 2024-25	बकाया ऋण 31.03.2025 तक	
					हिसाब किताब	मात्रा
अनंतपुरमुउउ	14817	5502	59455.71	10.81	14809	87765.31
कडपा	10589	3550	45114.57	12.71	10610	70825.07
कादिरी	16493	6056	69568.04	11.49	16498	101114.54
कुरनूल	18146	7447	61194.29	8.22	18062	76500.93
मरकापुर	11809	4122	39468.89	9.58	11810	62930.61
नांदयाल	12746	5410	53978.83	9.98	12666	68934.35
नेल्लोर	17827	7701	81054.07	10.53	17855	104318.55
ओंगोल	7779	2679	33317.90	12.44	7780	56161.30
राजमपेटा	10536	3942	40040.15	10.16	10563	58171.79
<b>कुल</b>	<b>120742</b>	<b>46409</b>	<b>483192.50</b>	<b>10.41</b>	<b>120653</b>	<b>686722.46</b>



बैंक ने 07.08.2010 को सोसाइटी फॉर एलिमिनेशन ऑफ रूरल पॉवर्टी (SERP), हैदराबाद के साथ एक समझौता ज्ञापन (MoU) पर हस्ताक्षर किए हैं ताकि SHG-बैंक लिंकेज कार्यक्रम की निकट और समुचित निगरानी की एक प्रणाली स्थापित की जा सके तथा क्रेडिट प्रवाह को बढ़ाने और कार्यक्रम के व्यवस्थित विकास के लिए कुछ मुद्दों पर समझ बनाई जा सके।

NABARD ने स्वयं सहायता कार्यक्रम की वर्तमान पहुँच, SHGs को वितरित क्रेडिट की मात्रा आदि को ध्यान में रखते हुए बैंकों द्वारा दो चरणों में अपनाई जाने वाली कुछ प्रक्रियाओं का सुझाव दिया है। NABARD द्वारा दिए गए सुझावों के आधार पर, बैंक ने शाखाओं को प्रथम क्रेडिट लिंकेज के समय स्वयं सहायता समूहों के मूल्यांकन और परिपक्व SHGs की क्रेडिट आवश्यकता के मूल्यांकन के लिए दिशा-निर्देश जारी किए हैं, जहाँ अधिक क्रेडिट राशि का अनुरोध किया गया हो।

बैंक ने वर्ष के दौरान, RBI द्वारा जारी NRLM दिशा-निर्देशों को लागू किया है, जिसमें स्वयं सहायता समूहों के व्यक्तिगत सदस्यों द्वारा सतत आजीविका गतिविधियाँ अपनाने पर विशेष बल दिया गया है। आंध्र प्रदेश में SERP द्वारा प्रोत्साहित सभी SHGs, NRLM अनुकूल SHGs हैं।

**बैंक द्वारा SHG-बैंक लिंकेज के मार्ग में उत्पन्न बाधाओं को दूर करने और दुरुपयोग को रोकते हुए SHGs को सुचारु क्रेडिट प्रवाह सुनिश्चित करने हेतु उठाए गए कदम:**

1. समूह के सभी सदस्यों की उपस्थिति में ऋण वितरित किए गए, और स्वीकृत ऋण राशि, ब्याज दर एवं समूह द्वारा प्रत्येक माह चुकाए जाने वाले पुनर्भुगतान की जानकारी दी गई।
2. समूह द्वारा पारित प्रस्ताव के आधार पर, ऋण की राशि को सदस्यों के व्यक्तिगत बचत खातों के माध्यम से स्थानांतरित करने के लिए कदम उठाए गए।
3. उन समूहों को शिक्षित किया गया जो दूसरी बार से ऋण ले रहे हैं, ताकि वे आर्थिक गतिविधियाँ अपनाकर अतिरिक्त आय अर्जित कर सकें और स्थायित्व प्राप्त कर सकें।

4. SHGs के लिए निरंतर आधार पर RUDSETIs / CB RSETIs तथा SERP / MEPMA के माध्यम से क्षमता निर्माण कार्यक्रम आयोजित किए गए।
5. यह सुनिश्चित किया गया कि SHG सदस्यों की वास्तविक वित्तीय आवश्यकताओं की पूर्ति हो, जिससे वे MFIs की ओर न जाएँ।
6. दोहरे वित्तपोषण के मामलों में भुगतान के 15 दिनों के भीतर तथा नए वित्तपोषण के मामलों में पात्रता प्राप्त होते ही SHGs को दिशा-निर्देशों के अनुसार पूर्ण पात्रता के अनुसार ऋण स्वीकृत किए गए।
7. SHG ऋणों को पूर्ण रूप से वितरित किया गया और SHG सदस्यों से जमा राशि में रोक लगाने या बीमा उत्पादों के विपणन से परहेज किया गया।

सभी दस जिलों के DRDA / MEPMA / VELUGU के परियोजना निदेशकों को समय-समय पर बकाया स्थिति से अवगत कराया गया और सभी बकाया ऋणों के नियमितीकरण हेतु आवश्यक सहयोग प्रदान करने का अनुरोध किया गया।

(CBRM) पर दिशानिर्देश सभी शाखाओं को भेजे गए हैं, जिसमें प्रत्येक माह की 28 तारीख को शाखा परिसर में बैंक लिंकेज समिति की बैठक आयोजित करने और ऋण वसूली के लिए CBRM का उपयोग करने की सलाह दी गई है। क्षेत्रीय कार्यालय/मुख्यालय से अधिकारियों को SHG बकाया ऋणों की वसूली में शाखाओं के प्रयासों को समर्थन देने हेतु तैनात किया जा रहा है।

### स्वयं सहायता उद्यमी "शी" योजना:

❖ बैंक ने "SHE – SELF HELP ENTREPRENEUR " नामक एक विशेष योजना शुरू की है, जिसका मुख्य उद्देश्य महिलाओं को उद्यमिता के क्षेत्र में सशक्त बनाना, जागरूकता लाना और उन्हें उच्च मात्रा में संसाधनों तक पहुँच प्रदान करना है।

❖ इस योजना को लागू करने का उद्देश्य महिलाओं को आत्मनिर्भर और स्वावलंबी बनाकर सशक्त बनाना है। समूहों को हमारे प्रायोजक बैंकों के RUDSETI/RSETI तथा अन्य बैंकिंग संस्थानों के माध्यम से उपयुक्त प्रशिक्षण प्रदान किया जाएगा।

❖ इस योजना में कार्यशील पूंजी और टर्म लोन दोनों



घटक शामिल हैं, जिसमें बैंक द्वारा अधिकतम ₹20.00 लाख तक का ऋण दिया जाएगा।

### सरफेसी अधिनियम 2002 के तहत केंद्रीय रजिस्ट्री (सीईआरएसएआई)

बैंक ने केंद्रीय रजिस्ट्री (CERSAI) में पंजीकरण कराया है और प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में एक यूजर एडमिनिस्ट्रेटर नियुक्त किया गया है। क्षेत्रीय कार्यालयों में यूजर एडमिनिस्ट्रेटर, अधिकारियों को केंद्रीय रजिस्ट्री तक पहुँच की अनुमति प्रदान करते हैं और केवल अधिकृत उपयोगकर्ताओं को ही इस प्रणाली तक पहुँच प्राप्त होती है। क्षेत्रीय कार्यालय संपत्तियों (कृषि भूमि को छोड़कर) पर चार्ज / सुरक्षा हित निर्माण के पंजीकरण की निगरानी कर रहे हैं।

SARFAESI अधिनियम के अंतर्गत परिभाषित वित्तीय परिसंपत्तियों के प्रतिभूतिकरण एवं पुनर्निर्माण से संबंधित लेन-देन और शीर्षक दस्तावेजों / चल संपत्तियों / हाइपोथीकेशन / अमूर्त परिसंपत्तियों द्वारा बंधक बनाए गए ऋण या अग्रिमों को सुरक्षित करने वाले लेन-देन का पंजीकरण केंद्रीय रजिस्ट्री में किया जाना आवश्यक है।

### क्रेडिट सूचना कंपनियाँ (CICs):

भारतीय रिज़र्व बैंक ने सभी क्रेडिट संस्थानों को निर्देशित किया है कि वे सभी क्रेडिट सूचना कंपनियों (CICs) के सदस्य बनें और उन्हें डेटा (ऐतिहासिक डेटा सहित) प्रस्तुत करें। साथ ही यह भी निर्देश दिया गया है कि CICs और क्रेडिट संस्थान द्वारा एकत्र/रक्षित क्रेडिट जानकारी को नियमित रूप से मासिक आधार पर या आपसी सहमति से तय किए गए छोटे अंतराल पर अद्यतन किया जाए, जैसा कि क्रेडिट सूचना कंपनियों विनियम, 2006 की विनियम 10 (a)(i) और (ii) में उल्लिखित है।

वर्तमान में, बैंक निम्नलिखित चार क्रेडिट सूचना कंपनियों का सदस्य है:

- (i) क्रेडिट इंफॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लिमिटेड (CIBIL)
- (ii) इक्विफैक्स क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेस प्रा. लि.
- (iii) एक्सपेरियन क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्रा. लि.
- (iv) CRIF हाई मार्क क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेस प्रा. लि.

इसके अतिरिक्त, भारतीय रिज़र्व बैंक ने बैंकों को निर्देश

दिया है कि ग्रामीण और अर्ध-शहरी क्षेत्रों के व्यक्तिगत उधारकर्ताओं (SHGs और JLGs सहित) से "नो ड्यू सर्टिफिकेट" प्राप्त करने की आवश्यकता समाप्त की जाए, चाहे ऋण की राशि कुछ भी हो, जब तक कि किसी सरकारी प्रायोजित योजना में स्पष्ट रूप से "नो ड्यू सर्टिफिकेट" की आवश्यकता न हो। साथ ही, "नो ड्यू सर्टिफिकेट" के स्थान पर क्रेडिट मूल्यांकन प्रक्रिया के भाग के रूप में वैकल्पिक उचित परिश्रम ढाँचे अपनाने का सुझाव भी दिया गया है। इन विकल्पों में एक "क्रेडिट सूचना कंपनियों के माध्यम से क्रेडिट हिस्ट्री जांच" है।

आंध्र प्रदेश में भूमि अभिलेखों का बैंकों के साथ एकीकरण – भूमि परियोजना: आंध्र प्रदेश सरकार ने भूमि अभिलेखों को बैंकों के साथ एकीकृत करने के लिए एक मॉड्यूल विकसित किया है, जिसमें बैंकर्स इंटरफेस सहित विभिन्न सुविधाएँ शामिल हैं। CCLA, गोआंध्र ने बैंक के लिए एक मास्टर यूजर ID बनाई है और बैंक ने शाखा स्तर पर आवेदन उपयोग हेतु ब्रांच यूजर्स बनाए हैं, ताकि बैंक और अन्य वित्तीय संस्थानों को भूमि अभिलेखों की ऑनलाइन पहुँच प्रदान की जा सके।

### मूल रूप से, भूमि अभिलेखों की ऑनलाइन पहुँच में दो प्रमुख चरण होते हैं:

1. राज्य में सभी बैंकों / वित्तीय संस्थानों को केंद्रीकृत और डिजिटल हस्ताक्षरित भूमि अभिलेखों को केवल देखने / पढ़ने की अनुमति देना।
2. विशेष सर्वे नंबर के विरुद्ध स्वीकृत बैंक ऋण के लिए भूमि पर चार्ज निर्माण की सुविधा प्रदान करना।

आंध्र प्रदेश सरकार ने भूमि अभिलेखों को देखने / पढ़ने की अनुमति और भूमि पर चार्ज निर्माण की सुविधा उपलब्ध कराई है। बैंक ने सभी शाखाओं को इंटरनेट सुविधा प्रदान की है ताकि वे इस सुविधा का उपयोग कर सकें और ऋण स्वीकृति से पहले केंद्रीकृत भूमि अभिलेखों को देखकर विशेष सर्वे नंबर पर चार्ज नियमित रूप से बना सकें।

### ऋण प्राप्तिः

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने ₹224525.38 लाख का पुनर्वित्त (refinance) प्राप्त किया, जबकि पिछले वर्ष ₹263170.31 लाख का पुनर्वित्त प्राप्त किया गया था। NABARD, SIDBI, MUDRA और NSFDC



द्वारा स्वीकृत सीमाओं की प्रयोजनवार जानकारी, उनके उपयोग, पुनर्भुगतान तथा बकाया पुनर्वित्त संबंधी विवरण निम्नलिखित तालिका में प्रस्तुत किया गया है। राज्य में सभी बैंकों / वित्तीय संस्थानों को डिजिटली हस्ताक्षरित केंद्रीकृत भूमि अभिलेखों को केवल पढ़ने / देखने की अनुमति प्रदान करना। ऋण मंजूरी के दौरान संबंधित सर्वे नंबर की भूमि पर बैंकों द्वारा चार्ज सृजन (Charge Creation) की व्यवस्था प्रदान करना। आंध्र प्रदेश सरकार ने बैंकों को भूमि अभिलेखों को देखने/पढ़ने तथा चार्ज सृजन हेतु एक्सेस उपलब्ध कराया है। बैंक ने सभी शाखाओं को इस सुविधा के

उपयोग के लिए इंटरनेट कनेक्टिविटी प्रदान की है, और शाखाएँ ऋण स्वीकृति से पूर्व भूमि अभिलेखों को देख रही हैं तथा संबंधित सर्वे नंबर पर चार्ज सृजन भी नियमित रूप से कर रही हैं।

**उधारी (Borrowings):** वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने कुल **₹2,24,525.38** लाख की पुनर्वित्त सुविधा (Refinance) प्राप्त की, जबकि पिछले वर्ष **₹2,63,170.31** लाख की पुनर्वित्त सुविधा ली गई थी। नाबार्ड, सिडबी, मुद्रा एवं NSFDC द्वारा स्वीकृत सीमा, उपयोग, पुनर्भुगतान एवं शेष पुनर्वित्त राशि की प्रयोजनवार जानकारी नीचे दी गई तालिका में दी गई है।

**नाबार्ड, सिडबी, मुद्रा और एनएसएफडीसी द्वारा स्वीकृत उधार सीमा पर उद्देश्य-वार डेटा - 31.03.2025 तक उपयोग, पुनर्भुगतान और बकाया स्थिति**

(लाखों रुपये में)

प्रकार	प्रकार		उपयोग किया गया		पुनर्भुगतान		असाधारण	
	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
<b>A. नाबार्ड</b>								
एसटी-ओपीपी	35000.00	8500.00	35000.00	8500.00	39197.70	35000.00	35000.00	8500.00
एसटी-ओसी	45000.00	10000.00	45000.00	10000.00	43000.00	45000.00	45000.00	10000.00
एसटी-डीटीपी	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
एसटी-एनपीडीपी	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
एएसटी-ओएसएओ	125000.00	119000.00	70000.00	119000.00	80000.00	70000.00	70000.00	119000.00
एसटी-अन्य	20000.00	30000.00	0.00	30000.00	0.00	0.00	0.00	30000.00
विशेष पुनर्वित्त	0.00	1000.00	0.00	1000.00	0.00	0.00	0.00	1000.00
एमटी-स्कूल	124300.00	160000.00	73970.00	19725.38	138044.67	101081.91	232983.13	151626.60
एमटी-एन. स्कूल / तरलता संकट	0	0	0	0	0	0	0	0
सौर छत	0	800.00	0	800.00	0	0	0	800.00
<b>कुल</b>	<b>349300.00</b>	<b>329300.00</b>	<b>223970.00</b>	<b>189025.38</b>	<b>300242.37</b>	<b>251081.91</b>	<b>382983.13</b>	<b>320926.60</b>
बी. एनएसएफडीसी	200.31	500.00	200.31	500.00	177.59	181.57	714.19	1032.62
सी. सिडबी	20000.00	22000.00	20000.00	22000.00	6140.00	7368.00	13860.00	28492.00
डी. मुद्रा	19000.00	13000.00	19000.00	13000.00	0.00	0.00	19000.00	32000.00
<b>कुल योग</b>	<b>388500.31</b>	<b>364800.00</b>	<b>263170.31</b>	<b>224525.38</b>	<b>306559.96</b>	<b>258631.48</b>	<b>416557.32</b>	<b>382451.22</b>



### पल्ले प्रगति सदस्सुलु" (ग्राम विकास सभा) का आयोजन

ग्रामीण क्षेत्रों में गहरा प्रवेश करने, ग्रामीण जनसंख्या को बैंक द्वारा प्रदान किए जा रहे उत्पादों एवं सेवाओं, समय पर पुनर्भुगतान की आवश्यकता व उससे मिलने वाले लाभ, तथा समाज के वंचित वर्गों में वित्तीय साक्षरता के प्रसार के उद्देश्य से, बैंक ने 01.11.2013 से एक व्यापक ग्राहक संपर्क कार्यक्रम "पल्ले प्रगति सदस्सु" (Village Development Meet) प्रारंभ किया था, जिसे वर्ष 2024-25 के दौरान भी निरंतर जारी रखा गया।

#### "पल्ले प्रगति सदस्सुलु" का मुख्य उद्देश्य:

1. बैंकर-ग्राहक संबंधों को सुदृढ़ करना।
2. ग्रामीण क्षेत्र में अभी भी उपलब्ध अप्रयुक्त संभावनाओं का दोहन करना।
3. नए ग्राहकों का अधिग्रहण करने एवं मौजूदा ग्राहक-आधार को मजबूत करने के लिए इस क्षेत्र में गहराई से प्रवेश करना।
4. ग्रामीण जनता को हमारे उत्पादों एवं सेवाओं की प्रमुख विशेषताओं से अवगत कराना।

5. कोर बैंकिंग, RTGS, NEFT, मोबाइल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग एवं मोबाइल एटीएम जैसी हमारी नई तकनीकी पहलों को उजागर करना।
6. वित्तीय समावेशन / वित्तीय साक्षरता, DBT आदि पर जोर देना।
7. बचत करने व समय पर पुनर्भुगतान की आदत विकसित करना।

सभी शाखाओं को निर्देशित किया गया है कि वे अपनी प्रत्येक सर्विस-एरिया गांव में कम-से-कम एक पल्ले प्रगति सदस्सु अवश्य आयोजित करें।

#### परिसंपत्ति वर्गीकरण

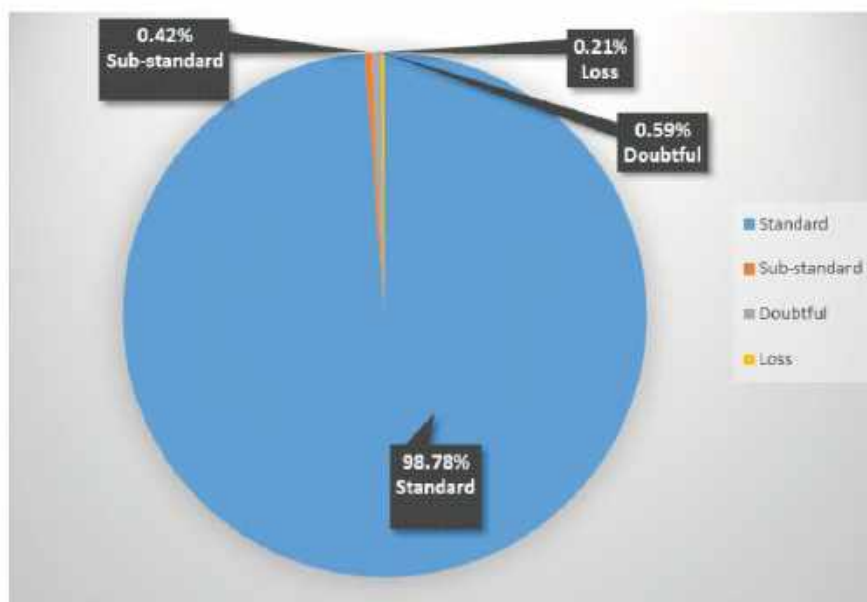
31.03.2025 तक मानक परिसंपत्तियों का स्तर **2675901.69** लाख रुपये है, जो कुल अग्रिमों का 98.78% है, जबकि 31.03.2024 तक यह **2437438.95** लाख रुपये था। 31.03.2025 तक सकल एनपीए स्तर **33095.50** लाख रुपये है, जो कुल अग्रिमों का 1.22% है। कुल अग्रिमों में अवमानक परिसंपत्तियाँ 0.42%, संदिग्ध परिसंपत्तियाँ 0.59% और हानि परिसंपत्तियाँ 0.21% हैं

#### अग्रिमों का वर्गीकरण

(लाखों रुपये में)

क्र.सं.	अग्रिमों की श्रेणी	2024-25	
		बकाया राशि	कुल अग्रिमों का %
1	मानक	2675901.69	98.78%
2	निम्न-मानक	11400.97	0.42%
3	संदेहास्पद	16096.11	0.59%
4	हानि	5598.42	0.21%
	<b>कुल</b>	<b>2708997.19</b>	<b>100.00%</b>





## एनपीए का प्रबंधन

## मार्च 2025 तक एनपीए की गतिशीलता

(लाखों रुपये में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2025
1	वर्ष की शुरुआत में एनपीए	30575.47
2	वर्ष के दौरान एनपीए में कमी	19454.69
3	वर्ष के दौरान वृद्धि	21974.72
4	वर्ष के अंत में सकल एनपीए	33095.50
5	वर्ष के अंत में सकल एनपीए (%)	1.22
6	शुद्ध एनपीए (%)	Zero

## एनपीए के स्तर के आधार पर शाखाओं का वर्गीकरण

कुल अग्रिमों में एनपीए का %	शाखाओं की संख्या	
	31.03.2025 तक	31.03.2024 तक
शून्य	21	26
0 से 0.50 से ऊपर	227	224
0.50 से 1.00 से ऊपर	117	111
1.00 से 5.00 से ऊपर	158	163
5.00 से 10.00 से ऊपर	23	18
10.00 से ऊपर	5	9
<b>कुल</b>	<b>551</b>	<b>551</b>



**एनपीए - बट्टे खाते में डाले गए**

वित्त वर्ष 2024-25 के लिए, कोई भी खाता बट्टे खाते में नहीं डाला जाएगा। एकमुश्त निपटान योजनाओं के मामले में, बट्टे खाते में डाली गई राशि **3396.81** लाख रुपये है।

(लाखों रुपये में)

विवरण	31.03.2025 को समाप्त वर्ष के लिए		31.03.2024 को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए	
	खातों की संख्या	राशि	खातों की संख्या	राशि
बट्टे खाते में डाले गए खाते	0	0.00	3	0.38
ओटीएस योजना के तहत बट्टे खाते में	10181	3396.81	10279	2568.80
डाले गए खाते				
हथकरघा बुनकरों के खाते	0	0.00	0	0.00
<b>कुल</b>	<b>10181</b>	<b>3396.81</b>	<b>10282</b>	<b>2569.18</b>

**ऋणों की वसूली**

जून 2024 के अंत तक माँग, संग्रहण और शेष के अनुसार, बैंक ने **₹1771611.59** लाख की माँग के सापेक्ष **₹167437.93** लाख की वसूली की है, जिसके

परिणामस्वरूप प्राथमिकता क्षेत्र और गैर-प्राथमिकता क्षेत्र दोनों अग्रिमों के अंतर्गत 90.55% वसूली हुई है।

(लाखों रुपये में)

माँग	संग्रह	संतुलन	पुनर्प्राप्ति का %
<b>1771611.59</b>	<b>1604173.66</b>	<b>167437.93</b>	<b>90.55</b>

बैंक ने सामान्य रूप से और विशेष रूप से गैर-निष्पादित आस्तियों (एनपीए) की वसूली बढ़ाने के लिए विभिन्न उपाय शुरू किए हैं। ओटीएस के तहत ऋणों के निपटान के अलावा, विशेष समूह वसूली अभियान,

वीडियो/कॉन-कॉल कॉन्फ्रेंस आयोजित की गईं। क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय द्वारा उच्च मूल्य वाले एनपीए पर विशेष जोर देते हुए एनपीए/एसएमए की व्यवस्थित समीक्षा की गई।

**आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार अतिरिक्त प्रकटीकरण****क. शुद्ध अग्रिमों में शुद्ध एनपीए का प्रतिशत:**

विवरण	31-03-2025
शुद्ध अग्रिमों में शुद्ध एनपीए का %	शून्य%



## ख. 31.03.2025 तक एनपीए और मानक परिसंपत्तियों के लिए किए गए प्रावधानों की राशि

(रु. लाख में)

क्र.सं.	विवरण	सकल अग्रिम	प्रावधान रखा गया
1	मानक परिसंपत्तियाँ	2675901.69	7395.11
2	अवमानक परिसंपत्तियाँ	11400.97	2569.50
3	1 वर्ष तक की संदिग्ध परिसंपत्तियाँ	6499.74	5584.48
4	1-3 वर्ष की संदिग्ध परिसंपत्तियाँ	7299.53	7067.38
5	3 वर्ष से अधिक की संदिग्ध परिसंपत्तियाँ	2296.84	2286.77
6	हानि परिसंपत्तियाँ	5598.42	5598.42
कुल		2708997.19	30501.66
एनपीए पर अतिरिक्त प्रावधान			11839.65
कुल			42341.31

31.03.2025 तक मानक परिसंपत्तियों पर किया गया प्रावधान 7395.11 लाख रुपये है।

आईआरएसी मानदंडों के अनुसार एनपीए पर आवश्यक प्रावधान 23106.55 लाख रुपये है और बैंक ने विवेकपूर्ण तरीके से और जोखिमों को कम करने के लिए 11839.65 लाख रुपये का अतिरिक्त प्रावधान किया है। 31.03.2025 तक एनपीए पर कुल प्रावधान 34946.20 लाख रुपये (ऋण संबंधी धोखाधड़ी प्रावधान 295.40 लाख रुपये सहित) है और बैंक के

कुल अग्रिमों के लिए कुल प्रावधान 42341.31 लाख रुपये है।

## सरफेसी अधिनियम

SARFAESI अधिनियम के प्रावधान 17.05.2007 से बैंक पर लागू हो गए हैं।

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान SARFAESI अधिनियम को लागू करने में बैंक द्वारा की गई प्रगति निम्नलिखित है

(लाखों रुपये में)

खातों की पहचान की गई		नोटिस जारी किए गए		वसूल की गई राशि	
खाते	मात्रा	खाते	मात्रा	खाते	मात्रा
109	9828.28	109	9828.28	86	6780.31





हमारे क्षेत्रीय कार्यालय, नांदयाल (चंगालामारी शाखा) द्वारा SARFAESI अधिनियम-2002 के अंतर्गत मकान का कब्जा लेना

### निवेश

बैंक द्वारा निवेश, निवेश नीति के अनुसार किया जाता है, जो भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों, समय-समय

पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी नवीनतम संशोधनों और टीआईडी, केनरा बैंक, मुंबई के परामर्श पर आधारित है।

### बैंक के निवेश की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है:

(लाखों रुपये में)

क्र.सं.	विवरण	2023-24	2024-25
1	एसएलआर निवेश	425836.73	430687.27
2	गैर-एसएलआर निवेश	3822.78	4672.74
3	बैंकों में सावधि जमा	311546.00	300045.00
4	रिवर्स रेपो/एसडीएफ	10000.00	40000.00
	<b>कुल</b>	<b>751205.51</b>	<b>775405.01</b>
<b>जिसका कि</b>			
5	क) अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	425836.73	430687.27
	ख) अन्य प्रतिभूतियाँ	3822.78	4672.74
<b>निवेश से आय</b>			
6	क) एसएलआर	30338.70	31872.87
	ख) गैर-एसएलआर	262.09	309.28
	ग) बैंकों में सावधि जमा	31673.12	24419.57
7	<b>कुल</b>	<b>62273.91</b>	<b>56601.72</b>
<b>औसत रिटर्न</b>			
8	क) एसएलआर	8.18	7.47
	ख) गैर-एसएलआर	8.35	10.23
	ग) बैंकों में सावधि जमा	7.82	8.31
9	<b>सकल निवेश</b>	<b>7.98</b>	<b>7.81</b>



अंतर-बैंक भागीदारी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी)  
बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बोर्ड की अनुमति से  
180 दिनों के लिए जोखिम साझाकरण के आधार पर

आईबीपीसी में भाग लिया है, जिसका विवरण इस प्रकार है:

### 1. आईबीपीसी जारी और परिपक्व

(करोड़ रुपये में)

क्र.सं.	बैंक का नाम	जारी दिनांक	मात्रा	परिपक्वता तिथि 18-12-2024	ब्याज दर %	ब्याज का भुगतान किया
1	एचडीएफसी	21-06-2024	1200.00	18-12-2024	6.05	35.80
2	एचडीएफसी	25-07-2024	550.00	21-01-2025	6.05	16.41

### 2. 31.03.2025 तक बकाया आईबीपीसी

(करोड़ रुपये में)

क्र.सं.	बैंक का नाम	जारी दिनांक	मात्रा	परिपक्वता तिथि	ब्याज दर %
1	एचडीएफसी	23-10-2024	250.00	21-04-2025	5.95
2	एचडीएफसी	16-12-2024	600.00	14-06-2025	5.83
3	एचडीएफसी	27-12-2024	600.00	25-06-2025	5.60
4	एचडीएफसी	18-01-2025	150.00	17-07-2025	5.50
5	एचडीएफसी	23-01-2025	400.00	22-07-2025	5.50
6	एचडीएफसी	21-02-2025	150.00	20-08-2025	4.85
7	एचडीएफसी	26-03-2025	100.00	21-09-2025	4.50

### लाभप्रदता

#### क. अर्जित आय

2023-24 और 2024-25 के दौरान विभिन्न स्रोतों से अर्जित आय का विवरण नीचे दिया गया है:

(रु. लाख में)

क्र. सं.	विवरण	2023-24		2024-25	
		मात्रा	शेयर	मात्रा	शेयर
1.	अग्रिमों से आय	218720.41	65.71%	240730.91	67.60%
2	निवेशों से आय और RBI के पास शेष राशि	62273.90	18.71%	56601.72	15.90%
3.	अन्य आय	51838.42	15.58%	58746.17	16.50%
	कुल	332832.73	100.00%	356078.80	100.00%



**ख. किया गया व्यय**

2023-24 और 2024-25 के दौरान किए गए व्यय के तुलनात्मक आंकड़े

(रु. लाख में)

क्र. सं.	विवरण	2023-24		2024-25	
		मात्रा	शेयर	मात्रा	शेयर
1.	पर ब्याज का भुगतान किया गया				
	क. जमा राशि	105944.08	41.94%	123746.69	42.36%
	ख. उधार	34118.44	13.51%	34403.84	11.78%
2.	लेन-देन लागत				
	क. स्थापना	46662.57	18.47%	67998.92	23.28%
	ख. अन्य परिचालन व्यय	20521.79	8.13%	21533.16	7.37%
	ग. प्रावधान	45345.80	17.95%	44458.37	15.21%
	<b>कुल</b>	<b>252592.68</b>	<b>100%</b>	<b>292140.98</b>	<b>100%</b>

**वित्तीय अनुपात**

चालू वर्ष और पिछले वर्ष के लिए बैंक के वित्तीय अनुपात

क्र.सं.	विवरण	2023-24	2024-25
1	जमा की लागत (%)	5.26	5.66
2	अग्रिमों पर प्रतिफल (%)	9.53	9.59
3	वित्तीय प्रतिफल (%)	8.58	8.60
4	वित्तीय लागत (%)	4.28	4.57
5	वित्तीय मार्जिन (%) (3-4)	4.30	4.03
6	लेनदेन लागत (%)	2.05	2.59
7	विविध आय (%)	1.53	1.64
8	शुद्ध मार्जिन (%) (5+7-6)	3.78	3.08
9	शुद्ध ब्याज मार्जिन	4.58	4.30



**बैंकों के पास नकदी और शेष राशि**

नकदी शेष, औसत नकदी शेष और भारतीय रिज़र्व बैंक तथा वाणिज्यिक बैंकों के पास शेष राशि की स्थिति

(रु. लाख में)

क्र.सं.	विवरण	2023-24	2024-25
1	हाथ में नकदी	8031.83	9525.62
2	औसत नकद शेष	6952.40	7116.65
3	औसत नकद जमा अनुपात	0.38	0.33
4	आरबीआई खाते में शेष	102067.38	90357.54
5	प्रायोजक बैंक के पास शेष	1821.35	850.33
6	अन्य वाणिज्यिक बैंकों के पास शेष	1390.55	1195.35

**-पूंजी पर्याप्तता अनुपात :**

भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा अपने पत्र संख्या RPCD.CO.RRB.No.BC.60/03.05.33/2013-14, दिनांक 26.11.2013 के माध्यम से क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (RRBs) को 31.03.2014 से प्रभावी रूप से निरंतर आधार पर न्यूनतम 9% का पूंजी पर्याप्तता अनुपात (CRAR) बनाए रखने की सलाह दी गई है।

बैंक के जोखिम भारित परिसंपत्तियों पर पूंजी अनुपात (Capital to Risk Weighted Assets Ratio) की गणना एवं परीक्षण केंद्रीय वैधानिक लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है। 31.03.2025 की स्थिति में बैंक का CRAR 25.50% है।

**सूचना प्रौद्योगिकी एवं नई पहलें:**

**1. वितरण चैनल एवं भुगतान प्रणालियाँ (Delivery Channels & Payment Systems):**

**► डेबिट कार्ड – रूपे (RuPay):**

बैंक ने NPCI से EMV इश्युअर सर्टिफिकेशन प्राप्त कर लिया है, जिससे बैंक के RuPay डेबिट कार्ड्स को EMV सक्षम एटीएम में कार्य करने योग्य बनाया गया है, जैसा कि RBI के निर्देश अनुसार अनिवार्य किया गया है। संपूर्ण प्रक्रिया को प्रायोजक बैंक की सहायता से

नियंत्रित कर कार्ड उत्पादन की प्रक्रिया पूरी की गई।

**स्थिति इस प्रकार है (As on 31.03.2025):**

17,02,117 डेबिट कार्ड ग्राहकों को जारी किए गए।  
5,13,866 PMJDY कार्ड जारी किए गए।

**इंस्टेंट डेबिट कार्ड एवं प्लेटिनम कार्ड कार्यान्वयन (Instant Debit Cards & Platinum Cards Implementation):**

बैंक इंस्टेंट कार्ड सुविधा प्रदान कर रहा है, जिससे वॉक-इन ग्राहकों की तत्काल आवश्यकता पूरी हो सके।

प्लेटिनम कार्ड्स उच्च मूल्य खातों हेतु जारी किए जाते हैं, जिनमें अतिरिक्त सुविधाएँ जैसे बीमा कवर, हवाई अड्डों पर लॉन्ज सुविधा आदि उपलब्ध कराई जाती हैं।

**ड्युअल इंटरफेस (DI) कार्ड:** बैंक ने ड्युअल इंटरफेस (DI) कार्यक्षमता वाला नया डेबिट कार्ड वेरिएंट शुरू किया है, जिसमें एनएफसी (Near Field Communication) तकनीक उपलब्ध है। ग्राहक अब कॉन्टैक्टलेस लेनदेन कर सकते हैं। 31.03.2025 तक बैंक ने 8,32,469 DI डेबिट कार्ड जारी किए हैं।





•**एमबी/ आईएनबी के माध्यम से एटीएम कार्ड अनुरोध :** बैंक ने मोबाइल बैंकिंग (MB) / इंटरनेट बैंकिंग (INB) के माध्यम से एटीएम कार्ड अनुरोध की सुविधा लागू की है। अब ग्राहक बिना शाखा गए, MB/INB के माध्यम से एटीएम कार्ड के लिए अनुरोध कर सकते हैं।

•**कार्ड ऑन फाइल टोकनाइजेशन (Card On File Tokenization - CoFT):** बैंक ने कार्ड ऑन फाइल टोकनाइजेशन (CoFT) सुविधा लागू की है, जो बैंक के ग्राहकों के डेबिट कार्ड विवरण को संग्रहित किए बिना, ई-कॉमर्स लेनदेन को सुरक्षित रूप से करने की अनुमति देती है।

#### एटीएम्स (ATMs):

बैंक ने कुल 98 एटीएम स्थापित किए हैं, जिनमें से 90 ऑन-साइट एटीएम हैं तथा 8 मोबाइल डेमोवैन में स्थापित हैं।

सभी एटीएम को नियामकों के निर्देशों के अनुसार EMV कम्प्लायंट बनाया गया है। वित्तीय वर्ष 2023-24 में बैंक के एटीएम में कैसेट स्वेपिंग लागू की गई। इसके अतिरिक्त, LAN केबलिंग का कंसीलमेंट भी किया गया है ताकि किसी भी प्रकार के साइबर खतरों से बचा जा सके। बैंक ने एटीएम में TLS/TSS अपग्रेड को लागू किया है जिससे सुरक्षा विशेषताएं बेहतर हुई हैं और लेनदेन जीवनचक्र में टर्न अराउंड टाइम (TAT) में कमी आई है।

एटीएम सुरक्षा को और सशक्त करने हेतु ओटीसी लॉक्स (OTC Locks) की व्यवस्था की गई है, जो डायनामिक कोम्बिनेशन पर कार्य करते हैं, जिससे नकदी संचालन के दौरान भौतिक चोरी या छेड़छाड़ के जोखिम को न्यूनतम किया जा सके।

#### 31.03.2025 तक उपलब्ध एटीएम

क्र.सं.	क्षेत्र	शहरी	अर्ध शहरी	ग्रामीण	कुल
1	अनंतपुरमु	4	3	2	9
2	कडपा	8	4	3	15
3	कादिरी	3	10	5	18
4	कुरनूल	8	6	3	17
5	मरकापुर	-	2	2	4
6	नांदयाल	3	4	2	9
7	नेल्लोर	2	2	4	8
8	ओंगोल	5	1	4	10
9	राजमपेटा	1	3	4	8
	<b>कुल</b>	<b>34</b>	<b>35</b>	<b>29</b>	<b>98</b>



### ➤ मोबाइल बैंकिंग और IMPS:

APGB, RBI द्वारा मोबाइल बैंकिंग शुरू करने की अनुमति प्राप्त पहला RRB है। 20.08.2015 से ग्राहकों को परेशानी मुक्त सेवाएँ सफलतापूर्वक प्रदान कर रहा है। इस सेवा में IMPS सुविधा भी शामिल की गई है। बैंक, NPCI के साथ सीधे सदस्य के रूप में IMPS में शामिल हो गया है। मौजूदा मोबाइल बैंकिंग सेवा एंड्रॉइड और iOS आधारित स्मार्टफोन वाले ग्राहकों के लिए उपलब्ध है। 31.03.2025 तक मोबाइल बैंकिंग और IMPS सुविधा का विस्तार 8,70,132 ग्राहकों तक किया जा चुका है। मोबाइल बैंकिंग चैनल रिचार्ज और उपयोगिता भुगतान सेवा के साथ जुड़ा हुआ है। इसके अलावा, RBI के निर्देशों के अनुसार कार्ड सीमा निर्धारित करना चालू वर्ष में लागू किया गया है।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 में मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन को अपग्रेड किया। इस संस्करण में बहुभाषी समर्थन, कार्ड सीमा सेटिंग, ब्लॉकिंग आदि जैसी सुविधाएँ शामिल हैं। सुरक्षा बढ़ाने के लिए, इस वित्तीय वर्ष के दौरान सिम बाइंडिंग की शुरुआत और कार्यान्वयन किया गया है।

### ➤ इंटरनेट बैंकिंग:

- ✓ अगस्त 2018 में इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का विस्तार किया गया।
- ✓ वित्तीय और गैर-वित्तीय दोनों प्रकार के लेनदेन सक्षम किए गए।
- ✓ 31 मार्च 2025 तक 2,34,210 ग्राहक इस सुविधा का उपयोग कर रहे हैं।

बैंक ने इंटरनेट बैंकिंग में संस्करण उन्नयन किया है जिसमें निम्नलिखित सुविधाएँ मौजूद हैं:

1. व्यक्तिगत ग्राहकों के लिए खुदरा बैंकिंग और गैर-व्यक्तिगत ग्राहकों के लिए कॉर्पोरेट बैंकिंग उपलब्ध है।
2. ग्राहक की योग्यता/आवश्यकता के अनुसार अनुकूलित लेनदेन सीमाएँ निर्धारित की जा सकती हैं।
3. तत्काल धन हस्तांतरण के लिए IMPS सुविधा सक्षम है।
4. ग्राहकों की संतुष्टि के लिए नया रूप और अनुभव तथा आसान यूजर इंटरफेस विकसित किया गया है।

### ➤ मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के ज़रिए ग्रीन पिन:

ग्राहक अपने स्मार्ट फ़ोन या कंप्यूटर से ही ग्रीन पिन जनरेट कर सकते हैं, जिससे उन्हें एटीएम जाने की ज़रूरत नहीं पड़ेगी और उनकी सुविधा और भी बेहतर हो जाएगी। बैंक ने शाखा/एटीएम जाए बिना मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के ज़रिए एटीएम ग्रीन पिन जनरेट करने की सुविधा शुरू की है।

इस सुविधा का लाभ उठाने के लिए, ग्राहकों को अपने अपडेटेड मोबाइल नंबर और ईमेल पते के साथ मोबाइल बैंकिंग या इंटरनेट बैंकिंग चैनल से जुड़ना होगा। इस सुविधा से ग्राहकों को ऑनलाइन ज़्यादा सेवाएँ मिल सकेंगी और शाखाओं में आने वाले लोगों की संख्या कम होगी, जिसके कई स्पष्ट लाभ होंगे। यह प्रक्रिया सुरक्षित और उपयोगकर्ता के अनुकूल होगी, जिसमें कई प्रमाणीकरण सुविधाएँ उपलब्ध होंगी।

### ➤ एकिकृत भुगतान इंटरफ़ेस (UPI):

UPI एक ऐसी प्रणाली है जो कई बैंक खातों को एक ही मोबाइल एप्लिकेशन (किसी भी सहभागी बैंक का) में सक्षम बनाती है, जिससे कई बैंकिंग सुविधाएँ, निर्बाध धन मार्ग और व्यापारी भुगतान एक ही मंच पर समाहित हो जाते हैं। ग्राहक विभिन्न एप्लिकेशन के बीच

विवरण	टीएक्सएनएस गिनती	राशि करोड़ में
आईएमपीएस	5445499	4322
यूपीआई	327556924	59336



**लाभ:**

- चौबीसों घंटे उपलब्धता। विभिन्न बैंक खातों तक पहुँचने के लिए एक ही एप्लिकेशन।
- उपयोगिता बिल भुगतान, ओवर-द-काउंटर (OTC) भुगतान और QR कोड (स्कैन एंड पे) भुगतान आसानी से करें।
- एक ही एप्लिकेशन या इन-ऐप भुगतान से व्यापारी भुगतान करें।
- वर्चुअल आईडी का उपयोग अधिक सुरक्षित है, कोई क्रेडेंशियल साझा नहीं। एकल-क्लिक प्रमाणीकरण।
- मोबाइल ऐप से सीधे शिकायत दर्ज करने की क्षमता।

**डिजिटल एवं रणनीतिक पहलें:**

• **UPI 123Pay सक्षम करना:** बैंक ने फीचर फोन उपयोगकर्ताओं के लिए वॉयस आधारित एवं IVR चैनलों के माध्यम से UPI सेवाएं प्रदान की हैं। यह पहल ग्रामीण एवं वंचित वर्गों में डिजिटल समावेशन को बढ़ावा देती है, जो भारतीय रिज़र्व बैंक की समावेशी बैंकिंग की परिकल्पना के अनुरूप है।

• **UPI-FIR (फॉरेन इनवर्ड रेमिटेंस):** बैंक ने UPI-FIR सुविधा शुरू की है, जिसके माध्यम से विदेशी प्रेषण (Foreign Inward Remittances) को UPI के ज़रिए सीधे ग्राहक के खाते में प्राप्त किया जा सकता है। इससे सीमापार लेनदेन आसान, तेज और कम लागत में संभव हो गया है।

• **आधार के माध्यम से UPI पंजीकरण:** बैंक ने आधार आधारित UPI पंजीकरण सुविधा को लागू किया है। यह सुविधा ग्राहकों के लिए डेबिट कार्ड का विकल्प बनकर उभरेगी जिससे वे बिना किसी परेशानी के UPI लेनदेन कर सकेंगे।

• **UPI UDIR (डिस्प्यूट रेज़ोल्यूशन और रिफंड सिस्टम):** UPI UDIR यानी Unified Payments Interface Dispute Resolution and Refund System को लागू किया गया है, जो UPI पारिस्थितिकी तंत्र में विवादों का त्वरित समाधान और रिफंड प्रबंधन सुनिश्चित करता है। बैंक द्वारा UPI ऑनलाइन विवाद समाधान प्रणाली की शुरुआत की गई है, जिससे लेन-देन पुनः मिलान की आवश्यकता में कमी आएगी और असफल लेनदेन की राशि स्वतः वापस हो सकेगी।

**उपयोगिता (Uses):**

- **तेज़ विवाद निवारण:** UDIR प्रणाली पारंपरिक तरीकों की तुलना में UPI लेनदेन से संबंधित विवादों का अधिक प्रभावी और त्वरित समाधान प्रदान करती है।
- **बढ़ी हुई पारदर्शिता:** यह प्रणाली भुगतानकर्ता और प्राप्तकर्ता के बीच विवादों को सुलझाने के लिए एक स्पष्ट और मानकीकृत ढांचा प्रदान करती है, जिससे प्रक्रिया अधिक पारदर्शी बनती है।
- **सुधरा हुआ उपभोक्ता अनुभव:** उपयोगकर्ताओं के लिए शिकायत दर्ज करने और उसके समाधान को ट्रैक करने हेतु एक सहज और उपयोगकर्ता अनुकूल प्लेटफ़ॉर्म प्रदान किया गया है।

**यूपीआई लाइट:** यूपीआई लाइट भारत में एकीकृत भुगतान इंटरफेस (यूपीआई) प्रणाली के अंतर्गत एक सुविधा है, जिसे प्रत्येक भुगतान के लिए यूपीआई पिन की आवश्यकता के बिना छोटे, ऑफलाइन लेनदेन की सुविधा के लिए डिज़ाइन किया गया है।

**UPI Lite कैसे कार्य करता है:**

- 1. UPI Lite सक्रिय करना:** उपयोगकर्ता अपने UPI ऐप में दिए गए निर्देशों का पालन करके UPI Lite को सक्रिय कर सकते हैं। इसमें आमतौर पर एक लेनदेन सीमा या बजट निर्धारित करना शामिल होता है।
- 2. ऑफ़लाइन भुगतान करना:** जब उपयोगकर्ता किसी ऐसे व्यापारी के पास खरीदारी करते हैं जो UPI Lite स्वीकार करता है, तो वे अपने UPI ऐप से लेनदेन प्रारंभ करते हैं।
- 3. NFC या QR कोड:** सिस्टम पर निर्भर करते हुए, उपयोगकर्ता Near Field Communication (NFC) का उपयोग कर सकते हैं या व्यापारी द्वारा प्रदर्शित QR कोड स्कैन कर सकते हैं।
- 4. ऑफ़लाइन अनुमोदन:** सामान्य UPI लेनदेन की तुलना में, UPI Lite में प्रत्येक लेनदेन के लिए UPI PIN दर्ज करने की आवश्यकता नहीं होती, यदि वह निर्धारित सीमा के भीतर हो। लेनदेन उपयोगकर्ता द्वारा तय किए गए बजट या सीमा के आधार पर स्वीकृत होता है।
- 5. समायोजन :** लेनदेन का विवरण सुरक्षित रूप से उपयोगकर्ता के फ़ोन और व्यापारी के डिवाइस में संग्रहीत रहता है। जैसे ही इंटरनेट कनेक्टिविटी बहाल



होती है, बैंकों के बीच लेनदेन का समायोजन हो जाता है।

#### यूपीआई लाइट के लाभ:

- सुविधा
- तेज़ और सुरक्षित लेनदेन
- ऑफ़लाइन कार्यक्षमता
- बेहतर उपयोगकर्ता अनुभव
- नकदी पर निर्भरता कम।

➤ **आरटीजीएस और एनईएफटी का कार्यान्वयन**  
एपीजीबी देश का पहला क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक है जिसने

वित्त वर्ष 2024-25 में एनईएफटी/आरटीजीएस का डेटा नीचे दिया गया है।

विवरण	लेन-देन गणना	राशि करोड़ में
एनईएफटी	97,27,366	16,009
आरटीजीएस	2,17,135	17,534

#### ➤ **प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (DBT) योजना का NACH के माध्यम से कार्यान्वयन**

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (APGB) वह पहली क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (RRB) है, जिसे NPCI के साथ Aadhaar Payment Bridge System (APBS), Aadhaar Enabled Payment System (AEPS), National Automated Clearing House (NACH), ACH, DBT, DBTL आदि के लिए जोड़ा गया है, और इस प्रकार भारत सरकार द्वारा निर्धारित दिशा-निर्देशों का पूर्ण अनुपालन किया गया है। इन माध्यमों से लेनदेन की प्रक्रिया सहज, सुरक्षित और कुशल रही है।

भारत सरकार और NPCI द्वारा निर्धारित अनिवार्यता के अनुसार संशोधित DBTL (PAHAL योजना) के तहत खाता प्रमाणीकरण (Account Validation) कार्य अन्य

वर्ष 2024-25 के दौरान किए गए लेनदेन

विवरण	लेन-देन की संख्या	राशि करोड़ में
एसीएच सीआर	323322	819.11
एपीबी सीआर	13281044	1,838.42

#### ➤ **इंटरऑपरेबल कार्डलेस कैश विदड्रॉल (ICCW):**

इंटरऑपरेबल कार्डलेस कैश विदड्रॉल (ICCW) भारत में एटीएम से नकद निकासी का एक सुविधाजनक और सुरक्षित तरीका है, जिसमें भौतिक डेबिट कार्ड की आवश्यकता नहीं होती। यह प्रक्रिया यूनिकाइड पेमेंट्स इंटरफेस (UPI), जो एक लोकप्रिय डिजिटल भुगतान

भारतीय रिज़र्व बैंक से "केंद्रीकृत भुगतान प्रणाली" की सदस्यता प्राप्त की है। बैंक में 2012 के दौरान एनईएफटी/आरटीजीएस लागू किया गया था जो धन हस्तांतरण के लिए एक कुशल वैकल्पिक वितरण माध्यम साबित हुआ।

बैंक ने एनईएफटी/आरटीजीएस में एसटीपी (स्ट्रेट थ्रू प्रोसेसिंग) लागू किया है, जिसके तहत शाखाओं में किए गए लेनदेन बिना किसी मानवीय हस्तक्षेप के लाभार्थी के खातों में आसानी से जमा हो जाएंगे और एनईएफटी और आरटीजीएस दोनों के लिए सीमा 25 लाख रुपये है।

बैंकों की तुलना में समय से पहले और अत्यधिक सटीकता के साथ संपन्न किया गया है।

Host to Host प्रणाली को बैंक द्वारा 08.03.2018 से लागू किया गया, जिससे आधार आधारित क्रेडिट (APB CR), खाता आधारित क्रेडिट (ACH CR), और खाता आधारित डेबिट (ACH DR) लेनदेन को CBS सिस्टम में बिना किसी मानवीय हस्तक्षेप के स्वतः प्रोसेस किया जा रहा है।

यह प्रणाली RRBs में पहली बार इस रूप में लागू की गई है, जहाँ अधिकांश बैंकों ने केवल क्रेडिट फ़ाइलों के लिए Host to Host प्रणाली अपनाई है, APGB ने क्रेडिट और डेबिट दोनों फ़ाइलों के लिए इसे सफलतापूर्वक लागू किया है, जो बैंक की तकनीकी दक्षता और अग्रणी पहल को दर्शाता है।

प्लेटफॉर्म है, के माध्यम से संचालित होती है। बैंक ने ICCW सुविधा को सफलतापूर्वक लागू किया है, जिसके अंतर्गत ग्राहक बिना डेबिट कार्ड के एटीएम से नकद राशि निकाल सकते हैं। यह सुविधा डिजिटल लेनदेन को बढ़ावा देने के साथ-साथ ग्राहकों को नकद निकासी में सुरक्षा और सरलता भी प्रदान करती है।



### ➤ पीओएस (पॉइंट ऑफ़ सेल) जारीकर्ता

बैंक ने जून 2015 में ग्राहकों के लिए पीओएस सुविधा शुरू की और ग्राहक सभी व्यापारिक प्रतिष्ठानों पर रुपये

कार्ड का उपयोग कर रहे हैं।

विभिन्न वैकल्पिक वितरण चैनलों में कुल लेनदेन इस प्रकार हैं:

विवरण	लेन-देन की संख्या
ईकॉम/पीओएस	4,26,427
मोबाइल बैंकिंग	10,48,255
इंटरनेट बैंकिंग	72,011

➤ **बीबीपीएस के माध्यम से ऋण चुकौती:** ग्राहक अपनी सुविधानुसार फोनपे, जीपे आदि जैसे यूपीआई ऐप्स के माध्यम से अपना ऋण चुका सकते हैं। बैंक ने बीबीपीएस के माध्यम से ऋण चुकौती की सुविधा लागू की है, जिससे ऋण चुकाने में आसानी और सुरक्षा मिलती है। 31.03.2025 तक, बीबीपीएस के माध्यम से ऋण चुकौती के माध्यम से 61,123 लेनदेन हुए।

- ✓ ग्राहक के नामित व्यक्ति का नाम ऑनलाइन दर्ज किया जाता है।
- ✓ ग्राहक के अनुरोध के आधार पर चेक बुक स्वतः खुल जाती है।
- ✓ मोबाइल बैंकिंग के माध्यम से ऑनलाइन खाता विवरण भेजने के लिए ग्राहक का ईमेल पता दर्ज किया जाता है।
- ✓ डेबिट कार्ड, मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के लिए अनुरोध ऑनलाइन दिया जा सकता है।

## II. ग्राहकों की डिजिटल रूप से निर्बाध ऑनबोर्डिंग:

### ➤ ऑनलाइन खाता खोलना:

वीडियो केवाईसी के माध्यम से बैंक में 'ऑनलाइन बचत खाता' लागू किया गया है। ग्राहक या तो कस्टमर एपीके के माध्यम से स्वयं डिजिटल रूप से ऑनबोर्ड हो सकते हैं या शाखा में एजेंट एपीके के माध्यम से डिजिटल रूप से ऑनबोर्ड हो सकते हैं। कस्टमर एपीके को प्ले/आईस्टोर से 'एपीजीबी डिजी खाता' नाम से डाउनलोड किया जा सकता है। एजेंट एपीके को 'एपीजीबी डिसा एजेंट' नाम से डाउनलोड किया जा सकता है। 31.03.2025 तक बैंक ने 83,224 डिजी खाता खाते खोले हैं।

ग्राहकों की सुविधा के लिए अंग्रेजी और हिंदी भाषाओं के अलावा क्षेत्रीय तेलुगु भाषा में भी उपलब्ध है।

### ➤ ऑनलाइन FD/RD खोलना:

बैंक ने मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से ग्राहकों के लिए ऑनलाइन सावधि/आवर्ती जमा खाता खोलने की सुविधा लागू की है। 31.03.2025 तक हमारे 21,372 डिजी ग्राहकों ने अपने ऑनलाइन FD खाते खोले हैं।

### ऑनलाइन FD/RD की महत्वपूर्ण विशेषताएँ:

- ✓ ग्राहक के नामांकित व्यक्ति का ऑनलाइन पंजीकरण किया जाता है।
- ✓ ग्राहक अपने बचत खाते से जमा खाते में धनराशि जमा करेगा।
- ✓ जमा राशि परिपक्व होने पर, ग्राहक उसे ऑनलाइन बंद कर सकता है।
- ✓ ग्राहक समय से पहले जमा राशि ऑनलाइन भी निकाल सकता है।
- ✓ ऑनलाइन ई-FD रसीद जारी की जाएगी।

### एपीजीबी डिजी खाता की महत्वपूर्ण विशेषताएँ:

- ✓ आधार कार्ड लिंक किए गए मोबाइल नंबर के माध्यम से डिजिटल रूप से सत्यापित होता है।
- ✓ फोटो और हस्ताक्षर की स्कैनिंग आसानी से सीबीएस को भेजी जा सकती है।
- ✓ अपलोड किए गए डिजिटल दस्तावेजों के साथ T+1 आधार पर CKYC संदर्भ संख्या तैयार की जा सकती है।
- ✓ ग्राहक का पुनः KYC निवल मूल्य के आधार पर निर्धारित किया जाता है।



➤ **व्यापारियों के लिए क्यूआर कोड:**

भीम यूपीआई क्यूआर कोड मौजूदा यूपीआई प्लेटफॉर्म का हिस्सा है और यह एक भुगतान संग्रह तंत्र है, जिसमें व्यापारी के खाता संख्या और विवरण के आधार पर एक क्यूआर कोड जनरेट किया जाएगा। व्यापारी किसी भी भीम यूपीआई सक्षम एप्लिकेशन का उपयोग करके भीम यूपीआई क्यूआर कोड को स्कैन करके ग्राहक से तुरंत भुगतान प्राप्त कर सकते हैं। बैंक ने सभी पात्र ग्राहकों को व्यापारी लेनदेन करने के लिए 37,598 क्यूआर कोड जारी किए हैं। इससे बैंक में CASA में सुधार की गुंजाइश है।

➤ **आधार के माध्यम से मोबाइल बैंकिंग सक्रियण:**

बैंक ने मोबाइल और आधार ओटीपी के दोहरे प्रमाणीकरण के माध्यम से मोबाइल बैंकिंग सक्रियण को लागू करके मोबाइल बैंकिंग सक्रियण के लिए ग्राहकों द्वारा भौतिक रूप से आने की आवश्यकता की समस्या का समाधान किया है।

➤ **व्हाट्सएप बैंकिंग:**

एपीजीबी वित्त वर्ष 2022-23 में ग्राहकों के लिए व्हाट्सएप बैंकिंग सेवा लागू करने वाला पहला आरआरबी था। 31.03.2025 तक 65,125 ग्राहक व्हाट्सएप बैंकिंग के माध्यम से पंजीकृत थे।

**व्हाट्सएप बैंकिंग की प्रमुख विशेषताएँ इस प्रकार हैं**

**1. खाता सेवाएँ**

- क. शेष राशि की जानकारी
- ख. मिनी स्टेटमेंट
- ग. खाता विवरण

**2. लोकेशन सेवाएँ**

- क. निकटतम शाखा का पता लगाएँ
- ख. निकटतम एटीएम का पता लगाएँ
- ग. निकटतम बैंकिंग शाखा का पता लगाएँ

**3. शिकायत निवारण**

- क. डेबिट कार्ड टोल-फ्री नंबर
- ख. सेवा संबंधी समस्याओं के लिए शिकायत मेल

**4. दरों की जानकारी**

- क. जमा ब्याज दरें
- ख. ऋण ब्याज दरें

ग. सेवा शुल्क

**III. आवर्ती भुगतान पंजीकरण डिजिटल और निर्बाध रूप से:**

➤ **डेबिट कार्ड के माध्यम से ई-मैडेट पंजीकरण:**

बैंक ने डेबिट कार्ड के माध्यम से एनएसीएच ई-मैडेट पंजीकरण शुरू किया है, जो ग्राहकों को अपने डेबिट कार्ड का उपयोग करके ऑनलाइन आवर्ती मैडेट पंजीकृत करने, संपादित करने और हटाने की सुविधा देता है। इससे हर बार बिल देय होने पर मैनुअल रूप से भुगतान शुरू करने की आवश्यकता समाप्त हो जाती है, जिससे आवर्ती खर्चों के प्रबंधन में सुविधा और आसानी होती है।

➤ **इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से ई-मैडेट पंजीकरण:**

बैंक ने ऑनलाइन ई-मैडेट पंजीकरण की प्रक्रिया शुरू की है, जिसमें मैडेट पंजीकरण के लिए ग्राहक के इंटरनेट लॉगिन क्रेडेंशियल, यानी आईडी और पासवर्ड का उपयोग प्राधिकरण के रूप में किया जाता है। एपीआई ई-मैडेट का उद्देश्य मैडेट पंजीकरण प्रक्रिया को ऑनलाइन, सरल और उपयोगकर्ता के अनुकूल बनाना है। एनपीसीआई अपने इंटरफेस के माध्यम से बैंक और कॉर्पोरेट के बीच एपीआई सहायता प्रदान करता है ताकि ग्राहक अपने बैंक नेट बैंकिंग में लॉग-इन करके मैडेट को स्वयं अनुमोदित कर सकें।

➤ **आधार के माध्यम से ई-मैडेट पंजीकरण:**

बैंक ने आधार प्रमाणीकरण के माध्यम से आवर्ती भुगतान मैडेट के निर्बाध पंजीकरण को सक्षम किया है। यह डिजिटलीकृत प्रक्रिया कागजी कार्रवाई को समाप्त कर देती है और वित्त वर्ष 2024-25 में उपयोगिताओं, बीमा और ऋण चुकौती में अधिदेश सेटअप के लिए टर्नअराउंड समय को कम कर देती है।

**ई-मैडेट के लाभ:**

- सुविधा
- कम परेशानी
- बेहतर नकदी प्रवाह प्रबंधन
- सुरक्षा



- **UPI ऑटोपे:** UPI स्वचालित भुगतान एक ऐसी सुविधा है जिसके माध्यम से कोई व्यक्ति एक निश्चित राशि के मासिक भुगतान को स्वचालित कर सकता है जो किसी विशेष तिथि पर खाते से काट ली जाएगी। इस सुविधा के साथ, कोई भी ग्राहक जिसने अपना बैंक खाता UPI से लिंक किया है, अब मोबाइल बिल, बिजली बिल, E M I भुगतान, मनोरंजन/OTT सब्सक्रिप्शन, बीमा, म्यूचुअल फंड आदि जैसे आवर्ती भुगतानों के लिए किसी भी UPI एप्लिकेशन का उपयोग करके आवर्ती ई-मैडेट दर्ज कर सकता है। बैंक ने UPI प्लेटफॉर्म के अंतर्गत आवर्ती मैडेट कार्यक्षमता लागू की है।--\*\*-

#### इस कार्यक्षमता के लाभ:

1. विलंब शुल्क/जुमनि से बचते हुए समय पर भुगतान।
2. आवर्ती मैडेट में प्रत्येक ग्राहक के लिए अनुकूलित भुगतान विकल्प (जैसे मासिक, त्रैमासिक आदि) उपलब्ध हैं।
3. आवर्ती भुगतान करने का सुरक्षित और सुविधाजनक तरीका।
4. लेन-देन का कैशलेस तरीका।

- **मोबाइल/इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से स्थायी निर्देश:** ग्राहक इस एसआई का उपयोग करके एमबी और आईएनबी सुविधा के माध्यम से मासिक आधार पर अंतर-बैंक निधि अंतरण या आवर्ती भुगतान के लिए स्थायी निर्देश निर्धारित कर सकते हैं।

- **स्विफ्ट:** बैंक ने केनरा बैंक के माध्यम से स्विफ्ट सुविधा शुरू की है। हमारे बैंक के ग्राहक अब केनरा बैंक का स्विफ्ट कोड बताकर विदेश से हमारे बैंक खातों में अंतर्राष्ट्रीय धन प्रेषण भेज सकते हैं ताकि धनराशि प्रधान कार्यालय के माध्यम से हमारे बैंक खाते में जमा की जा सके।

- **माइक्रो एटीएम में बहु-कारक प्रमाणीकरण:** बैंक ने माइक्रो एटीएम में दो-कारक प्रमाणीकरण, अर्थात् मोबाइल ओटीपी और उंगली प्रमाणीकरण, लागू किया है।

- **बीसी पॉइंट्स पर एसएसएस:** बीसी पॉइंट्स

(बिजनेस कॉरिस्पोंडेंट पॉइंट्स) भारत के ग्रामीण और कम बैंकिंग सुविधा वाले क्षेत्रों में बैंकों की विस्तारित शाखा के रूप में कार्य करते हैं। ये पारंपरिक बैंकों और भौगोलिक रूप से अलग-थलग समुदायों के बीच की खाई को पाटने के लिए विभिन्न वित्तीय सेवाएँ प्रदान करते हैं। ऐसी ही एक सेवा सरकार द्वारा प्रायोजित सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में नामांकन है। ग्रामीण ग्राहकों की सामाजिक सुरक्षा को मज़बूत करने के लिए, बैंक ने बीसी पॉइंट्स पर सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ लागू की हैं।

#### बीसी पॉइंट्स पर नामांकन के लाभ:

- **सुगम्यता:** दूरदराज के इलाकों में रहने वालों के लिए एक सुविधाजनक नामांकन विकल्प प्रदान करता है।
- **वित्तीय सहायता:** बीसी पॉइंट के प्रतिनिधि आपको पूरी प्रक्रिया में मार्गदर्शन कर सकते हैं और आपके किसी भी प्रश्न का उत्तर दे सकते हैं।
- **प्रारंभिक प्रीमियम भुगतान:** प्रारंभिक प्रीमियम भुगतान के लिए बैंक शाखा जाने की आवश्यकता समाप्त हो जाती है (बीसी पॉइंट की क्षमताओं के आधार पर)।

एनपीसीआई के बेस पोर्टल के माध्यम से निर्बाध खाता सीडिंग, डीसीडिंग और रीसीडिंग कार्यक्षमताओं को लागू किया गया है, जिससे सटीक आधार-बैंक मैपिंग सुनिश्चित हुई है और वित्त वर्ष 2024-25 में डीबीटी (प्रत्यक्ष लाभ हस्तांतरण) संचालन की दक्षता में वृद्धि हुई है।

बेहतर पठनीयता, ऑडिटेबिलिटी और सामंजस्य के लिए ईपीएस लेनदेन में मानकीकृत विवरण टेम्पलेट, वित्त वर्ष 2024-25 के लिए बेहतर बैकएंड दक्षता और ग्राहक स्पष्टता में योगदान करते हैं।

#### IV. प्रचार, जागरूकता और ग्राहक पहुँच:

- **मोबाइल डेमो वैन**  
नाबार्ड के सहयोग से, बैंक ने 8 मोबाइल डेमो वैन खरीदी हैं और इनका उपयोग ग्रामीण जनता में बैंक



के उत्पादों के बारे में जागरूकता फैलाने के लिए सफलतापूर्वक किया जा रहा है। इससे वित्तीय साक्षरता और डिजिटल बैंकिंग के महत्व को बढ़ावा देने में मदद मिलती है। यह उद्योग जगत में बैंक की छवि को बेहतर बनाने के साथ-साथ भारत सरकार के निर्देशानुसार ग्राहकों को अतिरिक्त सेवाएँ प्रदान करने के उद्देश्य से भी कार्य करता है।

### ➤ डिजिटल बैंकिंग सेवाएँ:

डिजिटल बैंकिंग चैनलों और उनके विपणन पर अधिक ज़ोर देने के लिए, बैंक ने "डिजिटल बैंकिंग सेवाएँ (डीबीएस) विभाग" की स्थापना की है। डीबीएस विभाग के मुख्य कार्य निम्नलिखित होंगे:

- 1. डिजिटल वितरण चैनलों का गहनीकरण:** विभिन्न डिजिटल वितरण चैनलों के लिए सभी क्षेत्रीय कार्यालयों को लक्ष्य आवंटित करना और प्रगति की निगरानी करना। डिजिटल वितरण चैनलों की पहुँच बढ़ाने के लिए अभियान शुरू करना।
- 2. डिजिटल मार्केटिंग:** सोशल मीडिया प्रबंधन प्रदाता की पहचान करना। डिजिटल बैंकिंग चैनलों से संबंधित मीडिया सामग्री/पोस्टर तैयार करना और प्रिंट, इलेक्ट्रॉनिक और सोशल मीडिया के माध्यम से डिजिटल चैनलों को लोकप्रिय बनाना।
- एटीएम कक्षों में रखने के लिए शाखाओं को जमा और ऋण उत्पादों पर पोस्टर उपलब्ध कराए गए। यह सुनिश्चित किया गया कि ये पोस्टर एटीएम कक्षों में चिपकाए जाएँ।
- डिजिटल बैंकिंग पर पोस्टर तैयार किए गए और शाखाओं को उपलब्ध कराए गए।
- इलेक्ट्रॉनिक और प्रिंट मीडिया में विज्ञापन भी दिए जाते हैं।

बैंक ग्राहकों और शुभचिंतकों के उपयोग हेतु महत्वपूर्ण सामग्री प्रदर्शित करने के लिए वेबसाइट [www.apgb.in](http://www.apgb.in) और सोशल मीडिया टूल - व्हाट्सएप, इंस्टाग्राम, फेसबुक, यूट्यूब, लिंकडइन और ट्विटर का उपयोग कर रहा है।

### 3. डिजी खाता: वीडियो केवाईसी का संचालन और

वीडियो केवाईसी सत्रों का प्राधिकरण। जनता के बीच डिजी खाता ऐप को लोकप्रिय बनाने के लिए रणनीतियाँ तैयार करना। डिजी खाता नामांकन की प्रगति की निगरानी और सुधार के लिए समय पर हस्तक्षेप।

### 4. कॉल सेंटर: बैंक ने डेबिट कार्ड संबंधी समस्याओं और ग्राहकों की अन्य सामान्य पूछताछ के लिए कॉल सेंटर शुरू किया है।

अब, बैंक ने मौजूदा टोल-फ्री नंबर के अलावा, अनंतपुरमू स्थित डीबीएस विभाग में एक कॉल सेंटर भी शुरू किया है। विवरण इस प्रकार हैं:

**क. आउटबाउंड कॉल:** वर्तमान में हमारे ग्राहकों को एसएमए/एनपीए वसूली के लिए 08554-360100 नंबर से आउटबाउंड कॉल की जा रही हैं, डिजी खाता के माध्यम से खाते खोलने वाले ग्राहकों और बैंक के साथ अच्छे संबंध रखने वाले लेकिन किसी भी डिजिटल डिलीवरी चैनल का उपयोग नहीं करने वाले ग्राहकों के लिए स्वागत कॉल की जा रही हैं।

**ख. इनबाउंड कॉल:** ऋण, जमा, डिजिटल डिलीवरी चैनल आदि के बारे में पूछताछ जैसी सेवाओं का लाभ उठाने के लिए ग्राहक 08554-360111 पर कॉल सेंटर पर कॉल कर सकते हैं।

**ग. आईवीआर मेनू:** आईवीआर मेनू को सेवाओं के लिए कॉन्फ़िगर किया गया है, जैसे - जमा, ऋण, डिलीवरी चैनल और शिकायतें। प्रत्येक अनुभाग में, फिर से कॉलर की प्रोफाइल बनाई जाती है ताकि यह पता लगाया जा सके कि कॉलर मौजूदा ग्राहक है या उत्पाद संबंधी पूछताछ के लिए कॉल किया गया है।

कॉल सेंटर सभी कार्य दिवसों में सुबह 9:00 बजे से शाम 7:00 बजे तक खुला रहेगा।

इनबाउंड संपर्क नंबर : 08554-360111

आउटबाउंड संपर्क नंबर : 08554-360100

### V. शाखाओं को बुनियादी ढाँचागत सहायता

परिचालन दक्षता बढ़ाने और दैनिक गतिविधियों को



सुचारू रूप से चलाने के लिए, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2023-24 और 2024-25 के दौरान अपनी शाखाओं को महत्वपूर्ण बुनियादी ढाँचागत सहायता प्रदान की। इस पहल के तहत, वित्त वर्ष 2023-24 में लगभग 750 ऑल-इन-वन पीसी और वित्त वर्ष 2024-25 में 600 ऑल-इन-वन पीसी खरीदे गए। नवीनतम ऑपरेटिंग सिस्टम से लैस इन प्रणालियों को वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग, व्यावसायिक समीक्षा और अन्य प्रमुख परिचालन कार्यों को सुगम बनाने के लिए शाखाओं में रणनीतिक रूप से वितरित किया गया। इस उन्नयन ने बैंक की डिजिटल क्षमताओं को काफी मजबूत किया है और इसके नेटवर्क में संचार में सुधार किया है। शाखाओं में मौजूदा पीसी को भी विंडोज़ (10) के नवीनतम ऑपरेटिंग सिस्टम में अपग्रेड किया गया। साथ ही, शाखा टर्मिनल पर डिजिटल लेनदेन को बढ़ावा देने के लिए सभी शाखाओं को माइक्रो एटीएम प्रदान किए गए। साथ ही, शाखाओं को बिना किसी रुकावट के बेहतर ग्राहक सेवा के लिए नवीनतम तकनीक वाले प्रिंटर और यूपीएस इकाइयाँ प्रदान की गईं।

## VI. आंतरिक विकास:

- **एपीजीबी ए टू जेड पोर्टल:** एक व्यापक, विभाग-वार डिजिटल गेटवे, जिसे सभी आंतरिक और ग्राहक-संबंधी सेवाओं तक केंद्रीकृत पहुँच प्रदान करने के लिए डिज़ाइन किया गया है। यह एकीकृत इंटरफ़ेस उत्पादकता बढ़ाता है, अंतर-विभागीय समन्वय को सरल बनाता है और उपयोगकर्ता नेविगेशन को बेहतर बनाता है।
- **मुख्य तथ्य विवरण (केएफएस) कार्यान्वयन:** सभी ऋण उत्पादों में केएफएस दस्तावेज़ीकरण का मानकीकरण ताकि ग्राहकों को ब्याज दरों, शुल्कों और ऋण अस्वीकृति के कारणों के बारे में स्पष्ट, संक्षिप्त और पारदर्शी जानकारी प्राप्त हो।
- **केसीसी दावा डेटा स्वचालन:** फसलरिन पोर्टल के साथ एकीकृत यह आंतरिक मॉड्यूल केसीसी और केसीसी-एचएंडएफ दावा डेटा के निर्बाध और पूरी तरह से स्वचालित प्रस्तुतीकरण की सुविधा प्रदान करता है। यह डेटा की सटीकता को महत्वपूर्ण रूप से बढ़ाता है, मैनुअल हस्तक्षेप को कम करता है,

और बेहतर दक्षता और पारदर्शिता के लिए शुरू से अंत तक दावा प्रक्रिया को सुव्यवस्थित करता है।

- **क्यूआर कोड मॉड्यूल:** क्यूआर कोड मॉड्यूल शाखाओं को एसबी, सीए और ओडी खातों वाले ग्राहकों से क्यूआर कोड अनुरोधों को संभालने में सुविधा प्रदान करता है। यह डिजिटल भुगतान लेनदेन को बढ़ावा देने और बढ़ाने के लिए भीम यूपीआई क्यूआर कोड जारी करने में सक्षम बनाता है।
- **सुझाव पोर्टल:** बैंक ने अपने कर्मचारियों के लिए एक सुझाव पोर्टल विकसित किया है ताकि वे बैंक के उत्पादों और समाधानों में सुधार हेतु अपने बहुमूल्य सुझाव दे सकें।
- **सीजीटीएमएसई का बल्क अपलोड:** क्षेत्रीय कार्यालयों में सीजीटीएमएसई फाइलों के बल्क अपलोड की सुविधा के लिए बैंक ने एक आंतरिक पोर्टल विकसित किया है।
- **एडीसी विवाद निवारण पोर्टल:** एडीसी लेनदेन की स्थिति जानने और उससे संबंधित शिकायतों को दर्ज करने के लिए बैंक ने एक आंतरिक पोर्टल विकसित किया है।
- **पॉजिटिव पे:** पॉजिटिव पे (पीपीएस) एक निःशुल्क, स्वचालित सेवा है जिसका उपयोग बैंक उच्च-मूल्य वाले चेकों के प्रमुख विवरणों का सत्यापन करके चेक धोखाधड़ी को रोकने के लिए करते हैं। चेक जारीकर्ता को चेक को समाशोधन के लिए प्रस्तुत करने से कम से कम 24 घंटे पहले आहर्ता बैंक को निम्नलिखित विवरण प्रस्तुत करने होंगे। शाखाएँ इस पोर्टल में उच्च-मूल्य वाले चेक का विवरण दर्ज कर सकती हैं।
- **लॉकर प्रतीक्षा सूची मॉड्यूल:** यदि लॉकर खाली नहीं हैं, तो शाखाएँ ग्राहक का विवरण दर्ज कर सकती हैं और प्राथमिकता के अनुसार लॉकर आवंटित कर सकती हैं।
- **ऋण समीक्षा मॉड्यूल:** शाखाएँ, क्षेत्रीय कार्यालय इस मॉड्यूल के माध्यम से महीने के दौरान स्वीकृत/वितरित किए गए ऋणों की समीक्षा कर



सकते हैं।

- **केसीसी दस्तावेज़ीकरण उपकरण:** शाखाएँ इस उपकरण का उपयोग करके ऑनलाइन मोड में पीकेसीसी/पीकेसीसी (एच/एफ) दस्तावेज़ तैयार कर सकती हैं।
- **सीटीएस आवक समाशोधन मॉड्यूल:** प्रधान कार्यालय का बैंक ऑफिस चेक/ड्राफ्ट छवियों के सत्यापन और उपकरणों की स्थिति दर्ज करने के लिए इस मॉड्यूल का उपयोग कर रहा है।
- **निवेश मॉड्यूल:** इस एप्लिकेशन का उपयोग करके प्रधान कार्यालय के निवेशों का रखरखाव किया जाएगा।

**VII. अकाउंट एग्रीगेटर:** अकाउंट एग्रीगेटर (AA) एक प्रकार की RBI द्वारा विनियमित संस्था (NBFC-AA लाइसेंस के साथ) है जो किसी व्यक्ति को उसके खाते वाले किसी एक वित्तीय संस्थान से AA नेटवर्क में किसी अन्य विनियमित वित्तीय संस्थान के साथ जानकारी को सुरक्षित और डिजिटल रूप से एक्सेस और साझा करने में मदद करती है। व्यक्ति की सहमति के बिना डेटा साझा नहीं किया जा सकता। बैंक ने 31.03.2025 तक FIP (वित्तीय सूचना प्रदाता) और FIU (वित्तीय सूचना उपयोगकर्ता) के रूप में अकाउंट एग्रीगेटर को लागू किया है।

#### अकाउंट एग्रीगेटर्स के लाभ:

- **सुविधा:** वित्तीय डेटा साझा करना आसान बनाता है और मैनुअल डेटा प्रविष्टि की आवश्यकता को समाप्त करता है।
- **सुरक्षा:** सुरक्षित डेटा ट्रांसमिशन के लिए मज़बूत एन्क्रिप्शन और दो-कारक प्रमाणीकरण का उपयोग करता है।
- **नियंत्रण:** बैंकों का इस बात पर पूरा नियंत्रण होगा कि कौन सा डेटा किसके साथ साझा किया जाए।
- **पारदर्शिता:** आपकी समग्र वित्तीय स्थिति की एक स्पष्ट तस्वीर प्रदान करता है।
- **वित्तीय समावेशन:** ऋण और क्रेडिट कार्ड आवेदनों को सरल बनाकर वित्तीय सेवाओं को अधिक सुलभ बनाता है।

#### VIII. सूचना सुरक्षा:

बढ़ते साइबर खतरों के दौर में, हमारा बैंक अपने सिस्टम, डेटा, ग्राहकों और हितधारकों की सुरक्षा के प्रति अपनी प्रतिबद्धता पर अडिग है। पूरे वर्ष के दौरान, हमने अपनी सुरक्षा को मज़बूत करने, नियामक अनुपालन सुनिश्चित करने और साइबर सुरक्षा जागरूकता की संस्कृति को बढ़ावा देने के लिए आईटी सुरक्षा उपायों के एक व्यापक समूह को लागू और उन्नत किया है। ये पहल संवेदनशील सूचनाओं की सुरक्षा, परिचालन लचीलापन बनाए रखने और अपने ग्राहकों के विश्वास को बनाए रखने के हमारे सक्रिय दृष्टिकोण को दर्शाती हैं। नीचे किए गए प्रमुख सुरक्षा उपायों का विस्तृत अवलोकन दिया गया है।

##### 1. श्वेतसूचीबद्ध URL एक्सेस के लिए प्रॉक्सी समाधान

नेटवर्क सुरक्षा बढ़ाने और इंटरनेट एक्सेस को नियंत्रित करने के लिए, बैंक ने एक प्रॉक्सी समाधान लागू किया है जो बैंक के नेटवर्क में केवल श्वेतसूचीबद्ध URL तक ही पहुँच को प्रतिबंधित करता है।

- **URL श्वेतसूचीकरण:** प्रॉक्सी सभी आउटबाउंड इंटरनेट ट्रैफ़िक को फ़िल्टर करता है, और केवल पूर्व-अनुमोदित, व्यवसाय-महत्वपूर्ण URL तक ही पहुँच की अनुमति देता है। इससे कर्मचारियों द्वारा दुर्भावनापूर्ण या अनधिकृत वेबसाइटों तक पहुँचने का जोखिम काफी कम हो जाता है जो मैलवेयर या फ़िशिंग खतरे पैदा कर सकती हैं।

##### • निगरानी और रिपोर्टिंग:

प्रॉक्सी समाधान इंटरनेट उपयोग पर विस्तृत लॉग और विश्लेषण प्रदान करता है, जिससे आईटी सुरक्षा टीम विसंगतियों की निगरानी कर सकती है और बैंक की सुरक्षा नीतियों का अनुपालन सुनिश्चित कर सकती है। श्वेतसूचीबद्ध URL का नियमित ऑडिट यह सुनिश्चित करता है कि वे प्रासंगिक और सुरक्षित रहें।



- **नियामक अनुपालन:** गैर-आवश्यक वेबसाइटों तक पहुँच को प्रतिबंधित करके, प्रॉक्सी समाधान डेटा सुरक्षा और साइबर सुरक्षा के लिए नियामक आवश्यकताओं, जैसे कि भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) द्वारा अनिवार्य, के अनुरूप है।

इस प्रॉक्सी समाधान ने बैंक की नेटवर्क सुरक्षा को मजबूत किया है, संभावित रूप से हानिकारक वेबसाइटों तक अनधिकृत पहुँच को रोका है और सभी कर्मचारियों के लिए सुरक्षित ब्राउज़िंग वातावरण सुनिश्चित किया है।

## 2. एक्टिव डायरेक्ट्री, डेस्कटॉप प्रबंधन और एंडपॉइंट सुरक्षा के लिए Microsoft 365 एकीकरण

अपने आईटी बुनियादी ढाँचे को मजबूत करने के लिए, बैंक ने अपने सुरक्षा ढाँचे के आधार के रूप में Microsoft 365 (M365) को अपनाया है। M365 को एक्टिव डायरेक्ट्री, डेस्कटॉप प्रबंधन प्रणालियों और एंडपॉइंट सुरक्षा के प्रबंधन के लिए तैनात किया गया है, जो पहचान प्रबंधन, डिवाइस सुरक्षा और खतरे से सुरक्षा के लिए एक एकीकृत प्लेटफ़ॉर्म प्रदान करता है।

- **एक्टिव डायरेक्ट्री एकीकरण:** M365 के Azure एक्टिव डायरेक्ट्री का लाभ उठाते हुए, हमने उपयोगकर्ता प्रमाणीकरण और पहुँच नियंत्रण को बेहतर बनाया है। बहु-कारक प्रमाणीकरण (MFA) को महत्वपूर्ण अनुप्रयोगों में लागू किया जाता है, जिससे यह सुनिश्चित होता है कि केवल अधिकृत कर्मचारी ही संवेदनशील प्रणालियों तक पहुँच प्राप्त कर सकें, जिससे अनधिकृत पहुँच का जोखिम काफी कम हो जाता है।
- **डेस्कटॉप प्रबंधन प्रणाली:** M365 का Intune कर्मचारी उपकरणों के केंद्रीकृत प्रबंधन को सक्षम बनाता है, जिससे डेस्कटॉप, लैपटॉप और मोबाइल उपकरणों पर सुरक्षा नीतियों का अनुपालन सुनिश्चित होता है।
- **एंडपॉइंट सुरक्षा:** एंडपॉइंट के लिए Microsoft Defender उन्नत खतरे का पता लगाने और

प्रतिक्रिया प्रदान करता है, उपकरणों को मेलवेयर, रैंसमवेयर और परिष्कृत हमलों से बचाता है। वास्तविक समय निगरानी और स्वचालित घटना प्रतिक्रिया ने खतरे का पता लगाने और उसे कम करने के समय को कम कर दिया है।

इस एकीकरण से आईटी परिचालन सुव्यवस्थित हुआ है, हमारी सुरक्षा स्थिति में स्पष्टता बढ़ी है, तथा उभरते साइबर खतरों के विरुद्ध मजबूत सुरक्षा सुनिश्चित हुई है।

## 3. ज़िम्ब्रा ईमेल सॉल्यूशन से Office 365 में माइग्रेशन

संचार संरचना को आधुनिक बनाने और ईमेल सुरक्षा को बेहतर बनाने के लिए, बैंक ने ज़िम्ब्रा से Microsoft Office 365 (O365) में सफलतापूर्वक माइग्रेट किया, जिससे सुरक्षा, सहयोग और परिचालन दक्षता में सुधार हुआ।

- **उन्नत खतरा सुरक्षा:** Office 365 के लिए O365 का Microsoft Defender फ़िशिंग, मेलवेयर और ईमेल-आधारित खतरों से सुरक्षा प्रदान करता है। सुरक्षित लिंक और सुरक्षित अटैचमेंट वास्तविक समय में URL और अटैचमेंट को स्कैन करते हैं, जिससे खतरों को उपयोगकर्ताओं तक पहुँचने से पहले ही निष्क्रिय कर दिया जाता है।
- **डेटा हानि निवारण (DLP):** O365 की DLP नीतियाँ ग्राहक डेटा या वित्तीय रिकॉर्ड जैसी संवेदनशील जानकारी के आकस्मिक या जानबूझकर साझाकरण को रोकती हैं, जिससे डेटा सुरक्षा नियमों का अनुपालन सुनिश्चित होता है।
- **क्लाउड-आधारित सहयोग:** यह माइग्रेशन Microsoft Teams, OneDrive और SharePoint के माध्यम से निर्बाध सहयोग को सक्षम बनाता है, जो सभी एंटरप्राइज़-ग्रेड एन्क्रिप्शन और एक्सेस नियंत्रणों से सुरक्षित हैं।

इस परिवर्तन से ईमेल सुरक्षा मजबूत हुई है और बैंक को क्लाउड-आधारित उत्पादकता उपकरणों का लाभ उठाने, कर्मचारी दक्षता और ग्राहक सेवा वितरण में



वृद्धि करने की स्थिति में लाया गया है।

#### 4. क्लाउड के लिए माइक्रोसॉफ्ट डिफेंडर, एंटीवायरस और सर्वर के लिए एंडपॉइंट डिटेक्शन एंड रिस्पॉन्स (EDR)

मुख्यालय में महत्वपूर्ण सर्वर इन्फ्रास्ट्रक्चर को सुरक्षित करने के लिए, बैंक ने क्लाउड के लिए माइक्रोसॉफ्ट डिफेंडर लागू किया है, जो एंटीवायरस और एंडपॉइंट डिटेक्शन एंड रिस्पॉन्स (EDR) समाधान है, जो ऑन-प्रीमाइसेस और क्लाउड-होस्टेड सर्वरों के लिए व्यापक सुरक्षा सुनिश्चित करता है।

- **क्लाउड के लिए माइक्रोसॉफ्ट डिफेंडर:** यह समाधान हमारे हाइब्रिड क्लाउड परिवेश में एकीकृत सुरक्षा प्रबंधन और खतरे से सुरक्षा प्रदान करता है, सर्वर इन्फ्रास्ट्रक्चर को मज़बूत बनाने के लिए कार्रवाई योग्य सुझाव, भेद्यता आकलन और स्वचालित सुरक्षा नीतियाँ प्रदान करता है।
- **एंटीवायरस सुरक्षा:** उद्योग-अग्रणी एंटीवायरस सॉफ्टवेयर मैलवेयर का पता लगाता है और उन्हें हटाता है, यह सुनिश्चित करता है कि सर्वर उन संक्रमणों से मुक्त रहें जो संचालन को बाधित कर सकते हैं या डेटा से समझौता कर सकते हैं।
- **एंडपॉइंट डिटेक्शन एंड रिस्पॉन्स (EDR):** EDR समाधान सर्वर गतिविधियों की निरंतर निगरानी करता है, वास्तविक समय में संदिग्ध व्यवहार का पता लगाता है और उसका जवाब देता है। स्वचालित घटना प्रतिक्रिया और विस्तृत फॉरेंसिक संभावित उल्लंघनों से तेज़ी से उबरने में सहायता करते हैं।

इन उपायों से हमारी महत्वपूर्ण बैंकिंग प्रणालियों की सुरक्षा, उपलब्धता और अखंडता में उल्लेखनीय वृद्धि हुई है।

#### 5. सुरक्षित इंटरनेट एक्सेस के लिए फ़ोर्टी सिक्वोर एक्सेस सर्विस एज (SASE)

सुरक्षित दूरस्थ और हाइब्रिड कार्य वातावरणों का समर्थन करने के लिए, बैंक ने फ़ोर्टी सिक्वोर एक्सेस सर्विस एज (SASE) लागू किया है, जिससे कर्मचारियों, शाखाओं और प्रणालियों के लिए

सुरक्षित, स्केलेबल और निर्बाध इंटरनेट एक्सेस सुनिश्चित होता है।

- **ज़ीरो ट्रस्ट आर्किटेक्चर:** फ़ोर्टी SASE एक ज़ीरो ट्रस्ट मॉडल लागू करता है, संसाधनों तक पहुँच प्रदान करने से पहले प्रत्येक उपयोगकर्ता और डिवाइस का सत्यापन करता है, जिससे नेटवर्क के भीतर हमलावरों द्वारा पार्श्व गतिविधि के जोखिम को कम किया जा सकता है।
- **सुरक्षित वेब गेटवे:** यह समाधान इंटरनेट ट्रैफ़िक को फ़िल्टर करता है, दुर्भावनापूर्ण वेबसाइटों तक पहुँच को अवरुद्ध करता है और डेटा लीक को रोकता है। वेब एप्लिकेशन पर विस्तृत नियंत्रण बैंक की स्वीकार्य उपयोग नीतियों के अनुपालन को सुनिश्चित करता है।
- **स्केलेबिलिटी और प्रदर्शन:** फ़ोर्टी SASE का क्लाउड-नेटिव आर्किटेक्चर हमारे बढ़ते कार्यबल और शाखा नेटवर्क का समर्थन करता है, सुरक्षा से समझौता किए बिना उच्च-प्रदर्शन कनेक्टिविटी प्रदान करता है।

इस समाधान ने सुरक्षित और विश्वसनीय इंटरनेट एक्सेस को सक्षम किया है, संवेदनशील डेटा की सुरक्षा की है और हमारे नेटवर्क में निर्बाध संचालन सुनिश्चित किया है।

#### 6. ब्रांड निगरानी के लिए भ्रष्टाचार-रोधी सेवाएँ

बैंक की प्रतिष्ठा की रक्षा और ब्रांड के दुरुपयोग को रोकने के लिए, हमने डिजिटल प्लेटफ़ॉर्म पर सक्रिय ब्रांड निगरानी के लिए भ्रष्टाचार-रोधी सेवाएँ लागू की हैं।

- **खतरा पहचान:** यह सेवा बैंक के लोगो, नाम या ब्रांडिंग के अनधिकृत उपयोग की पहचान करने के लिए इंटरनेट, सोशल मीडिया, डार्क वेब और धोखाधड़ी वाली वेबसाइटों को स्कैन करती है।
- **त्वरित प्रतिक्रिया:** बैंक की नकल करने वाली नकली वेबसाइटों या फ़िशिंग अभियानों जैसी धोखाधड़ी गतिविधियों का पता चलने पर, यह सेवा निष्कासन अनुरोध शुरू करती है और खतरों को



कम करने के लिए अधिकारियों के साथ समन्वय करती है।

- **ग्राहक सुरक्षा:** ब्रांड के दुरुपयोग को रोकना ग्राहकों को बैंक के विश्वसनीय नाम का दुरुपयोग करने वाले घोटालों से बचाता है।

इस पहल ने बैंक की डिजिटल उपस्थिति को मज़बूत किया है, जिससे यह सुनिश्चित हुआ है कि ग्राहक हमारे साथ एक सुरक्षित और प्रामाणिक वातावरण में जुड़ें।

## 7. कर्मचारियों की जागरूकता के लिए फ़िशिंग सिमुलेशन कार्यक्रम

फ़िशिंग वित्तीय संस्थानों के लिए एक प्रचलित खतरा बना हुआ है। एक सशक्त कार्यबल बनाने के लिए, बैंक ने कर्मचारियों को शिक्षित और प्रशिक्षित करने हेतु एक मजबूत फ़िशिंग सिमुलेशन कार्यक्रम लागू किया है।

**यथार्थवादी सिमुलेशन:** कर्मचारियों को समय-समय पर वास्तविक दुनिया के हमलों की नकल करने वाले फ़िशिंग ईमेल के सिमुलेशन के संपर्क में लाया जाता है, जिससे उनकी संदिग्ध ईमेल, लिंक और अटैचमेंट की पहचान करने की क्षमता का परीक्षण होता है।

**तत्काल प्रतिक्रिया:** जो कर्मचारी सिमुलेटेड फ़िशिंग ईमेल के साथ इंटरैक्ट करते हैं, उन्हें तुरंत प्रतिक्रिया और शैक्षिक सामग्री प्राप्त होती है, जो फ़िशिंग घोटालों से बचने के सर्वोत्तम अभ्यासों को सुदृढ़ करती है।

**निरंतर सुधार:** विश्लेषणात्मक उपकरण कर्मचारी प्रदर्शन को ट्रैक करते हैं, जिससे विशिष्ट कमजोरियों को संबोधित करने के लिए अनुकूलित प्रशिक्षण की अनुमति मिलती है, जिसके परिणामस्वरूप फ़िशिंग के प्रति संवेदनशीलता में मापनीय कमी आती है।

यह कार्यक्रम सतर्कता की संस्कृति को बढ़ावा देता है, जिससे कर्मचारी साइबर खतरों के खिलाफ पहली रक्षा पंक्ति के रूप में सशक्त होते हैं।

## 8. कर्मचारियों और ग्राहकों के लिए साइबर सुरक्षा जागरूकता

एक सुरक्षित बैंकिंग पारिस्थितिकी तंत्र को बढ़ावा देने हेतु, बैंक ने कर्मचारियों के लिए अनिवार्य साइबर सुरक्षा प्रशिक्षण तथा ग्राहकों के लिए तिमाही एसएमएस अभियानों की शुरुआत की है।

- **कर्मचारियों के लिए प्रशिक्षण:** मुख्य कार्यालय में आयोजित अनिवार्य प्रशिक्षण सत्रों में "साइबर जागरूकता दिवस" सहित पासवर्ड की सुरक्षा, सुरक्षित इंटरनेट उपयोग, एवं साइबर घटनाओं की रिपोर्टिंग जैसे विषयों को शामिल किया गया है। इन सत्रों को संवादात्मक कार्यशालाओं के माध्यम से आयोजित किया गया, ताकि कर्मचारियों की सक्रिय भागीदारी सुनिश्चित की जा सके। यह सभी गतिविधियाँ भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) के दिशानिर्देशों के अनुरूप हैं।

- **ग्राहकों के लिए जागरूकता:** तिमाही एसएमएस अभियानों के माध्यम से ग्राहकों को फ़िशिंग से बचाव, प्रामाणिकता की सुरक्षा और धोखाधड़ी से संबंधित जोखिमों से बचने हेतु सरल और व्यावहारिक सुझाव दिए जाते हैं। ये संदेश सभी सक्रिय ग्राहकों तक पहुँचते हैं, जिससे सुरक्षित बैंकिंग व्यवहार को बढ़ावा मिलता है।

इन प्रयासों से बैंक की 'ह्यूमन फ़ायरवॉल' मजबूत हुई है और ग्राहकों को सशक्त बनाकर धोखाधड़ी की आशंका को कम किया गया है, जिससे ग्राहकों का विश्वास और अधिक सुदृढ़ हुआ है।

## शाखाओं का नया रूप

### ➤ शाखा परिसर:

बुनियादी ढाँचे की उपलब्धता और उपयुक्त वातावरण सुनिश्चित करने हेतु, शाखाओं को समय-समय पर आवश्यक उपकरणों से सुसज्जित किया जाता है। इसी क्रम में, विभाग द्वारा शाखाओं, क्षेत्रीय कार्यालयों और एसआरके (SRK) केंद्रों को निम्नलिखित अधोसंरचना उपलब्ध कराई गई है।



क्र.सं.	विवरण	शाखाओं की संख्या
1	नए काउंटर	शाखाएँ : 41 क्षेत्रीय कार्यालय : 0 प्रशिक्षण संस्थान : 0 एसआरके : 2 <b>कुल : 43</b>
2	डिजिटल सुरक्षा अलार्म	03
3	एनवीआर आधारित सीसीटीवी सिस्टम	54
4	मिश्रित मूल्य गणना मशीनें	134
5	बंडल नोट गिनने वाली मशीनें	03
6	स्ट्रांग रूम के दरवाजे	08
7	बीबी श्रेणी की तिजोरियाँ	02
8	इन्वर्टर	102
9	पानी के डिस्पेंसर	62
10	नाम पट्ट	147
11	चमकदार साइन बोर्ड	65
12	अग्निशामक यंत्र	125
13	विभिन्न प्रकार की कुर्सियाँ	1047

### > प्रजाभवन / स्वयं के भवन:

बैंक के पास कुल 33 प्रजाभवन हैं, जिन्हें आम जनता द्वारा निर्माण कराकर बैंक को दान स्वरूप प्रदान किया गया है। इन प्रजाभवनों के अतिरिक्त, बैंक के स्वामित्व में 3 भवन भी हैं — इनमें प्रमुख हैं: मुख्य कार्यालय

कडप्पा का प्रशासनिक भवन, क्षेत्रीय कार्यालय अनंतपुर और पधिकोंडा शाखा भवन।

जनपदवार प्रजाभवनों एवं स्वयं के भवनों की स्थिति नीचे दी गई तालिका में प्रस्तुत की गई है।

क्र.सं.	ज़िला	प्रजाभवनम्	खुद की इमारतें	कुल
1	अनंतपुर	2	1	3
2	श्री सत्य साई	0	0	0
3	वाईएसआर कडप्पा	9	1	10
4	अन्नमय्या	2	0	2
5	कुरनूल	14	1	15
6	नांदयाल	6	0	6
7	एसपीएसआर नेल्लोर	0	0	0
8	बापतला	0	0	0
9	बालाजी	0	0	0
10	प्रकाशम	0	0	0
	<b>कुल</b>	<b>33</b>	<b>3</b>	<b>36</b>



## नए परिसर का उद्घाटन



मल्लम शाखा, नेल्लोर क्षेत्र



नरपाला शाखा, अनंतपुर क्षेत्र



बुक्करायसमुद्रम शाखा, अनंतपुर क्षेत्र



पोडिली शाखा, अनंतपुर क्षेत्र



मदाकासिरा शाखा, कादिरी क्षेत्र



तंगुतुर शाखा, नंद्याल क्षेत्र



वर्तमान वित्तीय वर्ष के दौरान, दो प्रजाभवन भवनों का पुनर्निर्माण कार्य पूर्ण हुआ — जिनमें नंद्याल क्षेत्र के तंगुतूर-के और कडप्पा क्षेत्र के वी.एन. पल्ले शामिल हैं।

पाँच प्रजाभवनम् का पुनर्निर्माण

क्र.सं.	बीआईसी	शाखा	क्षेत्र	पूर्ण हुए कार्य का %	टिप्पणी
1	3029	तंगुतूर - के	एनडीएल	100%	पूरा हो गया
2	2002	वीएन पल्ली	केडीपी	100%	पूरा हो गया
3	3017	परुमंचला	एनडीएल	90%	फर्श का काम चल रहा है।
4	3004	परला	केएनएल	70%	ईंटों का काम चल रहा है।
5	3127	दैवमदित्रे	केएनएल	35%	स्ट्रांग रूम का निर्माण कार्य चल रहा है।
6	3125	डी-हुसैनपुरम	एनडीएल	25%	प्लिंथ स्तर तक पूरा हो गया।
7	2054	कलसापाडु	आरजेपी	25%	प्लिंथ स्तर तक पूरा हो गया।

#### ➤ रूफ़टॉप सोलर यूनिट्स:

बैंक द्वारा 34 भवनों पर 223 किलोवाट पीक (kWp) क्षमता की रूफ़टॉप सोलर प्रणाली स्थापित करने हेतु ₹2.15 करोड़ की लागत से परियोजना शुरू की गई। अब तक 31 भवनों पर कुल 214 kWp क्षमता की सोलर यूनिट्स स्थापित की जा चुकी हैं। शेष 3 भवनों में निर्माण कार्य प्रगति पर होने के कारण वहाँ सोलर प्रणाली की स्थापना लंबित है।

#### ➤ शाखाओं को एसी की आपूर्ति:

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान विभाग द्वारा 219 शाखाओं को एयर कंडीशनर (AC) उपलब्ध कराए गए।

#### ➤ सेफ डिपॉजिट लॉकर सुविधा:

ग्राहक सेवा को बेहतर बनाने और शुल्क-आधारित आय बढ़ाने की दिशा में बैंक लगातार प्रयासरत है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में पांच नई शाखाओं में लॉकर सुविधा शुरू की गई, जिससे अब कुल 224 शाखाओं (कुल 551 में से) में सेफ डिपॉजिट लॉकर सुविधा उपलब्ध है।

बैंक द्वारा ग्राहकों की विभिन्न आवश्यकताओं के अनुरूप छोटे, मध्यम, बड़े एवं अति-बड़े आकारों में कुल 595 लॉकर कैबिनेट्स के माध्यम से 29,150 लॉकर प्रदान किए जा रहे हैं।

बैंक के डिजिटलीकरण अभियान के अंतर्गत लॉकर प्रबंधन प्रणाली को सफलतापूर्वक ऑनलाइन प्लेटफ़ॉर्म

इसके अतिरिक्त, पाँच प्रजाभवन भवनों का पुनर्निर्माण कार्य प्रगति पर है — जिनमें कुरनूल क्षेत्र के पारला और दैवमदिने, नंद्याल क्षेत्र के परुमंचला और डी-हुसैनपुरम तथा राजपेट क्षेत्र का कलसापाडु शामिल हैं।

पर स्थानांतरित कर दिया गया है। इस आधुनिक प्रणाली से लॉकर की उपलब्धता और प्रतीक्षा सूची की वास्तविक समय (रियल-टाइम) निगरानी, आवंटन प्रक्रिया का सरलीकरण तथा किराये की अदायगी और बकाया की सटीक ट्रैकिंग संभव हो पाई है। इसके अतिरिक्त, लॉकर उपयोग की तिथि और समय की पुष्टिकरण सूचना ग्राहकों को उनके पंजीकृत ईमेल या मोबाइल नंबर पर दिन के अंत तक एसएमएस अथवा ईमेल के माध्यम से भेजी जाती है। साथ ही, यदि लॉकर का अनधिकृत उपयोग हुआ हो तो शिकायत निवारण प्रणाली की जानकारी भी साझा की जाती है। इन सुधारों से परिचालन दक्षता में उल्लेखनीय वृद्धि हुई है और ग्राहक अनुभव अधिक समृद्ध हुआ है।

#### आंतरिक नियंत्रण

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक ने सुचारु लेखा व्यवस्था (हाउसकीपिंग) एवं सुदृढ़ आंतरिक नियंत्रण को बनाए रखा। 01.04.2024 से 31.03.2025 की अवधि में बैंक की 478 शाखाओं में जोखिम आधारित आंतरिक ऑडिट (Risk Based Internal Audit – RBIA) का संचालन किया गया, जबकि लक्ष्य 468 शाखाओं का था। यह निरीक्षण e-THIC ऑनलाइन निरीक्षण मॉड्यूल के माध्यम से आंतरिक निरीक्षण अधिकारियों द्वारा किया गया। बैंक की 31 मार्च 2024 की वित्तीय स्थिति के संदर्भ में नाबार्ड वैधानिक निरीक्षण 18 सितंबर 2024 से 11 अक्टूबर 2024 तक संपन्न हुआ।



## e-THIC निरीक्षण की गई शाखाओं की RBIA जोखिम रेटिंग इस प्रकार है:

विवरण	2023-24	2024-25
कम जोखिम	541	538
मध्यम जोखिम	10	13
उच्च जोखिम	शून्य	शून्य
अत्यधिक जोखिम	शून्य	शून्य
नई शाखाएँ (इस अवधि के दौरान कोई नई शाखा नहीं)	शून्य	शून्य
शाखाओं की कुल संख्या	551	551

बैंक ने वर्ष 2024-25 के दौरान शाखाओं की निवारक सतर्कता अभ्यास (पीवीई), अनुपालन लेखा परीक्षा और समवर्ती लेखा परीक्षा भी आयोजित की है।

**सतर्कता के मामले**

मुख्यालय में एक स्वतंत्र सतर्कता प्रकोष्ठ का गठन किया गया है, जिसका नेतृत्व प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्त एक महाप्रबंधक करते हैं, जिनकी सहायता के लिए एक मुख्य प्रबंधक और दो वरिष्ठ प्रबंधक कार्यरत हैं। यह प्रकोष्ठ अध्यक्ष के प्रत्यक्ष नियंत्रण और पर्यवेक्षण में कार्य कर रहा है। इसके अतिरिक्त, प्रायोजक बैंक के सतर्कता विभाग द्वारा सतर्कता प्रकोष्ठ के कामकाज की निगरानी/समीक्षा भी की जाती है। सतर्कता प्रकोष्ठ के प्रभावी संचालन और निवारक सतर्कता अभ्यासों के समय पर संचालन के कारण, कई धोखाधड़ी का पता लगाया गया है या उन्हें टाला गया है। जहाँ भी धोखाधड़ी हुई है, वहाँ पुलिस अधिकारियों के पास शिकायत दर्ज करने के अलावा राशि की वसूली के लिए समय पर कार्रवाई शुरू की गई है। सतर्कता विभाग बैंक में धोखाधड़ी की घटनाओं को कम करने के उद्देश्य से

कार्य कर रहा है।

- सतर्कता विभाग की प्रमुख उपलब्धियाँ निम्नलिखित हैं
- हमने 56.63 लाख रुपये की राशि वसूल की है
- 45 लंबित धोखाधड़ी मामलों में से, हमने 24 शाखाओं में कुल बकाया धोखाधड़ी राशि वसूल कर ली है और धोखाधड़ी की देनदारी शून्य कर दी है।
- दर्ज किए गए 16 बीमा दावों में से, 9 मामलों में 70.25 लाख रुपये के दावों का निपटारा कर दिया गया है।
- **श्री राकेश कुमार, अतिरिक्त मुख्य सतर्कता अधिकारी (ACVO)**, केनरा बैंक, सतर्कता शाखा, दिल्ली इकाई, ने 05.08.2024 को हमारे बैंक का दौरा किया और सतर्कता पहलुओं के संबंध में सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों, मुख्यालय के विभाग प्रमुखों, प्रधान कार्यालय के वरिष्ठ प्रबंधकों और कुछ शाखा प्रबंधकों की सभा को संबोधित किया।



एसीवीओ श्री राकेश कुमार का संबोधन।



बैंक ने 28.10.2024 से 03.11.2024 तक "राष्ट्र की समृद्धि के लिए अखंडता की संस्कृति" ("सत्यनिष्ठा की संस्कृति से राष्ट्र की समृद्धि") विषय के साथ सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया है। कार्यक्रम के भाग के रूप में, प्रधान कार्यालय, सभी क्षेत्रीय कार्यालयों और शाखाओं के कर्मचारियों ने 28.10.2024 को शपथ दिलाई। इस अवसर को चिह्नित करने के लिए, स्थानीय भाषा में पोस्टर और बैनर प्रदर्शित किए गए थे। बैंक ने जनता के लिए "राष्ट्र की समृद्धि के लिए अखंडता की

संस्कृति" के संदेश का प्रचार करने के लिए 29.10.2024 को कडप्पा शहर में वॉकथॉन कार्यक्रम का आयोजन किया है। 30.10.2024 को हमारे बैंक के कर्मचारियों के बीच सतर्कता जागरूकता पर ऑनलाइन मोड के माध्यम से एक प्रश्नोत्तरी प्रतियोगिता आयोजित की गई थी। प्रधान कार्यालय जिसमें श्री शियाक बाबा फकरोद्दीन, माननीय सचिव, जिला कानूनी सेवा प्राधिकरण, कडप्पा, मुख्य अतिथि के रूप में शामिल हुए।



28 अक्टूबर, 2024 से 3 नवंबर 2024 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह की पूर्व संध्या पर मुख्यालय, कडप्पा में मुख्यालय के अधिकारियों और कर्मचारियों द्वारा शपथ दिलाना.



श्री शेख बाबा फकरोद्दीन, माननीय सचिव, जिला विधिक सेवा प्राधिकरण, कडप्पा, मुख्यालय, कडप्पा में सतर्कता जागरूकता सप्ताह के उपलक्ष्य में 01.11.2024 को आयोजित समापन बैठक में मुख्य अतिथि के रूप में उपस्थित हुए।





29.10.2024 को सतर्कता जागरूकता सप्ताह की पूर्व संध्या पर मुख्यालय, क्षेत्रीय कार्यालय और कडप्पा स्थानीय शाखाओं द्वारा वॉकथॉन कार्यक्रम.

### बैंकिंग लोकपाल योजना

बैंक ने बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006 और एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 को अपनाया है और शाखाओं तथा वेबसाइट के माध्यम से इन योजनाओं का व्यापक

प्रचार सुनिश्चित किया है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक को RB-IOs-2021 (रिजर्व बैंक - एकीकृत लोकपाल योजना - 2021) के अंतर्गत 41 शिकायतें प्राप्त हुईं, जिनमें से सभी का बिना किसी वित्तीय प्रभाव के समाधान कर दिया गया।

### बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पुरस्कार

क्र.सं.	विवरण	विवरण
A	वर्ष की शुरुआत में लागू न किए गए निर्णयों की संख्या	शून्य
B	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णयों की संख्या	शून्य
C	वर्ष के दौरान लागू किए गए निर्णयों की संख्या	शून्य
D	वर्ष के अंत में लागू न किए गए निर्णयों की संख्या	शून्य

### शिकायतें

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक को ग्राहकों से कुल 94 शिकायतें प्राप्त हुईं, जिनमें प्रमुख रूप से खाता खोलने एवं बंद करने में विलंब, ग्राहक सेवा में कमियाँ, तथा कुछ कर्मचारियों द्वारा असौजन्यपूर्ण व्यवहार जैसी समस्याएँ शामिल थीं। प्रत्येक शिकायत की समीक्षा महाप्रबंधक द्वारा की गई। शिकायत प्राप्त होते ही संबंधित क्षेत्रीय कार्यालयों और शाखाओं से विस्तृत प्रतिवेदन एवं टिप्पणियाँ प्राप्त की गईं तथा

आवश्यकतानुसार जांच की गई।

जांच के निष्कर्षों एवं प्राप्त फीडबैक के आधार पर, बैंक ने सभी शिकायतों के समाधान हेतु त्वरित एवं उपयुक्त सुधारात्मक कदम उठाए। हमें यह रिपोर्ट करते हुए हर्ष हो रहा है कि सभी 94 शिकायतों का समाधान कर उन्हें बंद कर दिया गया, जो बैंक की उच्च ग्राहक सेवा मानकों और त्वरित उत्तरदायित्व के प्रति प्रतिबद्धता को दर्शाता है।



**कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR)**

कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व के अंतर्गत, बैंक ने वंचित समुदायों में शिक्षा और सशक्तिकरण को प्रोत्साहन देने के लिए वित्तीय सहायता प्रदान की। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, बैंक ने प्रगति विद्याज्योति छात्रवृत्ति योजना के तहत कक्षा 7वीं से 9वीं तक की 492 अनुसूचित जाति/जनजाति (SC/ST) बालिकाओं को ₹5,000/- प्रति छात्रा की दर से छात्रवृत्ति प्रदान की। इस पहल के तहत कुल ₹24,60,000/- की राशि वितरित की गई।

इस योजना का उद्देश्य बालिकाओं को शिक्षा जारी रखने के लिए प्रेरित करना तथा उन्हें उनकी शैक्षणिक क्षमता को प्राप्त करने में सहायता प्रदान करना है। यह प्रयास बैंक की वंचित समुदायों के उत्थान हेतु दीर्घकालिक और प्रभावशाली सहयोग की प्रतिबद्धता को दर्शाता है।

**बोर्ड (BOARD)**

बैंक का बोर्ड निम्नलिखित सदस्यों से गठित है:

(A) बैंक के अध्यक्ष (बोर्ड के अध्यक्ष)।

(B) भारत सरकार द्वारा नियुक्त दो गैर-आधिकारिक निदेशक।

(C) भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) और नाबार्ड (NABARD) से एक-एक नामित निदेशक।

(D) प्रायोजक बैंक से दो नामित निदेशक।

(E) आंध्र प्रदेश राज्य सरकार से दो नामित निदेशक।

बोर्ड बैठक नियमावली के अनुसार, बोर्ड की न्यूनतम छह बैठकें प्रतिवर्ष, अर्थात् प्रत्येक तिमाही में कम से कम एक बैठक, आयोजित की जाती हैं। बैठक में व्यापार की कार्यवाई हेतु न्यूनतम चार निदेशकों की उपस्थिति अनिवार्य होती है। रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान किसी भी बोर्ड बैठक को कोरम के अभाव में स्थगित नहीं करना पड़ा।

**बोर्ड ऑफ डायरेक्टर्स में परिवर्तन**

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, निम्नलिखित सदस्यों को बैंक के निदेशक मंडल में शामिल किया गया, जो निवर्तमान निदेशकों के स्थान पर नियुक्त हुए।

क्र. सं.	आने वाले निदेशक का नाम	निवर्तमान निदेशक का नाम	के नामांकित व्यक्ति
1.	श्री डी. रोनल्ड रोज़, आईएएस, सरकारी सचिव, वित्त विभाग (बी एंड आईएफ) आंध्र प्रदेश सरकार, गुंटूर।	श्री के वी वी सत्यनारायण, आईआरएएस, सरकारी सचिव, वित्त विभाग (बी एंड आईएफ) आंध्र प्रदेश सरकार, गुंटूर।	ए.पी. सरकार
2.	श्री एल शिव शंकर, आईएएस जिला कलेक्टर, कडप्पा	श्री वी विजय राम राजू, आईएएस जिला कलेक्टर, कडप्पा	ए.पी. सरकार
3.	डॉ. श्रीधर चेरुकुरी, आईएएस जिला कलेक्टर, कडप्पा	श्री एल शिव शंकर, आईएएस जिला कलेक्टर, कडप्पा	ए.पी. सरकार
4.	श्री बी. पी. जाटव, मुख्य महाप्रबंधक केनरा बैंक, मानव संसाधन एवं जनसंपर्क शाखा केनरा बैंक मुख्यालय, जे.सी. रोड बेंगलुरु - 560 009	श्री संदीप जे. गवारे मुख्य महाप्रबंधक एएस एवं आरआरबी विंग केनरा बैंक मुख्यालय, 112, जे.सी. रोड बेंगलुरु - 560 009	प्रायोजक बैंक
5.	श्री पांडुरंगा मिथन्याया, महाप्रबंधक, केनरा बैंक, सर्किल कार्यालय, तिरुपति	श्री रवि वर्मा, महाप्रबंधक, केनरा बैंक, मंडल कार्यालय, विजयवाड़ा	प्रायोजक बैंक



**बोर्ड बैठकें**

वर्ष 2024-25 के दौरान सात बोर्ड बैठकें आयोजित की गईं और इन सातों बोर्ड बैठकों में कुल 434 बोर्ड

नोट्स पर चर्चा की गई।

क्र.सं.	बोर्ड बैठक की तिथि	बोर्ड के समक्ष प्रस्तुत नोटों की संख्या
1	03.05.2024	08
2	19.06.2024	78
3	03.09.2024	67
4	11.10.2024	10
5	25.11.2024	81
6	29.01.2025	75
7	20.03.2025	115
	<b>कुल</b>	<b>434</b>

**Attendance of Board Members**

क्र. सं.	नाम	पद का नाम	प्रतिनिधि संस्था	वर्ष के दौरान भाग ली गई बैठकों की संख्या
1	श्री सत्यप्रकाश सिंह	अध्यक्ष	प्रायोजक बैंक	7
2	गैर-सरकारी निदेशक -रिक्त*	-	-	-
3	गैर-सरकारी निदेशक -रिक्त*	-	-	-
4	श्री के.वी.वी.सत्यनारायण, आईआरएस.,	सचिव, सरकार वित्त (बी एंड आईएफ), विभाग, आंध्र प्रदेश सरकार, गुंटूर।	आंध्र प्रदेश सरकार	0
5	श्री डी. रोनाल्ड रोज़, आईएसएस	सचिव, सरकार वित्त (बी एंड आईएफ), विभाग, आंध्र प्रदेश सरकार, गुंटूर।	आंध्र प्रदेश सरकार	0
6	श्री वी विजय राम राजू, आईएसएस	जिला कलेक्टर, कडप्पा	ध्र प्रदेश सरकार	0
7	श्री एल शिव शंकर	जिला कलेक्टर, कडप्पा	आंध्र प्रदेश सरकार	0



क्र. सं.	नाम	पद का नाम	प्रतिनिधि संस्था	वर्ष के दौरान भाग ली गई बैठकों की संख्या
8	डॉ. श्रीधर चेरुकुरी, आईएएस	जिला कलेक्टर, कडप्पा	आंध्र प्रदेश सरकार	0
9	श्री अभिषेक	सहायक महाप्रबंधक पर्यवेक्षण विभाग, आरबीआई, एपीआरओ: हैदराबाद	RBI	6
10	श्री राजू कुमार शर्मा	उप महाप्रबंधक, राष्ट्रीय कृषि बैंक और ग्रामीण विकास, आंध्र प्रदेश क्षेत्रीय कार्यालय, हैदराबाद	NABARD	6
11	श्री संदीप जे गवारे	मुख्य महाप्रबंधक, केनरा बैंक, एस एवं आरआरबी विंग, मुख्यालय, 112, जे.सी रोड, बेंगलुरु।	प्रायोजक बैंक	3
12	श्री बी पी जाटव	मुख्य महाप्रबंधक, केनरा बैंक, मानव संसाधन एवं जनसंपर्क विंग, मुख्यालय, जे.सी रोड, बेंगलुरु।	प्रायोजक बैंक	4
13	श्री पी रवि वर्मा	महाप्रबंधक, सर्किल कार्यालय, विजयवाड़ा	प्रायोजक बैंक	3
14	श्री पांडुरंगा मिथन्थाया	महाप्रबंधक, सर्किल कार्यालय, तिरुपति।	प्रायोजक बैंक	4

भारत सरकार द्वारा नामित निदेशकों का कार्यकाल मई 2016 में पूर्ण हो चुका है। नए निदेशकों की नियुक्ति हेतु प्रस्ताव नाबार्ड/प्रायोजक बैंक के माध्यम से भारत सरकार को भेजे गए हैं। वर्तमान में इन दोनों पदों पर नियुक्तियाँ लंबित हैं तथा ये पद रिक्त हैं।

### बैंक की वेबसाइट

- बैंक की समर्पित वेबसाइट है: <https://www.apgb.in/>
- वेबसाइट का रखरखाव BRIHASPATHI

TECHNOLOGIES द्वारा किया जाता है।

- डोमेन होस्टिंग HOSTGATOR के माध्यम से की जाती है।
- वेबसाइट पर सभी प्रकार के जमा योजनाओं और ऋणों की ब्याज दरें समय-समय पर अद्यतन की जाती हैं।
- जमा, ऋण एवं ग्राहकों के लिए उपयोगी अन्य सभी उत्पादों की जानकारी नियमित रूप से अपडेट की जाती है।
- बैंक द्वारा जारी किए गए निविदाओं (Tenders) की



जानकारी समय-समय पर वेबसाइट पर उपलब्ध कराई जाती है।

- ग्राहकों की अविक्लेम्ड जमा राशियों की जानकारी वेबसाइट पर उपलब्ध है, जिससे संबंधित ग्राहक अपने दावों को प्रस्तुत कर सकते हैं।
- वेबसाइट पर शिकायत निवारण प्रणाली (Complaint Redressal Mechanism) उपलब्ध है, जिसमें ग्राहक जान सकते हैं कि असंतोषजनक सेवा की स्थिति में उन्हें किससे संपर्क करना चाहिए।
- शिकायत फॉर्म, प्रतिक्रिया फॉर्म, ऑनलाइन ऋण आवेदन तथा शिकायत निवारण फॉर्म वेबसाइट पर ग्राहकों के उपयोग हेतु उपलब्ध हैं।
- शाखाओं के पते एवं संपर्क विवरण वेबसाइट में दर्शाए गए हैं।
- वेबसाइट में अन्य महत्वपूर्ण विशेषताएँ भी सम्मिलित हैं जैसे:
- महत्वपूर्ण सरकारी/नियामक एजेंसियों के लिंक बैंक के व्यवसाय से संबंधित विवरण वैकल्पिक डिलीवरी चैनल्स की जानकारी आदि।

### जनशक्ति नियोजन/मूल्यांकन

बैंक में जनशक्ति मूल्यांकन नाबार्ड/भारत सरकार द्वारा संप्रेषित मित्रा समिति की सिफारिशों के अनुसार किया

जा रहा है, जिसे बोर्ड द्वारा अनुमोदित किया गया है।

बैंक में रिक्त पदों की पूर्ति IBPS के माध्यम से प्रत्यक्ष भर्ती एवं आंतरिक पदोन्नति प्रक्रियाओं के माध्यम से की जा रही है, जिसे बोर्ड की स्वीकृति प्राप्त है।

आगामी पाँच वर्षों की रणनीतिक एवं व्यावसायिक योजनाओं को ध्यान में रखते हुए बैंक जनशक्ति आवश्यकता का आकलन निम्नलिखित मान्यताओं के आधार पर कर रहा है:

- 1. सेवानिवृत्ति (Retirements):** प्रत्येक वित्तीय वर्ष में विभिन्न संवर्गों (cadres) में होने वाली वास्तविक सेवानिवृत्तियों की संख्या के आधार पर आवश्यक जनशक्ति की गणना की जा रही है। इसी प्रकार की प्रक्रिया अगले पाँच वर्षों के लिए भी अपनाई जा रही है।
- 2. त्यागपत्र / क्षरण दर (Attrition):** बैंक यह मान कर चल रहा है कि प्रत्येक वर्ष लगभग 5% कर्मचारियों का क्षरण (attrition) होता है, जिसमें त्यागपत्र, मृत्यु या अन्य कारणों से कर्मचारी सेवा छोड़ते हैं। यह सेवानिवृत्ति के अतिरिक्त है।
- 3. पदोन्नति (Promotions):** बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए आंतरिक पदोन्नति प्रक्रिया आरंभ की है। संवर्ग से संवर्ग में पदोन्नति प्राप्त कर्मचारियों का विवरण नीचे प्रस्तुत किया गया है:

संवर्ग	2023-2024		2023-2024	
	सीधी भर्ती	आंतरिक प्रचार	सीधी भर्ती	आंतरिक प्रचार
अधिकारी स्केल V	0	3	0	2
अधिकारी स्केल IV	0	13	0	33
अधिकारी स्केल III	0	46	0	51
अधिकारी स्केल II	20	71	12	69
अधिकारी स्केल I	171	66	256	23
कार्यालय सहायक	1	1	379	22
कार्यालय परिचारक	0	0	0	0



## मानव संसाधन विकास एवं कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान करना:

### 1. मानव संसाधन विकास (Human Resources Development):

बैंक मानता है कि मानव संसाधन विभाग (HR) की भूमिका केवल प्रशासनिक कार्यों तक सीमित न होकर, संगठन की रणनीतिक दिशा और कार्य संस्कृति को आकार देने में महत्वपूर्ण होती है।

अनेक शोध यह दर्शाते हैं कि यदि HR विभाग में मात्र 10% का निवेश किया जाए, तो इससे बैंक की सकल लाभ में लगभग 30% तक की वृद्धि संभव है।

साथ ही, एक अन्य अध्ययन के अनुसार, 60% वरिष्ठ अधिकारियों की राय है कि HR अन्य विभागों के साथ मिलकर संगठन की लाभप्रदता और मूल्यवर्धन में साझेदार बन सकता है।

जब कर्मचारियों को पर्याप्त प्रशिक्षण और आवश्यक संसाधन उपलब्ध कराए जाते हैं, तो उनकी दक्षता और उत्पादकता दोनों में सुधार होता है।

HR की प्रभावी भूमिका, विशेष रूप से नई नियुक्तियों की ऑनबोर्डिंग प्रक्रिया और समय पर प्रशिक्षण के माध्यम से, कर्मचारियों को उच्चतम स्तर पर कार्य करने के लिए तैयार करती है। इसके अलावा, प्रेरित कर्मचारी अधिक जुड़ाव और परिणामस्वरूप बेहतर प्रदर्शन करते हैं।

### 2. कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान करना (Training Initiatives):

बैंक मानव संसाधन विकास पर विशेष ध्यान देते हुए अपने कर्मचारियों को आंतरिक एवं बाह्य प्रशिक्षण

कार्यक्रमों के माध्यम से ज्ञान एवं कौशल उन्नयन का अवसर प्रदान कर रहा है। बैंक के पास दो समर्पित प्रशिक्षण संस्थान हैं — एक मुख्य कार्यालय, कडप्पा में स्थित "आंध्र प्रगति बैंक प्रबंधन संस्थान (APIBM)" और दूसरा क्षेत्रीय कार्यालय, अनंतपुरमु में। इन दोनों केंद्रों के माध्यम से विविध विषयों जैसे ऋण का विविधीकरण, कृषि ऋण निवेश, विपणन, आंतरिक नियंत्रण, प्रबंधन विकास, शाखा प्रबंधन, वसूली प्रबंधन, पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण (विशेष रूप से अनुसूचित जाति/जनजाति संवर्ग हेतु), तथा कोर बैंकिंग संचालन आदि पर प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए जा रहे हैं।

इन प्रशिक्षणों में KYC/AML, ग्राहक संबंध, ग्राहकों के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता की आचार संहिता, वित्तीय समावेशन, साइबर सुरक्षा और आधुनिक डिजिटल कौशल जैसे विषयों पर विशेष बल दिया जा रहा है। ये विषय सभी प्रशिक्षण कार्यक्रमों में अनिवार्य रूप से शामिल किए गए हैं ताकि कर्मचारी बदलते बैंकिंग परिवेश के अनुरूप अद्यतन रह सकें।

उपरोक्त के अतिरिक्त, बैंक अपने अधिकारियों एवं कर्मचारियों को मणिपाल स्थित CIBM, लखनऊ एवं मंगलूरु स्थित BIRD, और पुणे स्थित RBI के CAB जैसे प्रतिष्ठित बाह्य प्रशिक्षण संस्थानों में भी नामित करता है। इन संस्थानों में प्रशिक्षण प्राप्त कर कर्मचारियों को बैंकिंग उद्योग में समय-समय पर हो रहे परिवर्तनों तथा नवीनतम प्रथाओं की जानकारी प्राप्त होती है, जिससे उनकी पेशेवर दक्षता और दूरदृष्टि दोनों में वृद्धि होती है।

इन सभी प्रयासों से यह स्पष्ट है कि बैंक न केवल अपने मानव संसाधनों में निवेश कर रहा है, बल्कि उन्हें एक सक्षम, जागरूक और ग्राहक केंद्रित कार्यबल के रूप में विकसित करने के लिए निरंतर प्रयासरत है।



### 2024-2025 के दौरान प्रशिक्षित कैडर-वार कर्मचारियों का विवरण निम्नानुसार है:

संवर्ग	31-03-2025 तक संवर्गवार कर्मचारी	प्रशिक्षण दिया गया		प्रशिक्षित कर्मचारियों का %
		आंतरिक	बाहरी	
अधिकारी	2279	3067	405	152.34
कार्यालय सहायक	876	1275	0	145.54
कार्यालय उपस्थिति	70	64	0	91.42
<b>कुल</b>	<b>3225</b>	<b>4406</b>	<b>405</b>	<b>149.17</b>

### बैंक में पेंशन योजना - 2018 का कार्यान्वयन:

01. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करने के संबंध में माननीय सर्वोच्च न्यायालय के एसएलपी (सी) - 39288/2012 में दिनांक 25-04-2018 के आदेश और वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के वित्त विभाग के पत्र दिनांक 23-10-2018 द्वारा दिए गए निर्देशों के अनुसार, बैंक ने एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम - 2018 को अपनाया है और उसे लागू कर रहा है।
02. एपीजीबी पेंशन फंड ट्रस्ट और एपीजीबी भविष्य निधि ट्रस्ट का गठन पेंशन योजना - 2018 के कार्यान्वयन के मद्देनजर किया गया था, जिसे बीबीसी संख्या 01/2019, दिनांक 10-01-2019 और बीबीसी संख्या 02/2019, दिनांक 22-02-2019 के माध्यम से बोर्ड की मंजूरी मिली थी और पेंशन विनियमों के अनुसार आवश्यक ट्रस्टी भी नियुक्त किए गए थे।
03. नाबार्ड द्वारा सुझाए गए निर्धारित प्रारूपों में पेंशन निधि बहिष्करण और पीएफ बहिष्करण के लिए ईपीएफओ, कडप्पा को आवेदन प्रस्तुत किए गए और उनकी प्रतीक्षा है।
04. पेंशन निधि और भविष्य निधि के अनुमोदन के लिए आयकर अधिकारियों को निर्धारित प्रारूपों में आवेदन प्रस्तुत किए गए और 'एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन निधि' और 'एपीजीबी (कर्मचारी) भविष्य निधि' दोनों के लिए आवेदन प्राप्त हुए।
05. बैंक ने 01-04-2018 से सेवानिवृत्त कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति/पारिवारिक पेंशन और कम्प्यूटेशन

का भुगतान शुरू कर दिया है।

06. बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान पेंशन/पेंशन बकाया के रूप में 171.57 करोड़ रुपये और कम्प्यूटेशन के रूप में 15.08 करोड़ रुपये का भुगतान किया है और पेंशनभोगियों से भविष्य निधि की 5.98 करोड़ रुपये की नियोक्ता हिस्सेदारी प्राप्त की है।
07. बैंक ने 31.03.2025 तक के अपने लाभ से पेंशन निधि के लिए 1380.65 करोड़ रुपये का प्रावधान किया है और 1402.09 करोड़ रुपये पेंशन निधि को एलआईसी और अन्य निवेशकों के पास निवेश किया गया है।
08. नाबार्ड के निर्देशों के मद्देनजर, बैंक ने कर्मचारियों और बैंक के मासिक अंशदान को ईपीएफओ में भेजना बंद कर दिया है और कर्मचारियों के मासिक अंशदान को बैंक द्वारा संचालित भविष्य निधि में भेज दिया है और पेंशन पात्र कर्मचारियों, यानी जो 01.04.2010 से पहले शामिल हुए थे, के लिए पेंशन निधि में बैंक के अंशदान को और (कर्मचारी और बैंक दोनों के अंशदान) फरवरी 2020 से 01.04.2010 को या उसके बाद शामिल हुए कर्मचारियों के लिए राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस) में भेज दिया है।

### 1. पेंशन योजना - 2018

माननीय सर्वोच्च न्यायालय द्वारा दिनांक 25-04-2018 को पारित आदेश (SLP (C) - 39288/2012), जो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (RRBs) के कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करने से संबंधित है,



तथा भारत सरकार के वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग (DFS) द्वारा 23-10-2018 को जारी पत्र, जिसमें मॉडल RRB (अधिकारियों एवं कर्मचारियों) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018 तथा मॉडल RRB (कर्मचारियों की) पेंशन विनियम, 2018 को नाबार्ड के माध्यम से अनुमोदित किए जाने की जानकारी दी गई, और भारत सरकार द्वारा 11-12-2018 को जारी राजपत्र अधिसूचना के आलोक में, बैंक ने APGB (कर्मचारियों की) पेंशन विनियम – 2018 को अंगीकार किया है। निदेशक मंडल की दिनांक 16-10-2018 को आयोजित बैठक में अनुमोदन प्राप्त होने के उपरांत, 01-04-2018 से यह योजना प्रभाव में लाई गई।

इस योजना के अंतर्गत पेंशन फंड ट्रस्ट का गठन किया गया है, और इसके लिए मुख्य आयकर आयुक्त, कुरनूल से आवश्यक स्वीकृति पत्र संख्या F. No. CIT/KNL/139/KDP-1 दिनांक 22.02.2019 के माध्यम से प्राप्त की गई।

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारियों की) पेंशन विनियम, 2018 के नियम 10 के अनुसार: "बैंक प्रत्येक वित्तीय वर्ष के 31 मार्च को निधि की वित्तीय स्थिति की जांच एक एक्चुअरी (actuary) के माध्यम से करवाएगा तथा इन विनियमों के अंतर्गत देय लाभों के भुगतान को सुरक्षित करने हेतु निधि में आवश्यक अतिरिक्त वार्षिक अंशदान करेगा।"

इस नियम के अनुसार, बैंक प्रत्येक वर्ष 31 मार्च को पेंशन दायित्व का एक्चुअरियल मूल्यांकन करवा कर पेंशन फंड में योगदान करता है। 31.03.2025 की स्थिति के अनुसार, बैंक ने BHUBDEV CHATTERJEE INTERNATIONAL CONSULTANT से पेंशन फंड का मूल्यांकन करवाया, जिसमें कुल दायित्व ₹1402.09 करोड़ आंका गया। तदनुसार, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान ₹63.41 करोड़ की शेष राशि का योगदान किया।

## 2. स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति

बैंक को विभिन्न संवर्गों के कर्मचारियों से स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति (Voluntary Retirement) हेतु कुल 8 आवेदन प्राप्त हुए। इन आवेदनों को प्रक्रिया में लाने हेतु सक्षम प्राधिकारी के समक्ष सैद्धांतिक अनुमति के लिए प्रस्तुत किया गया। उक्त 8 आवेदनों में से, बैंक ने 6 कर्मचारियों के आवेदन, जिन्होंने पात्रता मानदंड पूर्ण किए थे, को स्वीकृति प्रदान करते हुए उन्हें विभिन्न तिथियों पर सेवा से मुक्त किया। शेष 2 आवेदन 31-03-2025 की स्थिति में प्रक्रिया में हैं।

स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति योजना के कार्यान्वयन से बैंक पर कोई वित्तीय भार नहीं पड़ा।

## 3. भविष्य निधि योजना (Provident Fund)

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान, बैंक ने भारत सरकार के पत्र क्रमांक F.No.8/20/2010-RRB दिनांक 23.10.2018 के निर्देशानुसार कर्मचारियों के लिए भविष्य निधि योजना को लागू किया। इस उद्देश्य से भविष्य निधि ट्रस्ट का गठन किया गया तथा प्रमुख आयकर आयुक्त, तिरुपति प्रभार से आवश्यक अनुमोदन Ref.No. F.No.Approval /Pr.CIT/TPT/2020-21 दिनांक 11.09.2020 द्वारा प्राप्त किया गया।

नीति के अनुसार, बैंक ने ₹7.33 करोड़ की राशि सदस्य अंशदान के रूप में भविष्य निधि ट्रस्ट में जमा की है। यह अंशदान आकस्मिक आधार (accrual basis) पर किया गया है, जिसे बैंक के लाभ-हानि खाते (Profit & Loss Account) में शुल्कित किया गया है।

## 4. राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (NPS)

बैंक ने भारत सरकार के निर्देश क्रमांक F. No. 8/20/2010-RRB दिनांक 23.10.2018 तथा पेंशन विनियम, 2018 के अनुसार राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (National Pension System - NPS)



को लागू किया है। इस क्रम में, बैंक ने ₹20.60 करोड़ (बैंक का अंशदान) की राशि राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली में अदा की है, जिसे लाभ-हानि खाते (Profit & Loss Account) में शुल्कित किया गया है।

### व्यवहार्यता योजना का कार्यान्वयन (Implementation of Viability Plan):

भारत सरकार के वित्तीय सेवा विभाग (DFS) द्वारा जारी पत्र क्रमांक F.No.7/7/2022-RRB दिनांक 13.09.2022 के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने 02.10.2022 को राष्ट्रपिता महात्मा गांधी की जयंती के उपलक्ष्य में बोर्ड द्वारा अनुमोदित व्यवहार्यता योजना (Viability Plan) का शुभारंभ किया। इस योजना के अंतर्गत 3-वर्षीय रणनीतिक रोडमैप निर्धारित किया गया है, जिसका उद्देश्य बाजार की उभरती आवश्यकताओं के अनुसार बैंक का समग्र विकास सुनिश्चित करना तथा देश के अन्य क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की तुलना में स्वयं को अग्रणी स्थान पर स्थापित करना है।

इस व्यवहार्यता योजना के अनुरूप प्रदर्शन को सुदृढ़ करने और लाभप्रदता में वृद्धि के उद्देश्य से, बैंक ने मध्यवर्ती अवधि में निम्नलिखित परियोजनाएं/नई पहलें कार्यान्वित की हैं, ताकि दीर्घकालिक आधार पर बैंक को आत्मनिर्भर और टिकाऊ रूप से व्यवहार्य बनाया जा सके।

- 24 केंद्रों पर सरला ऋण केंद्र (परिसंपत्ति प्रबंधन केंद्र)।
- व्यवसाय का विविधीकरण - उच्च मूल्य वाले "प्लेटिनम बचत खाता" की शुरुआत
- प्रीमियम चालू खाता और प्लेटिनम चालू खाता

- प्रीमियम बचत खाता और प्रीमियम चालू खाता
- सीटीएस समाशोधन
- केंद्रीकृत टीडीएस प्रणाली
- एपीजीबी डिजी खाता (डिजिटल तत्काल बचत खाता)
- मोबाइल बैंकिंग ऐप के माध्यम से ऑनलाइन एफडी
- आधार ओटीपी के माध्यम से यूपीआई पंजीकरण
- डुअल इंटरफेस (टैप एंड गो) कार्ड
- क्यूआर कोड
- स्विफ्ट सुविधा
- इन-हाउस - कर्मचारी सुझाव पोर्टल
- ई-ऑफिस नोट
- आईपीएस ऑफिस नकद जमा को सक्षम करना
- नए युग के कौशल को अपनाना: कर्मचारियों के लिए ई-लर्निंग मॉड्यूल और ज्ञान प्रबंधन उपकरण
- सोशल बैंकिंग - व्हाट्सएप बैंकिंग
- डेबिट कार्ड के साथ एनएसीएच ई-मैडेट
- प्रॉक्सी और एक्टिव डायरेक्टरी
- नकद प्रबंधन सिस्टम
- अकाउंट एग्रीगेटर
- बीबीपीएस के माध्यम से ऋण चुकौती
- इंटरऑपरेबल कार्ड-लेस कैश विड्रॉल (ICCW)
- बैंकिंग केंद्रों पर सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ
- एमबी/आईएनबी के माध्यम से ग्रीन पिन
- एमबी/आईएनबी के माध्यम से डेबिट कार्ड अनुरोध
- ऋण आरंभिक प्रणाली (LOS)
- यूपीआई लाइट
- एटीएम के लिए डिजिटल वन-टाइम कॉम्बिनेशन लॉक।
- यूपीआई एफआईआर (विदेशी आवक प्रेषण)।



## आभार

बोर्ड भारत सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक, नाबार्ड, आंध्र प्रदेश सरकार और वाई.एस.आर. कडप्पा, कुरनूल, अनंतपुरम, एस.पी.एस.आर. नेल्लोर, प्रकाशम, श्री सत्य साई, नंदयाल, तिरुपति, बापटला, अन्नामय्या जिलों के जिला प्रशासन द्वारा दिए गए मार्गदर्शन और सहयोग के लिए आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड प्रायोजक बैंक, केनरा बैंक को पूरे वर्ष उनके सहयोग और मार्गदर्शन के लिए हार्दिक धन्यवाद देता है।

निदेशक मंडल ने बैंक के मूल्यवान ग्राहकों और शुभचिंतकों के पूर्ण समर्थन, निरंतर संरक्षण और नए विश्वास के लिए अपना हार्दिक धन्यवाद और आभार व्यक्त किया।

बोर्ड वर्ष के दौरान बैंक के कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान करने में उनके सहयोग के लिए विभिन्न शीर्ष प्रशिक्षण संस्थानों की सराहना करता है।

बोर्ड माननीय मंत्रियों, संसद सदस्यों, विधान सभा/परिषद के सदस्यों और अन्य जन प्रतिनिधियों के प्रति बैंक को दिए गए उनके समर्थन और सद्भावना के लिए अपनी सराहना व्यक्त करता है।

बोर्ड श्री के.वी.वी. सत्यनारायण, आई.आर.एस, सचिव, वित्त विभाग (बी.एंड.आई.एफ.), आंध्र प्रदेश सरकार, गुंटूर, श्री.वी.विजय राम राजू, आई.एस, जिला मजिस्ट्रेट और कलेक्टर, कडप्पा, श्री.एल.शिव शंकर, आई.एस, जिला मजिस्ट्रेट और कलेक्टर, कडप्पा, श्री.संदीप जे.गवारे, मुख्य महाप्रबंधक, केनरा बैंक, प्रधान कार्यालय, बेंगलुरु, श्री.पी.रवि वर्मा, महाप्रबंधक, सर्कल कार्यालय, विजयवाड़ा द्वारा प्रदान की गई बहुमूल्य सेवाओं और मार्गदर्शन के लिए अपनी प्रशंसा और आभार व्यक्त करना चाहता है, जिन्होंने रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान कार्यालय छोड़ दिया था।

बोर्ड, बैंक को दिए गए बहुमूल्य सहयोग और वर्ष भर बैंक की विभिन्न गतिविधियों को कवर करने के लिए प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया की सराहना करता है।

निदेशक मंडल, बैंक की वृद्धि और विकास तथा सुचारू संचालन के लिए वर्ष के दौरान कर्मचारियों की भागीदारी, समर्पण, कड़ी मेहनत और टीम भावना के लिए सभी संवर्गों की भी हार्दिक सराहना करता है।

निदेशक मंडल अंत में, वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए बैंक के लेखापरीक्षा कार्य को समय पर पूरा करने के लिए सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक मेसर्स राव एवं कुमार सिरिपुरम और 43 सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों की टीम को धन्यवाद देता है।

निदेशक मंडल की ओर से

निदेशक मंडल की ओर से



(सत्यप्रकाश सिंह)  
अध्यक्ष



# गठन दिवस



मोबाइल और इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से ई-नामांकन और  
UPIPAY 123 का शुभारंभ स्थापना दिवस पर



# अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस



प्रधान कार्यालय, कडप्पा



अनंतपुर



मरकापुर



नेल्लोर



राजमपेटा



## गणतंत्र दिवस समारोह



मुख्यालय में गणतंत्र दिवस समारोह

## स्वतंत्रता दिवस समारोह



नेल्लोर में स्वतंत्रता दिवस  
समारोह



गणतंत्र दिवस की पूर्व संध्या पर  
वृक्षारोपण कार्यक्रम



स्वतंत्रता दिवस समारोह  
राजमपेटा में



कडप्पा मुख्यालय में मुख्यालय स्टाफ रिक्रिएशन क्लब द्वारा क्रिकेट टूर्नामेंट का आयोजन



## सीएसआर गतिविधि के तहत दान





## सीएसआर गतिविधि के तहत दान





## बैंक का प्रदर्शन एक नज़र में

(रु.करोड़ में)

क्र.सं.	पैरामीटर	2023-24	2024-25
1.	कवर किए गए जिलों की संख्या	10	10
2.	शाखाओं की संख्या	551	551
	क. ग्रामीण	326	326
	ख. अर्ध-शहरी	144	144
	ग. शहरी	81	81
	घ. महानगरीय	--	--
	विस्तार काउंटर्स की संख्या	--	--
	क्षेत्रीय कार्यालयों की संख्या	9	9
3.	कुल कर्मचारी	2742	3219
	जिनमें अधिकारी शामिल हैं	2104	2274
4.	जमा राशि	21664.80	23666.55
	% वृद्धि	9.46	9.24
5.	बकाया उधार	4165.57	3824.51
	% वृद्धि	-9.30	-8.19
6.	कुल ऋण और बकाया अग्रिम	24680.14	27089.97
	% वृद्धि	12.88	9.76
	एसएफ/एमएफ/एएल को दिए गए ऋणों में से '6'	15654.41	18270.98
	प्राथमिकता क्षेत्र को दिए गए ऋणों में से '6'	22802.32	24862.27
	अल्पसंख्यकों को दिए गए ऋणों में से '6'	3004.81	3298.27
7.	सी.डी. अनुपात	113.92	114.75
8.	बकाया निवेश	4296.59	4353.60
	% वृद्धि	14.31	1.32
	एसएलआर निवेश	4258.36	4306.87
	गैर-एसएलआर निवेश	38.23	46.73
9.	औसत जमा	20145.47	21871.56
	% वृद्धि	10.68	8.56
10.	औसत उधारी	6896.09	5967.96
	% वृद्धि	10.53	-13.46
11.	औसत सकल ऋण और अग्रिम	22956.23	25098.47
	% वृद्धि	11.71	9.33



क्र. सं.	पैरामीटर	2023-24	2024-25
12.	औसत निवेश	3741.94	4309.74
	% वृद्धि	-5.31	15.17
	औसत जमा के प्रतिशत के रूप में औसत एसएलआर निवेश	19.22	19.47
	औसत जमा के प्रतिशत के रूप में औसत गैर-एसएलआर निवेश	0.18	0.23
13.	औसत कार्यशील निधि	32742.72	34568.92
14.	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण	21218.86	22998.33
	'14' से ऊपर एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	10624.94	14197.39
	'14' से ऊपर एससी/एसटी को ऋण	2609.92	2828.79
	'14' से ऊपर अल्पसंख्यकों को ऋण	2525.04	2736.8
	'14' से ऊपर प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	19446.25	21017.18
15.	प्रति शाखा उत्पादकता	84.11	92.11
	प्रति कर्मचारी	16.90	15.77
16.	जून डीसीबी के अनुसार वसूली प्रदर्शन		
	मांग	17625.78	17716.12
	वसूली	16177.38	16041.74
	अतिदेय	1448.41	1674.38
	वसूली (%) - जून की स्थिति	91.78	91.55
17.	कृषि क्षेत्र		
	मांग	11239.14	10393.08
	वसूली	10268.59	9443.47
	अतिदेय	970.55	949.61
	वसूली (%) - जून की स्थिति	91.36	90.86
18.	गैर-कृषि क्षेत्र		
	मांग	6386.64	7323.03
	वसूली	5908.78	6598.27
	अतिदेय	477.86	724.76
	वसूली (%) - जून की स्थिति	92.52	90.1
19.	क. मानक परिसंपत्तियाँ	24374.39	26759.02
	ख. अवमानक परिसंपत्तियाँ	97.28	114.01
	ग. संदिग्ध परिसंपत्तियाँ	157.36	160.96



क्र. सं.	पैरामीटर	2023-24	2024-25
	घ. हानि परिसंपत्तियाँ	51.11	55.98
	कुल परिसंपत्तियाँ	24680.14	27089.97
20.	सकल ऋण और अग्रिमों के प्रतिशत के रूप में मानक परिसंपत्ति	98.76	98.78
	लाभप्रदता विश्लेषण		
21.	इन पर दिया गया ब्याज		
	क. जमा राशि	1059.44	1237.47
	ख. उधार	341.18	344.04
22.	कर्मचारियों का वेतन	466.63	679.99
23.	अन्य परिचालन व्यय	205.22	215.33
24.	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	453.46	444.58
25.	प्राप्त ब्याज		
	क. ऋण और अग्रिम	2187.20	2407.31
	ख. केनरा बैंक/अन्य बैंकों के साथ चालू खाता		
	ग. निवेश और अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	303.39	318.73
	घ. गैर-एसएलआर निवेश	2.62	3.09
	ड. अन्य बैंकों के पास शेष राशि	316.73	244.2
26.	विविध आय	518.38	587.46
27.	लाभ (+)/हानि (-)	802.40	639.37
	अन्य जानकारी		
28.	प्राप्त शेयर पूंजी जमा	0	0
29.	DICGC	0	0
	a. प्राप्त दावे - संचयी	0	0
	b. प्राप्त दावे लेकिन समायोजन के लिए लंबित	0	0
	c. निगम के पास लंबित दावे	0	0
30.	संचयी प्रावधान		
	a. एनपीए/मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध	378.02	423.41
	b. अमूर्त परिसंपत्तियों/धोखाधड़ी के विरुद्ध	1.93	1.93
	c. निवेश/अन्य	0	0
31.	ब्याज की पहचान रद्द की गई		
	क. वर्ष के दौरान	27.84	31.73



क्र. सं.	पैरामीटर	2023-24	2024-25
	ख. संचयी	185.36	217.09
32.	ऋण - वर्ष के दौरान बढ़े खाते में डाले गए		
	क. खाते	4	0
	ख. राशि	0.004	0.00
33.	संचित हानि	0	0
34.	कुल आरक्षित निधि	4549.32	5188.70



## स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

प्रति  
भारत के राष्ट्रपति,  
नई दिल्ली।

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट

### राय (Opinion)

1. हमने आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक, कडपा की संलग्न वित्तीय विवरणियों का ऑडिट किया है, जिसमें दिनांक 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक की तिथि विशेष पर बैलेंस शीट, लाभ एवं हानि खाता, महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों का सारांश एवं अन्य व्याख्यात्मक जानकारी सम्मिलित है। इस ऑडिट में निम्नलिखित शाखाओं के वर्षांत विवरण भी सम्मिलित हैं:

- प्रधान कार्यालय एवं 28 शाखाएं, जिनका ऑडिट हमने किया है;
- 305 शाखाएं, जिनका ऑडिट अन्य शाखा ऑडिटर्स द्वारा किया गया है।

बैंक द्वारा जिन शाखाओं का चयन किया गया है, वे राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (NABARD) द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुरूप हैं। इसके अतिरिक्त, बैलेंस शीट और लाभ-हानि खाते में 218 शाखाओं के विवरण शामिल हैं, जिनका ऑडिट नहीं किया गया है। ये अनविक्षित शाखाएं कुल अग्रिमों का 24.46%, कुल जमा का 29.90%, ब्याज आय का 18.42% और ब्याज व्यय का 24.42% का प्रतिनिधित्व करती हैं।

2. हमारे मतानुसार और हमारे सर्वोत्तम ज्ञान व समझ तथा बैंक द्वारा प्रदान की गई स्पष्टीकरणों के आधार पर, और भारत में सामान्य रूप से स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप, संलग्न बैलेंस शीट सभी आवश्यक विवरणों के साथ पूर्ण और उचित है, और इसे उचित रूप से तैयार किया गया है, जिससे

दिनांक 31 मार्च 2025 की स्थिति में बैंक के वित्तीय स्थिति का सही और निष्पक्ष चित्रण प्राप्त होता है। साथ ही, संलग्न लाभ और हानि खाता, महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों एवं टिप्पणियों के साथ पढ़े जाने पर, वर्षांत लाभ को सही रूप में प्रस्तुत करता है।

### 3. राय का आधार (Basis for Opinion)

हमने यह ऑडिट भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (ICAI) द्वारा जारी ऑडिटिंग मानकों (Standards on Auditing - SAs) के अनुसार किया। उन मानकों के अंतर्गत हमारी जिम्मेदारियों का विवरण, हमारे रिपोर्ट के "वित्तीय विवरणियों के ऑडिट के लिए ऑडिटर की जिम्मेदारियां" भाग में दिया गया है। हम, ICAI द्वारा जारी आचार संहिता और भारत में ऑडिट से संबंधित नैतिक आवश्यकताओं के अनुसार, बैंक से स्वतंत्र हैं तथा हमने अपने अन्य नैतिक दायित्वों का भी पालन किया है। हमारा मानना है कि हमारे द्वारा एकत्रित ऑडिट साक्ष्य पर्याप्त और उपयुक्त है, जो हमारी राय का मजबूत आधार प्रदान करता है।

### 4. महत्वपूर्ण विषय पर बल (Emphasis of Matter)

(a) हम उपयोगकर्ताओं का ध्यान इस तथ्य की ओर आकर्षित करना चाहते हैं कि स्वतंत्र वित्तीय विवरणियों के अनुसार, भारत सरकार द्वारा 07 अप्रैल 2025 को जारी राजपत्र अधिसूचना क्रमांक CG-DL-E-07042025-262329 के अनुसार, NABARD, आंध्र प्रदेश सरकार, तथा प्रायोजक बैंकों - यूनियन बैंक ऑफ इंडिया, केनरा बैंक, इंडियन बैंक और भारतीय स्टेट बैंक से परामर्श के उपरांत, सार्वजनिक हित में और संबंधित क्षेत्र के विकास व RRBs की कार्यक्षमता को बेहतर बनाने हेतु निम्नलिखित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के विलय (Amalgamation) का निर्णय लिया गया है:

- चैतन्य गोदावरी ग्रामीण बैंक
- आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक
- सप्तगिरी ग्रामीण बैंक
- आंध्र प्रदेश ग्रामीण विकास बैंक



एकीकृत योजना के अनुसार, उपरोक्त सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का विलय करके “आंध्र प्रदेश ग्रामीण बैंक” (Transferee Regional Rural Bank) नामक एक नया क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक गठित किया गया है, जो 1 मई 2025 से प्रभावी होगा।

अनुमोदित विलय योजना के अनुसार, बैंक का सम्पूर्ण व्यवसायिक उपक्रम इस नए ट्रांसफरी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक को हस्तांतरित कर दिया जाएगा। परिणामस्वरूप, आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक 1 मई 2025 से एक स्वतंत्र कानूनी संस्था के रूप में कार्य करना बंद कर देगा।

चूंकि समस्त बैंकिंग गतिविधियाँ निर्बाध रूप से आंध्र प्रदेश ग्रामीण बैंक के अंतर्गत जारी रहेंगी और कोई भी सेवा बंद नहीं की जाएगी, अतः वित्तीय वर्ष 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाली बैंक की वित्तीय विवरणियाँ Going Concern (सतत संचालन) के आधार पर तैयार की गई हैं। सभी सम्पत्तियों एवं दायित्वों को बुक वैल्यू पर ही दर्शाया गया है, जो अनुमोदित योजना तथा संबंधित नियामकीय दिशानिर्देशों के अनुरूप है।

- b. हम आपका ध्यान लेखा विवरणों के टिप्पणी क्रमांक 4.a. तथा प्रमुख लेखा नीतियों के अनुच्छेद 5.2 की ओर आकर्षित करते हैं, जिसमें उल्लेख है कि शाखा स्तर पर गैर निष्पादित आस्तियों (NPA) के लिए प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) के विनियमों के अनुसार किया गया है, जबकि मुख्यालय स्तर पर 100% प्रावधान किया गया है।
- c. हम आपका ध्यान टिप्पणी क्रमांक 4.h. की ओर आकर्षित करते हैं, जो धोखाधड़ी से संबंधित है। वर्ष के दौरान 5 धोखाधड़ी के मामलों की सूचना दी गई। बैंक ने या तो संपूर्ण धोखाधड़ी की राशि की वसूली की है या फिर पूर्ण (100%) प्रावधान अपनी पुस्तकों में किया है।
- d. हम भारत सरकार के स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं। वित्त मंत्रालय,

वित्तीय सेवा विभाग ने आदेश संख्या F.No.8/4/2024-RRB दिनांक 03 अक्टूबर, 2024 के माध्यम से, RRB अधिनियम, 1976 की धारा 17(1) के प्रावधान 2 के तहत अपनी शक्तियों का प्रयोग करते हुए 01.11.1993 से पेंशन योजना के कार्यान्वयन की सूचना दी है, जिसमें सभी छूटे हुए मामलों, जैसे इस्तीफा, स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति, दंड के उपाय के रूप में अनिवार्य सेवानिवृत्ति, चिकित्सा अक्षमता, सेवा से बर्खास्तगी/निष्कासन/समाप्ति के मामले में अनुकंपा भत्ता, को परिणामी बकाया के साथ कवरेज दिया गया है। तदनुसार, बैंक द्वारा पेंशन योजना लागू की गई है। 31.03.2025 तक संशोधित पेंशन के साथ पेंशन देयता 95.58 करोड़ रुपये है। इसे वर्ष के दौरान लाभ और हानि खाते में भारित किया गया था।

- e. हम भारत सरकार के स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों की ओर ध्यान आकर्षित करते हैं। वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग ने 18 सितंबर, 2024 के आदेश संख्या एफ.सं.8/1/2023-आरआरबी के माध्यम से, आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 17(1) के प्रावधान 2 के तहत अपनी शक्तियों का प्रयोग करते हुए, आरआरबी के उन सभी कर्मचारियों को, जो 01.11.1993 को सेवा/परिवीक्षा पर थे, कंप्यूटर वेतन वृद्धि प्रदान करने और उसके बकाया भुगतान की सूचना दी है। इसके परिणामस्वरूप, वर्ष के दौरान लाभ और हानि खाते में 44.16 करोड़ रुपये की देनदारी दर्ज की गई।
- f. बुलेट पुनर्भुगतान विकल्प के अंतर्गत प्रगति जनरल गोल्ड योजना और प्रगति स्वर्ण स्प्रिंट योजना के संबंध में: पहले बैंक इन बुलेट पुनर्भुगतान योजनाओं के अंतर्गत 2.00 लाख रुपये (दो लाख रुपये) से अधिक के ऋण देता था। पिछले निरीक्षण के दौरान नाबार्ड की टिप्पणियों के अनुसार, बैंक ने इस प्रथा को समाप्त करते हुए सभी शाखाओं को दिनांक 04.06.2024 को एक आंतरिक परिपत्र संख्या 187-2024 जारी किया था और 27.05.2024 से बुलेट पुनर्भुगतान के लिए इन योजनाओं के अंतर्गत अधिकतम ऋण राशि को 2.00 लाख रुपये तक



सीमित कर दिया था। हमने पाया कि बैंक ने उक्त तिथि के बाद बुलेट पुनर्भुगतान विकल्प के अंतर्गत 2.00 रुपये से अधिक का कोई स्वर्ण ऋण जारी/नवीनीकृत नहीं किया था।

### प्रमुख लेखा परीक्षण विषय)

प्रमुख लेखा परीक्षण विषय वे विषय होते हैं, जो हमारे व्यावसायिक निर्णय के अनुसार, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के हमारे लेखा परीक्षण में सबसे अधिक महत्व के रहे। इन विषयों को हमने संपूर्ण वित्तीय विवरणों के लेखा परीक्षण के संदर्भ में

इन मामलों के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

और हमारे मत के निर्माण के दौरान संबोधित किया है। इन पर हम कोई पृथक राय नहीं प्रदान करते। हमने नीचे वर्णित विषयों को बैंक के लिए ऐसे प्रमुख लेखा परीक्षण विषय के रूप में निर्धारित किया है, जिन्हें हमारी रिपोर्ट में संप्रेषित किया जाना आवश्यक है।

क्र.सं.	प्रमुख लेखापरीक्षा मामला	इसका समाधान कैसे किया गया
1	<p><b>वित्तीय रिपोर्टिंग पर सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी) प्रणालियाँ और नियंत्रण:</b></p> <p>बैंक की वित्तीय लेखांकन और रिपोर्टिंग प्रणालियाँ कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) के प्रभावी संचालन पर अत्यधिक निर्भर हैं और सीबीएस से जुड़ी अन्य आईटी प्रणालियाँ स्वतंत्र रूप से कार्य कर रही हैं। प्रतिदिन लेन-देन की व्यापक मात्रा, विविधता और जटिलताएँ संसाधित होती हैं और इस बात का जोखिम है कि स्वचालित लेखांकन प्रक्रियाएँ और संबंधित आंतरिक नियंत्रण सटीक रूप से डिज़ाइन और प्रभावी ढंग से संचालित न हों। ध्यान के विशेष क्षेत्र प्रणाली में डाले गए तर्क, डेटा की शुद्धता और विश्वसनीयता, पहुँच प्रबंधन और कर्तव्यों के पृथक्करण से संबंधित हैं।</p> <p>ये अंतर्निहित सिद्धांत महत्वपूर्ण हैं क्योंकि ये सुनिश्चित करते हैं कि अनुप्रयोगों और डेटा में परिवर्तन उचित, अधिकृत, शुद्ध और निगरानी किए गए हों, ताकि सिस्टम सटीक और विश्वसनीय रिपोर्ट/रिटर्न और अन्य वित्तीय एवं गैर-वित्तीय जानकारी उत्पन्न कर सके जिसका उपयोग वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए किया जाता है।</p> <p>हमने निम्नलिखित के लिए सीबीएस और अन्य आईटी प्रणालियों की सुसंगत और सटीक</p>	<p>हमारी लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं में परीक्षण के आधार पर प्रणाली से प्राप्त रिपोर्ट/रिटर्न और अन्य वित्तीय एवं गैर-वित्तीय सूचनाओं का सत्यापन करके आईटी प्रणाली की परिचालन प्रभावशीलता का सत्यापन, परीक्षण और समीक्षा शामिल थी। हमारी लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं में शामिल थे:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• यह सुनिश्चित करना कि परीक्षण के आधार पर हमारे सत्यापन में पाई गई कमियों की सूचना प्रबंधन को सुधारात्मक कार्रवाई के लिए दी जाए।</li> <li>• उन क्षेत्रों में जहाँ कमियाँ पाई गईं, वहाँ मूलभूत परीक्षण जैसी स्वतंत्र वैकल्पिक लेखापरीक्षा प्रक्रियाएँ अपनाना।</li> <li>• विश्लेषणात्मक प्रक्रियाएँ जैसे अनुपात विश्लेषण, प्रवृत्ति विश्लेषण, उचित परीक्षण, तुलनात्मक विश्लेषण।</li> </ul> <p>बाहरी निरीक्षण रिपोर्ट, आईएस लेखापरीक्षा रिपोर्ट, समवर्ती लेखापरीक्षा रिपोर्ट, नाबार्ड/आरबीआई निरीक्षण रिपोर्ट, जो भी उपलब्ध हो, पर भरोसा करना।</p>



	<p>कार्यप्रणाली पर भरोसा किया है:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार परिसंपत्ति वर्गीकरण और आय पहचान।</li> <li>• विभिन्न कोष्ठकों में अग्रिम और देयता मदों और उनकी परिपक्वता पद्धति की पहचान।</li> <li>• विभिन्न उच्च और विविध खातों, निष्क्रिय खातों, अंतर-शाखा शेष और ऐसे अन्य खातों का समाधान और आयु निर्धारण।</li> <li>• निवेश लेनदेन, जमा और अन्य देनदारियों पर ब्याज व्यय का अभिलेखन।</li> <li>• अग्रिम पोर्टफोलियो पर प्रावधान।</li> </ul> <p>इसे देखते हुए, हम इसे एक महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा मामला मानते हैं।</p>	
2.	<p>आय पहचान, परिसंपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) और नियामक आवश्यकताओं के अनुसार ऋण एवं अग्रिमों पर प्रावधान:</p> <p>ऋण एवं अग्रिम तथा निवेश, परिसंपत्तियों का सबसे बड़ा वर्ग है, जो 31 मार्च, 2025 तक कुल परिसंपत्तियों का 71.62% है। वर्गीकरण, आय पहचान और उस पर हानि प्रावधान, विनियमों (भारतीय रिज़र्व बैंक, नाबार्ड, विवेकपूर्ण मानदंड और अन्य दिशानिर्देश) द्वारा निर्धारित वस्तुनिष्ठ मानदंडों पर आधारित हैं। बैंक का प्रबंधन परिसंपत्ति वर्गीकरण, आय पहचान और हानि प्रावधान निर्धारित करने के लिए अपने आईटी सिस्टम (कोर बैंकिंग समाधान सहित) पर बहुत अधिक निर्भर करता है, महत्वपूर्ण अनुमान और निर्णय लेता है, मैनुअल हस्तक्षेप करता है और विशेषज्ञों (जैसे स्वतंत्र मूल्य, कानूनी विशेषज्ञ और अन्य पेशेवर) की सेवाओं का उपयोग करता है।</p> <p>इसे देखते हुए, हम इसे एक महत्वपूर्ण लेखापरीक्षा मामला मानते हैं।</p>	<p>हमारा लेखा-परीक्षण, संबंधित शेष राशि की महत्ता के कारण, अग्रिमों से संबंधित आय निर्धारण, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधानीकरण पर केंद्रित था। हमारी लेखा-परीक्षण प्रक्रियाओं में आईआरएसी और प्रावधानीकरण मानदंडों के अनुपालन और इसकी परिचालन प्रभावशीलता के लिए ऋणों और अन्य संबंधित आईटी प्रणालियों के अनुमोदन, संवितरण और निगरानी पर नियंत्रण का आकलन शामिल था।</p> <p><b>इसमें शामिल हैं:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• हमने अग्रिमों/निवेशों से संबंधित आय निर्धारण, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधानीकरण के संबंध में प्रासंगिक आरबीआई/नाबार्ड दिशानिर्देशों के अनुपालन में बैंक की आंतरिक नियंत्रण प्रणाली का मूल्यांकन और समझ की है।</li> <li>• गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (एनपीए) की समय पर पहचान पर प्रणाली नियंत्रण और मैनुअल नियंत्रण।</li> <li>• अग्रिमों के मामले में ऋण अनुमोदन, संवितरण और निगरानी प्रक्रिया पर समग्र नियंत्रण।</li> <li>• हमने ऋणों के नमूने (हमारे द्वारा देखी गई शाखाओं के मामलों में) का परीक्षण यह आकलन करने के लिए किया कि क्या उन्हें समय पर गैर-निष्पादित के रूप में</li> </ul>



	<p>पहचाना गया था, क्या आय की पहचान की गई थी और आईआरएसी मानदंडों के अनुसार प्रावधान किया गया था।</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• जहाँ भी हमारे ध्यान में आया है, हमने नमूना जाँच के आधार पर मैनुअल हस्तक्षेपों की विश्वसनीयता, प्रभावशीलता और सटीकता की भी समीक्षा की है।</li> <li>• हमने बैंक की आंतरिक लेखापरीक्षा/निरीक्षण रिपोर्टों और समवर्ती लेखापरीक्षकों की टिप्पणियों की भी समीक्षा की है।</li> </ul>
--	--

### वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन और शासन के लिए जिम्मेदार लोगों की जिम्मेदारी

5. बैंक का प्रबंधन इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए जिम्मेदार है जो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 के लागू प्रावधानों, भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) / नाबार्ड के भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के लागू दिशानिर्देशों, जिसमें भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान (ICAI) द्वारा जारी लेखांकन मानक शामिल हैं, के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति और वित्तीय प्रदर्शन का सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं। इस जिम्मेदारी में बैंक की परिसंपत्तियों की सुरक्षा और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है; उपयुक्त लेखांकन नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; उचित और विवेकपूर्ण निर्णय और अनुमान लगाना; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिज़ाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक

वित्तीय विवरण तैयार करते समय, प्रबंधन बैंक की चालू

व्यवसाय के रूप में जारी रहने की क्षमता का आकलन करने, जहां लागू हो, चालू व्यवसाय से संबंधित मामलों का खुलासा करने और लेखांकन के चालू व्यवसाय आधार का उपयोग करने के लिए जिम्मेदार होता है, जब तक कि प्रबंधन बैंक को समाप्त करने या परिचालन बंद करने का इरादा न रखता हो, या उसके पास ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प न हो।

### वित्तीय विवरणों के लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक की जिम्मेदारी

6. हमारा उद्देश्य यह सुनिश्चित करने के लिए यथोचित आश्वासन प्राप्त करना है कि वित्तीय विवरण समग्र रूप से किसी महत्वपूर्ण त्रुटि, चाहे वह धोखाधड़ी के कारण हो या त्रुटि के कारण, से मुक्त हैं या नहीं, और एक लेखापरीक्षक की रिपोर्ट जारी करना है जिसमें हमारा मत सम्मिलित हो। यथोचित आश्वासन एक उच्च स्तर का आश्वासन है, परंतु यह कोई गारंटी नहीं है कि SAs (लेखापरीक्षा मानकों) के अनुसार की गई लेखापरीक्षा हमेशा उस स्थिति में महत्वपूर्ण त्रुटि का पता लगा ही लेगी। गलतियाँ धोखाधड़ी या त्रुटियों के कारण उत्पन्न हो सकती हैं और यदि वे व्यक्तिगत रूप से या समष्टि में ऐसी हो सकती हैं कि उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करें जो वे इन वित्तीय विवरणों के आधार पर लेते हैं, तो उन्हें महत्वपूर्ण माना जाता है।



Sas के अनुसार लेखापरीक्षा के भाग के रूप में हम पेशेवर निर्णय का प्रयोग करते हैं और पूरे लेखापरीक्षा कार्य के दौरान व्यावसायिक संदेह बनाए रखते हैं। हम निम्नलिखित भी करते हैं:

- वित्तीय विवरणों में महत्वपूर्ण त्रुटियों के जोखिम की पहचान करना और उनका मूल्यांकन करना, चाहे वे धोखाधड़ी से उत्पन्न हुई हों या त्रुटि से, उन जोखिमों के प्रति उत्तरदायी लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं की रूपरेखा बनाना और उन्हें लागू करना, तथा ऐसे लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करना जो हमारे मत के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हों। धोखाधड़ी के कारण उत्पन्न महत्वपूर्ण त्रुटि का पता न लगा पाना त्रुटि की तुलना में अधिक जोखिम भरा होता है, क्योंकि इसमें मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर की गई चूक, गलत प्रस्तुति या आंतरिक नियंत्रण की उपेक्षा सम्मिलित हो सकती है।

- प्रबंधन द्वारा उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और लेखांकन अनुमान एवं संबंधित प्रकटीकरण की युक्तिसंगतता का मूल्यांकन करना।

- यह रिपोर्ट करना कि शाखा स्तर पर की गई लेखापरीक्षा प्रबंधन द्वारा किए गए "जारी रहने वाले उपक्रम" के लेखांकन आधार की उपयुक्तता पर निष्कर्ष नहीं दे सकती, तथा यह कि प्राप्त लेखापरीक्षा साक्ष्य के आधार पर क्या कोई ऐसा भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की निरंतरता पर संदेह उत्पन्न कर सकती है।

- वित्तीय विवरणों की संपूर्ण प्रस्तुति, संरचना और विषयवस्तु (डिस्क्लोज़र सहित) का मूल्यांकन करना, और यह देखना कि क्या वे अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को ऐसे तरीके से दर्शाते हैं जो उचित प्रस्तुति प्राप्त करते हों।

हम शासन की ज़िम्मेदारी निभा रहे व्यक्तियों के साथ, अन्य बातों के साथ, लेखापरीक्षा के नियोजित दायरे और समय-सीमा तथा लेखापरीक्षा के महत्वपूर्ण निष्कर्षों के बारे में संवाद करते हैं, जिसमें लेखा प्रणाली में पाई गई कोई भी महत्वपूर्ण कमियाँ भी सम्मिलित हैं।

हम शासन से जुड़े व्यक्तियों को यह कथन भी प्रदान करते हैं कि हमने स्वतंत्रता से संबंधित लागू नैतिक आवश्यकताओं का पालन किया है, और उनसे यह संवाद करते हैं कि हमारी स्वतंत्रता को प्रभावित करने वाले सभी संबंधों और मामलों की जानकारी दें, और जहाँ लागू हो, उनसे संबंधित सुरक्षा उपायों की भी।

### अन्य विषय

7. हमने बैंक की वित्तीय विवरणों में सम्मिलित 333 शाखाओं में से 305 शाखाओं के वित्तीय विवरणों / सूचनाओं का लेखापरीक्षण नहीं किया है, जिनके वित्तीय विवरणों / सूचनाओं में 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए कुल संपत्ति ₹34,194.70 करोड़ और कुल आय ₹3,560.79 करोड़ (जिसमें अग्रिमों पर ब्याज और कमीशन आय सम्मिलित है) दर्शाई गई है।

इन शाखाओं के वित्तीय विवरण / जानकारी संबंधित शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित की गई है, जिनकी रिपोर्ट हमें प्राप्त हुई है और हमारे विचार में, इन शाखाओं से संबंधित राशियों और प्रकटीकरणों के विषय में हमारा मत उन्हीं शाखा लेखापरीक्षकों की रिपोर्टों पर आधारित है। हमारे मत पर इस विषय का कोई प्रभाव नहीं है।

### अन्य वैधानिक और विनियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

8. बैलेन्स शीट और लाभ और हानि खाता, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के अनुसार, क्रमशः प्रपत्र "ए" और "बी" में तैयार किए गए हैं।

9. ऊपर अनुच्छेद 4 से 8 में इंगित की गई लेखापरीक्षा की सीमाओं और उसमें आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन, हम रिपोर्ट करते हैं कि:

a. हमें हमारी जानकारी और विश्वास के अनुसार, लेखापरीक्षा के उद्देश्य से आवश्यक सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त हुए हैं और वे संतोषजनक पाए गए हैं।



- b. बैंक द्वारा की गई वे सभी लेनदेन, जो हमारे संज्ञान में आईं, बैंक की अधिकार-सीमा के भीतर की गई हैं।
- c. बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिटर्न लेखापरीक्षा के उद्देश्य के लिए पर्याप्त पाए गए हैं।

#### 10. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

- a. हमारी राय में, कानून द्वारा अपेक्षित उचित लेखा-पुस्तकें बैंक द्वारा रखी गई हैं, जितना कि उन पुस्तकों की हमारी परीक्षा से प्रतीत होता है और जिन शाखाओं का हमने निरीक्षण नहीं किया, उनसे लेखापरीक्षा के लिए पर्याप्त रिटर्न प्राप्त हुए हैं।

- b. यह रिपोर्ट जिन बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाते से संबंधित है, वे खातों की पुस्तकों और उन शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के अनुरूप हैं, जिनका हमने प्रत्यक्ष निरीक्षण नहीं किया।

- c. बैंक की शाखाओं के लेखा परीक्षकों द्वारा की गई वित्तीय विवरणों की रिपोर्ट हमें प्राप्त हुई हैं और इस रिपोर्ट को तैयार करने में उन्हें उपयुक्त रूप से शामिल किया गया है।

- d. हमारी राय में, बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता उन लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करते हैं, जो भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखांकन

स्थान: कडप्पा  
दिनांक: 29.04.2025

राव और कुमार के लिए  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स  
एफआरएन: 003089एस

हस्ताक्षरित/- xx xx  
सीए सी.एम. रवि प्रसाद (भागीदार)।  
एम.सं. 211322  
यूडीआईएन: 25211322बीएमजेबीक्यूवाई1705



## 31.03.2025 तक लेखापरीक्षित बैलेंस शीट

पैरामीटर	अनुसूची संख्या	हज़ारों रुपये में	
		31.03.2025	31.03.2024
पूँजी और देनदारियाँ			
पूँजी	1	423426	423426
आरक्षित और अधिशेष	2	51886978	45493196
जमा	3	236665503	216647993
उधार	4	38245122	41655733
अन्य देनदारियाँ और प्रावधान	5	14725963	11663350
<b>कुल</b>		<b>341946992</b>	<b>315883698</b>
संपत्ति			
आरबीआई के पास नकदी और शेष राशि	6	13988316	12009921
बैंकों के पास शेष राशि और कॉल और अल्प सूचना पर धन	7	30209068	31475790
निवेश	8	43536001	42965951
अग्रिम (शुद्ध)	9	244905099	220709414
स्थायी संपत्तियाँ (शुद्ध)	10	480044	495106
अन्य संपत्तियाँ	11	8828464	8227516
<b>कुल</b>		<b>341946992</b>	<b>315883698</b>
<b>आकस्मिक देयताएं</b>	<b>12</b>	<b>1176033</b>	<b>658072</b>

एसडी/- xx xx  
(वी किशोर कुमार)  
मुख्य प्रबंधक

एसडी/- xx xx  
(सत्यप्रकाश सिंह)  
अध्यक्ष

एसडी/- xx xx  
(पी आर पडगेटवार)  
महाप्रबंधक

एसडी/- xx xx  
(अभिषेक)  
निर्देशक

एसडी/- xx xx  
(राजू कुमार शर्मा)  
निर्देशक

एसडी/- xx xx  
(आई पांडुरंग मिथंथया)  
निर्देशक

एसडी/- xx xx  
(बी पी जाटव)  
निर्देशक

राव एवं कुमार के लिए,  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स  
फर्म पंजीकरण संख्या 003089S

हमारी रिपोर्ट के अनुसार, यहां दिनांक भी संलग्न है।  
स्थान: कडप्पा  
दिनांक: 29.04.2025

(सीए सीएम रवि प्रसाद) पार्टनर  
आईसीएआई सदस्यता: 211322  
यूडीआईएन: 25211322BMJBQY1705



## 31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाता

पैरामीटर	अनुसूची संख्या	हज़ारों रुपये में	
		31.03.2025	31.03.2024
<b>आय</b>			
अर्जित ब्याज	13	29733263	28099431
अन्य आय	14	5874617	5183842
<b>कुल आय</b>		<b>35607880</b>	<b>33283273</b>
<b>व्यय</b>			
व्ययित ब्याज	15	15815053	14006252
परिचालन व्यय	16	8953208	6718436
प्रावधान और आकस्मिकताएँ	17	4445837	4534580
<b>कुल व्यय</b>		<b>29214098</b>	<b>25259268</b>
<b>लाभ/हानि</b>			
वर्ष के लिए शुद्ध लाभ/हानि (-)		6393782	8024005
लाभ/हानि (-) आगे लाया गया		35724053	29304849
<b>कुल</b>		<b>42117835</b>	<b>37328854</b>
<b>विनियोजन</b>			
सांविधिक आरक्षित निधियों में स्थानांतरण		1278757	1604801
अंतर्राष्ट्रीय वित्तीय सेवा (आईएफआर) में स्थानांतरण		0	0
शेष राशि को बैलेंस शीट में स्थानांतरित किया गया		40839078	35724053
<b>कुल</b>		<b>42117835</b>	<b>37328854</b>

एसडी/- xx xx  
(वी किशोर कुमार)  
मुख्य प्रबंधक

एसडी/- xx xx  
(पी आर पडगेटवार)  
महाप्रबंधक

एसडी/- xx xx  
(सत्यप्रकाश सिंह)  
अध्यक्ष

एसडी/- xx xx  
(अभिषेक)  
निर्देशक

एसडी/- xx xx  
(राजू कुमार शर्मा)  
निर्देशक

एसडी/- xx xx  
(आई पांडुरंग मिथंथया)  
निर्देशक

एसडी/- xx xx  
(बी पी जाटव)  
निर्देशक

राव एवं कुमार के लिए,  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स  
फर्म पंजीकरण संख्या 003089S

हमारी रिपोर्ट के अनुसार, यहां दिनांक भी संलग्न है।  
स्थान: कडप्पा  
दिनांक: 29.04.2025

(सीए सीएम रवि प्रसाद) पार्टनर  
आईसीएआई सदस्यता: 211322  
यूडीआईएन: 25211322BMJBQY1705



## अनुसूची 1

## पूंजी

(रु. 000 में)

	पैरामीटर	31.03.2025	31.03.2024
I	राष्ट्रीयकृत बैंकों के लिए पूंजी (पूरणतः केंद्र सरकार के स्वामित्व में)		
II	भारत के बाहर नगिमति बैंकों के लिए 1. पूंजी (आरबीआई द्वारा निर्धारित प्रारंभिक पूंजी के रूप में बैंकों द्वारा लाई गई राशदिस शीर्षक के अंतर्गत दर्शाई जानी चाहएि)		
III	कुल अन्य बैंकों के लिए (1) अधिकृत पूंजी 10/- रुपये प्रति शेयर के 2000000000 शेयर	20000000	20000000
	(2) जारी पूंजी 10/- रुपये प्रति शेयर के 42342640 शेयर	423426	423426
	(3) अभदित्त पूंजी 10/- रुपये प्रति शेयर के 42342640 शेयर	423426	423426
	(4) कॉलड अप पूंजी 10/- रुपये प्रति शेयर के 42342640 शेयर	423426	423426
	(5) पूरण चुकता पूंजी 10/- रुपये प्रति शेयर के 42342640 शेयर	423426	423426
IV	शेयर पूंजी जमा		
	कुल	423426	423426

मुख्य प्रबंधक  
(लेखा)

महाप्रबंधक



## अनुसूची - 2

## भंडार

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	<b>वैधानिक आरक्षित निधि</b>		
	प्रारंभिक शेष	9322413	7717612
	वर्ष के दौरान वृद्धि	1278756	1604801
	वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	<b>कुल</b>	<b>10601169</b>	<b>9322413</b>
II	<b>पूंजी आरक्षित निधि</b>		
	प्रारंभिक शेष	6730	6730
	वर्ष के दौरान वृद्धि	0	0
	वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	<b>कुल</b>	<b>6730</b>	<b>6730</b>
III	<b>शेयर प्रीमियम</b>		
	प्रारंभिक शेष	0	0
	वर्ष के दौरान वृद्धि	0	0
	वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	<b>कुल</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IV	<b>राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधि</b>		
(i)	<b>राजस्व आरक्षित निधि</b>		
	प्रारंभिक शेष	0	0
	वर्ष के दौरान वृद्धि	0	0
	वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	<b>कुल</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(ii)	<b>निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि (IFR)</b>		
	प्रारंभिक शेष	<b>440000</b>	<b>440000</b>
	वर्ष के दौरान वृद्धि	0	0
	वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	<b>कुल</b>	<b>440000</b>	<b>440000</b>
V	<b>लाभ-हानि खाते में शेष राशि</b>	<b>35724053</b>	<b>29304849</b>
	जोड़ें: वित्तीय वर्ष 2023-24 का लाभ	6393782	8024005
	घटाएँ: वैधानिक आरक्षित निधि में लाभ हस्तांतरण	1278756	1604801
	घटाएँ: IFR में लाभ हस्तांतरण	0	0
	<b>कुल</b>	<b>40839079</b>	<b>35724053</b>
	<b>कुल (I+II+III+IV+V)</b>	<b>51886978</b>	<b>45493196</b>

मुख्य प्रबंधक  
(लेखा)

महाप्रबंधक



## अनुसूची - 3

## जमा

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
A.I	माँग जमाएँ		
	i.) बैंकों से	0	0
	ii.) अन्य बैंकों से	4587411	3125204
II	बचत बैंक जमाएँ	77846436	75013090
III	सावधि जमाएँ		
	i.) बैंकों से	83000000	57000000
	ii.) अन्य बैंकों से	145931656	132809699
	कुल (क I, II और III)	236665503	216647993
B.I	भारत में शाखाओं की जमाएँ	236665503	216647993
II	भारत के बाहर शाखाओं की जमाएँ	0	0
	कुल	236665503	216647993

## अनुसूची - 4

## उधारी

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	भारत में उधार		
	i.) भारतीय रिज़र्व बैंक	0	0
	ii.) केनरा बैंक	0	0
	iii.) अन्य संस्थान एवं एजेंसियाँ	38245122	41655733
	कुल	38245122	41655733
II	भारत के बाहर उधार	0	0
	कुल (I और II)	38245122	41655733

मुख्य प्रबंधक  
(लेखा)

महाप्रबंधक



## अनुसूची - 5

## अन्य देयताएं

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	देय बिल (देय डीडी + जारी किए गए भुगतान आदेश)	149762	200264
II	अंतर शाखा समायोजन	0	0
III	अर्जित ब्याज	779669	843578
IV	अन्य	4227132	2457811
V	प्रावधान	9569400	8161697
	<b>कुल</b>	<b>14725963</b>	<b>11663350</b>

## अनुसूची - 6

## आरबीआई के पास नकदी और बैंक शेष

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	952562	803183
II	भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष राशि		
	i) चालू खाते में	9035754	10206738
	ii) अन्य खातों में	4000000	1000000
	<b>कुल</b>	<b>13988316</b>	<b>12009921</b>

## अनुसूची - 7

बैंकों के पास शेष राशि और कॉल एवं  
अल्प सूचना पर धन

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	बैंकों में शेष राशि		
II	i) चालू खाते में	204568	321190
III	ii) अन्य जमा खातों में	30004500	31154600
IV	<b>कुल</b>	<b>30209068</b>	<b>31475790</b>
V	मांग और अल्प सूचना पर धनराशि	0	0
	<b>कुल (I + II)</b>	<b>30209068</b>	<b>31475790</b>

मुख्य प्रबंधक  
(लेखा)

महाप्रबंधक



## अनुसूची - 8

## निवेश

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	भारत में निवेश		
	i.) सरकारी प्रतिभूतियाँ	43068727	42583673
	ii.) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	0	0
	iii) शेयर	4990	4990
	iv) डिबेंचर और बॉन्ड	302200	302200
	v) सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम	0	0
	vi) अन्य	160084	75088
	कुल	43536001	42965951

मुख्य प्रबंधक  
(लेखा)

महाप्रबंधक



## अनुसूची - 9

## सकल अग्रिम

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
A.	I) खरीदे और भुनाए गए बिल	0	0
	ii) नकद ऋण, ओवरड्राफ्ट और माँग पर चुकाए जाने वाले ऋण	147693514	135705750
	iii) सावधि ऋण	100706205	88095678
	कुल	248399719	223801428
B.	i) मूर्त संपत्तियों द्वारा सुरक्षित	215165173	187664627
	ii) बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा कवर	0	0
	iii) असुरक्षित	33234546	36136801
	कुल	248399719	223801428
C.	I भारत में अग्रिम		
	i) प्राथमिकता क्षेत्र	226126506	205023024
	ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0	0
	iii) बैंक	0	0
	iv) अन्य	22273213	18778404
	कुल	248399719	223801428
	II भारत के बाहर अग्रिम		
	i) बैंकों से देय	0	0
	ii) अन्य से देय	0	0
	a) खरीदे और भुनाए गए बिल	0	0
	b) सिंडिकेट ऋण	0	0
	कुल	0	0
	सकल अग्रिम:	248399719	223801428
	घटाएँ: बकाया एनपीए प्रावधान:	3494620	3092014
	घटाएँ: प्राप्त दावे:	0	0
	शुद्ध अग्रिम:	249905099	220709414

मुख्य प्रबंधक  
(लेखा)

महाप्रबंधक



## अनुसूची - 10

## अचल संपत्तियां

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	भूमि (स्वयं और प्रजाभवन)		
	वर्ष के दौरान वृद्धि	0	0
	वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	कुल	0	0
II	परिसर		
	पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	159838	158093
	वर्ष के दौरान वृद्धि	8781	1745
	वर्ष के दौरान कटौती	0	0
	आज तक का मूल्यहास	23748	21192
	कुल	144871	138646
III	अन्य अचल संपत्तियाँ (फर्नीचर और फिटिंग सहित)		
	पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	1157002	1191558
	वर्ष के दौरान वृद्धि	113090	176591
	वर्ष के दौरान कटौती	58431	211146
	आज तक का मूल्यहास	876488	800543
	कुल	335173	356460
	कुल (I + II + III)	480044	495106

## अनुसूची - 11

## अन्य परिसंपत्तियां

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	अंतर-कार्यालय समायोजन	2770	134996
II	अर्जित/प्राप्ति योग्य ब्याज	1627918	1501639
III	स्टेशनरी और स्टाम्प	938	1172
IV	अग्रिम भुगतान कर (प्रावधान घटाकर)	0.00	26000
V	स्रोत पर कर कटौती	5750	6544
VI	आस्थगित कर	13996	10217
VII	अन्य	7177092	6546948
	कुल	8828464	8227516

मुख्य प्रबंधक  
(लेखा)

महाप्रबंधक



## अनुसूची - 12

## आकस्मिक देयताएँ

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है	401	521
II	बकाया विदेशी अनुबंधों के कारण देयताएँ	0	0
III	घटकों की ओर से दी गई गारंटियाँ	141003	101698
IV	स्वीकृतियाँ, अनुमोदन और अन्य दायित्व	0	0
V	अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है (डीईए निधि)	1033581	551949
VI	ट्रेसेस के अनुसार शाखाओं की टीडीएस मांग	1048	3904
VII	<b>कुल</b>	<b>1176033</b>	<b>658072</b>

## अनुसूची - 13

## अर्जित ब्याज

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	अग्रिम/बिल पर ब्याज/छूट	24073091	21872041
II	निवेश पर आय	3218215	3060078
III	आरबीआई और अन्य अंतर-बैंक निधियों के पास शेष राशि पर ब्याज	2441957	3167312
IV	अन्य	0	0
V	<b>कुल</b>	<b>29733263</b>	<b>28099431</b>

## अनुसूची - 14

## अन्य कमाई

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	कमीशन, एक्सचेंज और ब्रोकरेज	145372	135016
II	निवेशों की बिक्री पर लाभ	25470	29061
	घटाएँ: निवेशों की बिक्री पर हानि	0	-691
III	भूमि, भवन, वाहन और अन्य संपत्तियों आदि की बिक्री पर लाभ	791	11622
	घटाएँ: भूमि, भवन, वाहन और अन्य संपत्तियों आदि की बिक्री पर हानि	-2488	-1317
IV	जीवन बीमा पर कमीशन	54066	51212
V	बट्टे खाते में डाले गए ऋणों के अंतर्गत वसूली	231	476
VI	निरीक्षण शुल्क	725509	716811
VII	प्रसंस्करण शुल्क	1365297	1275242
VIII	पिछले वर्ष के अतिरिक्त प्रावधान का प्रत्यावर्तन	3854	0
IX	कर वापसी	346	6537
X	विविध आय-पीएसएलसी	2262550	1874270
XI	विविध आय-अन्य	1293619	1085603
	<b>कुल</b>	<b>5874617</b>	<b>5183842</b>

मुख्य प्रबंधक  
(लेखा)

महाप्रबंधक



## अनुसूची - 15

## व्यय किया गया ब्याज

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	जमा पर ब्याज	12374669	10594408
II	आरबीआई/अंतर-बैंक उधार पर ब्याज	3440384	3411844
III	अन्य	0	0
	<b>कुल</b>	<b>15815053</b>	<b>14006252</b>

## अनुसूची - 16

## परिचालन व्यय

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	6799892	4666257
II	यात्रा व्यय	67035	40193
III	किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	160151	152236
IV	मुद्रण और लेखन सामग्री	29635	32808
V	विज्ञापन और प्रचार	6513	6100
VI	बैंक संपत्ति पर मूल्यहास	126485	112235
VII	निदेशक शुल्क, भत्ते और बैठक व्यय	397	424
VIII	लेखा परीक्षक शुल्क और व्यय	8173	11068
IX	कानूनी शुल्क	3089	2335
X	डाक और टेलीफोन आदि	11267	8578
XI	सीबीएस और कंप्यूटर रखरखाव	432064	386809
XII	बीमा	274681	255419
XIII	अन्य व्यय	1033826	1043974
	<b>कुल</b>	<b>8953208</b>	<b>6718436</b>

## अनुसूची - 17

## प्रावधान और आकस्मिकताएँ

(रु. 000 में)

	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
I	एनपीए के लिए प्रावधान	735141	249666
II	आयकर के लिए प्रावधान	2327221	2806971
III	आस्थगित कर के लिए प्रावधान	-3779	-207
IV	मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	51325	78150
V	ग्रामीण अग्रिमों के लिए प्रावधान	1300000	1400000
VI	आकस्मिक व्यय के लिए प्रावधान	35929	0
VII	<b>कुल</b>	<b>4445837</b>	<b>4534580</b>

मुख्य प्रबंधक  
(लेखा)

महाप्रबंधक



**अनुसूची - 18****A. प्रमुख लेखांकन नीतियाँ****1. तैयार करने का आधार**

बैंक के वित्तीय विवरणों को ऐतिहासिक लागत पद्धति के आधार पर, लेखांकन की उद्भव आधारित प्रणाली (Accrual Basis) और सतत चलने वाले व्यवसाय की मान्यता (Going Concern Basis) के अनुसार तैयार किया गया है, जब तक अन्यथा उल्लेखित न हो। ये विवरण भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों (GAAP) के सभी महत्वपूर्ण पहलुओं के अनुरूप हैं, जिनमें लागू वैधानिक प्रावधान, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (NABARD)/भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) द्वारा निर्धारित नियामक मानदंड/दिशानिर्देश, बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 और उसमें समय-समय पर किए गए संशोधन तथा भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (ICAI) द्वारा जारी लेखांकन मानक एवं भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित व्यवहार शामिल हैं।

**2. अनुमानों का उपयोग**

वित्तीय विवरणों की तैयारी के दौरान प्रबंधन को कुछ अनुमान और धारणाएँ करनी पड़ती हैं, जो कि वित्तीय विवरणों की तिथि पर परिसंपत्तियों और देनदारियों (जिसमें आकस्मिक देनदारियाँ भी शामिल हैं) तथा रिपोर्टिंग अवधि के दौरान आय और व्यय की रिपोर्टिंग को प्रभावित करती हैं। प्रबंधन का मानना है कि इन विवरणों की तैयारी में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और यथोचित हैं। भविष्य के परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकते हैं। लेखांकन अनुमानों में किसी भी प्रकार का संशोधन वर्तमान और भविष्य की अवधियों में प्रत्याशित रूप से मान्यता प्राप्त करता है।

**3. राजस्व की मान्यता**

3.1 आय और व्यय को उद्भव आधारित पद्धति पर लेखांकित किया जाता है, जब तक अन्यथा उल्लेखित न हो।

3.2 ब्याज आय को लाभ और हानि खाते में उसके

अर्जन के समय मान्यता दी जाती है, सिवाय उन मामलों के जहाँ यह गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (NPA) से संबंधित हो (जैसे अग्रिम और निवेश), जिनकी आय को केवल प्राप्ति के समय, RBI/NABARD द्वारा निर्धारित प्रूडेंशियल मानदंडों के अनुसार मान्यता दी जाती है।

3.3 निवेशों की बिक्री से प्राप्त लाभ/हानि को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है।

3.4 "हेल्ड टू मैच्योरिटी (HTM)" श्रेणी में रखे गए और अंकित मूल्य से कम कीमत पर अधिग्रहित निवेशों पर ब्याज को केवल बिक्री/मोचन (Redemption) के समय मान्यता दी जाती है।

3.5 सभी कमीशन, शुल्क आय और लॉकर किराए की प्राप्ति पर ही मान्यता दी जाती है, सिवाय निम्नलिखित के:

(i) स्थगित भुगतान गारंटी पर गारंटी कमीशन, जिसे गारंटी की अवधि में फैलाया जाता है, और  
(ii) सरकारी कार्य पर कमीशन, जिसे अर्जन के समय मान्यता दी जाती है।

3.6 शेयरों पर लाभांश आय को उस समय अर्जित माने जाने के आधार पर लेखांकित किया जाता है, जब लाभांश घोषित हो चुका हो और लाभांश प्राप्त करने का अधिकार स्थापित हो गया हो।

3.7 परिचालन लीज पर लिए गए परिसंपत्तियों के लिए लीज भुगतान (जिसमें लागत वृद्धि भी शामिल है) को ICAI द्वारा जारी AS 19 के अनुसार लीज अवधि के दौरान लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है।

3.8 अतिदेय सावधि जमा पर ब्याज के संबंध में, बैंक RBI द्वारा समय-समय पर निर्दिष्ट दर के अनुसार प्रावधान बना रहा है।

3.9 मुकदमा दायर खातों के मामले में, कानूनी एवं अन्य खर्चों को लाभ और हानि खाते में शुल्क के रूप में दर्शाया जाता है, और जब ऐसी वसूली होती है, तो उन खर्चों को आय के रूप में लेखांकित किया जाता है।



**4) निवेश (Investments)**

सरकारी प्रतिभूतियों में लेन-देन को "सेटलमेंट तिथि" पर दर्ज किया जाता है। अन्य सरकारी प्रतिभूतियों के अलावा अन्य निवेशों को "व्यापार तिथि" (Trade Date) पर दर्ज किया जाता है।

**4.1 वर्गीकरण (Classification)**

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार निवेशों को निम्न तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है:

- "हेल्ड टू मैच्योरिटी" (HTM) – ऐसे निवेश जो परिपक्वता तक रखने के इरादे से प्राप्त किए जाते हैं।
- "हेल्ड फॉर ट्रेडिंग" (HFT) – ऐसे निवेश जो अल्पकालिक मूल्य/ब्याज दर में उतार-चढ़ाव का लाभ उठाने के उद्देश्य से प्राप्त किए जाते हैं। इनका व्यापार क्रय तिथि से 90 दिनों के भीतर करने का इरादा होता है।
- "अवलेबल फॉर सेल" (AFS) – वे निवेश जो उपरोक्त (a) और (b) श्रेणी में नहीं आते अर्थात् न तो "हेल्ड टू मैच्योरिटी" में आते हैं और न ही "हेल्ड फॉर ट्रेडिंग" में।

बैलेंस शीट में निवेशों को भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार निम्नलिखित छह वर्गों में प्रकट किया जाता है:

- सरकारी प्रतिभूतियाँ
- अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ
- शेयर
- डेबेंचर और बॉन्ड
- सहायक कंपनियाँ और/या सहयोगी संस्थाएँ
- अन्य

**4.2 निवेशों की अधिग्रहण लागत (Acquisition cost of investments)**

- निवेशों के अधिग्रहण के संबंध में भुगतान किए गए ब्रोकरेज, कमीशन, सिन्डिकेटीज़ ट्रांजैक्शन टैक्स (STT) आदि व्यय को प्रारंभ में ही व्ययित किया जाता है और लागत से बाहर रखा जाता है।
- ऋण साधनों पर भुगतान/प्राप्त टूटी अवधि (Broken Period) का ब्याज को ब्याज व्यय/आय के रूप में माना जाता है और इसे लागत/बिक्री मूल्य में शामिल नहीं किया जाता है।
- निवेशों की लागत का निर्धारण वेटेड एवरेज प्राइस पद्धति से किया जाता है।
- प्रतिभूतियों की सदस्यता पर प्राप्त प्रोत्साहन राशि (Incentive) को लागत से घटा दिया जाता है।

**4.3 मूल्यांकन (Valuation)**

- HTM के रूप में वर्गीकृत निवेशों को वेटेड एवरेज अधिग्रहण लागत पर रखा जाता है, जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो। ऐसी स्थिति में अतिरिक्त राशि (Premium) को शेष परिपक्वता अवधि में स्थिर प्रतिफल विधि (Constant Yield Basis) से समायोजित किया जाता है। इस प्रकार की प्रीमियम राशि को "निवेश पर ब्याज" शीर्षक के अंतर्गत आय से समायोजित किया जाता है।
- HFT/AFS श्रेणी से HTM श्रेणी में प्रतिभूतियों का स्थानांतरण क्रय लागत/पुस्तक मूल्य या स्थानांतरण तिथि के बाज़ार मूल्य में से जो भी कम हो, उस पर किया जाता है। स्थानांतरण पर यदि कोई मूल्यहास होता है तो उसका पूर्ण प्रावधान किया जाता है। हालाँकि, HTM श्रेणी से AFS श्रेणी में स्थानांतरण क्रय मूल्य/पुस्तक मूल्य पर किया जाता है। स्थानांतरण के तुरंत बाद इन प्रतिभूतियों का पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और यदि कोई मूल्यहास होता है तो उसका प्रावधान किया जाता है।



### C) एफएस और एचएफटी के अंतर्गत किए गए निवेश का मूल्यांकन निम्नानुसार किया जाता है:

सरकारी/अनुमोदित प्रतिभूतियाँ i. केंद्र सरकार की प्रतिभूतियाँ ii. राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ	भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार परिपक्वता के आधार पर विनियोजन प्रतिफल पर एफबीआईएल द्वारा प्रकाशित बाजार मूल्य/वाईटीएम पर।
इक्विटी शेयर	यदि उद्धृत किया गया हो तो बाजार मूल्य पर, अन्यथा नवीनतम बैलेंस शीट के अनुसार शेयरों के ब्रेकअप मूल्य पर, अन्यथा 1 रुपये प्रति कंपनी।
बांड और डिबेंचर (अग्रिम प्रकृति के नहीं)	बाजार मूल्य पर, यदि उद्धृत किया गया हो, या परिपक्वता के आधार पर उचित प्रतिफल पर, जो RBI/FIBIL दिशानिर्देशों के अनुसार मोचन मूल्य से अधिक न हो।
म्यूचुअल फंड की इकाइयाँ	यदि उद्धृत किया गया हो तो स्टॉक एक्सचेंज कोटेशन के अनुसार; यदि उद्धृत नहीं किया गया हो तो पुनर्खरीद मूल्य और एनएवी पर।

बिक्री के लिए उपलब्ध और व्यापार के लिए धारित श्रेणियों में उपरोक्त मूल्यांकन, शेयर के अनुसार किया गया है और प्रत्येक वर्गीकरण के लिए मूल्यहास/मूल्यवृद्धि को समेकित किया गया है। प्रत्येक वर्गीकरण के लिए शुद्ध मूल्यहास, यदि कोई हो, का प्रावधान किया गया है, जबकि शुद्ध मूल्यवृद्धि को नज़रअंदाज़ किया गया है। मूल्यहास के प्रावधान पर, व्यक्तिगत प्रतिभूति का बही मूल्य, मार्क-टू-मार्केट के बाद अपरिवर्तित रहता है।

#### 4.4 भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के आधार पर, निवेशों को निष्पादित और गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। निवेश गैर-निष्पादित हो जाते हैं जहाँ:

- ब्याज/किस्त (परिपक्वता राशि सहित) देय है और 90 दिनों से अधिक समय तक भुगतान न किया गया हो।
- इक्विटी शेयरों के मामले में, यदि किसी कंपनी के शेयरों में निवेश का मूल्य नवीनतम बैलेंस शीट की अनुपलब्धता के कारण प्रति कंपनी 1 रुपये है; तो उन इक्विटी शेयरों को एनपीआई के रूप में गिना जाएगा।

- डिबेंचर/बॉन्ड में निवेश, जिन्हें अग्रिम के रूप में माना जाता है, वे भी निवेशों पर लागू एनपीआई मानदंडों के अधीन हैं।

- गैर-निष्पादित प्रतिभूतियों के संबंध में, आय को मान्यता नहीं दी जाती है, और भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार ऐसी प्रतिभूतियों के लिए मूल्यहास का प्रावधान किया जाता है। गैर-निष्पादित निवेशों पर किए गए प्रावधान को अन्य निष्पादित निवेशों के संबंध में मूल्यवृद्धि के विरुद्ध समायोजित नहीं किया जाता है।

#### 4.5 निवेशों का निपटान

- एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि को संबंधित निवेशों की भारित औसत लागत/बही मूल्य के आधार पर लाभ-हानि खाते में मान्यता दी जाती है और एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत निवेशों की बिक्री पर लाभ के बराबर राशि पूंजी आरक्षित खाते में विनियोजित की जाती है।
- एफएस/एचएफटी श्रेणी में निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि को लाभ-हानि खाते में मान्यता दी जाती है।



**4.6 मार्क टू मार्केट (एम2एम)**

आरबीआई परिपत्र, संदर्भ संख्या आरबीआई /2013-14/ 434 आरपीसीडी. कंपनी. आरआरबी. बीसी. संख्या/74/03.05.33/2013-14 दिनांक 07.01.2014 के अनुसार; एएफएस श्रेणी के अंतर्गत प्रतिभूतियों के लिए मार्क टू मार्केट (एम2एम) हानियों के लिए प्रावधान किया जाना है।

**4.7 निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि**

भविष्य में प्रतिफल में वृद्धि से सुरक्षा हेतु पर्याप्त आरक्षित निधि बनाने के उद्देश्य से, भारतीय रिज़र्व बैंक ने सभी बैंकों (आरआरबी को छोड़कर) को संदर्भ संख्या आरबीआई /2017-18/147 डीबीआर.सं.बीपी.बीसी.102/21.04.18/2017-18 दिनांक 02.04.2018 और आरबीआई/2017-18/200 डीबीआर.सं.बीपी. B.C. 113/21.04.048/2017-18 दिनांक 15.06.2018 (सभी अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक) द्वारा निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि (IFR) बनाने के लिए निम्नानुसार जारी किया गया है:

निम्नलिखित में से जो भी कम हो, उससे कम राशि नहीं:

- वर्ष के दौरान निवेशों की बिक्री पर शुद्ध लाभ
- वर्ष का शुद्ध लाभ (अनिवार्य विनियोजन घटाकर) निरंतर आधार पर, IFR में तब तक स्थानांतरित किया जाएगा जब तक कि IFR की राशि HFT और AFS पोर्टफोलियो का कम से कम 2% न हो जाए। जहाँ तक संभव हो, इसे 3 वर्षों की अवधि में प्राप्त किया जाना चाहिए।

**5) ऋण/अग्रिम और उन पर प्रावधान**

**5.1** भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के आधार पर, ऋण और अग्रिमों को निष्पादित और गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ऋण परिसंपत्तियाँ तब गैर-निष्पादित हो जाती हैं जब:

- सावधि ऋण के संबंध में, ब्याज और/या मूलधन की किस्त 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहती है;
- ओवरड्राफ्ट या नकद ऋण अग्रिम के संबंध में, खाता "अनियमित" रहता है, अर्थात् यदि बकाया राशि स्वीकृत सीमा/आहरण शक्ति से लगातार 90 दिनों की अवधि तक अधिक रहती है, या यदि बैलेंस शीट की तिथि तक लगातार 90 दिनों तक कोई क्रेडिट नहीं है, या यदि क्रेडिट उसी अवधि के दौरान देय ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त नहीं हैं;
- खरीदे गए/छूटे गए बिलों के संबंध में, बिल 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहता है;
- अल्पकालिक फसलों के लिए कृषि अग्रिमों के संबंध में, जहाँ मूलधन या ब्याज की किस्त 2 फसल मौसमों के लिए अतिदेय रहती है;
- लंबी अवधि की फसलों के लिए कृषि अग्रिम के संबंध में, जहाँ मूलधन या ब्याज एक फसल मौसम के लिए अतिदेय रहता है;

**5.2** गैर-निष्पादित अग्रिमों को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर अवमानक, संदिग्ध और हानि वाली परिसंपत्तियों में वर्गीकृत किया जाता है।

- अवमानक:** एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए गैर-निष्पादित रही हो।
- संदिग्ध:** एक ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए अवमानक श्रेणी में रही हो।
- हानि:** एक ऋण परिसंपत्ति जिसमें हानि की पहचान की गई हो, लेकिन राशि पूरी तरह से बढ़े खाते में नहीं डाली गई हो।

**5.3** नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार, आरबीआई द्वारा नीचे निर्धारित न्यूनतम प्रावधानों के अधीन, एनपीए के लिए प्रावधान किए जाते हैं:

**अवमानक संपत्तियाँ:**

- कुल बकाया पर 15% का सामान्य प्रावधान



- II. असुरक्षित जोखिमों के लिए 10% का अतिरिक्त प्रावधान, या प्रतिभूति का वसूली योग्य मूल्य 10% से अधिक नहीं है।

#### संदिग्ध संपत्तियाँ:

- सुरक्षित भाग:

i) एक वर्ष तक	-	25%
ii) एक से तीन वर्ष तक	-	40%
iii) तीन वर्ष से अधिक	-	100%
- असुरक्षित भाग	-	100%
- हानि वाली संपत्तियाँ	-	100%

बैंक ने विवेकपूर्ण तरीके से और जोखिमों को कम करने के लिए, RBI के मानदंडों के अनुसार NPA के अंतर्गत बकाया राशि के लिए 100% प्रावधान करने का प्रस्ताव रखा है।

- 5.4. अग्रिम राशि में से विशिष्ट ऋण में से प्रावधान और अप्राप्त ब्याज घटा दिया जाता है।
- 5.5. एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋण खातों के मामले में, यदि कोई खाता नियामकों द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुरूप है, तो उसे निष्पादित खाते के रूप में पुनर्वर्गीकृत किया जा सकता है।
- 5.6. पिछले वर्षों में बड़े खाते में डाले गए ऋणों से प्राप्त राशि को उस वर्ष राजस्व के रूप में मान्यता दी जाती है जिसमें ऐसी वसूली की जाती है।
- 5.7. चालू वर्ष के दौरान गैर-निष्पादित हो चुके अग्रिमों पर पिछले वर्ष में मान्यता प्राप्त अप्राप्त ब्याज को उलट दिया जाता है और चालू वर्ष की ब्याज आय से घटा दिया जाता है।
- 5.8. एनपीए खातों में वसूली निम्नलिखित क्रम में विनियोजित की जाती है:
- प्रभार
  - अप्राप्त ब्याज और
  - मूलधन
- हालाँकि, जहाँ एकमुश्त निपटान स्वीकृत किया गया है, वहाँ प्राप्त पुनर्भुगतान मूलधन (ओटीएस राशि), व्यय और ब्याज के क्रम में विनियोजित किया जाता है।
- 5.9. एनपीए पर विशिष्ट प्रावधानों के अतिरिक्त, आरबीआई द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार, मानक परिसंपत्तियों और पुनर्गठित अग्रिमों के लिए भी सामान्य प्रावधान किए गए हैं,

जिन्हें मानक परिसंपत्तियाँ माना जाता है। शुद्ध एनपीए की गणना के लिए मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधानों को शामिल नहीं किया जाता है। ये प्रावधान बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएँ और प्रावधान - अन्य" शीर्षक के अंतर्गत दर्शाए गए हैं।

#### 6. परिसंपत्तियों की बिक्री या हस्तांतरण

##### 6.1 IBPC (इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट्स):

बैंक जोखिम के साथ और जोखिम के बिना इंटर-बैंक सहभागिता (IBPC) के माध्यम से अग्रिमों का स्थानांतरण करता है। RBI के दिशानिर्देशों के अनुसार, जोखिम के साथ सहभागिता के मामले में, बैंक द्वारा जारी किए गए सहभागिता की कुल राशि को अग्रिमों से घटा दिया जाता है और जहाँ बैंक सहभागी होता है, वहाँ सहभागिता की कुल राशि को अग्रिमों के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है।

जोखिम के बिना सहभागिता के मामले में, बैंक द्वारा जारी सहभागिता की कुल राशि को उधारी के रूप में वर्गीकृत किया जाता है और जहाँ बैंक सहभागी होता है, वहाँ सहभागिता की कुल राशि को अग्रिमों के तहत बैंकों से प्राप्त धनराशि के रूप में दर्शाया जाता है।

##### 6.2 PSLC (प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र):

बैंक प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्रों (PSLCs) की खरीद और बिक्री के लिए लेन-देन करता है। बिक्री के मामले में, बैंक प्राथमिकता क्षेत्र दायित्व की पूर्ति को बेचता है और खरीद के मामले में, बैंक प्राथमिकता क्षेत्र दायित्व की पूर्ति को RBI ट्रेडिंग प्लेटफॉर्म के माध्यम से खरीदता है। इस प्रक्रिया में न तो जोखिम का हस्तांतरण होता है और न ही ऋण परिसंपत्तियों का।

PSLCs की बिक्री पर प्राप्त प्रीमियम को विविध आय के रूप में दर्ज किया जाता है और PSLCs की खरीद के लिए भुगतान किए गए प्रीमियम को लाभ और हानि खाते में अन्य व्यय के रूप में दर्ज किया जाता है।



**7. स्थायी संपत्तियाँ और मूल्यहास**

- 7.1** भवन और अन्य स्थायी संपत्तियाँ ऐतिहासिक लागत के आधार पर लेखांकित की जाती हैं, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो।
- 7.2** आंध्र प्रदेश सरकार एवं अन्य द्वारा बैंक को हस्तांतरित की गई भूमि को प्रतीकात्मक मूल्य ₹1/- प्रति भूखंड के रूप में लेखांकित किया जाता है।
- 7.3** वे भवन जिन्हें "प्रजा भवनम्स" के रूप में जाना जाता है, राज्य सरकार और जनता के सहयोग एवं

योगदान से निर्मित किए गए हैं और बैंक द्वारा उपयोग किए जाते हैं — उन्हें स्थायी संपत्तियों के अंतर्गत लागत मूल्य पर लेखांकित एवं वर्गीकृत किया गया है।

इन "प्रजा भवनम्स" पर मूल्यहास नहीं लगाया गया है क्योंकि बैंक ने इन भवनों के निर्माण पर स्वयं कोई व्यय नहीं किया है।

- 7.4** परिसंपत्तियों पर मूल्यहास नीचे दी गई दरों के अनुसार एसएलएम आधार पर लगाया जाता है।

क्र. सं.	संपत्ति की प्रकृति	उपयोगी जीवन	मूल्यहास की विधि	अवशिष्ट दर (अवशिष्ट मूल्य पर विचार करने के बाद)
1	बैंक के स्वामित्व वाली (फ्रीहोल्ड/लीजहोल्ड) इमारत	60 वर्ष	सीधी रेखा विधि	1.58%
2	फर्नीचर और फिटिंग, कंप्यूटर के अलावा अन्य विद्युत उपकरण	10 वर्ष	सीधी रेखा विधि	9.50%
3	इलेक्ट्रॉनिक उपकरण	5 वर्ष	सीधी रेखा विधि	20.00%
4	अन्य उपकरण	7 वर्ष	सीधी रेखा विधि	13.57%
5	कंप्यूटर/लैपटॉप/टैबलेट/आईपैड/प्रिंटर आदि (कर्मचारी फर्नीचर योजना के अंतर्गत)	3 वर्ष	सीधी रेखा विधि	33.33%
6	मोटर कार, मोटरसाइकिल, साइकिल आदि सहित वाहन	5 वर्ष	सीधी रेखा विधि	20.00%

- \* ₹1/- का अवशिष्ट मूल्य उन परिसंपत्तियों के लिए निर्धारित किया गया है जिनकी अनुमानित उपयोगी आयु 5 वर्ष या उससे कम है।
- \* 5% का अवशिष्ट मूल्य सभी परिसंपत्तियों के लिए निर्धारित किया गया है, सिवाय उन परिसंपत्तियों के जिनकी अनुमानित उपयोगी आयु 5 वर्ष या उससे कम है।

- 7.5** स्थायी परिसंपत्तियों में जोड़ी गई नई परिसंपत्तियों पर मूल्यहास प्रो राटा आधार पर (यानी दिनों की संख्या के आधार पर) उस तारीख से प्रदान किया जाता है जब वह परिसंपत्ति जोड़ी गई हो।

**8. कर्मचारियों को लाभ (स्टाफ बेनिफिट्स)**

- 8.1** प्रोविडेंट फंड योजना के अनुसार देय अंशदानों को लेखा संहिता के आधार पर लाभ और हानि खाते में चार्ज किया जाता है।

- 8.2** ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण (जो परिभाषित लाभ हैं) की देयता के संबंध में, बैंक भविष्य की देयताओं को पूरा करने के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम के पास समूह ग्रेच्युटी निधि और समूह अवकाश नकदीकरण निधि बनाए रखता है। ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण के लिए अंशदान बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर किया जाता है।

- 8.3** पेंशन (जो सेवानिवृत्ति लाभ है) की देनदारी के संबंध में, बैंक ने भविष्य की देनदारियों को पूरा करने हेतु LIC ऑफ इंडिया, इंडिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड और ICICI प्रूडेंशियल लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ पेंशन फंड बनाए रखा है।



पेंशन फंड के लिए अंशदान एक्जुअरियल वैल्यूएशन के आधार पर किया जाता है। एक्जुअरियल दायित्व को 5 वर्षों की अवधि में विभाजित कर अमॉर्टाइज़ किया जा रहा है, जैसा कि नाबार्ड के निर्देश Ref No. NB.DoS. PoL .HO/2523 /J-1/2019-20 दिनांक 12.12.2019 में उल्लिखित है।

पेंशन विनियम, 2018 के अंतर्गत प्रबंधन द्वारा पेंशन फंड में किए गए अंशदान को फरवरी 2020 से आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारियों) पेंशन फंड ट्रस्ट में जमा किया जा रहा है, नाबार्ड के पत्र Ref. No. NB.HO.IDD.RRB/1056/316 (PENSION)/2019-20 दिनांक 05.02.2020 के अनुसार।

8.4 राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (NPS) में देय अंशदानों को लेखा संहिता के आधार पर लाभ और हानि खाते में चार्ज किया जाता है।

### 8.5 स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति:

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारियों) पेंशन विनियम - 2018 की धारा 27 के अनुसार, स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति (VR) पर पेंशन का विकल्प चुनने के लिए कर्मचारियों को निम्नलिखित शर्तों को पूरा करना आवश्यक है:

- ☞ कर्मचारी ने 20 वर्षों की योग्यता सेवा पूरी की हो।
- ☞ कम से कम 3 माह का नोटिस दिया गया हो।
- ☞ कर्मचारी की योग्यता सेवा में अधिकतम 5 वर्ष तक की वृद्धि की जा सकती है, बशर्ते कि कुल योग्यता सेवा किसी भी स्थिति में 33 वर्षों से अधिक न हो और यह सेवा उसकी अधिवार्षिकता की तिथि से आगे न जाए।

इसके अतिरिक्त, उप-नियम (2) के अनुसार, उप-नियम (1) के अंतर्गत दी गई 3 माह की लिखित नोटिस अवधि, नियुक्ति प्राधिकरण की स्वीकृति के अधीन होगी। बशर्ते कि यदि नियुक्ति प्राधिकरण नोटिस में निर्दिष्ट अवधि की समाप्ति से पहले

सेवानिवृत्ति की अनुमति देने से इंकार नहीं करता है, तो सेवानिवृत्ति उक्त अवधि की समाप्ति की तिथि से प्रभावी मानी जाएगी।

### 9. आय पर कर

- (i) चालू कर की गणना आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार की जाती है तथा बैंक द्वारा किए गए विभिन्न दावों के संबंध में न्यायिक निर्णयों / कानूनी रायों को ध्यान में रखते हुए की जाती है। प्रावधान (एडवांस टैक्स और अन्य टैक्स क्रेडिट को समायोजित करने के बाद) या एडवांस टैक्स और अन्य टैक्स क्रेडिट ( कर प्रावधान को समायोजित करने के बाद), जो भी लागू हो, को बैलेंस शीट में अन्य दायित्वों या अन्य परिसंपत्तियों के अंतर्गत दिखाया जाता है। किसी भी अतिरिक्त कर मांग के परिणामस्वरूप उत्पन्न होने वाली देनदारी, जिसे देय स्वीकार किया गया है, संबंधित कार्यवाही की प्राप्ति के वर्ष में प्रावधानित की जाती है। इसी प्रकार, किसी वर्ष में प्राप्त कर वापसी को उस वर्ष में ही पहचाना और लेखांकित किया जाता है, और उस वर्ष के कर प्रावधान के विरुद्ध समायोजित किया जाता है।
- (ii) कर योग्य और लेखा आय के बीच समयांतराल (Timing Differences) के कारण उत्पन्न स्थगित कर परिसंपत्तियाँ (Deferred Tax Assets) और देनदारियाँ (Deferred Tax Liabilities) को ICAI द्वारा जारी लेखांकन मानक 22 के अनुसार, विवेकपूर्ण दृष्टिकोण अपनाते हुए मान्यता दी जाती है।

### 10. शुद्ध लाभ (नेट प्रॉफिट)

शुद्ध लाभ की गणना सामान्य व्यय, लागत और हानियों के अतिरिक्त, निम्नलिखित को "प्रावधान और संभाव्य दायित्व" (Provisions & Contingencies) के अंतर्गत लेखांकित करने के बाद की जाती है:

- आयकर हेतु प्रावधान
- गैर निष्पादित अग्रिमों और निवेशों हेतु प्रावधान / लेख से हटाना
- मानक परिसंपत्तियों हेतु प्रावधान



- ग्रामीण अग्रिमों हेतु प्रावधान
- अन्य सामान्य और आवश्यक प्रावधान

### 11. प्रावधान, संभाव्य दायित्व और संभाव्य परिसंपत्तियाँ

**11.1** संभाव्य दायित्वों को अनुसूची 12 में दर्शाया गया है और इन दायित्वों का वास्तविक रूप लेना न्यायालय के मामलों / मध्यस्थता / अदालत के बाहर समझौते, अपीलों का निपटारा, राशि की माँग, अनुबंध संबंधी दायित्वों की शर्तें, विकास और संबंधित पक्षों द्वारा माँग उठाने पर निर्भर करता है।

बैंक ने ICAI द्वारा निर्धारित लेखांकन मानक 29 का पालन करते हुए जहाँ आवश्यक था वहाँ पर्याप्त प्रावधान किया है।

प्रबंधन की राय में, ये संभाव्य दायित्व बैंक के सामान्य व्यवसाय संचालन के दौरान उत्पन्न हुए हैं और संभवतः बैंक पर लागू नहीं होंगे तथा इसका राजस्व पर कोई भौतिक प्रभाव नहीं पड़ेगा।

**11.2.** संभाव्य परिसंपत्तियों को वित्तीय विवरणों में मान्यता नहीं दी जाती।

### 12. परिसंपत्तियों की हानि

प्रत्येक बैलेंस शीट तिथि पर यह समीक्षा की जाती है कि क्या किसी परिसंपत्ति के मूल्य में गिरावट का कोई संकेत है — चाहे वह आंतरिक हो या बाह्य। यदि यह पाया जाता है कि किसी परिसंपत्ति की वहन लागत उसकी अनुमानित वसूल योग्य राशि से अधिक है, तो ऐसी स्थिति में हानि की मान्यता (Impairment Loss) की जाती है।

### 13. अंतरिम वित्तीय रिपोर्टिंग

नाबार्ड के परिपत्र संख्या NB.DOS.pol.HO./3477/Poll-J-1/2019-20 दिनांक 02.03.2020 (परिपत्र संख्या 50/DOS-12/2020) के अंतर्गत "वित्तीय विवरण – टिप्पणियाँ खातों पर" के तहत प्रकटीकरण के संबंध में बैंक को निर्देशित किया गया है कि वह अपने वैधानिक लेखापरीक्षकों द्वारा त्रैमासिक सीमित समीक्षा करवाए ताकि प्रायोजक बैंक के वैधानिक लेखापरीक्षक त्रैमासिक ऑडिट

की सीमित समीक्षा कर सकें और SEBI को समेकित वित्तीय विवरण प्रस्तुत करने में सुविधा हो।

### 14. खंड रिपोर्टिंग (Segment Reporting)

बैंक की वर्तमान व्यावसायिक गतिविधि में केवल एक प्राथमिक रिपोर्टेबल खंड है, अर्थात् बैंकिंग और उससे संबंधित कार्य। अतः AS-17 के अंतर्गत खंड रिपोर्टिंग की आवश्यकता नहीं है।

द्वितीयक खंड भी लागू नहीं होता क्योंकि बैंक किसी भिन्न भौगोलिक क्षेत्र में कार्य नहीं करता जहाँ जोखिम भिन्न हों।

### 15. संबंधित पक्ष प्रकटीकरण (Related Party Disclosures)

प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक) द्वारा प्रतिनियुक्त अध्यक्ष एवं महाप्रबंधक बैंक के संबंधित पक्ष (Related Parties) माने जाते हैं। उन्हें दिए गए वेतन एवं भत्ते को बैंक के लाभ और हानि खाते में लेखांकित किया गया है।

**16.** बैलेंस शीट, लाभ हानि खाता तथा अनुसूचियों 1 से 17 में दिए गए आंकड़े निकटतम हजार रुपये में पूर्णांक (Rounded Off) किए गए हैं।

**17.** पिछले वर्ष के आंकड़ों को जहाँ आवश्यक हुआ वहाँ वर्गीकरण, पुनः वर्गीकरण / पुनः प्रस्तुति की गई है ताकि वे वर्तमान वर्ष के वर्गीकरण के अनुरूप हों।

### 18. अवधि का शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि मदें एवं लेखा नीतियों में परिवर्तन

प्रबंधन के अनुसार, वर्ष के दौरान पूर्व अवधि की आय / व्यय जो कुल सकल आय / व्यय का 1% से अधिक हो, ऐसी कोई महत्वपूर्ण मद नहीं रही। अतः ICAI द्वारा निर्दिष्ट AS-5 के अंतर्गत किसी प्रकटीकरण की आवश्यकता नहीं है, जो अवधि के शुद्ध लाभ / हानि, पूर्व अवधि की वस्तुएँ, असाधारण वस्तुएँ और लेखा नीतियों में परिवर्तन से संबंधित है।

### 19. अन्य दायित्व एवं प्रावधान

अनुसूची 5 - अन्य दायित्व एवं प्रावधान में "प्रावधान" मद के अंतर्गत ₹875.10 करोड़ की



राशि शामिल है, जो ग्रामीण अग्रिमों के लिए किए गए प्रावधानों से संबंधित है।

“अन्य” में ₹561.89 करोड़ की राशि शामिल है, जो सरकार/नाबार्ड से प्राप्त की जाने वाली ब्याज सब्सिडी (KCC और SHG-NRLM) से संबंधित है।

## 20. अन्य परिसंपत्तियाँ

अनुसूची 11 - अन्य परिसंपत्तियों के अंतर्गत

### b) लेखा नोट्स

#### 1. नियामक पूंजी

##### a. नियामक पूंजी की संरचना

(रु.करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
i)	सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी (सीईटी 1) / चुकता शेयर पूंजी और आरक्षित निधि (कटौतियों को छोड़कर, यदि कोई हो)	5185.64	4546.64
ii)	अतिरिक्त टियर 1 पूंजी/अन्य टियर 1 पूंजी	0.00	0.00
iii)	टियर 1 पूंजी (i + ii)	5185.64	4546.64
iv)	टियर 2 पूंजी	310.62	279.14
v)	कुल पूंजी (टियर 1+टियर 2)	5499.26	4825.78
vi)	कुल जोखिम भारित परिसंपत्तियाँ (आरडब्ल्यूए)	21569.51	18811.17
vii)	सीईटी 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में सीईटी 1)	24.31	24.17
viii)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी)	24.04	24.17
ix)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 2 पूंजी)	1.44	1.48
x)	जोखिम भारित परिसंपत्तियों के अनुपात में पूंजी (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी की शेयरधारिता का प्रतिशत)	25.50	25.65
xi)	a) भारत सरकार		
	b) राज्य सरकार (आंध्र प्रदेश)	50%	50%
	c) प्रायोजक बैंक	15%	15%
	वर्ष के दौरान जुटाई गई चुकता इक्विटी पूंजी की राशि	35%	35%
xii)		0	0
xiii)	वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि, जिसमें से: लिखत के प्रकार के अनुसार सूची दें (शाश्वत गैर-संचयी अधिमानी शेयर, शाश्वत ऋण लिखत, आदि)। वाणिज्यिक बैंक (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को छोड़कर) यह भी निर्दिष्ट करेंगे कि लिखत बासेल II या बासेल III के अनुरूप हैं या नहीं।	0	0
xiv)	वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर 2 पूंजी की राशि, जिसमें से: लिखत के प्रकार के अनुसार सूची दें (शाश्वत गैर-संचयी अधिमानी शेयर, शाश्वत ऋण लिखत, आदि)। वाणिज्यिक बैंक (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को छोड़कर) यह भी निर्दिष्ट करेंगे कि लिखत बेसल II या बेसल III के अनुरूप हैं।	0	0



**b. रिज़र्व से निकासी:**

बैंक ने रिज़र्व से कोई राशि नहीं निकाली है

**2. परिसंपत्ति देयता प्रबंधन****a) परिसंपत्तियों और देयताओं की कुछ मदों की परिपक्वता पद्धति**

(रु.करोड़ में)

31.03.2025 तक												
विवरण	दिन 1	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 से 2 महीने	2 से 3 महीने से अधिक	3 से 6 महीने तक	6 से 1 वर्ष से अधिक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष तक	5 वर्षों से अधिक	कुल
जमा राशि	217.98	305.32	348.66	433.40	977.07	1330.54	3468.36	5350.45	10445.18	270.39	51920	23666.55
अग्रिम राशि	1695.42	119.06	123.42	665.29	2726.51	2046.44	2931.03	5182.48	9336.63	746.07	1517.64	27089.99
निवेश	0.00	0.00	0.00	0.00	130.18	0.00	100.74	309.09	456.57	307.64	3049.38	4353.60
उधार	0.00	0.00	6.14	0.00	0.00	73.61	784.68	1638.87	1086.22	234.99	0.00	3824.51
विदेशी मुद्रा परिसंपत्तियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
विदेशी मुद्रा देनदारियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(रु.करोड़ में)

As on 31.03.2024												
विवरण	दिन 1	2 से 7 दिन	8 से 14 दिन	15 से 30 दिन	31 से 2 महीने	2 से 3 महीने से अधिक	3 से 6 महीने तक	6 से 1 वर्ष से अधिक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष तक	5 वर्षों से अधिक	कुल
जमा राशि	264.99	438.45	417.17	472.50	691.70	816.34	3367.72	4936.32	9832.29	291.55	135.77	21664.80
अग्रिम राशि	1679.38	83.44	132.02	556.20	2439.74	2244.43	3083.35	5018.99	7396.82	661.27	1384.50	24680.14
निवेश	0.00	0.00	0.00	21.00	40.02	130.36	130.63	0.00	660.80	660.61	2653.20	4296.59
उधार	0.00	0.00	6.14	0.00	0.00	152.81	424.42	1994.34	1289.78	298.08	0.00	4165.57
विदेशी मुद्रा परिसंपत्तियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
विदेशी मुद्रा देनदारियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



## 3. निवेश

a. 31.03.2025 तक निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

(रु.करोड़ में)

भारत में निवेश							
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयरों	डिबेंचर और बॉन्ड	सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम	ओथे	भारत में कुल निवेश
परिपक्वता तक धारित							
कुल	3387.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3387.85
घटाएँ: गैर- निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
<b>शुद्ध</b>	<b>3387.85</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3387.85</b>
बिक्री के लिए उपलब्ध							
कुल	919.02	0.00	0.50	30.22	0.00	16.01	965.75
घटाएँ: मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
<b>शुद्ध</b>	<b>919.02</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>16.01</b>	<b>965.75</b>
व्यापार के लिए धारित							
कुल	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
घटाएँ: मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>शुद्ध</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	4306.87	0.00	0.50	30.22	0.00	16.01	4353.60
घटाएँ: गैर- निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
घटाएँ: मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>शुद्ध</b>	<b>4306.87</b>	<b>0.00</b>	<b>0.50</b>	<b>30.22</b>	<b>0.00</b>	<b>16.01</b>	<b>4353.60</b>



## b. 31.03.2024 तक निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

(रु.करोड़ में)

भारत में निवेश							
	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	शेयरों	डिबेंचर और बॉन्ड	सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम	ओथे	भारत में कुल निवेश
परिपक्वता तक धारित							
कुल	2808.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2808.89
घटाएँ: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान (एनपीआई)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
शुद्ध	2808.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2808.89
बिक्री के लिए उपलब्ध							
कुल	1449.47	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	1487.70
घटाएँ: मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
शुद्ध	1449.47	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	1487.70
व्यापार के लिए धारित							
कुल	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
घटाएँ: मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
शुद्ध	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कुल निवेश	4258.36	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	4296.59
घटाएँ: गैर-निष्पादित निवेशों के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
घटाएँ: मूल्यहास के लिए प्रावधान और एनपीआई	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
शुद्ध	4258.36	0.00	0.50	30.22	0.00	7.51	4296.59



## c. मूल्यहास और निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व के लिए प्रावधानों का आंदोलन

(रु.करोड़ में)

विवरण	2024-25	2023-24
i) निवेशों पर मूल्यहास हेतु रखे गए प्रावधानों का संचलन		
a. आरंभिक शेष	0.00	0.00
b. जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	0.00	0.00
c. घटाएँ: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों का बढ़े खाते में डालना/वापस लेना	0.00	0.00
d. अंतिम शेष	0.00	0.00
ii) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि का संचलन		
a. आरंभिक शेष	44.00	44.00
b. जोड़ें: वर्ष के दौरान हस्तांतरित राशि	0.00	0.00
c. घटाएँ: निकासी	0.00	0.00
d. अंतिम शेष	44.00	44.00
iii) एफएस और एचएफटी/चालू श्रेणी में निवेशों के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में अंतिम शेष	2.00%	2.00%

## d. एचटीएम श्रेणी में/से बिक्री और हस्तांतरण

- बैंक ने चालू वित्तीय वर्ष में एचटीएम श्रेणी के अंतर्गत कोई प्रतिभूति नहीं बेची है।
- चालू वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने 355.65 करोड़

रुपये के बही मूल्य की दो प्रतिभूतियों को एफएस से एचटीएम में स्थानांतरित किया।

## e. गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

## गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(रु.करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	2024-25	2023-24
a)	आरंभिक शेष	0.00	0.00
b)	1 अप्रैल से वर्ष के दौरान वृद्धि	0.00	0.00
c)	उपर्युक्त अवधि के दौरान कमी	0.00	0.00
d)	अंतिम शेष	0.00	0.00
e)	कुल प्रावधान	0.00	0.00



## f. गैर-एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(रु.करोड़ में)

क्र. सं. (1)	जारीकर्ता (2)	मात्रा (3)		निजी प्लेसमेंट की सीमा (4)		निवेश ग्रेड से नीचे प्रतिभूतियों की सीमा (5)		अनरेटेड प्रतिभूतियों की सीमा (6)		असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा (7)	
		2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
a)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम	30.22	30.22	20.00	20.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	वित्तीय संस्थाएँ	0.00	0.00	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	बैंक	0.50	0.50	0.50	0.50	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
d)	निजी निगम	0.00	0.00	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
e)	सहायक कंपनियाँ/संयुक्त उद्यम	0.00	0.00	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
f)	अन्य	16.01	7.51	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
g)	मूल्यहास के लिए प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	कुल	46.73	38.23	20.50	20.50	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

## g. रेपो लेनदेन (अंकित मूल्य और बाजार मूल्य के संदर्भ में)

(रु.करोड़ में)

	वर्ष के दौरान न्यूनतम बकाया		वर्ष के दौरान अधिकतम बकाया		वर्ष के दौरान दैनिक औसत बकाया		31 मार्च तक बकाया	
	एफ.वी	एमवी	एफ.वी	एमवी	एफ.वी	एमवी	एफ.वी	एमवी
i) रेपो के तहत बेची गई प्रतिभूतियाँ								
a) सरकारी प्रतिभूतियाँ	19.72	20.60	556.17	578.92	15.74	16.45	0.00	0.00
b) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii) रिवर्स रेपो के तहत खरीदी गई प्रतिभूतियाँ								
a) सरकारी प्रतिभूतियाँ	40.82	40.00	81.60	80.00	0.48	0.47	0.00	0.00
b) कॉर्पोरेट ऋण प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



## 4. परिसंपत्ति गुणवत्ता

## a. अग्रिमों और धारित प्रावधानों का वर्गीकरण

(रु.करोड़ में)

विवरण	मानक कुल मानक अग्रिम	गैर-निष्पादित				लकु
		उप- स्टैंडर्ड	संदिग्ध	नुकसान	कुल गैर- निष्पादित अग्रिम	
<b>सकल मानक अग्रिम और एनपीए</b>						
प्रारंभिक शेष	22074.39	97.28	157.36	51.11	305.75	22380.14
जोड़ें: वर्ष के दौरान वृद्धि					219.75	
घटाएँ: वर्ष के दौरान कमी					194.55	
अंतिम शेष	24509.03	114.01	160.96	55.98	330.95	24839.98
सकल एनपीए में कमी के कारण:						
i) उन्नयन					69.42	
ii) वसूलियाँ (उन्नत खातों से वसूली को छोड़कर)					91.15	
iii) तकनीकी/विवेकपूर्ण बढ़े खाते					0.00	
iv) उपरोक्त (iii) के अंतर्गत आने वाले बढ़े खाते के अलावा अन्य बढ़े खाते					33.97	
<b>प्रावधान (अस्थायी प्रावधानों को छोड़कर)</b>						
धारित प्रावधानों का आरंभिक शेष	68.82	97.28	157.36	51.11	309.20	378.02
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए नए प्रावधान					79.51	
घटाएँ: अतिरिक्त प्रावधान वापस/बढ़े खाते में डाले गए ऋण					39.25	
धारित प्रावधानों का अंतिम शेष	73.95	114.00	160.78	55.98	349.46	423.41
<b>शुद्ध एनपीए</b>						
प्रारंभिक शेष					0.00	
जोड़ें: वर्ष के दौरान नई वृद्धि					0.00	
घटाएँ: वर्ष के दौरान कमी					0.00	
अंतिम शेष					0.00	



विवरण	मानक	गैर-निष्पादित				लकु
		उप-स्टैंडर्ड	संदिग्ध	नुकसान	कुल गैर-निष्पादित अग्रिम	
अस्थायी प्रावधान						0
प्रारंभिक शेष						0
जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान						0
घटाएँ: वर्ष के दौरान निकाली गई राशि						
अस्थायी प्रावधानों का अंतिम शेष						0
तकनीकी बट्टे खाते और उनसे की गई वसूली						
तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते खातों का आरंभिक शेष						41.75
जोड़ें: वर्ष के दौरान तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते						0.00
घटाएँ: वर्ष के दौरान पूर्व में तकनीकी/विवेकपूर्ण बट्टे खाते खातों से की गई वसूली						0.02
समापन शेष						41.73

## b. अनुपात

अनुपात (प्रतिशत में)	2024-25	2023-24
सकल एनपीए से सकल अग्रिम	1.33%	1.37%
शुद्ध एनपीए से शुद्ध अग्रिम	0.00	0.00
प्रावधान कवरेज अनुपात	105.59	101.13



## c. क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

(रु.करोड़ में)

Sl.No		2024-25			2023-24		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	प्राथमिकता क्षेत्र	22612.66	326.65	1.44%	20502.30	302.22	1.47%
a)	कृषि एवं संबद्ध गतिविधियाँ	18425.46	252.38	1.37%	16454.83	236.80	1.44%
b)	प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	76.10	0.60	0.79%	51.59	0.16	0.31%
c)	सेवाएँ	1487.35	42.41	2.85%	1347.22	48.90	3.63%
d)	व्यक्तिगत ऋण	2623.75	31.26	1.19%	2648.66	16.37	0.62%
	<b>उप-कुल (i)</b>	<b>22612.66</b>	<b>326.65</b>	<b>1.44%</b>	<b>20502.30</b>	<b>302.23</b>	<b>1.47%</b>
ii)	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	2227.32	4.30	0.19%	1877.84	3.52	0.19%
a)	कृषि एवं संबद्ध गतिविधियाँ	0.00	0	0.00%	0.00	0	0.00%
b)	उद्योग	0.00	0	0.00%	0.00	0	0.00%
c)	सेवाएँ	0.00	0	0.00%	0.00	0	0.00%
d)	व्यक्तिगत ऋण	2227.32	4.30	0.19%	1877.84	3.52	0.19%
	<b>उप-कुल (ii)</b>	<b>2227.32</b>	<b>4.30</b>	<b>0.19%</b>	<b>1877.84</b>	<b>3.52</b>	<b>0.19%</b>
	<b>कुल (I + ii)</b>	<b>24839.98</b>	<b>330.95</b>	<b>1.33%</b>	<b>22380.14</b>	<b>305.75</b>	<b>1.37%</b>

## d. विदेशी परिसंपत्तियाँ, एनपीए और राजस्व

विवरण	2024-25	2023-24
कुल संपत्ति	0.00	0.00
कुल एनपीए	0.00	0.00
कुल राजस्व	0.00	0.00



e. समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण  
पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण

(रु.करोड़ में)

		कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ		कॉर्पोरेट (एमएसएमई को छोड़कर)		सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)		खुदरा (कृषि और एमएसएमई को छोड़कर)		कुल	
		2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
मानक	उधारकर्ताओं की संख्या	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
	कुल राशि (₹ करोड़)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.06
	धारित प्रावधान (₹ करोड़)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.003	0.00	0.00	0.00	0.003
अवमानक	उधारकर्ताओं की संख्या	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	कुल राशि	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0
	(₹ करोड़)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0
संदिग्ध	धारित प्रावधान	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(₹ करोड़)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0
	उधारकर्ताओं की संख्या	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0
कुल	कुल राशि	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
	(₹ करोड़)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.06
	धारित प्रावधान	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.003	0.00	0.00	0.00	0.003

f. ऋण जोखिमों के हस्तांतरण का प्रकटीकरण

हस्तांतरित या अर्जित संकटग्रस्त ऋणों के मामले में, निम्नलिखित प्रकटीकरण किए जाने चाहिए:

वर्ष के दौरान हस्तांतरित तनावग्रस्त ऋणों का विवरण (एनपीए और एसएमए के रूप में वर्गीकृत ऋणों के लिए अलग से बनाया जाना है)			
(सभी राशि करोड़ रुपये में)	एआरसी के लिए	अनुमति प्राप्त स्थानांतरितियों के लिए	अन्य स्थानांतरित व्यक्तियों के लिए (कृपया निर्दिष्ट करें)
खातों की संख्या	शून्य		
हस्तांतरित ऋणों का कुल बकाया मूलधन			
हस्तांतरित ऋणों की भारित औसत शेष अवधि			
हस्तांतरित ऋणों का शुद्ध बही मूल्य (हस्तांतरण के समय)			
कुल प्रतिफल			
पिछले वर्षों में हस्तांतरित खातों के संबंध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल			



## g. वर्ष के दौरान प्राप्त ऋणों का विवरण

(सभी राशि ₹ करोड़ में)	एससीबी, आरआरबी, यूसीबी, एसटीसीबी, डीसीसीबी, एआईएफआई, एसएफबी और एनबीएफसी सहित हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों (एचएफसी) से	एआरसी से
प्राप्त ऋणों का कुल बकाया मूलधन	शून्य	
भुगतान किया गया कुल प्रतिफल		
प्राप्त ऋणों की भारित औसत शेष अवधि		

## h. धोखाधड़ी खाते

बैंकों को धोखाधड़ी की संख्या और राशि के साथ-साथ उसके लिए प्रावधान का विवरण नीचे दिए गए टेम्पलेट के अनुसार प्रकट करना होगा।

(रु.करोड़ में)

	चालू वर्ष 2024-25	पिछला वर्ष 2023-24
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	05	03
धोखाधड़ी में शामिल राशि (करोड़ रुपये)	0.41	0.64
ऐसी धोखाधड़ी के लिए किए गए प्रावधान की राशि (करोड़ रुपये)	0.14	0.34
वर्ष के अंत तक 'अन्य आरक्षित निधियों' से डेबिट की गई अशोध्य प्रावधान राशि (₹ करोड़)	0.00	0.00

## 5. जोखिम

## a. रियल एस्टेट क्षेत्र में जोखिम

(रु.करोड़ में)

वर्ग	2024-25	2023-24
<b>i) प्रत्यक्ष जोखिम</b> <b>a) आवासीय बंधक</b> आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित ऋण, जो उधारकर्ता के कब्जे में है या रहने वाला है या किराए पर है।  प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों में शामिल किए जाने के लिए पात्र व्यक्तिगत आवास ऋणों को अलग से दर्शाया जाएगा। जोखिम में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएँ भी शामिल होंगी।	838.85	723.64



	2024-25	2023-24
<b>b) वाणिज्यिक अचल संपत्ति -</b> वाणिज्यिक अचल संपत्ति (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किराएदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण। जोखिम में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएँ भी शामिल होंगी;	519.94	490.72
<b>c) बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत जोखिमों में निवेश -</b>		
i. आवासीय	18.11	17.65
ii. वाणिज्यिक अचल संपत्ति	0.00	0.00
ii) अप्रत्यक्ष जोखिम		
राष्ट्रीय आवास बैंक और आवास वित्त कंपनियों पर निधि आधारित और गैर-निधि आधारित जोखिम।	0.00	0.00
	<b>856.96</b>	<b>741.29</b>

**b. पूंजी बाजार में निवेश**

(रु.करोड़ में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
i) इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों में प्रत्यक्ष निवेश, जिसका कोष विशेष रूप से कॉर्पोरेट ऋण में निवेशित नहीं है.	16.51	8.01
ii) शेयरों (आईपीओ/ईएसओपी सहित), परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों में निवेश के लिए व्यक्तियों को शेयरों/बांडों/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों पर या शुद्ध आधार पर अग्रिम.	0.00	0.00
iii) किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम, जहाँ शेयरों या परिवर्तनीय बांडों या परिवर्तनीय डिबेंचर या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों को प्राथमिक प्रतिभूति के रूप में लिया जाता है;	0.00	0.00
iv) शेयरों या परिवर्तनीय बांडों या परिवर्तनीय डिबेंचर या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों की संपार्श्विक सुरक्षा द्वारा सुरक्षित सीमा तक किसी अन्य प्रयोजन के लिए अग्रिम, यानी जहाँ शेयरों/परिवर्तनीय बांडों/परिवर्तनीय डिबेंचर/इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों के अलावा प्राथमिक सुरक्षा अग्रिमों को पूरी तरह से कवर नहीं करती है.	0.00	0.00



विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
v) स्टॉकब्रोकरों को सुरक्षित और असुरक्षित अग्रिम तथा स्टॉकब्रोकरों और बाजार निर्माताओं की ओर से जारी की गई गारंटी;	0.00	0.00
vi) संसाधन जुटाने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की इक्विटी में प्रमोटर के योगदान को पूरा करने के लिए शेयरों / बांड / डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों की सुरक्षा के खिलाफ या शुद्ध आधार पर कॉर्पोरेट्स को स्वीकृत ऋण;	0.00	0.00
vii) अपेक्षित इक्विटी प्रवाह/निर्गमों के विरुद्ध कंपनियों को ब्रिज ऋण;	0.00	0.00
viii) शेयरों या परिवर्तनीय बांडों या परिवर्तनीय डिबेंचर या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों के प्राथमिक निर्गम के संबंध में बैंकों द्वारा की गई हामीदारी प्रतिबद्धताएं;	0.00	0.00
ix) मार्जिन ट्रेडिंग के लिए स्टॉकब्रोकरों को वित्तपोषण;	0.00	0.00
x) वेंचर कैपिटल फंड्स (पंजीकृत और अपंजीकृत दोनों) के सभी जोखिम	0.00	0.00
पूंजी बाजार में कुल जोखिम	16.51	8.01

## c. जोखिम श्रेणी-वार देश जोखिम

(रु.करोड़ में)

जोखिम श्रेणी	25 मार्च, 2015 तक एक्सपोजर (शुद्ध)	25 मार्च, 2013 तक प्रावधान	24 मार्च तक एक्सपोजर (शुद्ध)	24 मार्च, 2014 तक प्रावधान
नगण्य	शून्य			
कम				
मध्यम रूप से कम				
मध्यम				
मध्यम रूप से उच्च				
उच्च				
बहुत अधिक				
कुल				



**d. असुरक्षित अग्रिम**

बैंक उन अग्रिमों की कुल राशि का खुलासा करेंगे जिनके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ जैसे अधिकारों पर प्रभार,

लाइसेंस, प्राधिकरण आदि लिए गए हैं, साथ ही निम्नलिखित प्रारूप के अनुसार ऐसे अमूर्त संपाश्विक का अनुमानित मूल्य भी प्रकट करेंगे।

(रु.करोड़ में)

विवरण	2024-25	2023-24
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	3323.45	3613.68
उपरोक्त में से, अग्रिमों की वह राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ जैसे अधिकारों पर भार, लाइसेंस, प्राधिकार आदि लिए गए हैं	0.00	0.00
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	0.00	0.00

**e. फैक्ट्रिंग जोखिम**

फैक्ट्रिंग जोखिम अलग से प्रकट किए जाएंगे।

**6. जमा, अग्रिम, जोखिम और एनपीए का संकेन्द्रण****a. जमा का संकेन्द्रण**

(रु.करोड़ में)

विवरण	2024-25	2023-24
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	687.83	606.84
बैंक की कुल जमा राशि में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि का प्रतिशत	2.91%	2.80%

**b. अग्रिमों का संकेन्द्रण**

(रु.करोड़ में)

विवरण	2024-25	2023-24
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए कुल अग्रिम	20.31	21.01
बैंक के कुल अग्रिमों में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत	0.07%	0.09%

**c. एक्सपोजर की सांद्रता**

(रु.करोड़ में)

विवरण	2024-25	2023-24
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति कुल जोखिम	3224.08	2708.78
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल जोखिम में से बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति जोखिम का प्रतिशत	6.35%	5.84%



## d. Concentration of NPAs

(रु.करोड़ में)

विवरण	2024-25	2023-24
शीर्ष बीस एनपीए खातों में कुल जोखिम	3.58	2.64
बीस सबसे बड़े एनपीए खातों में जोखिम का प्रतिशत	1.08%	0.86%

## 7. डेरिवेटिव

## a. अग्रिम दर समझौता/ब्याज दर स्वैप

(रु.करोड़ में)

विवरण	2024-25	2023-24
i) स्वैप समझौतों का काल्पनिक मूलधन	NIL	NIL
ii) यदि प्रतिपक्ष समझौते के तहत अपने दायित्वों को पूरा करने में विफल रहे तो होने वाली हानियाँ		
iii) स्वैप में प्रवेश करते समय बैंक द्वारा आवश्यक संपार्श्विक		
iv) स्वैप से उत्पन्न ऋण जोखिम का संकेंद्रण		
v) स्वैप बही का उचित मूल्य		

## b. एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज दर डेरिवेटिव

(रु.करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	2024-25	2023-24
i)	वर्ष के दौरान किए गए एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज दर डेरिवेटिव्स की अनुमानित मूल राशि (इंस्ट्रुमेंट के अनुसार)	0.00	0.00
ii)	31 मार्च, 2022 तक बकाया एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज दर डेरिवेटिव्स की अनुमानित मूल राशि (इंस्ट्रुमेंट के अनुसार)	0.00	0.00
iii)	बकाया एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज दर डेरिवेटिव्स की अनुमानित मूल राशि जो 'अत्यधिक प्रभावी' नहीं हैं (इंस्ट्रुमेंट के अनुसार)	0.00	0.00
iv)	बकाया एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज दर डेरिवेटिव्स का बाजार मूल्य जो 'अत्यधिक प्रभावी' नहीं हैं (इंस्ट्रुमेंट के अनुसार)	0.00	0.00

## c. डेरिवेटिव में जोखिम

## i) गुणात्मक प्रकटीकरण

बैंक ने चालू और पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में कोई लेनदेन नहीं किया है।

## ii) मात्रात्मक प्रकटीकरण

बैंक ने चालू और पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में कोई लेनदेन नहीं किया है।



## d. क्रेडिट डिफॉल्ट स्वेप

लागू नहीं

## 8. जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता कोष (डीईए फंड) में स्थानांतरण

(रु. करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	2024-25	2023-24
i)	डीईए फंड में हस्तांतरित राशि का आरंभिक शेष	55.19	47.14
ii)	जोड़ें: वर्ष के दौरान डीईए फंड में हस्तांतरित राशियाँ	48.61	8.71
iii)	घटाएँ: दावों के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशियाँ	0.44	0.66
iv)	डीईए फंड में हस्तांतरित राशियों का अंतिम शेष	103.36	55.19

103.36 करोड़ रुपये की राशि, जो डीईए फंड में हस्तांतरित राशि का समापन शेष है, को भी बैलेंस शीट में 'अनुसूची 12 - आकस्मिक देयताएं - अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है' के अंतर्गत दिखाया गया है।

## 9. शिकायतों का प्रकटीकरण

a. बैंक को ग्राहकों और लोकपाल कार्यालयों से प्राप्त शिकायतों की संक्षिप्त जानकारी

क्र.सं.	विवरण	2024-25	2023-24
	बैंक को अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतें		
1	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	01	02
2	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	48	31
3	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	48	32
3.1	जिनमें से बैंक द्वारा अस्वीकृत शिकायतों की संख्या	00	00
4	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	01	01
	<b>लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतें</b>		
5	लोकपाल कार्यालय से बैंक को प्राप्त विचारणीय शिकायतों की संख्या	41	74
5.1	लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के पक्ष में निपटाई गई शिकायतों की संख्या 5	41	74
5.2	लोकपाल कार्यालय द्वारा जारी सुलह/मध्यस्थता/सलाह के माध्यम से निपटाई गई शिकायतों की संख्या 5	00	00
5.3	लोकपाल कार्यालय द्वारा बैंक के विरुद्ध निर्णय पारित करने के बाद निपटाई गई शिकायतों की संख्या 5	00	00
6	निर्धारित समय सीमा के भीतर लागू न किए गए निर्णयों की संख्या (अपील किए गए निर्णयों को छोड़कर)	00	00

**नोट:** विचारणीय शिकायतें एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 (पूर्व में बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) में विशेष रूप से उल्लिखित आधारों पर की गई शिकायतों को संदर्भित करती हैं और योजना के दायरे में आती हैं।



## b. ग्राहकों से बैंक को प्राप्त शिकायतों के शीर्ष पाँच आधार

शिकायतों के आधार, (अर्थात् संबंधित शिकायतें)	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	पिछले वर्ष की तुलना में प्राप्त शिकायतों की संख्या में % वृद्धि/कमी	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	30 दिनों से अधिक लंबित शिकायतों की संख्या
1	2	3	4	5	6
<b>2024 - 25</b>					
ऋण में देरी/अनुमोदन न होना/बंद होना	0	8	100.00%	0	Nil
एटीएम, डेबिट कार्ड और पीओएस लेनदेन में विफलता	0	27	80.00%	0	Nil
कर्मचारियों द्वारा अशिष्ट व्यवहार, असहयोग	0	21	200.00%	1	Nil
खातों का विवरण, डेबिट/क्रेडिट सलाह न देना, पासबुक वापस करने में देरी, पासबुक में गलतियाँ आदि।	0	7	40.00%	0	Nil
खातों से कथित गलत निकासी	0	5	400.00%	0	Nil
अन्य	1	21	50.00%	0	Nil
<b>कुल</b>	<b>1</b>	<b>89</b>	<b>93.48%</b>	<b>1</b>	<b>Nil</b>
<b>पिछला वर्ष (2023-24)</b>					
ऋण में देरी/अनुमोदन न होना/बंद होना	0	4	-60.00%	Nil	Nil
एटीएम, डेबिट कार्ड और पीओएस लेनदेन में विफलता	0	15	1400.00%	Nil	Nil
कर्मचारियों द्वारा अशिष्ट व्यवहार, असहयोग	0	7	-30.00%	Nil	Nil
खातों का विवरण, डेबिट/क्रेडिट सलाह न देना, पासबुक वापस करने में देरी, पासबुक में गलतियाँ आदि।	0	5	400.00%	Nil	Nil
खातों से कथित गलत निकासी	0	1	-75.00%	Nil	Nil
अन्य	2	14	-60%	1	Nil
<b>कुल</b>	<b>2</b>	<b>46</b>	<b>-24.59%</b>	<b>1</b>	<b>Nil</b>



## 10. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा लगाए गए दंडों का प्रकटीकरण

क्र. सं.	भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा धारा 144 के प्रावधानों के तहत लगाए गए दंड	दंड
(i)	बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949	17.09.2024 को ₹100/- 18.10.2024 को ₹1,00,000/-
(ii)	भुगतान एवं निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007	Nil
(iii)	सरकारी प्रतिभूति अधिनियम, 2006 (एसजीएल के बाउंस होने पर)	Nil
(iv)	रेपो - चूक के मामलों की संख्या और भारतीय रिज़र्व बैंक को भुगतान की गई दंड राशि	Nil

## 11. समाधान

अंतर-कार्यालय खातों, ड्राफ्ट खातों, एटीएम नकद शेष, अन्य बैंकों के ग्राहकों के एटीएम लेनदेन, अन्य बैंकों के एटीएम पर बैंक के ग्राहकों के लेनदेन में बकाया प्रविष्टियों का समाधान निरंतर आधार पर किया जा रहा है और प्रबंधन की राय में लाभ-हानि खाते पर कोई महत्वपूर्ण परिणाम अपेक्षित नहीं है।

## 12. विदेशी मुद्रा दरों में परिवर्तन के प्रभावों का लेखा-जोखा

बैंक ने किसी भी परिवर्तनीय विदेशी मुद्रा में कोई लेनदेन नहीं किया है, इसलिए विदेशी मुद्रा दरों में परिवर्तन के प्रभावों से संबंधित लेखा मानक 11 (AS11) के अनुसार प्रकटीकरण इस वर्ष के लिए बैंक के लिए प्रासंगिक नहीं है।

## 13. परिसंपत्तियों की हानि

प्रबंधन की राय में, 31.03.2025 तक उसकी परिसंपत्तियों की कोई हानि नहीं हुई है जिसके लिए आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखा मानक 28 के अनुसार मान्यता की आवश्यकता हो।

## 14. संबंधित पक्ष लेनदेन

## a. प्रमुख प्रबंधन कार्मिक

- श्री राकेश कश्यप, अध्यक्ष (30.11.2020 से 26.04.2024 तक)।
- श्री सत्यप्रकाश सिंह, अध्यक्ष (29.04.2024 से 31.03.2025 तक)
- श्री आर. गिरि, महाप्रबंधक (01.04.2022 से 31.03.2025 तक)
- श्री के. विजय भास्कर, महाप्रबंधक (26.04.2021 से 31.07.2024 तक)।
- श्री पी. आर. पडगोटवार, महाप्रबंधक (01.04.2022 से 31.03.2025 तक)।
- श्री. संजीवप्पा रंगप्पा बेगर, महाप्रबंधक (27.04.2023 से 31.03.2025 तक)
- श्री पी. राजेंद्रन, महाप्रबंधक (03.07.2023 से 31.03.2025 तक)



VIII. श्री हरकेश्वर प्रसाद, महाप्रबंधक (22.04.2024 से 31.03.2025 तक)

X. श्री पवन कुमार सिंह, महाप्रबंधक (17.02.2025 से 31.03.2025 तक)

IX. श्री रणजीत कुमार, महाप्रबंधक (22.04.2024 से 31.03.2025 तक)

b पारिश्रमिक संबंधी प्रकटीकरण  
अध्यक्षों और महाप्रबंधकों को दिए जाने वाले वेतन और अन्य भत्तों का विवरण नीचे दिया गया है।

(रु.करोड़ में)

विवरण	31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए	31 मार्च 2024 को समाप्त वर्ष के लिए
वेतन, परिलब्धियां और लाभ	1.92	1.98

चूंकि प्रमुख प्रबंधन कार्मिक प्रायोजक बैंक अर्थात केनरा बैंक से हैं, इसलिए टर्मिनल लाभ का प्रावधान इसमें शामिल नहीं है।

#### c अंतर-समूह जोखिम

संबंधित पक्षों (प्रायोजक बैंक अर्थात केनरा बैंक) के साथ लेनदेन का विवरण इस प्रकार है:

(रु.करोड़ में)

विवरण	2024-25	2023-24
वर्ष के अंत में बकाया प्राप्त जमा राशि	0.00	0.00
वर्ष के अंत में बकाया जमा राशि, ब्याज सहित	0.59	0.59
वर्ष के अंत में बकाया निवेश*	0.63	0.50
वर्ष के अंत में बकाया अग्रिम राशि	0.00	0.00
वर्ष के अंत में बकाया प्राप्त अग्रिम राशि	0.00	0.00
केनरा बैंक में अंतर-बैंक भागीदारी	0.00	0.00
भुगतान किया गया ब्याज	0.00	0.00
प्राप्त ब्याज	0.00	0.00
केनरा बैंक में बैंक की अंतर-बैंक भागीदारी	0.00	0.00

\* 01.04.2020 को सिंडिकेट बैंक के केनरा बैंक के साथ विलय पर सिंडिकेट बैंक के मौजूदा शेयर 4,72,400 को केनरा बैंक के 373195 शेयरों में परिवर्तित कर दिया गया।

**15. अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि की मदें और लेखांकन नीति में परिवर्तन**

प्रबंधन के अनुसार, वर्ष के दौरान सकल कुल आय/व्यय के 1% से अधिक कोई भी महत्वपूर्ण पूर्व अवधि की आय/व्यय नहीं थी, जिसके लिए अवधि, पूर्व अवधि और असाधारण मदों के लिए शुद्ध लाभ या हानि और आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों में परिवर्तन पर एएस 5 के तहत प्रकटीकरण की आवश्यकता हो।



## 16. अन्य प्रकटीकरण

## a. व्यावसायिक अनुपात

विवरण	2024-25	2023-24
i) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	8.60%	8.58%
ii) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.70%	1.58%
iii) जमा की लागत	5.66%	5.26%
iv) शुद्ध ब्याज मार्जिन	4.30%	4.58%
v) कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	3.14%	3.84%
vi) परिसंपत्तियों पर प्रतिफल	1.85%	2.45%
vii) प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा राशि और अग्रिम) (₹ करोड़ में)	15.77	16.90
viii) प्रति कर्मचारी लाभ (₹ करोड़ में)	0.20	0.29

## b. बैंकएश्योरेंस व्यवसाय

उनके द्वारा किए गए बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंकएश्योरेंस व्यवसाय के संबंध में अर्जित

शुल्क/ब्रोकरेज का विवरण चालू वर्ष और पिछले वर्ष नों के लिए प्रकट किया जाएगा।

(₹.करोड़ में)

2024-25	2023-24
8.37	8.16

## c. विपणन एवं वितरण

बैंकों को उनके द्वारा किए गए विपणन एवं वितरण कार्य

(बैंकएश्योरेंस व्यवसाय को छोड़कर) के संबंध में प्राप्त शुल्क/पारिश्रमिक का विवरण प्रकट करना होगा।

(₹.करोड़ में)

2024-25	2023-24
0.07	0.00

## d. प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) और अंतर बैंक भागीदारी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी)

ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी) के माध्यम से निम्नलिखित प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों की बिक्री और खरीद की है।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान विभिन्न तिथियों पर आरबीआई के ई-कुबेर प्लेटफॉर्म में प्राथमिकता क्षेत्र

पीएसएलसी के माध्यम से बेचे और खरीदे गए अग्रिमों का सारांश नीचे दिया गया है

(₹.करोड़ में)

पीएसएलसी बिक गया		पीएसएलसी खरीदा गया		वर्ष के दौरान शुद्ध लाभ/हानि
कुल बिका हुआ	प्रीमियम प्राप्त	कुल खरीदी गई	अधिमूल्य चुकाया गया	
11350.00	226.26	8000.00	0.87	225.39



## 31.03.2025 तक बकाया अंतर बैंक भागीदारी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी)

(रु.करोड़ में)

क्र.सं.	बैंक का नाम	जारी करने की तिथि	राशि करोड़ में	नियत तारीख
1	एचडीएफसी	23-10-2024	250.00	21-04-2025
2	एचडीएफसी	16-12-2024	600.00	14-06-2025
3	एचडीएफसी	27-12-2024	600.00	25-06-2025
4	एचडीएफसी	18-01-2025	150.00	17-07-2025
5	एचडीएफसी	23-01-2025	400.00	22-07-2025
6	एचडीएफसी	21-02-2025	150.00	20-08-2025
7	एचडीएफसी	26-03-2025	100.00	21-09-2025
कुल			2,250.00	

## e. प्रावधान और आकस्मिकताएँ

(रु.करोड़ में)

क्र.सं.	लाभ और हानि खाते में प्रावधान डेबिट किया गया	2024-25	2023-24
1	एनपीआई के लिए प्रावधान	0.00	0.00
2	एनपीए के लिए प्रावधान	73.51	24.97
3	मानक परिसंपत्तियों पर सामान्य प्रावधान	5.13	7.81
4	धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	0.00	0.00
5	आयकर के लिए प्रावधान	232.72	280.70
6	आस्थगित कर के लिए प्रावधान	-0.38	-0.02
7	ग्रामीण अग्रिमों के लिए प्रावधान	130.00	140.00
	आकस्मिक व्यय के लिए प्रावधान	3.59	0.00
		444.57	453.46

## f. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(रु.करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	2024-25	2023-24
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	27.08	24.80
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00



g. बैंकों के कर्मचारियों की पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के कारण व्यय का परिशोधन:

**i. पेंशन योजना – 2018:**

माननीय सर्वोच्च न्यायालय द्वारा विशेष अनुमति याचिका (SLP (C) – 39288/2012) में दिनांक 25-04-2018 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (RRBs) के कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करने के संबंध में पारित आदेश तथा वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के वित्तीय सेवा विभाग द्वारा दिनांक 23-10-2018 को जारी पत्र के अनुसार, जिसमें मॉडल आरआरबी (अधिकारियों एवं कर्मचारियों) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018 और मॉडल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 को नाबार्ड के माध्यम से अनुमोदन की सूचना दी गई थी, साथ ही भारत सरकार की अधिसूचना दिनांक 11-12-2018 द्वारा आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम – 2018 के अनुसार, बैंक ने दिनांक 01-04-2018 से प्रभावी पेंशन योजना – 2018 को अपने निदेशक मंडल की दिनांक 16-10-2018 को आयोजित बैठक में अनुमोदन प्राप्त कर लागू किया।

एक पेंशन निधि ट्रस्ट की स्थापना की गई है तथा आयकर के प्रधान आयुक्त, कर्नूल से आवश्यक स्वीकृति क्रमांक F. No. CIT/KNL/139/KDP-1 दिनांक 22.02.2019 द्वारा प्राप्त की गई है।

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 के विनियम 10 के अनुसार – “बैंक प्रत्येक वित्तीय वर्ष की 31 मार्च की स्थिति में किसी अनुमापक (Actuary) से निधि की वित्तीय स्थिति की जाँच कराएगा और इस विनियम के अंतर्गत लाभों के भुगतान को सुनिश्चित करने के लिए निधि में आवश्यक वार्षिक अंशदान करेगा।”

बैंक प्रत्येक वर्ष 31 मार्च को अनुमापक मूल्यांकन के अनुसार पेंशन देयता हेतु पेंशन निधि में अंशदान करता आ रहा है। इसी के अनुरूप, बैंक ने 31.03.2025 की स्थिति में BHUDEV CHATTERJEE INTERNATIONAL CONSULTANTS से पेंशन निधि का अनुमापक मूल्यांकन प्राप्त किया, जिसके

अनुसार कुल देयता ₹1402.09 करोड़ आंकी गई। तदनुसार, वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान ₹63.41 करोड़ की शेष राशि का योगदान बैंक द्वारा किया गया है।

**2. पारिवारिक पेंशन:**

11वें द्विपक्षीय वेतन समझौते एवं दिनांक 11 नवम्बर 2020 के संयुक्त ज्ञापन के अनुरूप तथा नाबार्ड द्वारा संदर्भ संख्या NB.HO.IDD.RRB/1045/316(Pay & Allowances)/2022-23 दिनांक 30.12.2022 के माध्यम से भारत सरकार के वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग की स्वीकृति सूचित की गई, जिसमें आरआरबी के दिवंगत कर्मचारियों के वेतन के 30% की दर से, बिना किसी अधिकतम सीमा के, पारिवारिक पेंशन भुगतान को अनुमोदित किया गया है। यह संशोधित पारिवारिक पेंशन 01.04.2021 से प्रभावी है। तदनुसार, बैंक ने जनवरी 2023 से पारिवारिक पेंशन का संशोधित भुगतान 30% की समान दर से लागू किया है।

**एच. वर्ष 2024-25 के दौरान आरबीआई द्वारा निर्धारित सीमाओं से अधिक एकल उधारकर्ता सीमा (एसबीएल) / समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) का विवरण**

- एकल उधारकर्ता सीमा शून्य से अधिक हो गई Nil  
- समूह उधारकर्ता सीमा शून्य से अधिक हो गई Nil

**I. कर्मचारी लाभ**

**i. समूह ग्रेच्युटी निधि:**

बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम (LIC) के साथ समूह ग्रेच्युटी योजना का विकल्प चुना है।

कर्मचारी लाभ से संबंधित AS-15 के अनुसार, और परामर्शदाता बीमांकक द्वारा निर्धारित, आवश्यकतानुसार, भारतीय जीवन बीमा निगम (LIC) के साथ ग्रेच्युटी निधि में पिछली सेवा ग्रेच्युटी के वर्तमान मूल्य के रूप में ₹77,68,31,695 (पिछले वर्ष ₹121,75,09,080) की राशि रखी जानी है। इसके



अतिरिक्त, वर्ष के अंत में वित्तपोषित परिसंपत्तियों का मूल्य ₹126,22,25,344 (पिछले वर्ष ₹128,70,42,612) है।

AS 15 के अंतर्गत गणना की गई ग्रेच्युटी भुगतान बाध्यताओं के लिए परामर्शदाता बीमांकक द्वारा किए गए बीमांकिक मूल्यांकन को दर्शाने वाली तालिका नीचे

(रु.000 में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2024 तक	31.03.2025 तक
1	<b>धारणा</b>		
	छूट दर	7.25%	7.25%
	वेतन वृद्धि	7.00%	7.00%
2	<b>दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन दर्शाने वाली तालिका</b>		
	वर्ष की शुरुआत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	1127379	1217509
	ब्याज लागत	81735	88269
	वर्तमान सेवा लागत	59568	54884
	भुगतान किए गए लाभ	1149019	174432
	दायित्वों पर बीमांकिक (लाभ)/हानि	1095845	409399
	वर्ष के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	1217509	776831
3	<b>योजना परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन दर्शाने वाली तालिका</b>		
	वर्ष की शुरुआत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	1188610	1287042
	योजना परिसंपत्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	84148	94407
	योगदान	1161302	55207
	भुगतान किए गए लाभ	1147019	174432
	योजना परिसंपत्तियों पर बीमांकिक लाभ/(हानि)	NIL	NIL
	वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	1287042	1262225
4	<b>बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त शुद्ध परिसंपत्ति/देयता</b>		
	वर्ष के अंत में दायित्वों का परिभाषित लाभ	1217509	776831
	वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	1287042	1262225
	बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त शुद्ध परिसंपत्ति/(देयता)	968353	1698002
5	<b>लाभ और हानि विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय</b>		
	वर्तमान सेवा लागत	59568	54884
	ब्याज लागत	81735	88269
	योजना परिसंपत्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	84148	94407
	शुद्ध बीमांकिक वर्ष में मान्यता प्राप्त (लाभ)/हानि	1095845	409399
	पिछली सेवा लागत लाभ और हानि विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय	1152999	360652



**ii. सामूहिक अवकाश नकदीकरण:**

बैंक ने 01.03.2010 से अपने स्थायी कर्मचारियों के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम (एलआईसी) के साथ सामूहिक अवकाश नकदीकरण योजना को अपनाया है।

कर्मचारी लाभों से संबंधित AS-15 की आवश्यकताओं के अनुसार और परामर्शदाता बीमांकक द्वारा निर्धारित, पिछली सेवाओं के वर्तमान मूल्य के लिए भारतीय जीवन

बीमा निगम (एलआईसी) के साथ अवकाश नकदीकरण निधि में ₹96,19,97,483 (पिछले वर्ष ₹98,47,93,946) की राशि रखी जानी है। इसके अतिरिक्त, वित्तपोषित परिसंपत्तियों का मूल्य ₹131,20,10,015 (पिछले वर्ष ₹116,00,05,901) है।

AS 15 के अनुसार समूह अवकाश नकदीकरण योजना के लिए परामर्शदाता बीमांकक द्वारा गणना किए गए बीमांकिक मूल्यांकनों वाली तालिका इस प्रकार है:

(रु.000 में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2024 तक	31.03.2025 तक
1	<b>धारणा</b>		
	छूट दर	7.25%	7.25%
	वेतन वृद्धि	7.00%	7.00%
2	<b>दायित्व के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन दर्शाने वाली तालिका</b>		
	वर्ष की शुरुआत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	1001233	984793
	ब्याज लागत	72589	71397
	वर्तमान सेवा लागत	26113	25683
	भुगतान किए गए लाभ	1067645	95662
	दायित्वों पर बीमांकिक (लाभ)/हानि	952502	24215
	वर्ष के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	984793	961997
3	<b>योजना परिसंपत्तियों के उचित मूल्य में परिवर्तन दर्शाने वाली तालिका</b>		
	वर्ष की शुरुआत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	11150793	1160005
	योजना परिसंपत्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	76857	91776
	योगदान	NIL	155890
	भुगतान किए गए लाभ	1067645	95662
	योजना परिसंपत्तियों पर बीमांकिक लाभ/(हानि)	NIL	NIL
	वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	1160005	1312010
4	<b>बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त राशियाँ</b>		
	वर्ष के अंत में दायित्वों का वर्तमान मूल्य	984793	961997
	वर्ष के अंत में योजना परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	1160005	1312010
	बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त शुद्ध (परिसंपत्ति)/देयता	1792571	1986090
5	<b>लाभ और हानि विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय</b>		
	वर्तमान सेवा लागत	26113	25683
	ब्याज लागत	72589	71397
	योजना परिसंपत्तियों पर अपेक्षित प्रतिफल	76857	91776
	शुद्ध बीमांकिक वर्ष में मान्यता प्राप्त (लाभ)/हानि	952502	24215
	लाभ और हानि विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय	974348	149409



बीमांकिक मूल्यांकन में भविष्य में वेतन वृद्धि के अनुमानों को मुद्रास्फीति, वरिष्ठता पदोन्नति और रोजगार बाजार में आपूर्ति और मांग जैसे अन्य प्रासंगिक कारकों को ध्यान में रखा जाता है।

### iii. पेंशन योजना – 2018

माननीय सर्वोच्च न्यायालय द्वारा दिनांक 25-04-2018 को SLP (C) – 39288/2012 में क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (RRBs) के कर्मचारियों को पेंशन प्रदान किए जाने के संबंध में पारित आदेश के अनुपालन में, एवं भारत सरकार के वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग द्वारा दिनांक 23-10-2018 को जारी पत्र के अनुसार, जिसमें NABARD के माध्यम से मॉडल आरआरबी (अधिकारियों एवं कर्मचारियों) सेवा (संशोधन) विनियम, 2018 तथा मॉडल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 को स्वीकृति प्रदान की गई, साथ ही भारत सरकार द्वारा 11-12-2018 को अधिसूचित आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम – 2018 के अनुसार, बैंक ने दिनांक 01-04-2018 से प्रभावी पेंशन योजना – 2018 को लागू किया है, जिसे निदेशक मंडल द्वारा दिनांक 16-10-2018 को आयोजित बैठक में अनुमोदन प्रदान किया गया।

पेंशन फंड ट्रस्ट की स्थापना की गई है एवं प्रधान आयकर आयुक्त, कर्नूल से आवश्यक स्वीकृति क्रमांक F. No. CIT/KNL/139/KDP-1 दिनांक 22.02.2019 को प्राप्त की गई है।

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 के विनियम 10 के अनुसार, "बैंक प्रत्येक वित्तीय वर्ष में 31 मार्च को एक बीमांकिक द्वारा निधि की वित्तीय स्थिति की जाँच करवाएगा और इन विनियमों के अंतर्गत लाभों के भुगतान को सुनिश्चित करने के लिए निधि में अतिरिक्त वार्षिक अंशदान करेगा।"

बैंक प्रत्येक वर्ष 31 मार्च तक के बीमांकिक मूल्यांकन के अनुसार पेंशन देयता के लिए पेंशन निधि में अंशदान करता रहा है। तदनुसार, बैंक ने 31.03.2025 तक भूदेव चटर्जी इंटरनेशनल कंसल्टेंट्स से पेंशन निधि का बीमांकिक मूल्यांकन प्राप्त किया है और आकलित

देयता 1402.09 करोड़ रुपये है। तदनुसार, बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 63.41 करोड़ रुपये के अंतर का अंशदान किया है।

### iv. नियत व्यक्तिगत वेतन (Fixed Personal Pay - FPP) / कंप्यूटर वेतनवृद्धि:

बैंक द्वारा नियत व्यक्तिगत वेतन (FPP)/कंप्यूटर वेतनवृद्धि का भुगतान उन कर्मचारियों को किया गया है, जो दिनांक 01-11-1993 को बैंक की सेवा में कार्यरत थे।

DFS एवं NABARD से प्राप्त दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक पर FPP/कंप्यूटर वेतनवृद्धि का भुगतान करना अनिवार्य नहीं था।

इसके बावजूद, बैंक ने पात्र कर्मचारियों को 100% FPP का भुगतान किया, जिसकी कुल राशि ₹44.16 करोड़ रही।

### v. स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति

वित्तीय वर्ष के दौरान विभिन्न संवर्गों के कर्मचारियों से स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति हेतु कुल 8 आवेदन प्राप्त हुए। ये सभी आवेदन सक्षम प्राधिकारी के समक्ष सैद्धांतिक स्वीकृति हेतु प्रस्तुत किए गए।

प्राप्त 8 आवेदनों में से 6 कर्मचारियों के आवेदन, पात्रता मानदंडों की पूर्ति के उपरांत, बैंक द्वारा स्वीकार किए गए तथा उन्हें विभिन्न तिथियों पर सेवा से मुक्त किया गया।

2 आवेदन दिनांक 31.03.2025 की स्थिति में प्रक्रियाधीन हैं।

स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति योजना लागू करने से बैंक पर कोई अतिरिक्त व्यय भार नहीं पड़ा है।

### vi. भविष्य निधि (Provident Fund):

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान, भारत सरकार के पत्र F.No.8/20/2010-RRB दिनांक 23.10.2018 के अनुसार बैंक ने अपने कर्मचारियों के लिए भविष्य निधि योजना लागू की।



इस हेतु एक भविष्य निधि ट्रस्ट की स्थापना की गई और प्रधान आयकर आयुक्त, तिरुपति प्रभार, तिरुपति से आवश्यक स्वीकृति Ref. No. F.No.Approval /Pr.CIT/TPT/2020-21 दिनांक 11.09.2020 को प्राप्त की गई।

नीति के अनुसार, बैंक ने ₹7.33 करोड़ की राशि कर्मचारियों की सदस्य अंशदान के रूप में भविष्य निधि ट्रस्ट में प्रेषित की है। यह राशि अर्जन आधार (accrual basis) पर लाभ-हानि खाते में लेखित की गई है

#### vii. राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (National Pension System - NPS):

बैंक ने पेंशन विनियम, 2018 तथा भारत सरकार के पत्र

क्रमांक F.No.8/20/2010-RRB दिनांक 23.10.2018 के निर्देशों के अनुसार राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (NPS) को लागू किया है। तदनुसार, बैंक ने ₹20.60 करोड़ (बैंक अंशदान) की राशि राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली को भुगतान की है, जिसे लाभ-हानि खाते में लेखित किया गया है।

#### J. अंतरिम वित्तीय रिपोर्टिंग (Interim Financial Reporting):

बैंक ने जून 2024, सितंबर 2024 एवं दिसंबर 2024 को समाप्त तिमाहियों के लिए अपने वित्तीय परिणामों की सीमित समीक्षा (Limited Review) वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों (Statutory Central Auditors) के माध्यम से कराई है।

#### K. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित के. अवार्ड

क्र.सं.	विवरण	विवरण
a	वर्ष के आरंभ में लागू न किए गए निर्णयों की संख्या	शून्य
b	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णयों की संख्या	शून्य
c	वर्ष के दौरान लागू किए गए निर्णयों की संख्या	शून्य
d	वर्ष के अंत में लागू न किए गए निर्णयों की संख्या	शून्य

एसडी/- xx xx  
(वी किशोर कुमार)  
मुख्य प्रबंधक

एसडी/- xx xx  
(पी आर पडगेटवार)  
महाप्रबंधक

एसडी/- xx xx  
(सत्यप्रकाश सिंह)  
अध्यक्ष

एसडी/- xx xx  
(अभिषेक)  
निर्देशक

एसडी/- xx xx  
(राजू कुमार शर्मा)  
निर्देशक

एसडी/- xx xx  
(आई पांडुरंग मिथंथया)  
निर्देशक

एसडी/- xx xx  
(बी पी जाटव)  
निर्देशक

राव एवं कुमार के लिए,  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स  
फर्म पंजीकरण संख्या 003089S

हमारी रिपोर्ट के अनुसार, यहां दिनांक भी संलग्न है।  
स्थान: कडप्पा  
दिनांक: 29.04.2025

(सीए सीएम रवि प्रसाद) पार्टनर  
आईसीएआई सदस्यता: 211322  
यूडीआईएन: 25211322BMJBQY1705





కడప కోటరాష్ట్రసర్కిల్: కెనరా బ్యాంకు జనరల్ మేనేజర్ గా పనిచేస్తున్న సత్యప్రకాశ్ సింగ్ సోమవారం ఆంధ్రప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంకు నూతన చైర్మన్ గా బాధ్యతలు స్వీకరించారు. ఇక్కడ పనిచేస్తున్న రాకేష్ కళ్యాణ్ టెంగళూరుకు బదిలీపై వెళ్ళగా, అక్కడ పనిచేస్తున్న సత్యప్రకాశ్ సింగ్ ఇక్కడికి వచ్చారు. ఆనంతరం బ్యాంకు అధికారులతో నూతన చైర్మన్ మాట్లాడుతూ ఖాతాదారులకు మరింత నాణ్యమైన సేవలతో ముందుకు సాగుతున్నామని తెలిపారు. ఆంధ్రప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంకు ఇతర వాణిజ్య బ్యాంకులతో సమానంగా డిజిటలైజేషన్ ప్రక్రియలో ముందుకు కొనసాగుతోందని వివరించారు. అంతేకాకుండా బ్యాంకు సర్వతోముఖ ఖిచ్ఛుద్ధికి అధికారులు, సిబ్బంది నిజాయితీగా తమ విధులు నిర్వర్తించాలని సూచించారు. ఈ కార్యక్రమంలో బ్యాంకు జనరల్ మేనేజర్ విజయభాస్కర్, ఆర్.గిరి, టీఆర్ పడగిట్లూర్, సజ్జి వచ్చు, రాజేంద్రన్, హర్షేశ్వరప్రసాద్, రంజిత్ కుమార్, అధికారులు సిబ్బంది పాల్గొన్నారు.

### Andhra Pragathi Grameena Bank reports net profit of ₹639 crore in FY 2024-25

Bank achieved 9.32 per cent growth in total business at ₹30,797 crore in financial year 2023-25 against the previous fiscal, according to chairman Satyopakash Singh

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

24-HOUR TOLL FREE NUMBER



And the Proprietary Companies Book (APCB) reported a net profit of ₹49 crore as well as operating profits of ₹1,000 crore in financial year 2019-20. The company also reported a net profit of ₹49 crore as well as operating profits of ₹1,000 crore in financial year 2019-20. The company also reported a net profit of ₹49 crore as well as operating profits of ₹1,000 crore in financial year 2019-20.

The bank's gross nonperforming assets (NPA) ratio stood at 1.32 per cent, while net NPA is zero and the provision coverage ratio (PCR) is at 100 per cent. Its capital to risk-weighted assets ratio (CARA) stood at 25.54 per cent and it is having a net worth of ₹5,231 crore. It has a wide network of 1,100 regional offices and 80 branches spread over 10 districts in Andhra Pradesh.

According to the chairman, the bank achieved a deposit level of ₹12,467 crore and advances level of ₹29,090 crore by March-end. Its business consists further widened with total deposit accounts of about 86,490 lakh and loan accounts of about 71,350 lakh respectively. Its low cost deposits constitute 34.80 per cent of total deposits during the last fiscal.

2000年12月1日



మల్లాంలో బ్యాంకు భవనాన్ని ప్రారంభిస్తున్న ఆంధ్రప్రగతి  
గ్రామీణ బ్యాంకు చైర్మన్ సత్యవ్రకాశ్ సింగ్

రుణాలు సకాలంలో చెల్లిస్తేనే వడ్డీ రాయితీ

**చిట్టమూరు(కోట), న్యూసీటుడే:** బ్యాంకులో రుణాలు పొందిన అన్నదాతలు సకాలంలో వాయిదాలు చెల్లిస్తే వడ్డీరాయితీ ఉంటుందని ఆంధ్రప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంకు వైర్లస్ సత్యప్రకాష్‌సింగ్ పేర్కొన్నారు. స్వయం సహాయక సంఘాలు సకాలంలో రుణాలు చెల్లిస్తే పాపలా వడ్డీ పొందవచ్చన్నారు. చిట్టమూరు మండలం మల్లాంలోని ఆంధ్రప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంకు సూతన భవనానికి ఆయన శుక్రవారం ప్రారంభోత్సవం చేశారు. నెల్లూరు రిజనల్ మేనేజర్ మోహన్‌రెడ్డి, డిప్యూటీ మేనేజర్ ఆంజనేయులు, బ్రాంచ్ మేనేజర్ శ్రీకాంత్, బ్యాంకు సిబ్బంది, బాతాదారులు పాల్గొన్నారు.

## మనంగా ఏపీజీబీ ఆవిర్భావ దినోత్సవ వేడుకలు

[illegible]

భావాలను నాడుచేసిన పంచాయతీ సమితికి పదవీపూరిత కార్యదర్శిగా పనిచేసిన భావారావు అవసరమైన భావారావులను తీసుకువచ్చి పట్టాభిషేకం చేసారు. సీనియర్ సీనియర్లు అందించిన సలహాలను అనుసరించి మే 2వ తేదీన కార్యదర్శిని నియోజకవర్గానికి ప్రత్యేకంగా పంపించి భావారావులను పట్టాభిషేకం చేసారు. సీనియర్ సీనియర్లు అందించిన సలహాలను అనుసరించి మే 2వ తేదీన కార్యదర్శిని నియోజకవర్గానికి ప్రత్యేకంగా పంపించి భావారావులను పట్టాభిషేకం చేసారు. సీనియర్ సీనియర్లు అందించిన సలహాలను అనుసరించి మే 2వ తేదీన కార్యదర్శిని నియోజకవర్గానికి ప్రత్యేకంగా పంపించి భావారావులను పట్టాభిషేకం చేసారు.

## రక్తదాన శిబిరం.. విజయవంతం



పపీజీబీ ఆధ్వర్యంలో రక్తదానం చేస్తున్న సిబ్బంది

కడప (సెవెనిరోడ్స్), జూన్ 1: ఇండియన్ రెడ్ క్రాస్ సొసైటీ కడప, ఏపీజీబీ వార్షికోత్సవ సందర్భంగా రక్తదాన శిబిరాన్ని ఏపీజీబీ ప్రధాన కార్యాలయం వద్ద శనివారం నిర్వహించారు. కార్యక్రమాన్ని గ్రామీణ ప్రాంతీయ కార్యాలయం, హెడ్ ఆఫీసు సిబ్బంది చుట్టుపక్కల శాఖల సిబ్బంది పాల్గొన్నారు. ఈ సందర్భంగా ఏపీజీబీ ఛైర్మన్ మాట్లాడుతూ ప్రతి సిబ్బంది, ఖాతాదారులు రక్తదానం చేయాలన్నారు. రక్తదానం ప్రాణదానంలాంటిదన్నారు. ఈ కార్యక్రమంలో రీజనల్ మేనేజరు శ్రీనివాస్ పాల్గొన్నారు.

ఖాతాదారులకు మెరుగైన  
సేవలు అందించడమే ప్రధాన ధ్యేయం

ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంకు జనరల్ మేనేజర్ రాజేంద్రన్ స్వస్థం



31

ಕಾಕಾಕಾರನು ಮದ್ದು ಸೇವೆ ಮಾಡುವುದು ತನ್ನ ಪುರುಷ ಪ್ರಭು  
ಧೈಯವು ಅಲ್ಲದೆ ಧರ್ಮಿ (ಗ್ರಾಮ) ಪ್ರಭುಗಳಾದ ಹಿಂದೂ ಮತದ ಧರ್ಮಿಗಳಿಗೆ  
ಮೆಚ್ಚುಗೆ ಮಾಡುವುದು ಹಾಗೆ ಅಲ್ಲದೆ ಧರ್ಮಿ (ಗ್ರಾಮ) ಪ್ರಭುಗಳಿಗೆ ತನ್ನ  
ಮಾತೆಯನ್ನು ಹಾಕುವುದು ಕಾಕಾಕಾರನು ತನ್ನ ಗಂಡು ಮಗನು  
ಮಾತೆಯನ್ನು ಹಾಕುವುದು ಧರ್ಮಿ (ಗ್ರಾಮ) ಪ್ರಭುಗಳಿಗೆ ತನ್ನ  
ಮಗನು ಸುತ್ತು ಅಲ್ಲದೆ ಮದ್ದು ಸೇವೆಯಿಂದ ಧರ್ಮಿ (ಗ್ರಾಮ) ಪ್ರಭುಗಳಿಗೆ  
ಮಾತೆಯನ್ನು ಹಾಕುವುದು ಧರ್ಮಿ (ಗ್ರಾಮ) ಪ್ರಭುಗಳಾದ ಹಿಂದೂ ಮತದ ಧರ್ಮಿಗಳಿಗೆ



అంతేకాదు మార్కెటింగ్ కు సంబంధించిన అన్ని అంశాలను క్రిమినల్ కోర్టుకు పంపిస్తూ తాము తీసుకున్న చర్యలను ప్రజలకు తెలియజేస్తూ ఉన్నట్లు ప్రకటించారు. అంతేకాదు మార్కెటింగ్ కు సంబంధించిన అన్ని అంశాలను క్రిమినల్ కోర్టుకు పంపిస్తూ తాము తీసుకున్న చర్యలను ప్రజలకు తెలియజేస్తూ ఉన్నట్లు ప్రకటించారు.









▶ Andhra Pragathi Grameena Bank  
f andhrapragathi in Instagram X APGBank



**Andhra Pragathi Grameena Bank**  
(Sponsored by Canara Bank)

HEAD OFFICE:: MARIYAPURAM,  
KADAPA - 516 003 ANDHRA PRADESH  
Website: [www.apgb.in](http://www.apgb.in)