

**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK  
(A JOINT UNDERTAKING OF THE GOVT. OF  
INDIA, STATE BANK OF INDIA & GOVT. OF  
ARUNACHAL PRADESH )**



**42nd ANNUAL REPORT: 2024-25**

**HEAD OFFICE:**

**Naharlagun, E-Sector,  
Shiv- Mandir Road, Papum Pare District  
PIN—791110 (Arunachal Pradesh)  
Phone: 0360-2246090/2246091/2351691/2351127  
Website: [apruralbank.co.in](http://apruralbank.co.in)  
E-mail id: [ho@apruralbank.co.in](mailto:ho@apruralbank.co.in)**

**1. Our Vision To be the leading rural bank in Arunachal Pradesh, empowering communities by providing accessible, innovative, and inclusive financial services that drive sustainable economic growth and uplift the lives of rural and semi-urban populations.**

**2. Our Mission Arunachal Pradesh Rural Bank is committed to:**

- **Delivering cutting-edge banking solutions tailored to the rural sector, leveraging advanced technology to enhance accessibility and efficiency.**
- **Expanding our branch network across all districts of Arunachal Pradesh to ensure comprehensive financial inclusion.**
- **Supporting agriculture, small entrepreneurs, and marginalized communities through affordable credit and financial products.**
- **Collaborating with the State Bank of India, Government of India, and Government of Arunachal Pradesh to fulfill our mandate under the Regional Rural Banks Act, 1976.**

**3. Our Values We are guided by the following core values:**

- **Integrity: Upholding transparency and ethical practices in all our operations to build trust with our customers and stakeholders.**
- **Inclusivity: Ensuring that banking services reach every segment of society, particularly small and marginal farmers, artisans, and rural entrepreneurs.**
- **Innovation: Embracing modern technology to provide seamless banking experiences, including mobile banking, internet banking, and UPI services.**
- **Community Focus: Prioritizing the economic and social development of Arunachal Pradesh through targeted financial support and community engagement.**
- **Excellence: Striving for operational excellence and continuous improvement to meet the evolving needs of our customers.**

## OUR MENTORS



**Shri Challa Sreenivasulu Setty**  
Chairman



**Shri Ashwini Kumar Tewari**  
Managing Director



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



**Shri V Sivakumar**  
General Manager (RRB)

## OUR BOARD OF DIRECTORS



**SHRI PRUGIN HAOKIP**  
**CHAIRMAN ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**



**Shri Sanjoy Kr Mishra**  
**Deputy General Manager, NABARD, RO, Itanagar**



**Shri Alok Ekka**  
**Assistant General Manager, RBI, RO Itanagar**



**Shri Tabe Haidar**  
**Joint Secretary (Planning & Investment), GoArP**



**Shri Senny Ajang**  
**Deputy Secretary (Finance Dept) GoArP**



**Shri Suresh S.**  
**Deputy General Manager, SBI, A&S, Mumbai**



**Shri Joy Chandra Chakma**  
**Assistant General Manager, SBI, LHO, Guwahati**

## EXECUTIVE TEAM



**SHRI PROGIN HAOKIP**  
**CHAIRMAN ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**



**SHRI JOY RAM PAIT**  
**GENERAL MANAGER**



**SHRI TARUN KUMAR SEAL**  
**GENERAL MANAGER (VIGILANCE)**

## HEADS OF DEPARTMENT & HEAD OFFICE STAFF



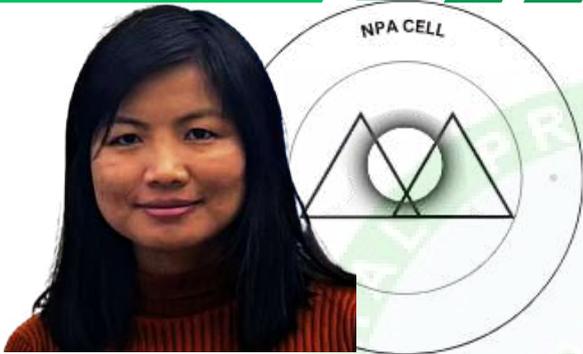
**SHRI NAKO TAKER**

**SR MANAGER CREDIT & NPA (HOD CLPC)**



**SHRI DEJUM KAMKI**

**MANAGER CREDIT, CLPC**



**MISS TINA HACHENG**

**ASST MANAGER NPA**



**SMTY MITA DEB**

**MANAGER NPA**



**SHRI HAGE NAKU**

**ASST MANAGER CLPC**



**MISS LAMNGAICHING VAIPHEI**

**ASST MANAGER CLPC**

## HEADS OF DEPARTMENT & HEAD OFFICE STAFF



**SMTY CHOLOM LAMATY**

**SR. MANAGER ADMIN & CVE (HOD ADMIN)**



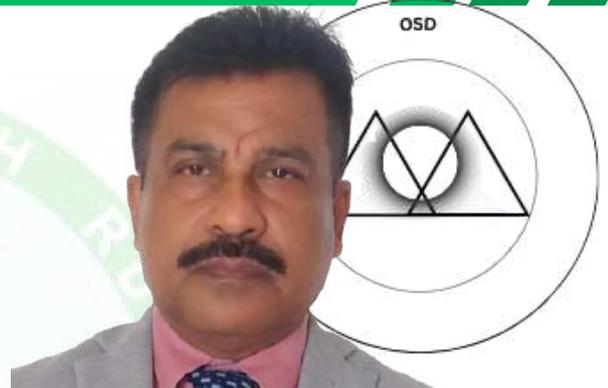
**SHRI RAJEEV RANJAN**

**ASSTT. ADMIN & CVE**



**SHRI PRABHAT UPADHYAY**

**MANAGER (HOD TREASURY)**



**SHRI N B KONWER**

**OFFICER ON SPECIAL DUTY**



**SHRI NAMAN RAI**

**MANAGER ACCOUNTS(HOD ACCOUNTS)**



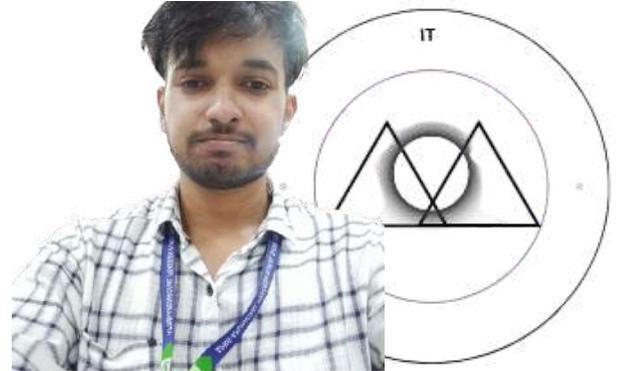
**SMTY DIMPEE K DEORI**

**ASST MANAGER ACCOUNTS**

## HEADS OF DEPARTMENT & HEAD OFFICE STAFF



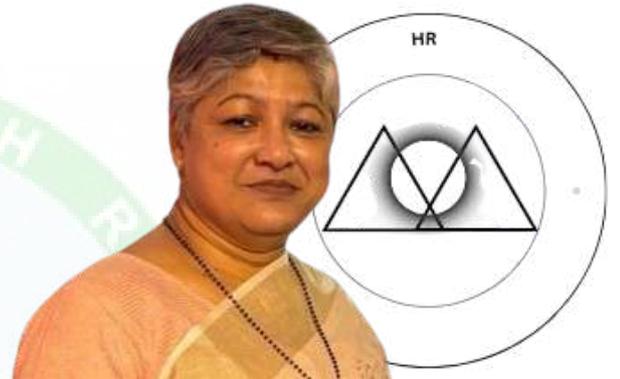
**SHRI BIJENDER KUMAR**  
**ASST MANAGER(IT)**



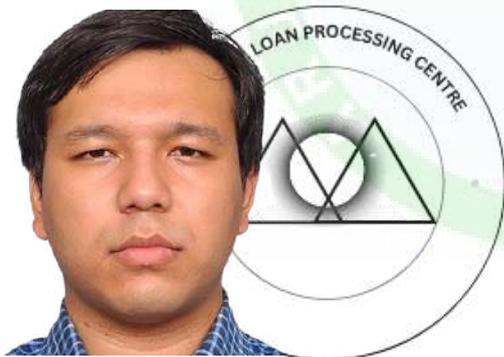
**SHRI KAMAL RAI**  
**ASST MANAGER(IT)**



**SHRI BALABAN DEORI**  
**CONCURRENT AUDITOR**



**SMTY BANDANA DE**  
**CHIEF MANAGER(HR)**



**SHRI AKHILESH KAKKAR**  
**ASST MANAGER (CLPC)**



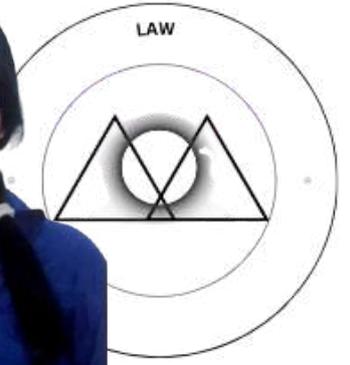
**MANISH KUMAR JHA**  
**ASST MANAGER (HR)**

## HEADS OF DEPARTMENT & HEAD OFFICE STAFF



**SHRI ASHIM ROY**

**SR MANAGER (INSPECTION & AUDIT)**



**SMTY BANDANA SINGH**

**MANAGER (LAW)**



## FROM THE CHAIRMAN'S DESK



Dear Stakeholders,

It gives me great pride and pleasure to present to you the 42nd Annual Report and Audited Financial Statements of Arunachal Pradesh Rural Bank (APRB) for the Financial Year 2024-25.

Over the course of the year, APRB has continued its journey of delivering financial inclusion, strengthening rural livelihoods, and deepening our commitment to responsible banking. Amidst evolving market dynamics and rising customer expectations, the Bank has demonstrated resilience and adaptability across key operational and financial parameters.

The total business of the Bank has reached a commendable milestone of ₹2,027.97 Crore, registering a growth of 9.21%. Our deposit base expanded to

₹1,512.97 Crore, reflecting a healthy growth of 7.78%, underscoring the continued trust reposed in us by our esteemed customers. Notably, the CASA ratio improved by 124 basis points to 72.76%, reaffirming our strong retail liability franchise.

On the lending side, the Bank's advances portfolio grew by 13.65%, reaching ₹515.00 Crore. A key highlight this year has been the Agriculture Advances, which saw a remarkable 50.94% increase, to reach a level of ₹80.71 Crore. This reflects our sustained efforts in empowering the agrarian economy. Furthermore, the Bank recorded agriculture disbursements of ₹31.54 Crore, a notable stride in our financial outreach to the primary sector.

The Net Interest Margin (NIM) improved to 5.04%, indicating prudent asset-liability management and strong credit delivery. Productivity indicators also showed an uptick, with Business per Branch rising to ₹56.33 Crore and Business per Employee improving to ₹16.10 Crore.

We have further fortified our financial foundation, with the Net Worth of the Bank reaching ₹116.44 Crore, an increase of 25.16%, which enhances our ability to support future growth. Our asset quality remains strong, with Gross NPAs at 3.25% and Net NPAs at NIL, supported by a 100% Provision Coverage Ratio—a testament to the Bank's robust credit monitoring and recovery framework.

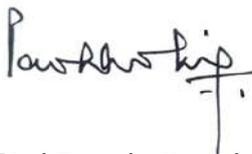
The Bank continues to strengthen its digital and IT infrastructure with a renewed focus on enhancing customer experience and operational efficiency. Our aim remains to provide a seamless, secure, and inclusive digital journey for all stakeholders.

We remain deeply committed to the development goals of the region and the nation. Our strategic alignment with schemes such as CGTMSE, MUDRA (CGFMU), and Stand-Up India (CGSSI) has enabled us to reach underserved segments, especially the MSME sector.

These achievements are the result of a collaborative effort. I extend my heartfelt gratitude to the top executives and other functionaries of our Sponsor Bank – State Bank of India, Corporate Centre for their continued guidance and support. I also wish to place on record my sincere appreciation to the Board of Directors for their vision and direction.

Most importantly, I would like to thank our dedicated employees for their unwavering dedication, whose tireless efforts and commitment have been the driving force behind the Bank's growth story.

Warm regards,



**Shri Paogin Haokip**

**Chairman**

**Arunachal Pradesh Rural Bank**

## PERFORMANCE HIGHLIGHTS

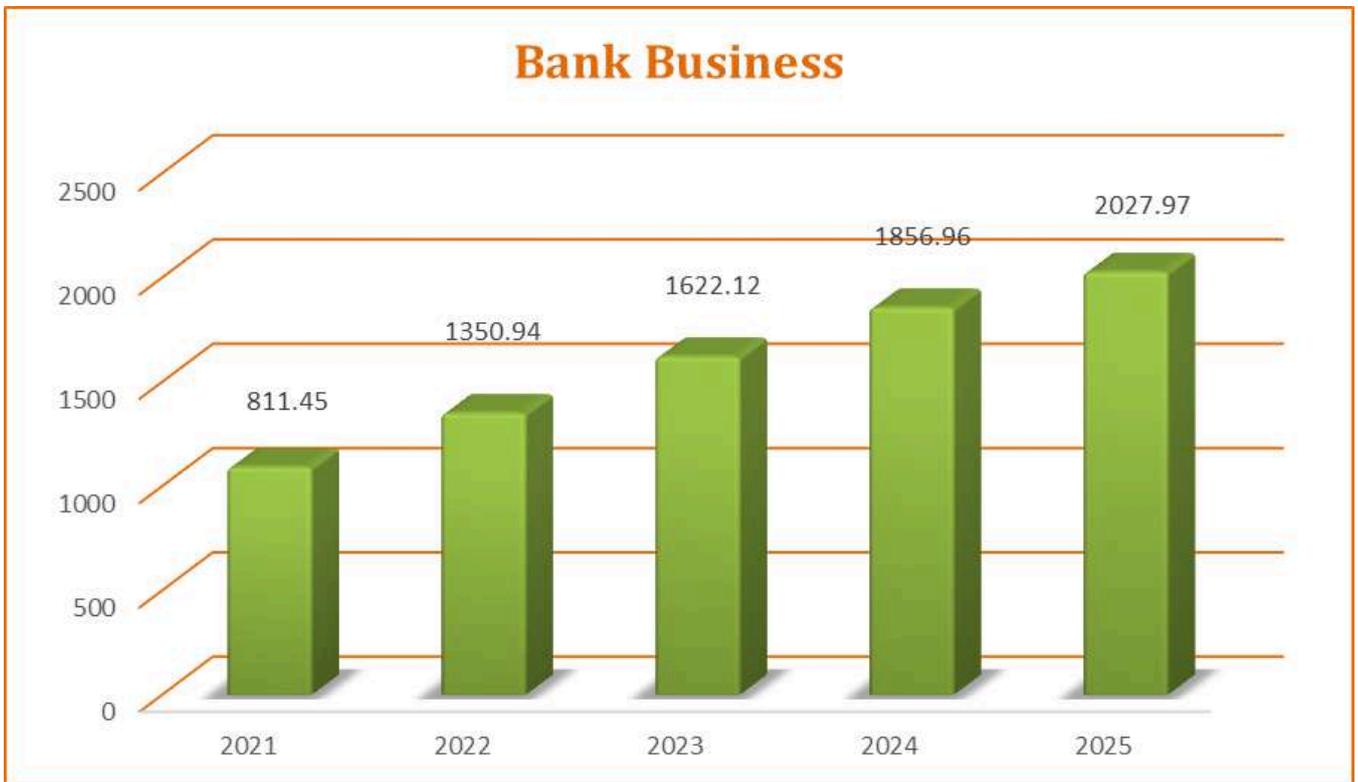
- Total Business of the Bank has reached a level of Rs 2027.97 Crore with a YoY increase of Rs 171.01 Crore at 9.21% (Rs 1856.96 Crore).
- Deposits at Rs. 1512.97 Crore registered YoY growth of Rs 109.15 Crore at 7.78% (Rs.1403.82 Crore).
- The share of CASA increased by 124 bps to 72.76%.
- Advances registered YoY growth of Rs 61.86 Crore representing an increase of 13.65% to reach level of Rs.515.00 Cr in FY'25 (Rs.453.14 Crore)
- Agri. Advances portfolio of the Bank reached level of Rs. 80.71 Crore in FY'25 with YoY growth of Rs 27.24 Crore up by 50.94% (Rs.53.47 Crore)
- Other Income reached level of Rs.7.56 Crore up by 4.71% during FY'25 (Rs. 7.22 Crore)
- NIM increased to 5.04% on 31.03.2025 from 4.82%.
- Business Per Branch improved to Rs. 56.33 Crore (Rs.54.62 Crore)
- Business Per Employee improved to Rs. 16.10 Crore (Rs. 15.47 Crore)
- Net Profit Per Employee stood at Rs. 18.58 Lakh
- Operating Profit of the Bank stands at Rs.40.12 Crore as on 31.03.2025
- Net Profit stood at Rs.23.41 Crore
- Net Worth of the Bank increased to Rs. 116.44 Cr up by 25.16% in FY'25 (Rs. 93.03 Crore).
- Return on Assets 1.54%
- Return on Equity 38.73% as on 31.03.2025.
- Capital Adequacy Ratio 14.94%.
- Yield on Advances 10.31%.
- Cost of Deposits 3.53%.
- Cost to Income Ratio 52.22%.
- Gross NPA stands at Rs. 16.76 Crore (3.25%) in FY'25.
- Net NPAs is NIL as on 31.03.2025 as Provision Coverage Ratio stands at 100%.

**BOARD OF DIRECTOR'S REPORT 2024-25**

We have pleasure in presenting the 42nd Annual Report of Arunachal Pradesh Rural Bank (APRB) together with the Audited Statement of Accounts, Auditors' Report and the Report on business and operations of the Bank for the financial year ended on 31st March 2025.

**Business Review**

The Bank's Total Business registered an increase of Rs.171.01 Crore at 9.21% reaching a level of Rs. 2027.97 Crore as on 31st March 2025 as against Rs 1856.96 Crore as on 31.03.2024. Comparative trend for last 5 FYs is appended as under:



**PROFIT ANALYSIS.**

The Bank has registered a Net Profit of Rs. 23.41 Crore for FY'25.

The Operating Profit of the Bank stood at Rs.40.12 Crore as on 31.03.2025.

Profitability has been adversely impacted due to increased staff expenses during FY'25.

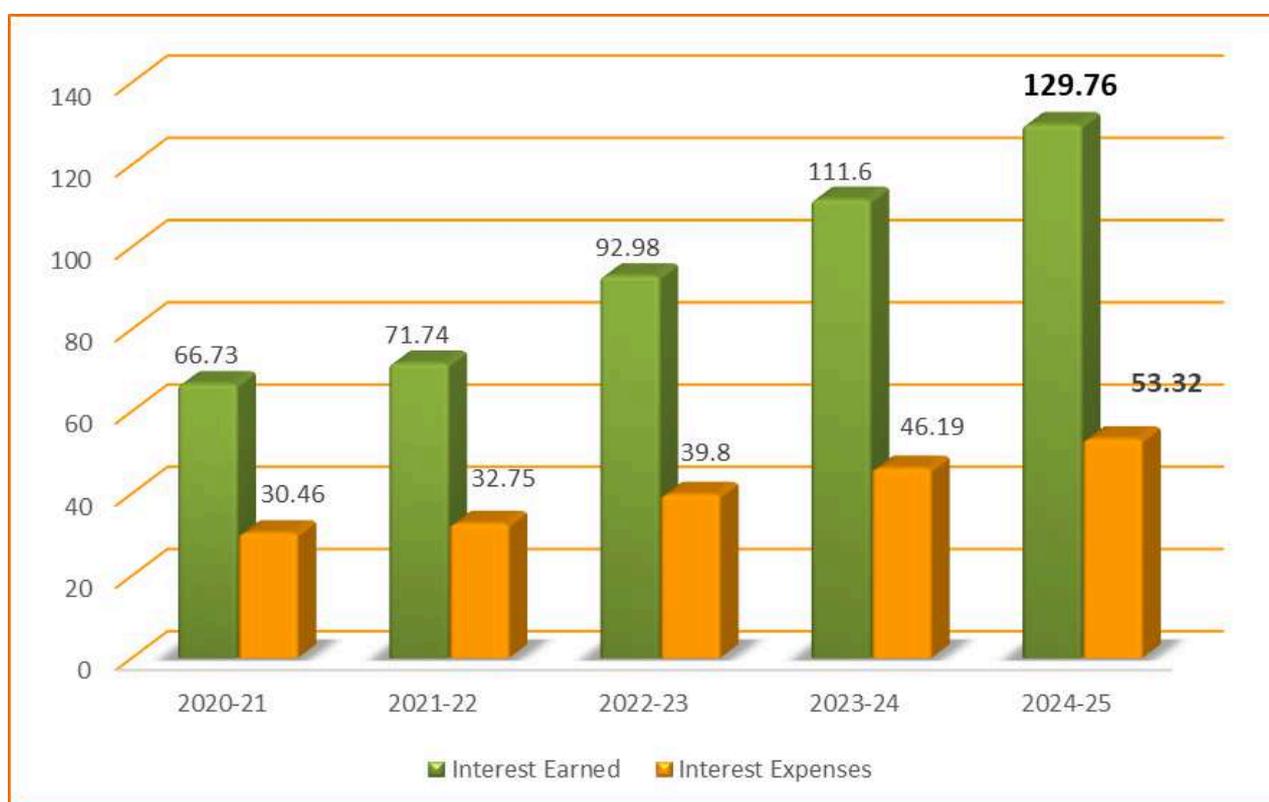
**INCOME AND EXPENDITURE.**

Particulars	2022-23	2023-24	2024-25	Growth %
Interest Income	92.98	111.6	129.77	16.28
Interest Expenditure	39.8	46.19	53.32	15.44
Non-Interest	5.74	7.22	7.56	4.71
Non-Interest	28.29	27.32	43.88	60.61

<b>Particulars</b>	<b>2022-23</b>	<b>2023-24</b>	<b>2024-25</b>	<b>Growth %</b>
<b>Gross Profit/Operating profit</b>	<b>30.63</b>	<b>45.31</b>	<b>40.12</b>	<b>-11.45</b>
<b>Taxes</b>	<b>6.8</b>	<b>9.83</b>	<b>8.68</b>	<b>-11.7</b>
<b>Deferred Tax Asset &amp; Earlier year adjustment</b>	<b>0.15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Provisions and Contingencies</b>	<b>3.43</b>	<b>8.14</b>	<b>8.03</b>	<b>-1.35</b>
<b>Prior Period depreciation &amp; rent</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Net Profit</b>	<b>20.55</b>	<b>27.34</b>	<b>23.41</b>	<b>-14.37</b>

## NET INTEREST INCOME

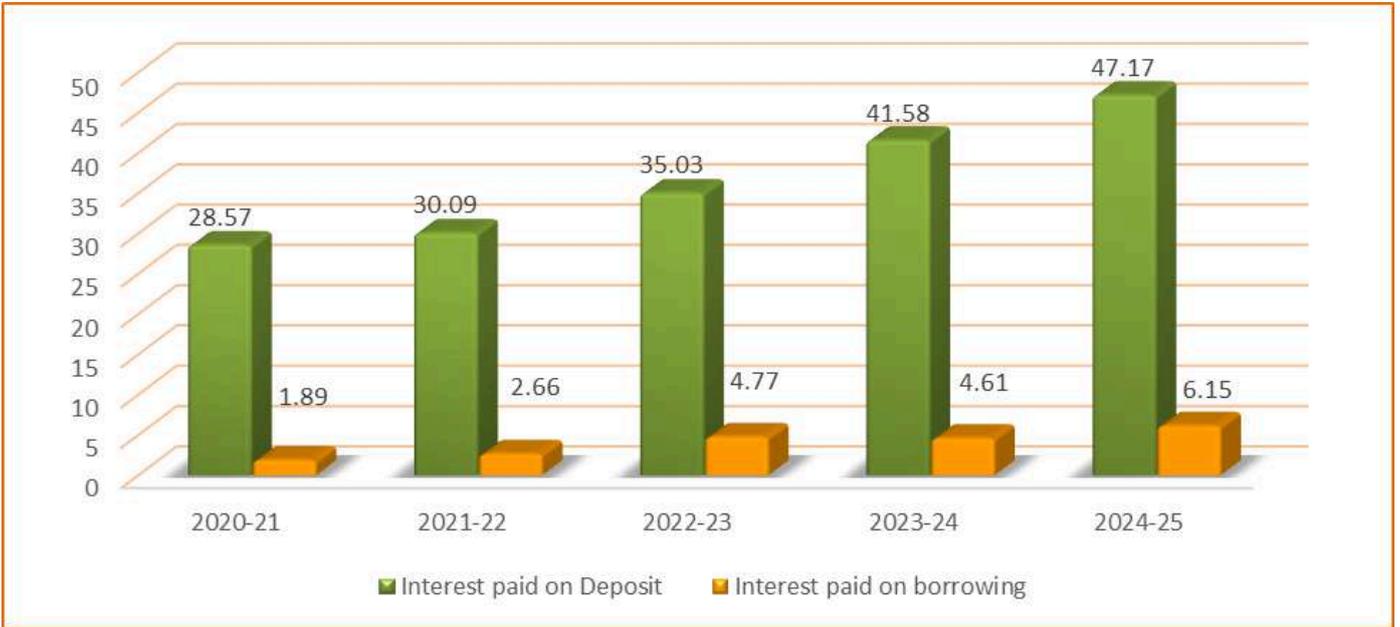
The total Interest Income Earned during the year is Rs.129.77 Crore whereas total Interest Expenses stand at Rs.53.32 crore. The Net Interest Income has recorded YoY growth of Rs.11.03 Crore to reach Rs.76.44 Crore during FY'25 vis-à-vis Rs.65.41 Crore in FY'24 representing an increase of 16.86%.



## INTEREST EXPENDITURE

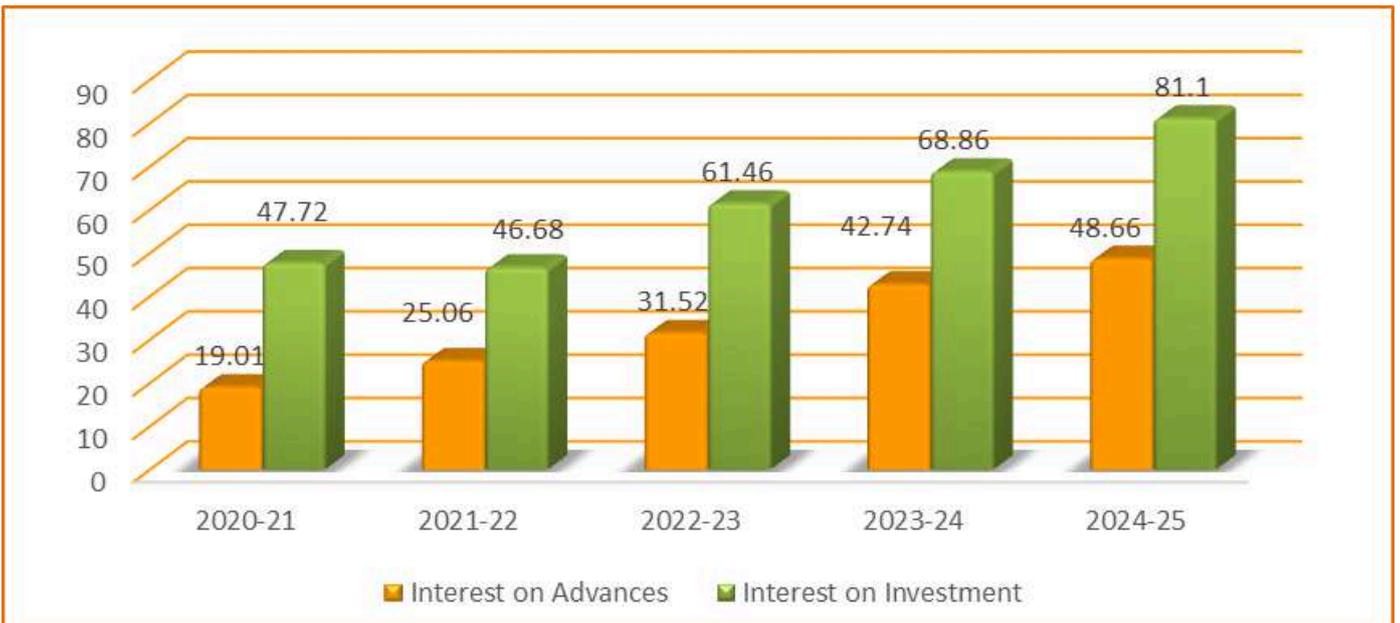
Interest Paid on Deposits stands at Rs.47.17 Crore against Rs 41.58 Crore expended in FY'24 with YoY increase of Rs.5.59 Crore (13.44%).

The Bank has paid Rs 6.15 Crore towards interest on borrowings viz., refinance from NABARD, Overdraft from Sponsor Bank (SBI), SBI Perpetual Bond and NSTFDC during the year as against Rs 4.61 Crore of FY'24.



**Operating Expenditure has increased by Rs 16.56 Crore (60.61%) to Rs.43.88 Crore in FY' 25 from Rs.27.32 Crore in previous FY' 24, mainly owing to the increase in staff expenses.**

**Interest Income**



Interest Income increased from Rs.111.59 Crore in FY'24 to Rs.129.77 Crore in FY'25 with an absolute growth of Rs.18.17 Crore with YoY growth of 16.28%.

The Bank earned an Interest Income of Rs.48.66 Crore from Loans and Advances in FY'25 as against Rs.42.74 Crore in FY'24 with an increase of Rs.5.92 Crore (@ 13.85%).

The Interest Income from total investments (SLR/Non-SLR/FDs) registered a YoY increase of Rs.12.24 Crore to reach Rs.81.10 Crore in FY'25 against Rs.68.86 Crore in the previous FY'24.

#### PROVISION FOR NPAs:

The Bank has made NPA Provision amounting to Rs.2.76 Cr during FY'25 thereby providing 100% NPA Provision of Rs. 16.76 Crore as on 31.03.2025.

Assets	2021-22		2022-23		2023-24		2024-25	
	O/s	Provi-sions	O/s	Provisions	O/s	Provisions	O/s	Provisions
Standard	247.38	0.99	356.5	1.45	438.16	1.75	498.24	1.99
Sub Standard	5.28	5.28	3.6	3.6	6.88	6.88	4.02	4.02
Bad & Doubtful	3.15	3.15	4.42	4.42	5.68	5.68	10.74	10.74
Loss	1.51	1.51	2.3	2.3	2.42	2.42	2	2
Total	257.32	9.94	366.82	10.32 (excluding provision for Standard Assets)	453.14	14.98 (excluding provision for Standard Assets)	515	16.76 (excluding provision for Standard Assets)

Sl. No.	Ratios	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	
						% Change
1	Yield on Advances(%)	11.19	10.6	10.38	10.31	-0.07
2	Yield on Investments(%)	6.67	6.67	7.11	7.67	0.56
3	Cost of Deposits(%)	3.48	3.24	3.34	3.53	0.19
4	Cost of Borrowings(%)	7.3	3.44	3.3	3.64	0.34
5	Avg. Cost of Funds(%)	3.48	3.27	3.34	3.54	0.2
6	Misc. Income as % to Working Funds	0.51	0.47	0.53	0.5	-0.03
7	Net Margin(%)	4.2	4.38	4.82	5.04	0.22
8	Return on Assets(%)	1.32	1.69	2	1.54	-0.46
9	Expenses Ratio(%)	42.82	37.6	37.62	52.22	14.6
10	Gross NPAs	9.94	10.3	14.98	16.76	1.78
11	Net NPAs	0	0	0	0	0
12	% Provisions to Gross NPAs	100	100	100	100	0
13	% Gross NPAs to Advances	3.86	2.81	3.31	3.25	-0.06
14	% Net NPAs to Advances	0	0	0	0	0
15	CRAR(%)	12.19	13.37	15.9	14.94	-0.96

**BALANCE SHEET SIZE.**

The Balance Sheet size of the Bank registered an increase of Rs.217.15 Crores over Mar'24 to reach level of Rs.1872.78 Crores as of Mar'25.

**CAPITAL & RESERVES.**

**AUTHORIZED CAPITAL:**

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

**PAID UP CAPITAL:**

The Bank's Paid-up Capital stood at Rs.60,45,09,240.00 (6,04,50,924 shares of Rs 10 each), subscribed by Government of India, State Bank of India and State Government in the ratio of 50:35:15.

**NET WORTH:**

Net Worth of the Bank stood at Rs.116.44 Crore as on 31.03.2025 with a surge of Rs.23.41 Crore (25.17%) over previous FY's figure of Rs.93.03 Crore.

The Capital Adequacy Ratio has moderated to reach 14.94% at the end of the year vis-a-vis 15.90% as on 31.03.2024 however, well above the regulatory minimum level of 9%

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

	Capital	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
<b>I</b>	<b>Tier-I</b>				
	a. Paid up Capital	60.1	60.1	60.45	60.45
	b. Share Capital Deposit	0	0	0	0
	c. Statutory Reserves & Surplus	0	0	0.4	10.56
	d. Capital Reserves	0	0	0	0
	e. Other Reserves	0	0	0	0
	f. Special Reserves u/s 36(I) (viii) of	0	0	0	0
	g. Surplus in P&L	-17.73	2.02	27.45	40.71
	h. Total Reserves (b+c+d+e+f)	-17.73	2.02	27.85	0
	<b>Total Tier-I Capital</b>	<b>42.37</b>	<b>62.12</b>	<b>88.3</b>	<b>111.72</b>

	Capital	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
<b>2</b>	<b>Tier-II</b>				
	<b>a. Undisclosed Reserves</b>				
	<b>b. Revaluation Reserves</b>				
	<b>c. General Provisions &amp; Reserves</b>	<b>0.86</b>	<b>0.86</b>	<b>0.86</b>	<b>0.86</b>
	<b>d. Investment fluctuations Reserves/Fund</b>	<b>1.55</b>	<b>2.35</b>	<b>3.86</b>	<b>3.86</b>
	<b>Total Tier-II Capital</b>	<b>2.41</b>	<b>3.21</b>	<b>4.72</b>	<b>4.72</b>
	<b>Grand Total (Tier I + Tier II)</b>	<b>44.78</b>	<b>65.33</b>	<b>93.02</b>	<b>116.44</b>

	Capital	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
3	a. Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	367.24	488.61	585.05	779.19
	b. Adjusted value of non-funded risk assets i.e., balance sheet items	0	0	0	0
	c. ( a+b	367.24	488.61	585.05	779.19
	d. Percentage of Capital (Tier-I + Tier II) to Risk Weighted Assets	12.19	13.37	15.9	14.94

## DEPOSITS

Deposits registered a YoY growth of Rs.109.15 Crore over March 2024 level at a growth rate of 7.78%. Total Deposits as on 31.03.2025 stands at Rs. 1512.97 Crore as against Rs. 1403.82 Crore as on 31.03.2024.



## DEPOSIT MIX.

CASA deposits grew by Rs.96.81 Crore at 9.64% to reach Rs.1100.78 Crore in FY'25 as against Rs 1003.97 Crore as on 31.3.2024. Term Deposits also registered growth of Rs.12.36 Crore at 3.09% to reach a level of Rs.412.20 Crore as against Rs.399.84 Crore in FY'24. The share of CASA has increased from 71.52% (31.03.2024) to 72.76% as on 31.03.2025.

Deposit mix	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
<b>Current A/c</b>	<b>139.38</b>	<b>215.5</b>	<b>246.62</b>	<b>236.18</b>	<b>290.71</b>
<b>Growth</b>	<b>-3.22</b>	<b>76.12</b>	<b>31.12</b>	<b>-10.44</b>	<b>54.53</b>
<b>Growth %age</b>	<b>-2.26</b>	<b>54.61</b>	<b>14.44</b>	<b>-4.23</b>	<b>23.09</b>
<b>Savings Bank A/c</b>	<b>496.67</b>	<b>558.31</b>	<b>646.51</b>	<b>767.79</b>	<b>810.07</b>
<b>Growth</b>	<b>128.37</b>	<b>61.64</b>	<b>88.2</b>	<b>121.28</b>	<b>42.28</b>
<b>Growth %age</b>	<b>34.85</b>	<b>12.41</b>	<b>15.8</b>	<b>18.76</b>	<b>34.86</b>
<b>Total CASA</b>	<b>636.05</b>	<b>773.81</b>	<b>893.13</b>	<b>1003.98</b>	<b>1100.78</b>
<b>Growth</b>	<b>133.89</b>	<b>137.76</b>	<b>119.32</b>	<b>110.84</b>	<b>96.8</b>
<b>Growth %age</b>	<b>24.5</b>	<b>21.66</b>	<b>15.42</b>	<b>12.41</b>	<b>9.64</b>
<b>Term Deposits</b>	<b>256.48</b>	<b>319.81</b>	<b>362.17</b>	<b>399.84</b>	<b>412.2</b>
<b>Growth</b>	<b>33.67</b>	<b>63.33</b>	<b>42.36</b>	<b>37.67</b>	<b>12.36</b>
<b>Growth %age</b>	<b>15.11</b>	<b>24.69</b>	<b>13.24</b>	<b>10.4</b>	<b>3.09</b>
<b>Total deposits</b>	<b>892.53</b>	<b>1093.6</b>	<b>1255.3</b>	<b>1403.82</b>	<b>1512.97</b>
<b>Growth</b>	<b>158.82</b>	<b>201.09</b>	<b>161.68</b>	<b>148.51</b>	<b>109.15</b>
<b>Growth %age</b>	<b>21.65</b>	<b>22.53</b>	<b>14.78</b>	<b>11.83</b>	<b>7.78</b>

**BORROWINGS:**

The aggregate borrowings of the Bank as on 31st March 2025 stood at Rs. 187.14 Crore whereas it was Rs. 124.31 Crore as on 31st March 2024

	Institution	2023-24	2024-25	Variance
1	NABARD	50.53	61.77	11.24
2	SBI	0.86	0.86	0
3	NSTFDC	13.71	8.75	-4.96
4	O/D From SBI	59.2	115.76	56.56
	<b>Total</b>	<b>124.3</b>	<b>187.14</b>	<b>62.84</b>

**ASSETS:****INVESTMENTS**

Total investments portfolio- both SLR and Non-SLR - of the Bank has decreased by Rs.682.33 Crores at rate of 64.88% to reach level of Rs.369.37 Crore as on 31.03.25 against previous year's level of Rs 1051.70 Crore.

**SLR INVESTMENTS**

In terms of Section 24 of the BR Act 1949, the Bank has maintained investments in the avenues laid down in the Policy to fulfill the SLR requirements. All SLR investments are confined to GOI/State Govt. Securities only. The purchase and sale of Govt Securities and overall investment portfolio is managed by SBI Funds Management Ltd., JV partner of the sponsor Bank.

**Provision for Depreciation on Investments during the year was Rs 3.86 Cr, in accordance with RBI guidelines on valuation of investments**

### **NON SLR INVESTMENTS**

**Non-SLR investments are invested in Units of Mutual Funds. The Bank has been monitoring and following up for prompt receipt of interest due from Govt. Securities /Bonds and other investments. There were no instances of income leakage from non-SLR investments portfolio in FY'25.**

### **MTM Gain**

**Mark-to-Market Gain on Investments for the year ended 31 March 2025 was Rs. 5.68 Cr compared to Rs. 3.39 Cr previous Year, arising mainly from revaluation of Government Securities under the Available for Sale and Held for Trading categories.**

### **CRR AND SLR**

**The Bank has complied with the regulatory requirement for maintenance of adequate balances towards CRR and SLR. There is a well laid down system of assessing the CRR and SLR requirements considering the NDTL. There was no default in maintenance of adequate balances during the year. The Bank has kept Rs.58.77 crore in CRR and Rs.366.37 crores in SLR, respectively as on 31.03.2025.**

Investments	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
<b>SLR</b>	<b>243.79</b>	<b>336.37</b>	<b>366.67</b>	<b>408.59</b>	<b>366.37</b>
<b>Growth</b>	<b>27.26</b>	<b>92.58</b>	<b>30.3</b>	<b>41.92</b>	<b>-42.22</b>
<b>Growth %age</b>	<b>12.59</b>	<b>37.98</b>	<b>9.01</b>	<b>11.43</b>	<b>-10.33</b>
<b>Non SLR</b>	<b>456.46</b>	<b>416.82</b>	<b>564.89</b>	<b>643.11</b>	<b>3</b>
<b>Growth</b>	<b>148.83</b>	<b>-39.64</b>	<b>148.07</b>	<b>78.22</b>	<b>-640.11</b>
<b>Growth %age</b>	<b>48.38</b>	<b>-8.68</b>	<b>35.52</b>	<b>13.85</b>	<b>-99.53</b>
<b>Total Investments</b>	<b>700.25</b>	<b>753.19</b>	<b>931.56</b>	<b>1051.7</b>	<b>369.37</b>
<b>Growth</b>	<b>176.1</b>	<b>52.94</b>	<b>178.37</b>	<b>120.14</b>	<b>-682.33</b>
<b>Growth %age</b>	<b>33.6</b>	<b>7.56</b>	<b>23.68</b>	<b>12.9</b>	<b>-64.88</b>

**INVESTMENT POLICY:**

The Investment Policy of the Bank was formulated in 2008 and the same was reviewed/revised and approved by the Board in the Board of Directors' meeting dated 23.08.2024, conforming to the RBI guidelines. The investment portfolio of the Bank is also subjected to a half yearly audit by our Statutory Central Auditor (SCA) and quarterly audit by internal Concurrent Auditor of the Bank respectively.

**CREDIT PORTFOLIO**

The Credit Portfolio of the Bank registered YoY growth of Rs.61.86 Crore at the rate of 13.65% to reach a level of Rs. 515.00 Crore in FY'25 against the previous FY'24 level of Rs. 453.14 Crore.

**CREDIT TO AGRICULTURE**

Total credit to agriculture and allied activities outstanding stands at Rs.80.71 Crore as on 31.03.2025 as against Rs.53.99 Crore as on 31.03.2024 registering YoY growth of Rs 26.72 Crore with a robust growth rate of approx. 50%.

Total number of Bank's borrowers in Agriculture sector has reached 5695 in FY'25.

The Bank has disbursed Rs.58.74 Crore to agriculture sector during FY'25 as against the previous year's disbursement of Rs.31.54 Crore registering an increase of Rs.27.20 Crore with absolute growth of 86.24%.

As on 31.03.2025, in SHG lending the Bank has a market share of approx. 41% in terms of amount and 43% in terms of number of credit linkages to SHGs

<b>Disbursement Pattern of Agri Sector Loans</b>						
<b>Rs.in crores</b>						
	<b>FY'24</b>		<b>FY'25</b>		<b>Achievement</b>	
	<b>No.</b>	<b>Amt.</b>	<b>No.</b>	<b>Amt.</b>	<b>Amt.</b>	<b>%age</b>
<b>Allied Activities &amp; Other Agri-Loans</b>	<b>1583</b>	<b>34.09</b>	<b>2923</b>	<b>54.19</b>	<b>20.1</b>	<b>58.96</b>
<b>Crop Loans</b>	<b>2278</b>	<b>19.9</b>	<b>2772</b>	<b>25.88</b>	<b>5.98</b>	<b>30.05</b>

**SELF HELP GROUPS:**

Our Bank has financed 945 Self Help Groups with an outstanding portfolio of Rs.15.17 Crore as on 31.3.2025 as against previous year's financed to 612 Groups with outstanding credit of Rs.8.86 Crore thereby registering YoY growth of Rs.6.31 Crore at 71.21%

Brief comparative performance details are enumerated below:(Amount in Crores):

FY'24			FY'25		
Particulars	No. of Accounts	Amount (Outstanding)	Particulars	No. of Accounts	Amount (Outstanding)
Total SHG all Banks	1122	17.99	Total SHG all Banks	2185	37.36
APRB	612	8.86	APRB	945	15.17
Market Share	54.54%	49.25%	Market Share	43.24%	40.60%

**MUDRA LOAN**

Our Bank is financing Mudra Loan under Sishu, Kishore & Tarun. As on 31.03.2025 the Bank has an outstanding balance of Rs.14.19 Crore and the Bank has sanctioned 191 no. of Mudra Loans amounting to Rs. 10.16 Crore during FY'25. The Bank has also become Member Lending Institution (MLI) under NCGTC for guaranteed coverage of MUDRA Loans under CGFMU Scheme on 03.10.2023 and Bank will leverage this as an enabler for quality and quantitative growth in future.

**STAND-UP INDIA**

As on 31.03.2025 the Bank has a portfolio size of Rs.6.19 Crore under Standup India scheme and during the year Bank has sanctioned 12 no. of Standup India Loans amounting to Rs.2.67 Crore. The Bank has also become Member Lending Institution (MLI) under NCGTC for guarantee coverage of Standup India Loans under CGSSI Scheme on 12.09.2023 and Bank will leverage on this enabler for quality and quantitative growth in future.

**PRIORITY SECTOR LENDING:**

Aligned with the RBI guidelines, the summary of the Bank's position under Priority Sector Lending (PSL) as on 31.03.2025 is appended below:

Categories	Targets	In Percentage	In Value
<b>Total Priority Sector</b>	<b>75 per cent of total outstanding</b>	<b>89.10%</b>	<b>₹ 506.85 CR</b>
<b>Agriculture</b>	<b>18 per cent of total outstanding</b>	<b>27.40%</b>	<b>₹ 155.92 CR</b>
<b>Small and Marginal Farmers</b>	<b>8 per cent of total outstanding</b>	<b>14.20%</b>	<b>₹ 80.71 CR</b>
<b>Micro Enterprises</b>	<b>7.5 per cent of total outstanding</b>	<b>17.00%</b>	<b>₹ 96.85 CR</b>
<b>Weaker Sections</b>	<b>15 per cent of total outstanding</b>	<b>40.70%</b>	<b>₹ 231.50 CR</b>

**GOVERNMENT SPONSORED SCHEMES.**

The Bank has participated in Govt. Sponsored Schemes actively during the year and as on 31.3.2025, the total finance extended under various Schemes with loan outstanding are as under.

(Amount in Lakhs)

Scheme	Outstanding as on 31.03.2025	
	No. of Units	Amount
KCC	2815	2630.42
Mudra Loan	317	1419.13
STAND UP INDIA	28	619.03
PMEGP	24	392.34
NLM	39	479.03
DDUSY	60	580.65
PMFME	7	57.82
PM-SWANIDHI	81	8.72
Weavers Credit Card	29	9.7
<b>Total</b>	<b>3400</b>	<b>6196.84</b>

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

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

(Amount in Lakhs)

Sl No	Segment	2022-23		2023-24		2024-25	
		Target	Achievement	Target	Achievement	Target	Achievement
1	Crop Loans	2683	2253.21	1476.35	1990.59	1728.64	1770.81
2	Total Agri& allied	905	1334.72	2113.84	3409.37	2701.77	4139.77
3	MSME	4703.42	8040.05	6598.58	4577.93	6598.58	10759.4
4	Other PS	321.88	2581.38	902.21	550.48	562.63	96.9
5	Total Priority	4762	14833.54	11090.96	16788.31	9570.97	16766.88

**RETAIL LENDING:**

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

**Amount Outstanding  
(Rs.in Cr)**

Segments	31 Mar 2023		31 Mar 2024		31 Mar 2025		Achievement	
	No of A/Cs	Amt	No of A/Cs	Amt	No of A/Cs	Amt	YoY Amt	YoY %
Agricultural Loans	3588	35.87	4470	53.99	5695	80.71	26.72	49.49
Housing Loan	133	37.48	173	66.26	205	78.2	11.94	18.02
MSME Loans	1158	106.91	1013	109.09	1070	133.77	24.68	22.62
Personal Loans	1785	129.62	2203	181.27	2307	189.04	7.77	4.29
Demand Loan	222	16.17	203	11.96	163	9.28	-2.68	-22.41
CA/OD against Securities	30	14.13	14	8.99	20	12.33	3.34	37.15
Staff Loans	147	10.32	183	12.69	157	5.71	-6.98	-55
Others	144	16.28	224	8.9	94	5.96	-2.94	-33.03
<b>Total</b>	<b>7207</b>	<b>366.81</b>	<b>8483</b>	<b>453.15</b>	<b>9711</b>	<b>515</b>	<b>61.85</b>	<b>13.65</b>

**CENTRAL REGISTRY OF SECURITISATION ASSET RECONSTRUCTION AND SECURITY INTEREST OF INDIA (CERSAI):**

In compliance with Reserve Bank of India (RBI) guidelines, our Bank continues to remain registered with the Central Registry of Securitisation Asset Reconstruction and Security Interest of India (CERSAI). As of 31.03.2025, all Equitable/Registered Mortgages and Hypothecated assets pertaining to loans covered under the Securitisation and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest Act, 2002 (SARFAESI Act) have been duly registered with CERSAI.

This ensures that information regarding the security interests created in favour of our Bank is accessible in the public domain, enabling citizens, financial institutions, and other banks to conduct property-related due diligence. This transparency significantly reduces the risk of multiple financing or fraudulent transactions against the same property.

**CREDIT INFORMATION COMPANIES (CICs):**

Our Bank continues to be a member of all four Credit Information Companies (CICs) in India. We extensively utilize Credit Information Reports (CIRs) and Credit Scores provided by these agencies as a key input in the appraisal and sanctioning of loan applications sourced across our branches.

The Bank has also ensured regular and timely submission of credit data to all CICs in compliance with regulatory norms, thereby contributing to the overall integrity and reliability of the national credit ecosystem.

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

As on 31.03.2025, the Bank's Gross Non-Performing Assets (NPAs) stood at ₹16.76 crore, as against ₹14.98 crore in the previous financial year. The Gross NPA ratio to total advances was 3.25% as on 31.03.2025.

Importantly, the Net NPA of the Bank remains NIL for the Financial Year 2024-25, owing to 100% provisioning made against all non-performing accounts. This reflects the Bank's continued emphasis on prudent credit practices and effective NPA management.

(Amount in Cr)

Assets	2021-22		2022-23		2023-24		2024-25	
	0/s	%	0/s	%	0/s	%	0/s	%
Standard	247.38	96.14	356.5	97.2	438.16	96.69	498.23	96.74
Sub	5.28	2.05	3.6	0.98	6.88	1.51	4.01	0.77
Bad &	3.15	1.22	4.42	1.2	5.68	1.25	10.74	2.08
Loss	1.51	0.59	2.3	0.62	2.42	0.53	2	0.39

Total	9.94	3.86	10.32	2.81	14.98	3.3	16.76	3.25
Total	257.32	100	366.82	100	453.14	100	515	100

**GOVERNANCE, RISK AND COMPLIANCE FUNCTIONS:**

**Internal & External Control System**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

During the Financial Year: 2024-25, out of 11 branches which have been due for Audit, all the 11 branches have been audited. Rating acquired by 11 branches is as under:

Rating	Out of 34 Branches, Branches audited during 2024-25
Well Controlled – A+	4
Adequately Controlled – A	7
Moderately Controlled – B	0
Unsatisfactorily Controlled – C	0
Total	11

### CONCURRENT AUDIT

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

### IS Audit Report

In FY'25, Avasure Technologies Pvt. Ltd. audited the Bank, which scored 95% Fully Compliant across 200 areas in 21 domains. Of the 10 Non-Compliant areas, 4 were low-risk, 5 medium-risk, and 1 not categorized. The Bank is addressing issues in IT Governance, Asset Management, Application Security, Database Security, Network Security, and ATM Security, with most corrective measures in progress and some completed. A brief overview of the measures taken for the Non Compliant areas are given in the following page.

A general overview of the observations and compliance status of the Bank in IS audit is enumerated below.

PO	Domain	FC	NC	NA	Total
1	IT Governance	9	1	0	10
2	Asset Management	10	2	0	12
3	Physical and Environmental security	15	0	0	15
4	Operating System	19	0	0	19
5	Application Security	27	3	0	30
6	Database Security	10	1	0	11
7	Network security Review	20	1	0	21
8	Secure Mail and Messaging System	4	0	0	4
9	Access Control Review	16	0	0	16
10	Cryptography	1	0	0	1
11	Vendor Management	7	0	0	7
12	Incident Management	4	0	0	4
13	Training and awareness	4	0	0	4
14	Data Leak Prevention	2	0	0	2
15	VAPT	4	0	0	4
16	Change Management	2	0	0	2
17	Business Continuity Plan	5	0	0	5
18	IS Audit	2	0	0	2
19	Mobile Banking	8	0	0	8
20	Internet Banking	15	0	0	15
21	ATM Security	6	2	0	8
Grand Total		190	10	0	200
		95%	5%	0%	

Domain	Control Objective ID	Auditor's Observation	Risk Rating	Impact	Measures Taken
IT Governance	1.04	Information security is managed by the IT department without segregation of duties.	Low	Lack of dedicated security oversight.	Recruitment of a Chief IT Officer to oversee information security is in progress.
Asset Management	2.02	Asset register maintained via Excel; Asset Management System (AMS) implementation ongoing.	Low	Potential inefficiencies in asset tracking.	AMS implementation in progress; critical asset owner's application is in use.
Asset Management	2.03	Asset inventory maintained, supporting maintenance, theft prevention, audits, and disposal.	Low	No significant gaps noted.	Completed; asset inventory processes are fully implemented.
Application Security	5.1	Concurrent sessions of the same user allowed in Active Directory (AD).	Medium	Risk of unauthorized access.	Concurrent sessions uniquely associated at the application level; AD implementation in progress.
Application Security	5.17	Data exchange between applications is unencrypted and uses Straight-Through Processing.	Medium	Risk of data interception.	Implementation of encryption for data exchange is in progress.
Application Security	5.29	Deficiencies in security testing are not resolved in a time-bound manner by the ASP.	Medium	Potential vulnerabilities persist.	Implementation of time-bound resolution processes is in progress.
Database Security	6.06	Data batch uploads use FTP, lacking controls to ensure complete uploads; SFTP planned.	Medium	Risk of data loss or errors.	Replacement of FTP with SFTP is in progress.
Network Security	7.19	Network Access Control (NAC) tools not deployed to verify device security compliance.	Medium	Risk of unauthorized network access.	NAC implementation is in progress.
ATM Security	21.06	TLS not implemented; BIOS password and ATM terminal hardening are compliant.	Not Categorized	Potential security gaps in ATM transactions.	TLS implementation is in progress; BIOS and hardening completed.
ATM Security	21.08	CCTV footage for Mobile Van ATMs not preserved for 90 days.	Low	Non-compliance with retention policy.	CCTV footage preservation for 90 days has been implemented.

In the FY 2024-25 Cyber Security Framework GAP Analysis, the Bank exhibited sizeable overall compliance, achieving full compliance in 103 out of 110 controls, representing 94% compliance rate. With only 5 non-compliant controls—comprising 4 medium-risk and 1 low-risk issues—and no high-risk gaps identified, the institution demonstrates robust cybersecurity posture across key areas such as threat defense, audit logs, and vendor risk management. This high level of adherence underscores effective governance and proactive measures, though focused remediation on the remaining gaps will further strengthen resilience against evolving cyber threats. 5 Non Compliant Domains and actions taken are mentioned below.

SL No	Control Objective	Auditor's observations	Impact	Suggestion	Action Taken
1	Ensure secure configuration and periodic assessment of network devices to maintain robust security	Network devices are configured by the ASP, compliant with this control. However, RF antenna cables in some branches are exposed, not routed through conduits.	Man-in-the-middle attack	Secure all RF antenna cables by routing them through conduits.	Implementation in progress
2	Implement mechanisms to detect and mitigate unusual activities across systems, servers, network devices, and endpoints	No mechanisms are currently in place to detect or address unusual activities in systems, servers, network devices, or endpoints.	Unauthorized access	Implement Network Access Control (NAC) through ASP, targeted for completion by mid-2025. ASP provides	Procurement of NAC tool in progress
3	Disable PowerShell on servers and desktop systems where not required	PowerShell remains accessible via command prompt.	Unauthorized access	Disable PowerShell on non-essential servers and desktops.	Completed
4	Ensure secure access to data at rest (e.g., via encryption) and in transit (e.g., using VPN or secure protocols)	Data transmission currently uses insecure FTP instead of SFTP.	Unauthorized access	Implement SSL certificates to enable SFTP for secure data transmission.	Migration from FTP to SFTP in progress
5	Review and vet outsourcing SLAs to ensure compliance with regulatory conditions, revising non-compliant SLAs via mutual consent	Current SLAs lack critical clauses, such as the ASP's Integrity Statement.	Non-compliance with regulatory requirements	Include regulatory-mandated conditions in SLAs, revising as needed with mutual	All SLAs have been vetted

## Cyber Security Insurance

The Bank invested Rs. 6,49,000 in a comprehensive cyber security insurance policy with National Insurance Co., for a coverage of Rs. 5 Crore, reinforcing its steadfast commitment to safeguarding digital assets and ensuring operational resilience.

## Information Security:

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

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

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

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

**POLICY FRAMEWORK OF THE BANK**

Aligned with the guidelines of our Sponsor Bank for standardization and consolidation of Policy(s) encompassing all areas of Banking we have put in place a policy framework for consistency in our approach. While framing the Policies, all extant instructions of Reserve Bank of India, NABARD, Govt. of India, Sponsor Bank, and general principles of banking as envisaged in various Acts governing the Banking sector have been considered. At present, our Bank has the following policies on record, duly deliberated and vetted in the Board Meetings and approvals accorded by the Board.

POLICIES OF ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK	
SL NO	NAME OF THE POLICY
1	APRB VACATION POLICY
2	APRB INVESTMENT POLICY
3	APRB DATA PRIVACY POLICY
4	APRB CUSTOMER GRIEVANCE REDRESSAL POLICY
5	APRB PREVENTIVE VIGILANCE & FRAUD MANAGEMENT POLICY
6	APRB GOLD LOAN POLICY
7	APRB OUTSOURCING POLICY

SL NO	NAME OF THE POLICY
8	APRB INTEREST RATE DEPOSIT POLICY
9	APRB ASSETS & LIABILITY MANAGEMENT POLICY
10	APRB NEW KYC POLICY, 2022
11	APRB MANPOWER TRAINING POLICY
12	INDIVIDUAL HOUSING LOAN POLICY FOR STAFF OF ARBs.
13	APRB TRANSFER POLICY
14	APRB IT DISASTER MANAGEMENT POLICY
15	APRB INTERNAL CAPITAL ADEQUACY POLICY
16	APRB CUSTOMERS' RIGHT POLICY
17	APRB CONCURRENT AUDIT POLICY
18	APRB LOAN POLICY (AMENDED)
19	APRB FRAUD RISK MANAGEMENT POLICY
20	APRB ANTI MONEY LAUNDERING (AML) POLICY
21	APRB CASH REMITTANCE POLICY
22	APRB AUDIT POLICY
23	APRB BRANCH VISIT POLICY, 2018
24	APRB COMPLIANCE POLICY, 2020-2021
25	APRB CYBER SECURITY POLICY, 2020
26	APRB MOBILE BANKING POLICY, 2020

SL NO	NAME OF THE POLICY
27	APRB INFORMATION SYSTEM(IS) AUDIT POLICY
28	APRB IT POLICY
29	APRB E MAIL POLICY
30	APRB WHISTLE BLOWER POLICY
32	APRB STAFF GREVANCES REDRESSAL POLICY
33	REVIEW OF HR POLICY DRAWN ON MITRA COMMITTEE (HR POLICY)
34	APRB PENSION POLICY
35	APRB POLICY FOR PREVENTION, PROHIBITION & REDRESSAL OF SEXUAL HARASSMENT OF WOMEN
36	APRB BUSINESS CORRESPONDENT POLICY
37	APRB COMPREHENSIVE DEPOSIT POLICY
38	APRB SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
39	APRB PROCUREMENT, AMBIENCE & PREMISES POLICY
40	APRB RECORD RETENTION AND MAINTENANCE POLICY
41	APRB CREDIT INFORMATION COMPANIES POLICY
42	APRB CUSTOMER COMPENSATION POLICY
43	APRB POLICY ON GENERAL MANAGEMENT OF BRANCHES
44	APRB CHEQUE COLLECTION POLICY
45	APRB E-WASTE MANAGEMENT POLICY
46	APRB OSD POLICY

SL NO	NAME OF THE POLICY
47	BANKING OMBUDSMAN POLICY
48	ATM OPERATIONS POLICY
49	POLICY ON EMPANELMENT OF INVESTIGATIVE AGENCIES
50	CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR) POLICY
51	PAYMENT AND SETTLEMENT POLICY
52	CUSTOMER VALUE ENHANCEMENT AND THIRD - PARTY PRODUCTS (CROSS - SELLING POLICY)
53	IBPC & PSLC POLICY
54	COLLATERAL/CREDIT RISK MANAGEMENT POLICY
55	EMPANELMENT OF LAWYERS
56	AUDIT COMMITTEE OF BOARD POLICY
57	BCP/DRP POLICY
58	COMPLIANCE AUDIT POLICY
59	SYSTEM GENERATION OF NPA
60	RENT POLICY
61	DEAF POLICY
62	DEPRECIATION POLICY
63	NPA MANAGEMENT POLICY
64	POLICY ON COMPLIANCE WITH PRUDENTIAL NORMS
65	CASH MANAGEMENT POLICY
66	INTERNAL AUDIT POLICY
67	CIBIL POLICY

<b>68</b>	<b>FRAUD MANAGEMENT POLICY</b>
<b>69</b>	<b>VIGILANCE POLICY</b>
<b>70</b>	<b>APRB INTERNET BANKING POLICY</b>

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

## FINANCIAL INCLUSION

The Bank is implementing Financial Inclusion as mandated by GOI/RBI instruction. We have covered all the allotted uncovered villages (40 SSA with 828 villages) by opening accounts and driving for enrollment of Social Security Schemes through our Branches and network of 53 CSPs. The Bank has appointed a Corporate BC (e-Gramin Service Private Ltd.) for deployment of CSPs.

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

Social Security Schemes	FY'23		FY'24		FY'25			Cumulative: As on 31.03.2024
	Enrolled No.	Premium collected	Enrolled No.	Premium collected	Target	Enrolled No.	Premium collected	Enrollments (Fig. in Actual)
PMSBY	16386	3.23	23468	4.69	11710	14349	2.87	81166
PMJJBY	9028	22.39	10209	34.07	6625	7751	25.89	46129
APY	1646	0.56	1665	0.57	3060	902	3.96	1866

#### Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)

PMSBY provides accidental death and disability coverage of Rs. 2 lakh for death or full disability and Rs. 1 lakh for partial disability. The premium of Rs. 20 per annum is to be deducted from the account holder's bank account through 'auto-debit' facility in one installment.

We have enrolled new 14,349 customers under Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana during FY 2024-25, taking the total to 58,698 accounts.

### **Pradhan Mantri Jeevan Jyothi Bima Yojana (PMJJBY)**

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

**We have enrolled new 7,751 customers under Pradhan Mantri Jeevan Jyothi Bima Yojana during FY 2024-25, taking the total accounts to 33,462.**

### **Atal Pension Yojana (APY)**

**APY is a pension scheme for unorganized sector workers such as personal maids, drivers, and gardeners etc., launched in June 2015 by the GoI. APY aims to help these workers save money for their old age while they are working and guarantees returns post-retirement. Under APY, there is guaranteed minimum monthly pension for the subscribers ranging between Rs. 1000 and Rs. 5000 per month, depending on the entry age and monthly contribution. Aadhaar will be the primary KYC and all Bank Account holders aged between 18-40 years are eligible for enrolment.**

**A total of new 902 enrolments were made during the year 2024-25, taking the total accounts to 2,691 accounts.**

**CONDUCTING OF FLCs**

All branches have conducted Financial Literacy Camps (FLCs) for awareness and sensitization of especially the rural populace with focus on educating the customers/farmers regarding various social security schemes, credit facilities for setting up micro/small units, renewing the crop loans and benefits of timely loan repayments to avail the benefits interest subvention, etc. A brief overview of FLC's conducted in FY'26 is given below.

<b>BRANCH</b>	<b>FLC TARGET</b>	<b>ACHIEVEMENT</b>
<b>ITANAGAR</b>	<b>35</b>	<b>19</b>
<b>NAHARLAGUN</b>	<b>17</b>	<b>5</b>
<b>SEPPA</b>	<b>11</b>	<b>5</b>
<b>MEBO</b>	<b>12</b>	<b>7</b>
<b>ZIRO</b>	<b>30</b>	<b>13</b>
<b>TEZU</b>	<b>29</b>	<b>29</b>
<b>BHALUKPONG</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>RIGA</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>PALIN</b>	<b>9</b>	<b>5</b>
<b>RUKSIN</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
<b>PASIGHAT</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>NAMSAI</b>	<b>7</b>	<b>4</b>
<b>LIKABALI</b>	<b>14</b>	<b>3</b>
<b>MARIYANG</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
<b>BASAR</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>AALO</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
<b>KIMIN</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
<b>BAGETENALI</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>TOTAL</b>	<b>200</b>	<b>115</b>

### Glimpses of FLCs conducted by our Brances



### Glimpses of Nukkad Natak conducted at our Brances



In FY'25, the Bank set a target of conducting 40 Nukkad Natak (street play) performances to promote financial literacy and community engagement. We have successfully met the targets, delivering all 40 performances across various locations. These initiatives effectively raised awareness about banking services, financial inclusion, and customer empowerment, credit facilities for setting up micro/small units contributing significantly to our community outreach objectives.

BRANCH	TARGET	ACHIEVEMENT
ITANAGAR	2	2
NAHARLAGUN	2	2
BAGE TINALI	2	2
YAZALI	2	2
YACHULI	2	2
ZIRO	3	3
KIMIN	2	2
LIKABALI	2	2
RUKSIN	2	2
SILLE	2	2
PASIGHAT	3	3
JNC	1	1
MEBO	2	2
ARALO	3	3
KAMBA	2	2
ROING	2	2
TEZU	3	3
NAMSRI	3	3

## PROGRESS IN DIGITAL AND INFORMATION TECHNOLOGY

The Bank has made significant strides in digital offerings and information technology ecosystem on both Bank and Customer centric parameters during FY'25. This progress has been achieved mainly due to the guidance and support of regulators and concerned stakeholders of the Bank.

Sr No	IT Initiatives	Bank's Status
1	CBS Software Upgradation	✓
2	Net Banking	✓
3	Mobile banking	✓
4	*Contactless Debit Card	✓
5	Centralised Loan Origination Software (LOS)	✓
6	Account Aggregator	✓
7	BBPS (at CSP)	✓
8	Call Centre (Card Blocking)	✓
9	Green Pin	✓
10	UPI	✓
11	ALM	✓
12	PFMS	✓
13	BePG	✓
14	HRMS	✓
15	IMPS	✓
16	RTGS	✓
17	Micro ATM	✓

18	C-KYC	✓
19	V-KYC	✓
20	AML	✓
21	KCC Interest Subvention	✓
22	NPA Management	✓
	Live Parameters	22
	Pending Parameter(s)	0

**ii) Snapshot on status of II Internet Banking Services (INB):**

Sl. No.	INB Services	Bank's Status
1	ATM Pin generation	✓
2	e-Commerce (Payments by customers to e-Commerce platforms)	✓
3	Intra Bank Money transfer to own account	✓
4	Intra Bank Money transfer to others account	✓
5	Inter Bank Money transfer to Other account	✓
6	Online FD/RD account Opening	✓
7	Online Premature closure of FD/RD accounts	✓
8	Online Cheque book request	✓
9	Online Cheque book related services (Cancellation, stop cheque)	✓
10	Online request for ATM card	✓
11	Online FD/RD rollover services	✓
	Live	11
	Pending	0

**iii) Snapshot on status of II Mobile Banking Services (MBS):**

Sl. No.	MBS Service	Bank's Status
1	ATM Pin generation	✓
2	e-Commerce (Payments by customers to e-Commerce platforms)	✓
3	Intra Bank Money transfer to own account	✓
4	Intra Bank Money transfer to others account	✓
5	Intra Bank Money transfer to other account	✓
6	Online FD/RD account Opening	✓
7	Online Premature closure of FD/RD accounts	✓
8	Online Cheque book request	✓
9	Online Cheque book related services (Cancellation, stop cheque)	✓
10	Online request for ATM card	✓
11	Online FD/RD rollover services	✓
	Live	11
	Pending	0

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

#### **POS MACHINE INSTALLATION:**

**During the year, our Bank has also taken up the initiative of installing PoS machines (as sub member of SBI) at merchant establishments, who are our Bank's customers. 3 POS have been installed during 2024-25.**

#### **ONLINE VOUCHER VERIFICATION SYSTEM:**

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

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

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

**NEW NPA MODULE:**

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

- a. Data Gap in the loan/advances accounts as per the system are shortlisted.**
- b. The data gaps were shared with the branches and updated as per the loan documents.**
- c. The errors in classifying the loan accounts by the system were examined to eliminate the error in system tracked NPAs.**

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

**NPA MIS REPORTS:**

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

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

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

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

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

Physical security systems that effectively protect the Bank assets, customers and employees assume paramount importance in view of increasing incidence of robberies, mischief. The Bank has installed CCTV Cameras & Burglary Alarms at all its branches and their continuous functioning is closely monitored.

#### **FIRE SAFETY INITIATIVES**

The Bank has demonstrated its commitment to safety and compliance by ensuring that all fire extinguishers and alarms across its facilities are meticulously maintained. Regular inspections and timely refilling of fire extinguishers are conducted in strict accordance with regulatory specifications and industry standards. These proactive measures ensure that the Bank's fire safety systems remain fully operational, providing a secure environment for employees, customers, and assets, and reinforcing its dedication to a robust safety framework.

Aligned with the directions of the Board, the Bank had also engaged the State Fire Dept. for conduct of 'Fire Safety Audit' of our branches along with Head Office of the Bank. The Bank has taken cognizance of the observations and is complying with the same.

## CUSTOMER SERVICE & COMPLAINTS HANDLING

While complaints cannot be avoided, some of the complaints provide useful feedback to review the standards of our services, performance, systems and procedures. A genuine complaint from a customer means an opportunity to the Bank to upgrade our skills and efficiency.

The Bank has put in place a complaint redressal policy with escalation metrics and timelines for resolution of grievances of the customers and improve the quality of customer service.

The Bank has placed enormous emphasis on timely disposal of complains and follow up system has been strengthened to dispose of the complaints within benchmark timelines. Complaints received through CPGRAM, RBI CMS have been handled within the stipulated time by the Bank.

A summary of all the complaints received and the timeline are mentioned below.

Mode	Numbers	Brief remarks	Settled within
CPGRAM	1	Complaint received on 11/10/2024 regarding non issuance of circular Part B.	Settled on 18/11/2024.
RBI CMS	2	1. A/c debited but cash not dispensed from other ATM/Micro ATM.	Settled within 7 days.
		2. Complaint regarding customers' CIC report. Customer has not availed loan from us but it's reflecting in their CIBIL report.	
OFFLINE/TECHNICAL	63	ATM CHARGEBACK	Settled within 7 days.
	12	POS CHARGEBACK	
	67	ATM BLOCK	
	15	ATM REPIN	
	347	MPIN/TPIN RESET	
	14	UPI	

Mode	Numbers	Brief remarks	Settled within
OFFLINE/TECHNICAL	29	IMPS	Settled within 7 days.
	7	NEFT	

## HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

As at the end of FY 2024-25, the staff strength (excluding those who exited the Bank service in the month of March 2025 on account of retirements / resignations) and its composition is as under:

Category of Staff	Number of Staff
Officers in Scale-IV	1
Officers in Scale-III	5
Officers in Scale-II	19
Officers in Scale-I	52
Office Assistants	44
Office Attendants	3
<b>Total</b>	<b>124</b>

## RECRUITMENTS

The Bank has been recruiting staff through IBPS, as per manpower assessment and requirement undertaken as on 31st March of every year in terms of Mitra Committee Recommendations approved by GOI. Accordingly, based on the business volumes as on 31.3.2025, the Bank has taken up recruitment exercise for augmentation of staff in various grades, including lateral recruitment of Scale-II and Scale-III Officers in General Banking and with specialization in Law, IT, Marketing, Treasury, CA etc.

Sr No	Grade	No. of Candidates recruited
1	Office Assistants	15
3	Officers Scale-I	4
4	Officers Scale-II(Treasury)	1
	Officers Scale-II(Law)	1
5	Officers Scale-III	0

## **APRB-Rural Self Employment Training Institute (RSETI) Overview**

Since its inception on October 29, 2011, APRB-Rural Self Employment Training Institute (RSETI) has been a leader in delivering onsite and off-campus training programs aimed at promoting economic and social upliftment. The institute empowers unemployed and marginalized rural youth aged 18 to 45 through skill development, self-employment opportunities, and credit linkages. As the first RSETI in the State, with a second institute established in 2023, it continues to transform lives across the region.

### **Achievements in FY 2024-25**

In the financial year 2024-25, APRB-RSETI successfully conducted 20 training programs, training 545 rural youth from diverse educational, economic, and social backgrounds. Key outcomes include:

**Self-Settlement:** Approximately 77% (425 candidates) have successfully established themselves in self-employment ventures, with 309 being female candidates.

**Credit Linkages:** Around 39% (214 candidates) secured bank financing, while 208 candidates utilized their own funds to launch entrepreneurial projects.

**Wage Employment:** 3 candidates secured wage employment.

**Training Focus:** All 545 trainees belonged to minority community, with 73 candidates from Below Poverty Line (BPL) backgrounds. The programs spanned 196 training days, with an average batch strength of 27 trainees.

These accomplishments highlight the institute's steadfast commitment to fostering sustainable economic growth and empowering rural youth.

### Performance Recognition

The institute has shown remarkable progress, achieving a rating of 'AA' in FY 2022-23, an improvement from the previous 'BB' rating, as assessed by the National Centre for Excellence of RSETIs (NACER) during its annual external grading.

### Cumulative Impact (Since Inception to March 2025)

Over its history, APRB-RSETI has settled 2,133 candidates, including 1,131 females, with 1,498 securing bank finance and 597 using their own funds. The cumulative settlement rate stands at 61%, with 38 candidates achieving wage employment.

### Mission and Vision

APRB-RSETI remains dedicated to delivering high-quality training programs that harness youth potential for wealth creation, promote equitable economic progress, and enable rural youth to achieve productive identities. Through impactful, short-duration interventions, the institute contributes significantly to state and nation-building.

### Future Commitment

The institute will continue its relentless pursuit of excellence in skill development and empowerment initiatives, ensuring rural youth are equipped to drive economic and social progress.

### PERFORMANCE OF APRB-RSETI FOR THE FY 2024-25 AT A GLANCE

Particulars	2024-25	Cumulative (*Since Inception till March 2025)
Number of Settled candidates	425	2133
Of which female candidate settled	309	1131
With Bank Finance	214	1498
With Own Funds	208	597
Wage Employed	3	38
Percentage of Settlement	77%	61%

ACTIVITIES OF APRB-RSETI, PAPUM PARE ,YUPIA 2024-25



Director, APRB-RSETI taking EDP classes



Faculty, APRB-RSETI taking EDP classes



Class sessions taken by DST

Event/Glimpses of Important Media Coverage

### APRB-RSETI conducts training for women SHG members

ITANAGAR, Mar 6: Arunachal Pradesh Rural Bank Rural Self-Employment Training Institute (APRB-RSETI), Yupia conducted a 10-day off-campus training on mushroom cultivation from February 25 at Boasimla, Kamle District for the rural women SHG members promoted by ArSRLM.

Altogether 35 WSHG members of Boasimla and Tamen area participated in the training. The training was completed successfully with active support from Kakum Dong, BMM, ArSRLM, Raga, Boasimla & Dollungkuh Blocks and his team of Raga.

The certificates to the trainees who have qualified in the Assessment were distributed during the valedictory function held on March 5.

Meanwhile, in a separate programme APRB-RSETI, Yupia conducted a 10-day off-campus training on Papad, Pickle and Masala-making from February 26 to March 6 at Raga.

Altogether, 35 WSHG members of the Raga area actively participated in the training. The training was completed successfully with active support of Kakum Dong, BMM, ArSRLM, Raga, Boasimla and Dollungkuh Blocks and his team of Raga.

**GOVERNMENT OF ARUNACHAL PRADESH  
PUBLIC WORKS DEPARTMENT**

Office of the Executive Engineer, Email: [apwdrmsai@gmail.com](mailto:apwdrmsai@gmail.com)  
[aanamsai-nwrk-am@nc.in](mailto:aanamsai-nwrk-am@nc.in)

### Training prog for SHG members conclude

YUPIA, 29 Mar: A 10-day training programme on 'Papad, pickles and masala powder making & fruits and vegetable pickles processing' for women SHG's members and unemployed youths, conducted by the Arunachal Pradesh Rural Bank Rural Self Employment Training, concluded here on Saturday.

Twenty-five members from Itanagar-based Ajin Arum SHG and West Kameng-based Thung Dong Kar SHG, along with unemployed youths from Papum Pare district participated in the training, which was organised under the agro-based & food processing industry of the union MSME ministry and sponsored by KVIC, Itanagar.



### 10-day training on papad, pickles, masala powder making for women SHGs concludes at Yupia



YUPIA, Mar 29: A 10 days training on papad, pickles and masala powder making and also on fruits and vegetable pickles processing for Women SHGs members and other unemployed youths concluded here, today.

Twentyfive women SHG members from Ajin Arum SHG, Itanagar, Papum Pare District, and Thung Dong Kar SHG, West Kameng district from Papum Pare district, Arunachal Pradesh participated in the training.

The training conducted by APRB-RSETI, Yupia was held under Agro-Based and Food Processing Industry (ABFPI), Ministry of MSME, GoI and sponsored by KVIC, Itanagar.

The training certificates and essential tools and machineries to the women SHG members for fruits and vegetable pickles processing under ABFPI were distributed by the Director, APRB-RSETI, Yupia and Assistant Director, KVIC, Itanagar on Friday and certificates for papad, pickles and masala powder making training were distributed by the Director, APRB-RSETI in a valedictory function on Saturday.

APRB-RSETI director awarded certificates to participants of the papad, pickles, and masala powder making training.

The program marked a significant step toward promoting agro-based industries and fostering economic self-reliance among women entrepreneurs in the state.

### APRB-RSETI conducts 10-day training prog for rural women at Lemmi

NAHARLAGUN, Sep 26: The Arunachal Pradesh Rural Bank Rural Self-Employment Training Institute (APRB-RSETI), Papum Pare, Yupia, sponsored by Arunachal Pradesh Rural Bank conducted a 10 day free training programme on papad, pickle and masala powder making at Lemmi in Pakke Kessang district.

The training programme was organised from September 16-25 for the rural women SHG members promoted by BMMU, ASRLM.

A total of 35 rural unemployed women SHG members from different villages, viz Riloh, Pakiro, Ieraso, Taaso, Lemmi, Keko, Pjeratag, Palove and Pajo villages of Pakke Kessang Block participated in the training programme.

The training programme was organized by APRB-RSETI, Yupia as a part of its off-campus training programme with the help of district administration along with the staff of ArSRLM and other Panchayat Leaders of Lemmi. In the valedictory function held on September 25 the training certificates to successful trainees were distributed by Bullo Ipmoi (Block Coordinator-Non Farm), Balaban Deory, Director and Sanjay Biswas, Faculty-cum Programme Co-ordinator, APRB-RSETI, Papum Pare district, Yupia in presence of other office staff of Block Mission Management Unit (BMMU) in Pakke Kessang.



### Women SHGs complete training on food processing

ITANAGAR, Mar 29: A 10-day training program on 'papad, pickles, and masala powder making' and 'fruits and vegetable pickles processing' under the Agro-Based & Food Processing Industry (ABFPI) of the union MSME ministry, successfully concluded here, on Saturday.

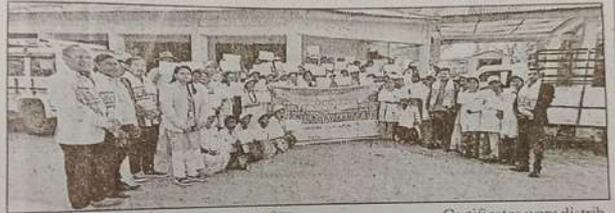
The program, aimed at empowering women self-help group (SHG) members and unemployed youths, was sponsored by KVIC Itanagar, and conducted by APRB-RSETI, Yupia.

A total of 25 women SHG members from Ajin Arum SHG from here and Thung Dong Kar SHG from West Kameng district, along with participants from Papum Pare district, took part in the hands-on training.

The initiative focused on skill development in food processing to promote self-employment and entrepreneurship among rural women.

On Friday, the APRB-RSETI director and the assistant director of KVIC distributed training certificates

### 69 benefit from training prog on mushroom cultivation at Alubari



ALUBARI, Jan 16: The Arunachal Pradesh Rural Bank Rural Self-Employment Training Institute (APRB-RSETI), Papum Pare District, Yupia conducted a 10-day training programme on mushroom cultivation at Alubari, Chowkham, Namsai district, to the different WSHG members promoted by ArSRLM under Project UNNATI.

Altogether 69 women SHG members and other village members were benefited by the training, encouraging them to go for rural self-employment under Chowkham Block. Unemployed youths and SHG members from Namsai district attended the training programme held from January 3 to 12.

Certificates were distributed in the valedictory function held on January 12, by Ruzing Bellai, Chief Operating Officer (Rural Skills), ArSRLM (DDU-GKY), Hibu Tama, District Coordinator, DDU-GKY, Tezi and Balaban Deory, Director, APRB-RSETI, to all the trainees, who successfully qualified in the assessment process.

Sl. No	Training	Days	Trainees	Activity Category	Course Code
<b>FIRST QUARTER- APRIL 2025 TO JUNE 2025</b>					
1	PISCICULTURE	10	35	AGRI	NARQ30059
2	ANIMAL REARING (LAGHU UDYAMY)-PIG HUSBANDARY	31	30	AGRI	NARQ31039
3	LAGHU UDYAMI (FAST FOOD STALL)	12	32	PROCESS	NARQ31032
4	MUSHROOM CULTIVATION	10	30	AGRI	NARQ30047
5	TWO WHEELER MECHANICS	30	20	PROCESS	NARQ40014
<b>SUB TOTAL</b>		<b>93</b>	<b>147</b>		
<b>SECOND QUARTER- JULY 2025 TO SEPTEMBER 2025</b>					
6	ANIMAL REARING (LAGHU UDYAMY)-POULTRY	31	30	AGRI	NARQ31027
7	JUNIOR BEAUTY PRACTICIONER (LAGHU UDYAMI)	35	30	PROCESS	NARQ41007
8	GEN EDP	10	20	GEN EDP	NARQ40045
9	ASSISTANT BOOKKEEPER	38	25	PRODUCT	NARQ41025
10	HOUSE WIRING	30	20	PROCESS	NARQ40018
<b>SUB TOTAL</b>		<b>144</b>	<b>125</b>		
<b>THIRD QUARTER- OCTOBER 2025 TO DECEMBER 2025</b>					
11	ESSENTIALS OF BAMBOO AND CANE CRAFT	14	20	PRODUCT	NARQ31048
12	ANIMAL REARING (LAGHU UDYAMY)-PIG HUSBANDARY	31	30	AGRI	NARQ31039
13	LAGHU UDYAMI (FAST FOOD STALL)	12	30	PROCESS	NARQ31032
14	ANIMAL REARING (LAGHU UDYAMY)-GOAT	31	30	AGRI	NARQ31029
15	PAPAD PICKLE & MASALA POWDER MAKING	20	28	PRODUCT	NARQ31028
<b>SUB TOTAL</b>		<b>108</b>	<b>138</b>		

FOURTH QUARTER- JANUARY 2026 TO MARCH, 2026					
16	ANIMAL REARING (LAGHU UDYAMY)-GOAT	31	30	AGRI	NARQ31029
17	MUSHROOM CULTIVATION	10	30	AGRI	NARQ30047
18	ESSENTIALS OF HONEY PRODUCTION AND VALUE ADDITION- BEE KEEPING	20	25	AGRI	NARQ31044
19	BANK MITRA	6	20	GEN EDP	NARQ41061
20	ELECTIVE I: TAILOR- WOMEN'S GARMENTS	31	25	PRODUCT	NARQ41033
SUB TOTAL		98	130		
GRAND TOTAL (Q1+Q2+Q3+Q4)		443	540		

**STAFF WELFARE MEASURES:**

**GRATUITY AND LEAVE ENCASHMENT FUND**

The Bank has taken care of provisional requirements in respect of Gratuity. The total corpus as on 31.03.2025 is to the tune of Rs 7,88,88,028.87/- towards Gratuity.

**INDUSTRIAL RELATIONS**

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

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

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

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

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

### **PAYMENT OF EX-GRATIA**

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

### **VIGILANCE ADMINISTRATION**

**Sensitization of staff on provisions of Whistle Blower policy, timely implementing transfer(s) of officials holding sensitive positions, enforcing timely job rotation, ensuring timely submission and meaningful scrutiny of Assets & Liabilities Statements, surprise visits to branches for Suo-moto investigations. Administering and taking pledges on the occasion of Vigilance Awareness Week observed every year as per CVC guidelines.**

**BOARD OF DIRECTORS OF THE BANK**

The Board of the Bank is constituted by

(a) Chairman of the Bank

(b) Two non-official Directors appointed by Government of India (GOI)

(c) One nominee Director each from National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) and Reserve Bank of India (RBI)

(d) Two nominee Directors from Sponsor Bank – State Bank of India (SBI)

(e) Two nominee Directors from State Government (Govt. of Arunachal Pradesh)

Board Meeting Rules stipulate that the Board meets a minimum of six times in a calendar year, at least once in a quarter. The minimum quorum for the Board Meeting to transact business is presence of 4 (four) directors and no meeting was adjourned for want of quorum.

<u>Sl. No.</u>	Name of the Director	No. of Meetings held	No. of Meetings attended
1	Shri Paogin Haokip, Chairman	6	6
2	Non-Official Director of GOI- Vacant *	-	-
3	Non-Official Director of GOI - Vacant *	-	-
4	Shri Joy Chandra Chakma, AGM, SBI, LHO	6	3
5	Ms. Neelakshi Singh, AGM, SBI, CC	1	1
	Shri Suresh S, DGM, SBI, CC	5	5
6	Shri K.S Guite, DGM, NABARD RO, Itanagar	3	3
	Shri Sanjoy Kr Mishra, DGM, NABARD RO, Itanagar	3	2
7	Shri Alok Ekka, AGM, RBI, RO, Itanagar	6	5
8	Shri Senny Ajang, Deputy Secretary, Finance Dept. Govt of Arunachal Pradesh	6	1
9	Shri Tabe Haidar, Joint Secretary, Planning Dept. Govt of Arunachal Pradesh	6	3

The terms of Govt of India Non-Official Directors is completed, and communications were sent to Govt of India through NABARD/SBI for fresh appointment of Directors. New appointments are yet to be made by Govt of India and presently these two posts are lying vacant.

#### **STATUTORY AUDITORS:**

SPRK & Company, Chartered Accountant, first floor, Royal View Building, Dr B.K kakoti Road, Ulubari, Guwahati were appointed as Statutory Auditors for the year 2024-25 after due approval from the Central Government.

#### **ACKNOWLEDGEMENTS**

The Board of Directors of Arunachal Pradesh Rural Bank expresses its heartfelt gratitude for the unwavering trust and patronage of our valued customers, who have been the cornerstone of our journey.

The Board extends its deep appreciation to our Sponsor Bank, State Bank of India, as well as the Government of India, Government of Arunachal Pradesh, National Bank for Agriculture and Rural Development, Reserve Bank of India, and other financial institutions and banks for their invaluable guidance and support throughout the year.

We sincerely thank the District Collectors and other key functionaries across all districts in Arunachal Pradesh where our Bank operates, for their encouragement and support in our endeavors.

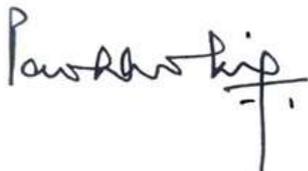
The Board gratefully acknowledges the contributions of our Technology Service Providers, M/s C-Edge Technologies, Mumbai, and M/s National Payments Corporation of India, for their pivotal role in enhancing our operational capabilities.

In addition to our customers, the immense support from various Government Departments and Institutions of Arunachal Pradesh has significantly bolstered our business and operations. The Board extends its sincere thanks to SPRK & Company, Chartered Accountants, and the Statutory Auditors of the Bank for their diligent cooperation in the timely completion of the audit of the Bank's financials for FY 2024-25.

**We also express our gratitude to all print and electronic media, for their cooperation in providing widespread publicity for the Bank's initiatives. The Board appreciates the constructive roles played by the Officers' Association and Employees' Union in fostering the overall development of the Bank.**

**Words cannot fully capture the noteworthy performance, dedication, and sense of ownership demonstrated by each staff member. Their tireless efforts have driven sustained business growth, profitability, and the achievement of most targets outlined in our Memorandum of Understanding with our Sponsor Bank for FY 2024-25. The remarkable contributions of every individual are deeply valued and duly recognized.**

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



**(Shri Paogin Haakip)**

## FROM THE CHAIRMAN'S DESK



प्रिय हितधारकों,  
मुझे अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक (एपीआरबी) की 42वीं वार्षिक रिपोर्ट और वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए ऑडिटेड वित्तीय विवरण आपके समक्ष प्रस्तुत करते हुए बहुत गर्व और खुशी हो रही है।

पिछले वर्ष के दौरान, एपीआरबी ने वित्तीय समावेशन प्रदान करने, ग्रामीण आजीविका को मजबूत करने और जिम्मेदार बैंकिंग के प्रति अपनी प्रतिबद्धता को और गहरा करने की अपनी यात्रा को जारी रखा है। बदलते बाजार परिदृश्य और बढ़ती ग्राहक अपेक्षाओं के बीच, बैंक ने प्रमुख परिचालन और वित्तीय मापदंडों में लचीलापन और अनुकूलनशीलता प्रदर्शित की है।

बैंक का कुल व्यवसाय ₹2,027.97 करोड़ के प्रभावशाली स्तर तक पहुंच गया है, जिसमें 9.21% की वृद्धि दर्ज की गई है। हमारी जमा राशि का आधार ₹1,512.97 करोड़ तक विस्तारित हुआ है, जो 7.78%

की स्वस्थ वृद्धि को दर्शाता है, और यह हमारे सम्मानित ग्राहकों द्वारा हम पर निरंतर विश्वास को रेखांकित करता है। विशेष रूप से, CASA अनुपात में 124 आधार अंकों की वृद्धि हुई है और यह 72.76% हो गया है, जो हमारी मजबूत खुदरा दायित्व फ्रैंचाइज़ी को पुनः पुष्ट करता है।

ऋण पक्ष पर, बैंक के अग्रिम पोर्टफोलियो में 13.65% की वृद्धि हुई है, जो ₹515.00 करोड़ तक पहुंच गया है। इस वर्ष का एक प्रमुख आकर्षण कृषि अग्रिम रहा है, जिसमें 50.94% की उल्लेखनीय वृद्धि दर्ज की गई है, और यह ₹80.71 करोड़ के स्तर तक पहुंच गया है। यह हमारी कृषि अर्थव्यवस्था को सशक्त बनाने की निरंतर कोशिशों को दर्शाता है। इसके अलावा, बैंक ने ₹31.54 करोड़ के कृषि वितरण दर्ज किए हैं, जो प्राथमिक क्षेत्र में हमारी वित्तीय पहुंच में एक उल्लेखनीय प्रगति है।

नेट इंटररेस्ट मार्जिन (एनआईएम) में सुधार होकर 5.04% हो गया है, जो विवेकपूर्ण परिसंपत्ति-दायित्व प्रबंधन और मजबूत ऋण वितरण को दर्शाता है। उत्पादकता संकेतकों में भी वृद्धि देखी गई है, जिसमें प्रति शाखा व्यवसाय ₹56.33 करोड़ तक पहुंच गया है और प्रति कर्मचारी व्यवसाय में सुधार होकर ₹16.10 करोड़ हो गया है।

हमने अपनी वित्तीय नींव को और मजबूत किया है, बैंक का शुद्ध मूल्य ₹116.44 करोड़ तक पहुंच गया है, जिसमें 25.16% की वृद्धि हुई है, जो भविष्य की वृद्धि को समर्थन देने की हमारी क्षमता को बढ़ाता है। हमारी परिसंपत्ति गुणवत्ता मजबूत बनी हुई है, जिसमें सकल एनपीए 3.25% और शुद्ध एनपीए शून्य है, जो 100% प्रावधान कवरेज अनुपात द्वारा समर्थित है—यह बैंक के मजबूत ऋण निगरानी और वसूली ढांचे का प्रमाण है।

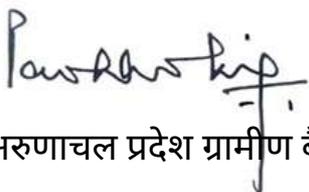
बैंक अपनी डिजिटल और आईटी अवसंरचना को मजबूत करना जारी रखे हुए है, जिसमें ग्राहक अनुभव और परिचालन दक्षता को बढ़ाने पर नया जोर दिया गया है। हमारा लक्ष्य सभी हितधारकों के लिए एक सहज, सुरक्षित और समावेशी डिजिटल यात्रा प्रदान करना बना हुआ है। हम क्षेत्र और राष्ट्र के विकास लक्ष्यों के प्रति गहराई से प्रतिबद्ध हैं। सीजीटीएमएसई, मुद्रा (सीजीएफएमयू), और स्टैंड-अप इंडिया (सीजीएसएसआई) जैसी योजनाओं के साथ हमारी रणनीतिक संरेखन ने हमें विशेष रूप से एमएसएमई क्षेत्र जैसे कम सेवा प्राप्त खंडों तक पहुंचने में सक्षम बनाया है।

सबसे महत्वपूर्ण रूप से, मैं हमारे समर्पित कर्मचारियों को उनकी अटूट निष्ठा के लिए धन्यवाद देना चाहता हूं, जिनके अथक प्रयास और प्रतिबद्धता बैंक की विकास गाथा के पीछे प्रेरक शक्ति रहे हैं।

ये उपलब्धियां एक सहयोगी प्रयास का परिणाम हैं। मैं हमारे प्रायोजक बैंक - स्टेट बैंक ऑफ इंडिया, कॉरपोरेट सेंटर के शीर्ष अधिकारियों और अन्य कार्यकर्ताओं को उनकी निरंतर मार्गदर्शन और समर्थन के लिए हृदय से आभार व्यक्त करता हूं। मैं निदेशक मंडल के प्रति भी अपनी हार्दिक प्रशंसा दर्ज करना चाहता हूं, जिनके दृष्टिकोण और दिशा-निर्देश ने हमें मार्ग दिखाया है।

सादर, श्री पाओगिन हाओकिप

अध्यक्ष



अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक

## प्रदर्शन की मुख्य विशेषताएं

- बैंक का कुल व्यवसाय ₹2027.97 करोड़ के स्तर तक पहुंच गया है, जिसमें साल-दर-साल ₹171.01 करोड़ की वृद्धि हुई है, जो 9.21% की वृद्धि (₹1856.96 करोड़) है।
- जमा राशि ₹1512.97 करोड़ पर पहुंच गई, जिसमें साल-दर-साल ₹109.15 करोड़ की वृद्धि हुई, जो 7.78% की वृद्धि (₹1403.82 करोड़) है।
- CASA का हिस्सा 124 आधार अंकों की वृद्धि के साथ 72.76% हो गया है।
- अग्रिम में साल-दर-साल ₹61.86 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई, जो 13.65% की वृद्धि को दर्शाता है, और यह वित्तीय वर्ष 2025 में ₹515.00 करोड़ के स्तर तक पहुंच गया (₹453.14 करोड़)।
- बैंक का कृषि अग्रिम पोर्टफोलियो वित्तीय वर्ष 2025 में ₹80.71 करोड़ के स्तर तक पहुंच गया, जिसमें साल-दर-साल ₹27.24 करोड़ की वृद्धि हुई, जो 50.94% की वृद्धि (₹53.47 करोड़) है।
- अन्य आय ₹7.56 करोड़ के स्तर तक पहुंच गई, जो वित्तीय वर्ष 2025 में 4.71% की वृद्धि (₹7.22 करोड़) है।
- नेट इंटररेस्ट मार्जिन (NIM) 31.03.2025 को 4.82% से बढ़कर 5.04% हो गया।
- प्रति शाखा व्यवसाय में सुधार होकर ₹56.33 करोड़ हो गया (₹54.62 करोड़)।
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय में सुधार होकर ₹16.10 करोड़ हो गया (₹15.47 करोड़)।
- प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ ₹18.58 लाख रहा।
- बैंक का परिचालन लाभ 31.03.2025 को ₹40.12 करोड़ रहा।
- शुद्ध लाभ ₹23.41 करोड़ रहा।
- बैंक का शुद्ध मूल्य वित्तीय वर्ष 2025 में 25.16% की वृद्धि के साथ ₹116.44 करोड़ हो गया (₹93.03 करोड़)।
- परिसंपत्तियों पर प्रतिफल (Return on Assets) 1.54%।
- इक्विटी पर प्रतिफल (Return on Equity) 31.03.2025 को 38.73%।
- पूंजी पर्याप्तता अनुपात (Capital Adequacy Ratio) 14.94%।
- अग्रिमों पर प्रतिफल (Yield on Advances) 10.31%।
- जमा की लागत (Cost of Deposits) 3.53%।
- लागत-से-आय अनुपात (Cost to Income Ratio) 52.22%।
- सकल एनपीए वित्तीय वर्ष 2025 में ₹16.76 करोड़ (3.25%) रहा।
- शुद्ध एनपीए 31.03.2025 को शून्य रहा, क्योंकि प्रावधान कवरेज अनुपात (Provision Coverage Ratio) 100% है।

## निदेशक मंडल की रिपोर्ट 2024-25

हमें अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक (एपीआरबी) की 42वीं वार्षिक रिपोर्ट, ऑडिटेड लेखा विवरण, ऑडिटर्स की रिपोर्ट और 31 मार्च 2025 को समाप्त हुए वित्तीय वर्ष के लिए बैंक के व्यवसाय और संचालन पर रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही है।

### व्यवसाय समीक्षा

बैंक का कुल व्यवसाय 31 मार्च 2025 को ₹171.01 करोड़ की वृद्धि के साथ 9.21% की वृद्धि दर्ज करते हुए ₹2027.97 करोड़ के स्तर तक पहुंच गया, जो 31.03.2024 को ₹1856.96 करोड़ था। पिछले 5 वित्तीय वर्षों की तुलनात्मक प्रवृत्ति निम्नलिखित है:

### लाभ विश्लेषण

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025 के लिए ₹23.41 करोड़ का शुद्ध लाभ दर्ज किया है।

बैंक का परिचालन लाभ 31.03.2025 को ₹40.12 करोड़ रहा।

वित्तीय वर्ष 2025 के दौरान कर्मचारी खर्चों में वृद्धि के कारण लाभप्रदता पर प्रतिकूल प्रभाव पड़ा है।

विवरण	2022-23	2023-24	2024-25	वृद्धि %
ब्याज आय	92.98	111.6	129.77	16.28
ब्याज व्यय	39.8	46.19	53.32	15.44
गैर-ब्याज आय	5.74	7.22	7.56	4.71
गैर-ब्याज व्यय	28.29	27.32	43.88	60.61

विवरण	2022-23	2023-24	2024-25	वृद्धि %
सकल लाभ/ परिचालन लाभ	30.63	45.31	40.12	-11.45
कर	6.8	9.83	8.68	-11.7
आस्थगित कर संपत्ति और पिछले वर्ष के समायोजन (अधिक)	0.15	0	0	-
प्रावधान और आकस्मिकताएं	3.43	8.14	8.03	-1.35
पूर्व अवधि मूल्यहास और किराया	0	0	0	-
शुद्ध लाभ	20.55	27.34	23.41	-14.37

### शुद्ध ब्याज आय

वर्ष के दौरान अर्जित कुल ब्याज आय ₹129.77 करोड़ है, जबकि कुल ब्याज व्यय ₹53.32 करोड़ रहा। शुद्ध ब्याज आय में साल-दर-साल ₹11.03 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई है, जो वित्तीय वर्ष 2025 में ₹76.44 करोड़ तक पहुंच गई, जबकि वित्तीय वर्ष 2024 में यह ₹65.41 करोड़ थी, जो 16.86% की वृद्धि को दर्शाता है।

### ब्याज व्यय

जमा पर भुगतान किया गया ब्याज ₹47.17 करोड़ रहा, जबकि वित्तीय वर्ष 2024 में यह ₹41.58 करोड़ था, जिसमें साल-दर-साल ₹5.59 करोड़ (13.44%) की वृद्धि दर्ज की गई। बैंक ने उधार पर ब्याज के रूप में ₹6.15 करोड़ का भुगतान किया, जिसमें नाबार्ड से पुनर्वित्त, प्रायोजक बैंक (एसबीआई) से ओवरड्राफ्ट, एसबीआई परपेचुअल बॉन्ड और एनएसटीएफडीसी शामिल हैं, जबकि वित्तीय वर्ष 2024 में यह ₹4.61 करोड़ था।

### परिचालन व्यय

परिचालन व्यय में वित्तीय वर्ष 2025 में ₹16.56 करोड़ (60.61%) की वृद्धि हुई है, जो पिछले वित्तीय वर्ष 2024 में ₹27.32 करोड़ से बढ़कर ₹43.88 करोड़ हो गया है। यह वृद्धि मुख्य रूप से कर्मचारी खर्चों में वृद्धि के कारण हुई है।

### ब्याज आय

ब्याज आय वित्तीय वर्ष 2024 में ₹111.59 करोड़ से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2025 में ₹129.77 करोड़ हो गई, जिसमें ₹18.17 करोड़ की पूर्ण वृद्धि और 16.28% की साल-दर-साल वृद्धि दर्ज की गई।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025 में ऋण और अग्रिमों से ₹48.66 करोड़ की ब्याज आय अर्जित की, जो वित्तीय वर्ष 2024 में ₹42.74 करोड़ थी, जिसमें ₹5.92 करोड़ (@ 13.85%) की वृद्धि हुई।

कुल निवेश (एसएलआर/गैर-एसएलआर/एफडी) से ब्याज आय में साल-दर-साल ₹12.24 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई, जो पिछले वित्तीय वर्ष 2024 में ₹68.86 करोड़ से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2025 में ₹81.10 करोड़ हो गई।

### एनपीए के लिए प्रावधान

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025 के दौरान ₹2.76 करोड़ का एनपीए प्रावधान किया है, जिसके परिणामस्वरूप 31.03.2025 को ₹16.76 करोड़ का 100% एनपीए प्रावधान सुनिश्चित किया गया है।

परिसंपत्तियाँ और प्रावधान								
परिसंपत्ति प्रकार	2021-22		2022-23		2023-24		2024-25	
	O/s	प्रावधान	O/s	प्रावधान	O/s	प्रावधान	O/s	प्रावधान
मानक (Standard)	247.38	0.99	356.5	1.45	438.16	1.75	498.24	1.99
उप-मानक (Sub Standard)	5.28	5.28	3.6	3.6	6.88	6.88	4.02	4.02
संदिग्ध (Bad & Doubtful)	3.15	3.15	4.42	4.42	5.68	5.68	10.74	10.74
हानि (Loss)	1.51	1.51	2.3	2.3	2.42	2.42	2	2
कुल	257.32	9.94	366.82	10.32*	453.14	14.98*	515	16.76*
*नोट: कुल प्रावधान में मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान शामिल नहीं है।								

वित्तीय अनुपात						
क्र.सं.	अनुपात	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	% परिवर्तन
1	अग्रिमों पर प्रतिफल (%)	11.19	10.6	10.38	10.31	-0.07
2	निवेश पर प्रतिफल (%)	6.67	6.67	7.11	7.67	0.56
3	जमा की लागत (%)	3.48	3.24	3.34	3.53	0.19
4	उधार की लागत (%)	7.3	3.44	3.3	3.64	0.34
5	औसत निधि लागत (%)	3.48	3.27	3.34	3.54	0.2
6	कार्यशील निधि के % के रूप में विविध आय	0.51	0.47	0.53	0.5	-0.03
7	शुद्ध मार्जिन (%)	4.2	4.38	4.82	5.04	0.22
8	परिसंपत्तियों पर प्रतिफल (%)	1.32	1.69	2	1.54	-0.46
9	व्यय अनुपात (%)	42.82	37.6	37.62	52.22	14.6
10	सकल एनपीए	9.94	10.3	14.98	16.76	1.78
11	शुद्ध एनपीए	0	0	0	0	0
12	सकल एनपीए के लिए प्रावधान (%)	100	100	100	100	0
13	अग्रिमों के लिए सकल एनपीए (%)	3.86	2.81	3.31	3.25	-0.06
14	अग्रिमों के लिए शुद्ध एनपीए (%)	0	0	0	0	0
15	पूंजी पर्याप्तता अनुपात (CRAR) (%)	12.19	13.37	15.9	14.94	-0.96

### बैलेंस शीट का आकार

बैंक की बैलेंस शीट का आकार मार्च 2024 की तुलना में ₹217.15 करोड़ की वृद्धि के साथ मार्च 2025 तक ₹1872.78 करोड़ के स्तर तक पहुंच गया।

पूंजी और आरक्षित निधि

### प्राधिकृत पूंजी:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन अधिनियम) 2015 के अनुसार, बैंक की प्राधिकृत पूंजी को ₹1 करोड़ (1,00,000 इक्विटी शेयर, प्रत्येक ₹100/- के) से बढ़ाकर ₹2000 करोड़ (200,00,00,000 इक्विटी शेयर, प्रत्येक ₹10/- के) किया गया।

### चुकता पूंजी:

बैंक की चुकता पूंजी ₹60,45,09,240.00 (6,04,50,924 शेयर, प्रत्येक ₹10 के) रही, जो भारत सरकार, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया और राज्य सरकार द्वारा 50:35:15 के अनुपात में अभिदान की गई।

### शुद्ध मूल्य:

बैंक का शुद्ध मूल्य 31.03.2025 को ₹116.44 करोड़ रहा, जो पिछले वित्तीय वर्ष के ₹93.03 करोड़ की तुलना में ₹23.41 करोड़ (25.17%) की वृद्धि दर्शाता है।

### पूंजी पर्याप्तता अनुपात:

पूंजी पर्याप्तता अनुपात वर्ष के अंत में 14.94% तक पहुंच गया, जो 31.03.2024 को 15.90% था, हालांकि यह नियामक न्यूनतम स्तर 9% से काफी ऊपर है।

पूँजी और पूँजी पर्याप्तता अनुपात (CRAR)				
विवरण	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
टियर-I				
a. चुकता पूँजी	60.1	60.1	60.45	60.45
b. शेयर पूँजी जमा	0	0	0	0
c. वैधानिक भंडार और अधिशेष	0	0.4	1	0.56
d. पूँजी भंडार	0	0	0	0
e. अन्य भंडार	0	0	0	0
f. आयकर अधिनियम 1961 की धारा 36(1) (viii) के तहत विशेष भंडार	0	0	0	0
g. लाभ और हानि खाते में अधिशेष	-17.73	2.02	27.45	40.71
h. कुल भंडार (b+c+d+e+f+g)	-17.73	2.42	27.85	40.71
कुल टियर-I पूँजी (a+h)	42.37	62.12	88.3	111.72

टियर-II				
a. अघटित भंडार	0	0	0	0
b. पुनर्मूल्यांकन भंडार	0	0	0	0
c. सामान्य प्रावधान और भंडार	0.86	0.86	0.86	0.86
d. निवेश उतार-चढ़ाव भंडार/निधि	1.55	2.35	3.86	3.86
कुल टियर-II पूंजी	2.41	3.21	4.72	4.72
कुल पूंजी (टियर-I + टियर-II)	44.78	65.33	93.02	116.44
पूंजी पर्याप्तता अनुपात (CRAR) (%)	12.19	13.37	15.9	14.94

a. वित्तपोषित जोखिम परिसंपत्तियों का समायोजित मूल्य (बैलेंस शीट आइटम)	367.24	488.61	585.05	779.19
b. गैर-वित्तपोषित जोखिम परिसंपत्तियों का समायोजित मूल्य (बैलेंस शीट आइटम)	0	0	0	0
c. कुल जोखिम भारित परिसंपत्तियाँ (a+b)	367.24	488.61	585.05	779.19
d. जोखिम भारित परिसंपत्तियों के लिए पूंजी (टियर-I + टियर-II) का प्रतिशत (CRAR) (%)	12.19	13.37	15.9	14.94

## जमा

जमा राशि में मार्च 2024 के स्तर की तुलना में ₹109.15 करोड़ की साल-दर-साल वृद्धि दर्ज की गई, जो 7.78% की वृद्धि दर को दर्शाता है। 31.03.2025 को कुल जमा राशि ₹1512.97 करोड़ रही, जो 31.03.2024 को ₹1403.82 करोड़ थी।

## जमा मिश्रण

CASA जमा में ₹96.81 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई, जो 9.64% की वृद्धि दर के साथ वित्तीय वर्ष 2025 में ₹1100.78 करोड़ तक पहुंच गई, जबकि 31.03.2024 को यह ₹1003.97 करोड़ थी। सावधि जमा (Term Deposits) में भी ₹12.36 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई, जो 3.09% की वृद्धि दर के साथ ₹412.20 करोड़ के स्तर तक पहुंच गई, जबकि वित्तीय वर्ष 2024 में यह ₹399.84 करोड़ थी। CASA का हिस्सा 31.03.2024 को 71.52% से बढ़कर 31.03.2025 को 72.76% हो गया।

जमा मिश्रण (2020-25)					
विवरण	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
चालू खाता (Current A/c)	139.38	215.5	246.62	236.18	290.71
वृद्धि	-3.22	76.12	31.12	-10.44	54.53
वृद्धि %	-2.26	54.61	14.44	-4.23	23.09
बचत बैंक खाता (Savings Bank A/c)	496.67	558.31	646.51	767.79	810.07
वृद्धि	128.37	61.64	88.2	121.28	42.28
वृद्धि %	34.85	12.41	15.81	8.76	34.86
कुल CASA	636.05	773.81	893.13	1003.98	1100.78
वृद्धि	133.89	137.76	119.32	110.84	96.8
वृद्धि %	24.5	21.66	15.42	12.41	9.64
सावधि जमा (Term Deposits)	256.48	319.81	362.17	399.84	412.2
वृद्धि	33.67	63.33	42.36	37.67	12.36
वृद्धि %	15.11	24.69	13.24	10.4	3.09
कुल जमा (Total Deposits)	892.53	1093.61	1255.3	1403.82	1512.97
वृद्धि	158.82	201.09	161.68	148.51	109.15
वृद्धि %	21.65	22.53	14.78	11.83	7.78

उधार

31 मार्च 2025 को बैंक के कुल उधार ₹187.14 करोड़ रहे, जबकि 31 मार्च 2024 को यह ₹124.31 करोड़ थे।

उधार			
संस्थान	2023-24	2024-25	अंतर (Variance)
नाबार्ड (NABARD)	50.53	61.77	11.24
एसबीआई (SBI)	0.86	0.86	0
एनएसटीएफडीसी (NSTFDC)	13.7	8.75	-4.95
एसबीआई से ओवरड्राफ्ट (O/D from SBI)	59.2	115.76	56.56
कुल	124.31	187.14	62.83

परिसंपत्तियाँ

निवेश

बैंक का कुल निवेश पोर्टफोलियो - SLR और गैर-SLR दोनों - 31.03.2025 को ₹682.33 करोड़ की कमी के साथ 64.88% की दर से घटकर ₹369.37 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया, जो पिछले वर्ष के ₹1051.70 करोड़ के स्तर की तुलना में है।

SLR निवेश

बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 24 के अनुसार, बैंक ने SLR आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए नीति में निर्धारित रास्तों में निवेश बनाए रखा है। सभी SLR निवेश केवल भारत सरकार/राज्य सरकार के प्रतिभूतियों तक सीमित हैं। सरकारी प्रतिभूतियों की खरीद और बिक्री तथा समग्र निवेश पोर्टफोलियो का प्रबंधन प्रायोजक बैंक के संयुक्त उद्यम भागीदार, SBI फंड्स मैनेजमेंट लिमिटेड द्वारा किया जाता है।

## निवेश

बैंक का कुल निवेश पोर्टफोलियो - SLR और गैर-SLR दोनों - 31.03.2025 को ₹682.33 करोड़ की कमी के साथ 64.88% की दर से घटकर ₹369.37 करोड़ के स्तर पर पहुंच गया, जो पिछले वर्ष के ₹1051.70 करोड़ के स्तर की तुलना में है।

### निवेश पर मूल्यहास के लिए प्रावधान

वर्ष के दौरान निवेश के मूल्यांकन पर आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार, निवेश पर मूल्यहास के लिए ₹3.86 करोड़ का प्रावधान किया गया।

### गैर-SLR निवेश

गैर-SLR निवेश म्यूचुअल फंड की इकाइयों में निवेश किए गए हैं। बैंक ने सरकारी प्रतिभूतियों/ बांड्स और अन्य निवेशों से देय ब्याज की त्वरित प्राप्ति के लिए निगरानी और अनुवर्ती कार्रवाई की है। वित्तीय वर्ष 2025 में गैर-SLR निवेश पोर्टफोलियो से आय रिसाव का कोई मामला नहीं था।

### मार्क-टू-मार्केट लाभ (MTM Gain)

31 मार्च 2025 को समाप्त वर्ष के लिए निवेश पर मार्क-टू-मार्केट लाभ ₹5.68 करोड़ रहा, जो पिछले वर्ष के ₹3.39 करोड़ की तुलना में है, जो मुख्य रूप से उपलब्ध बिक्री (Available for Sale) और व्यापार के लिए धारित (Held for Trading) श्रेणियों के तहत सरकारी प्रतिभूतियों के पुनर्मूल्यांकन से उत्पन्न हुआ।

### नकद आरक्षी अनुपात (CRR) और वैधानिक तरलता अनुपात (SLR)

बैंक ने CRR और SLR के लिए पर्याप्त शेष राशि बनाए रखने की नियामक आवश्यकता का पालन किया है। NDTL को ध्यान में रखते हुए CRR और SLR आवश्यकताओं का आकलन करने की एक सुस्थापित प्रणाली है। वर्ष के दौरान पर्याप्त शेष राशि बनाए रखने में कोई चूक नहीं हुई। बैंक ने 31.03.2025 को CRR में ₹58.77 करोड़ और SLR में ₹366.37 करोड़ रखे हैं।

परिसंपत्तियाँ					
निवेश (2020-25)					
विवरण	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
SLR निवेश	243.79	336.37	366.67	408.59	366.37
वृद्धि	27.2	92.58	30.3	41.92	-42.22
वृद्धि %	12.59	37.98	9.01	11.43	-10.33
गैर-SLR निवेश	456.46	416.82	564.89	643.11	3
वृद्धि	148.8	-39.64	148.07	78.22	-640.11
वृद्धि %	48.38	-8.68	35.52	13.85	-99.53
कुल निवेश	700.25	753.19	931.56	1051.7	369.37
वृद्धि	176.1	52.94	178.37	120.14	-682.33
वृद्धि %	33.6	7.56	23.68	12.9	-64.88

### निवेश नीति

बैंक की निवेश नीति वर्ष 2008 में तैयार की गई थी और इसे 23.08.2024 को आयोजित निदेशक मंडल की बैठक में आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुरूप समीक्षा/संशोधन कर निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित किया गया। बैंक के निवेश पोर्टफोलियो की अर्ध-वार्षिक लेखापरीक्षा हमारे वैधानिक केंद्रीय लेखापरीक्षक (SCA) द्वारा और त्रैमासिक लेखापरीक्षा बैंक के आंतरिक समवर्ती लेखापरीक्षक द्वारा की जाती है।

### कृषि को ऋण

31.03.2025 को कृषि और संबद्ध गतिविधियों के लिए कुल बकाया ऋण ₹80.71 करोड़ रहा, जो 31.03.2024 को ₹53.99 करोड़ था, जिसमें ₹26.72 करोड़ की साल-दर-साल वृद्धि दर्ज की गई, जो लगभग 50% की मजबूत वृद्धि दर को दर्शाता है।

वित्तीय वर्ष 2025 में बैंक के कृषि क्षेत्र के उधारकर्ताओं की कुल संख्या 5695 तक पहुंच गई। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025 के दौरान कृषि क्षेत्र में ₹58.74 करोड़ का वितरण किया, जो पिछले वर्ष के ₹31.54 करोड़ के वितरण की तुलना में ₹27.20 करोड़ की वृद्धि दर्शाता है, जो 86.24% की पूर्ण वृद्धि है।

31.03.2025 को, स्वयं सहायता समूह (SHG) ऋण में बैंक की बाजार हिस्सेदारी राशि के मामले में लगभग 41% और SHG को ऋण लिंकेज की संख्या के मामले में 43% है।  
ऋण पोर्टफोलियो

बैंक के ऋण पोर्टफोलियो ने ₹61.86 करोड़ की साल-दर-साल वृद्धि दर्ज की, जो 13.65% की दर से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2025 में ₹515.00 करोड़ के स्तर तक पहुंच गया, जो पिछले वित्तीय वर्ष 2024 के ₹453.14 करोड़ के स्तर की तुलना में है।

कृषि क्षेत्र के ऋणों का वितरण पैटर्न (रु. करोड़ में)						
विवरण	वित्तीय वर्ष 2024		वित्तीय वर्ष 2025		उपलब्धि	
	संख्या	राशि	संख्या	राशि	राशि	%
संबद्ध गतिविधियाँ और अन्य कृषि ऋण	1583	34.09	2923	54.19	20.1	58.96
फसल ऋण	2278	19.9	2772	25.88	5.98	30.05

### स्वयं सहायता समूह (SHG)

हमारे बैंक ने 31.03.2025 को 945 स्वयं सहायता समूहों को वित्तपोषित किया, जिनका बकाया पोर्टफोलियो ₹15.17 करोड़ रहा, जबकि पिछले वर्ष 612 समूहों को ₹8.86 करोड़ का बकाया ऋण प्रदान किया गया था। इस प्रकार, ₹6.31 करोड़ की साल-दर-साल वृद्धि दर्ज की गई, जो 71.21% की वृद्धि दर को दर्शाता है।

SHG बाजार हिस्सेदारी (रु. करोड़ में)				
विवरण	वित्तीय वर्ष 2024		वित्तीय वर्ष 2025	
	खातों की संख्या	बकाया राशि	खातों की संख्या	बकाया राशि
सभी बैंकों के लिए कुल SHG	1122	17.99	2185	37.36
APRB	612	8.86	945	15.17
बाजार हिस्सेदारी	54.54%	49.25%	43.24%	40.60%

### मुद्रा ऋण

हमारा बैंक शिशु, किशोर और तरुण श्रेणियों के तहत मुद्रा ऋण वित्तपोषित कर रहा है। 31.03.2025 को बैंक का बकाया शेष ₹14.19 करोड़ रहा, और बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025 के दौरान 191 मुद्रा ऋण स्वीकृत किए, जिनकी राशि ₹10.16 करोड़ थी। बैंक 03.10.2023 को CGFMU योजना के तहत मुद्रा ऋणों की गारंटी कवरेज के लिए NCGTC के तहत सदस्य ऋण संस्थान (MLI) बन गया है, और बैंक भविष्य में गुणवत्ता और मात्रात्मक वृद्धि के लिए इसे एक सक्षमकर्ता के रूप में उपयोग करेगा

### स्टैंड-अप इंडिया

31.03.2025 को बैंक का स्टैंड-अप इंडिया योजना के तहत पोर्टफोलियो आकार ₹6.19 करोड़ रहा, और वर्ष के दौरान बैंक ने 12 स्टैंड-अप इंडिया ऋण स्वीकृत किए, जिनकी राशि ₹2.67 करोड़ थी। बैंक 12.09.2023 को CGSSI योजना के तहत स्टैंड-अप इंडिया ऋणों की गारंटी कवरेज के लिए NCGTC के तहत सदस्य ऋण संस्थान (MLI) बन गया है, और बैंक भविष्य में गुणवत्ता और मात्रात्मक वृद्धि के लिए इस सक्षमकर्ता का लाभ उठाएगा।

### प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (Priority Sector Lending)

आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुरूप, 31.03.2025 को बैंक की प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (PSL) की स्थिति का सार नीचे दिया गया है:

श्रेणी	लक्ष्य (% में)	मूल्य में (%)	मूल्य (रु. करोड़ में)
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	कुल बकाया का 75%	89.10%	₹ 506.85
कृषि	कुल बकाया का 18%	27.40%	₹ 155.92
लघु और सीमांत किसान	कुल बकाया का 8%	14.20%	₹ 80.71
सूक्ष्म उद्यम	कुल बकाया का 7.5%	17.00%	₹ 96.85
कमजोर वर्ग	कुल बकाया का 15%	40.70%	₹ 231.50

### सरकारी प्रायोजित योजनाएँ

बैंक ने वर्ष के दौरान विभिन्न सरकारी प्रायोजित योजनाओं में सक्रिय रूप से भाग लिया, और 31.03.2025 को विभिन्न योजनाओं के तहत विस्तारित कुल वित्त और बकाया ऋण निम्नलिखित हैं:

(नोट: विशिष्ट योजनाओं और उनके बकाया ऋण राशि का विवरण प्रदान नहीं किया गया है। कृपया डेटा प्रदान करें ताकि इसे तालिका में शामिल किया जा सके।)

योजना	इकाइयों की संख्या	बकाया राशि (लाखों में)
किसान क्रेडिट कार्ड (KCC)	2815	2630.42
मुद्रा ऋण	3171	1419.13
स्टैंड-अप इंडिया	28	619.03
पीएमईजीपी (PMEGP)	243	92.34
राष्ट्रीय पशुधन मिशन (NLM)	394	79.03
दीनदयाल उपाध्याय स्वरोजगार योजना (DDUSY)	605	80.65
पीएमएफएमई (PMFME)	75	7.82
पीएम-स्वनिधि (PM-SWANIDHI)	81	8.72
वीवर्स क्रेडिट कार्ड	29	9.7
कुल	34006	19684

स्टेट लेवल बैंकर्स कमेटी (SLBC) की वार्षिक ऋण योजनाओं में भागीदारी

बैंक की राज्य ऋण योजनाओं में भागीदारी निम्नलिखित है:

(नोट: SLBC की वार्षिक ऋण योजनाओं में भागीदारी के विशिष्ट विवरण प्रदान नहीं किए गए हैं। कृपया डेटा प्रदान करें ताकि इसे तालिका या उपयुक्त प्रारूप में शामिल किया जा सके।)

क्र.सं.	खंड	2022-23		2023-24		2024-25	
		लक्ष्य	उपलब्धि	लक्ष्य	उपलब्धि	लक्ष्य	उपलब्धि
1	फसल ऋण	2683	2253.21	1476.35	1990.59	1728.64	1770.81
2	कुल कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	9051	334.72	2113.84	3409.37	2701.77	4139.77
3	एमएसएमई	4703.42	8040.05	6598.58	4577.93	6598.58	10759.44
4	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	321.88	2581.38	902.2	1550.48	562.6	396.95
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	47621	4833.54	11090.96	16788.31	9570.97	16766	

खुदरा ऋण (Retail Lending)

वर्ष के दौरान, हमने अपनी लाभप्रदता बढ़ाने के लिए ऋण पोर्टफोलियो को विविध करने हेतु कृषि, आवास, एमएसएमई, और व्यक्तिगत खंडों में खुदरा ऋण को मजबूत करने पर ध्यान केंद्रित किया। प्रदर्शन निम्नलिखित है:

(नोट: खुदरा ऋण के प्रदर्शन का विशिष्ट विवरण प्रदान नहीं किया गया है। कृपया डेटा प्रदान करें ताकि इसे तालिका या उपयुक्त प्रारूप में शामिल किया जा सके।)

खंड	31 मार्च 2023		31 मार्च 2024		31 मार्च 2025		उपलब्धि	
	खातों की संख्या	राशि	खातों की संख्या	राशि	खातों की संख्या	राशि	साल-दर-साल राशि	साल-दर-साल %
कृषि ऋण	3588	35.87	4470	53.99	5695	80.71	26.72	49.49
आवास ऋण	133	37.48	173	66.2	205	78.2	11.94	18.02
एमएसएम ई ऋण	1158	106.91	1013	109.09	1070	133.77	24.68	22.62
व्यक्तिगत ऋण	1785	129.62	2203	181.27	2307	189.04	7.77	4.29
मांग ऋण	222	16.17	203	11.96	163	9.28	-2.68	-22.41
प्रतिभूतियों के खिलाफ CA/OD	30	14.13	14	8.99	20	12.33	3.34	37.15
कर्मचारी ऋण	147	10.32	183	12.69	157	5.71	-6.98	-55
अन्य	144	16.28	22	8.99	4	5.96	-2.94	-33.03
कुल	7207	366.81	8483	453.15	9711	515	61.85	13.65

परिसंपत्ति गुणवत्ता - गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (NPA) का प्रबंधन

31.03.2025 को, बैंक की सकल गैर-निष्पादित परिसंपत्तियाँ (Gross NPAs) ₹16.76 करोड़ रही, जो पिछले वित्तीय वर्ष में ₹14.98 करोड़ थी। कुल अग्रिमों के लिए सकल NPA अनुपात 31.03.2025 को 3.25% रहा।

महत्वपूर्ण रूप से, सभी गैर-निष्पादित खातों के लिए 100% प्रावधान के कारण वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए बैंक का शुद्ध NPA शून्य रहा। यह बैंक के विवेकपूर्ण ऋण प्रथाओं और प्रभावी NPA प्रबंधन पर निरंतर जोर को दर्शाता है।

सेंट्रल रजिस्ट्री ऑफ सिक््योरिटाइजेशन एसेट रिकंस्ट्रक्शन एंड सिक््योरिटी इंटरेस्ट ऑफ इंडिया (CERSAI)

भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) के दिशानिर्देशों के अनुपालन में, हमारा बैंक सेंट्रल रजिस्ट्री ऑफ सिक््योरिटाइजेशन एसेट रिकंस्ट्रक्शन एंड सिक््योरिटी इंटरेस्ट ऑफ इंडिया (CERSAI) के साथ पंजीकृत बना हुआ है। 31.03.2025 तक, सिक््योरिटाइजेशन एंड रिकंस्ट्रक्शन ऑफ फाइनेंशियल एसेट्स एंड एनफोर्समेंट ऑफ सिक््योरिटी इंटरेस्ट एक्ट, 2002 (SARFAESI एक्ट) के तहत शामिल सभी समान/पंजीकृत बंधक (Equitable/Registered Mortgages) और हाइपोथीकेटेड परिसंपत्तियों को CERSAI के साथ विधिवत पंजीकृत किया गया है।

इससे यह सुनिश्चित होता है कि हमारे बैंक के पक्ष में बनाए गए सुरक्षा हितों (Security Interests) की जानकारी सार्वजनिक डोमेन में उपलब्ध है, जिससे नागरिकों, वित्तीय संस्थानों और अन्य बैंकों को संपत्ति से संबंधित उचित परिश्रम (Due Diligence) करने में सक्षमता प्राप्त होती है। यह पारदर्शिता उसी संपत्ति के खिलाफ एकाधिक वित्तपोषण या धोखाधड़ी वाले लेनदेन के जोखिम को काफी हद तक कम करती है।

क्रेडिट सूचना कंपनियाँ (CICs)

हमारा बैंक भारत की सभी चार क्रेडिट सूचना कंपनियों (CICs) का सदस्य बना हुआ है। हम अपनी शाखाओं से प्राप्त ऋण आवेदनों के मूल्यांकन और स्वीकृति में इन एजेंसियों द्वारा प्रदान किए गए क्रेडिट सूचना रिपोर्ट (CIRs) और क्रेडिट स्कोर का व्यापक रूप से उपयोग करते हैं। बैंक ने नियामक मानदंडों के अनुपालन में सभी CICs को नियमित और समयबद्ध रूप से क्रेडिट डेटा प्रस्तुत करना भी सुनिश्चित किया है, जिससे राष्ट्रीय क्रेडिट पारिस्थितिकी तंत्र की समग्र अखंडता और विश्वसनीयता में योगदान मिलता है।

परिसंपत्ति गुणवत्ता - गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (NPA) का प्रबंधन

31.03.2025 को, बैंक की सकल गैर-निष्पादित परिसंपत्तियाँ (Gross NPAs) ₹16.76 करोड़ रही, जो पिछले वित्तीय वर्ष में ₹14.98 करोड़ थी। कुल अग्रिमों के लिए सकल NPA अनुपात 31.03.2025 को 3.25% रहा।

महत्वपूर्ण रूप से, सभी गैर-निष्पादित खातों के लिए 100% प्रावधान के कारण वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए बैंक का शुद्ध NPA शून्य रहा। यह बैंक के विवेकपूर्ण ऋण प्रथाओं और प्रभावी NPA प्रबंधन पर निरंतर जोर को दर्शाता है।

प्रावधान	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25
मानक (Standard)	0.99	1.45	1.75	1.99
उप-मानक (Sub Standard)	5.28	3.6	6.88	4.02
संदिग्ध (Bad & Doubtful)	3.15	4.42	5.68	10.74
हानि (Loss)	1.51	2.3	2.42	2
कुल प्रावधान (मानक परिसंपत्तियों के प्रावधान को छोड़कर)	9.94	10.32	14.98	16.76

विवरण	2021-22		2022-23		2023-24		2024-25	
	राशि (रु. करोड़)	%						
कुल गैर-निष्पादित परिसंपत्तियाँ (Gross NPAs)	9.94	3.86	10.32	2.81	14.98	3.31	16.76	3.25
कुल अग्रिम (Total Advances)	257.32	100	366.82	100	453.14	100	515	100

शासन, जोखिम और अनुपालन कार्य (Governance, Risk and Compliance Functions)

आंतरिक और बाह्य नियंत्रण प्रणाली

बैंक की सभी गतिविधियाँ आंतरिक और बाह्य लेखापरीक्षा कार्यों के अधीन हैं, जिनमें विभिन्न प्रकार की लेखापरीक्षाएँ शामिल हैं, जैसे:

- (a) जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा (Risk Focused Internal Audit - RFIA)
- (b) स्नैप लेखापरीक्षा (Snap Audit)
- (c) समवर्ती लेखापरीक्षा (Concurrent Audit)
- (d) अनुपालन लेखापरीक्षा (Compliance Audit)
- (e) नाबार्ड लेखापरीक्षा (NABARD Audit)
- (f) प्रबंधन लेखापरीक्षा (Management Audit)
- (g) वैधानिक लेखापरीक्षा (Statutory Audit)

जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा (RFIA)

जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा प्रणाली को हमारे प्रायोजक बैंक, अर्थात् स्टेट बैंक ऑफ इंडिया के निर्देशानुसार बैंक में लागू किया गया है। शासन, जोखिम और अनुपालन कार्यों पर अधिक निगरानी रखने के लिए बेहतर रेटिंग के लिए अर्हता प्राप्त करने के मानदंडों को और कड़ा कर दिया गया है, इसलिए बैंक ने निरीक्षण रेटिंग का मानक ऊँचा कर दिया है।

लेखापरीक्षा प्रणाली को और मजबूत करने के लिए, हमारे प्रायोजक बैंक की सलाह के अनुसार, RFIA का नया प्रारूप बैंक में लागू किया गया है, जिसमें निम्नलिखित पैरामीटर-वार रेटिंग प्रणाली शामिल है:

(नोट: RFIA के नए प्रारूप के लिए विशिष्ट पैरामीटर-वार रेटिंग प्रणाली का विवरण प्रदान नहीं किया गया है। कृपया डेटा प्रदान करें ताकि इसे तालिका या उपयुक्त प्रारूप में शामिल किया जा सके।)

रेटिंग	अंकों की सीमा
अच्छी तरह नियंत्रित (Well Controlled - A+)	>=850
पर्याप्त रूप से नियंत्रित (Adequately Controlled - A)	>700 और <=850
मध्यम रूप से नियंत्रित (Moderately Controlled - B)	>600 और <=699
असंतोषजनक रूप से नियंत्रित (Unsatisfactorily Controlled - C)	<600

क्र.सं.	पैरामीटर	संशोधित प्रारूप -
1	व्यवसाय विकास (Business Development)	100
2	ऋण जोखिम प्रबंधन (Credit Risk Management)	450
3	परिचालन जोखिम प्रबंधन (Operational Risk Management)	410
4	बाह्य अनुपालन (External Compliance)	30
5	स्व-लेखापरीक्षा (Self-Audit)	10
कुल		1000

### RFIA लेखापरीक्षा आवधिकता

अच्छी तरह नियंत्रित (A+) और पर्याप्त रूप से नियंत्रित (A) रेटिंग वाली शाखाएँ: पिछले लेखापरीक्षा की तारीख से 18 महीनों के भीतर लेखापरीक्षा के अधीन।

मध्यम रूप से नियंत्रित (B) और असंतोषजनक रूप से नियंत्रित (C) रेटिंग वाली शाखाएँ: एक वर्ष के भीतर लेखापरीक्षा के अधीन।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, लेखापरीक्षा के लिए देय 11 शाखाओं में से सभी 11 शाखाओं का लेखापरीक्षा किया गया। प्राप्त रेटिंग निम्नलिखित है:

रेटिंग	शाखाओं की संख्या	संशोधित प्रारूप - अंक
अच्छी तरह नियंत्रित (Well Controlled - A+)	4	100
पर्याप्त रूप से नियंत्रित (Adequately Controlled - A)	7	450
मध्यम रूप से नियंत्रित (Moderately Controlled - B)	0	410
असंतोषजनक रूप से नियंत्रित (Unsatisfactorily Controlled - C)	0	30
कुल	11	10

### समवर्ती लेखापरीक्षा (Concurrent Audit)

हमारे बैंक में आंतरिक नियंत्रण प्रणाली के हिस्से के रूप में, नाबार्ड द्वारा जारी नीति दिशानिर्देशों के अनुसार वित्तीय वर्ष 2019-20 से समवर्ती लेखापरीक्षा शुरू की गई है। समवर्ती लेखापरीक्षा का दायरा निम्नलिखित को कवर करने के लिए डिज़ाइन किया गया है:

### सूचना प्रणाली (IS) ऑडिट रिपोर्ट

वित्तीय वर्ष 2025 में, अवासुर टेक्नोलॉजीज प्राइवेट लिमिटेड ने बैंक का ऑडिट किया, जिसमें बैंक ने 21 डोमेन में 200 क्षेत्रों में 95% पूर्ण अनुपालन स्कोर प्राप्त किया। 10 गैर-अनुपालक क्षेत्रों में से 4 निम्न-जोखिम, 5 मध्यम-जोखिम, और 1 गैर-वर्गीकृत था। बैंक वर्तमान में सूचना प्रौद्योगिकी प्रशासन (IT Governance), परिसंपत्ति प्रबंधन (Asset Management), अनुप्रयोग सुरक्षा (Application Security), डेटाबेस सुरक्षा (Database Security), नेटवर्क सुरक्षा (Network Security), और एटीएम सुरक्षा (ATM Security) में समस्याओं को संबोधित कर रहा है, जिनमें से अधिकांश सुधारात्मक उपाय प्रगति पर हैं और कुछ पूर्ण हो चुके हैं। गैर-अनुपालक क्षेत्रों के लिए किए गए उपायों का संक्षिप्त अवलोकन अगले पृष्ठ पर दिया गया है।

बैंक के सूचना प्रणाली ऑडिट में अवलोकनों और अनुपालन स्थिति का सामान्य अवलोकन नीचे दिया गया है:

क्र.सं.	डोमेन	पूर्ण अनुपालन (FC)	गैर-अनुपालन (NC)	लागू नहीं (NA)	कुल
1	सूचना प्रौद्योगिकी प्रशासन (IT Governance)	9	1	0	10
2	परिसंपत्ति प्रबंधन (Asset Management)	10	2	0	12
3	भौतिक और पर्यावरणीय सुरक्षा (Physical and Environmental Security)	15	0	0	15
4	ऑपरेटिंग सिस्टम (Operating System)	19	0	0	19
5	अनुप्रयोग सुरक्षा (Application Security)	27	3	0	30
6	डेटाबेस सुरक्षा (Database Security)	10	1	0	11
7	नेटवर्क सुरक्षा समीक्षा (Network Security Review)	20	1	0	21
8	सुरक्षित मेल और मैसेजिंग सिस्टम (Secure Mail and Messaging System)	4	0	0	4
9	अभिगम नियंत्रण समीक्षा (Access Control Review)	16	0	0	16
10	क्रिप्टोग्राफी (Cryptography)	10	0	1	11
11	विक्रेता प्रबंधन (Vendor Management)	7	0	0	7
12	घटना प्रबंधन (Incident Management)	4	0	0	4
13	प्रशिक्षण और जागरूकता (Training and Awareness)	4	0	0	4
14	डेटा रिसाव रोकथाम (Data Leak Prevention)	2	0	0	2
15	भेद्यता और पैठ परीक्षण (VAPT)	4	0	0	4
16	परिवर्तन प्रबंधन (Change Management)	2	0	0	2
17	व्यवसाय निरंतरता योजना (Business Continuity Plan)	5	0	0	5
18	सूचना प्रणाली ऑडिट (IS Audit)	2	0	0	2
19	मोबाइल बैंकिंग (Mobile Banking)	8	0	0	8
20	इंटरनेट बैंकिंग (Internet Banking)	15	0	0	15
21	एटीएम सुरक्षा (ATM Security)	6	2	0	8
कुल		190	10	0	200

डोमेन	नियंत्रण उद्देश्य ID	ऑडिटर का अवलोकन	जोखिम रेटिंग	प्रभाव	किए गए उपाय
सूचना प्रौद्योगिकी प्रशासन (IT Governance)	1.04	सूचना सुरक्षा का प्रबंधन IT विभाग द्वारा बिना कर्तव्यों के पृथक्करण के किया जाता है।	निम्न	समर्पित सुरक्षा निगरानी की कमी।	सूचना सुरक्षा की निगरानी के लिए मुख्य IT अधिकारी की भर्ती प्रगति पर है।
परिसंपत्ति प्रबंधन (Asset Management)	2.02	परिसंपत्ति रजिस्टर एक्सेल के माध्यम से बनाए रखा जाता है; परिसंपत्ति प्रबंधन प्रणाली (AMS) का कार्यान्वयन प्रगति पर है।	निम्न	परिसंपत्ति ट्रैकिंग में संभावित अक्षमताएँ।	AMS कार्यान्वयन प्रगति पर है; महत्वपूर्ण परिसंपत्ति मालिक का अनुप्रयोग उपयोग में है।
परिसंपत्ति प्रबंधन (Asset Management)	2.03	परिसंपत्ति सूची बनाए रखी गई है, जो रखरखाव, चोरी रोकथाम, ऑडिट, और निपटान का समर्थन करती है।	निम्न	कोई महत्वपूर्ण अंतर नहीं देखा गया।	पूर्ण; परिसंपत्ति सूची प्रक्रियाएँ पूरी तरह लागू हैं।
अनुप्रयोग सुरक्षा (Application Security)	5.1	Active Directory (AD) में एक ही उपयोगकर्ता के समवर्ती सत्रों की अनुमति है।	मध्यम	अनधिकृत पहुँच का जोखिम।	समवर्ती सत्रों को अनुप्रयोग स्तर पर विशिष्ट रूप से जोड़ा गया; AD कार्यान्वयन प्रगति पर है।
अनुप्रयोग सुरक्षा (Application Security)	5.17	अनुप्रयोगों के बीच डेटा विनिमय अनएन्क्रिप्टेड है और स्ट्रेट-थू प्रोसेसिंग का उपयोग करता है।	मध्यम	डेटा अवरोधन का जोखिम।	डेटा विनिमय के लिए एन्क्रिप्शन का कार्यान्वयन प्रगति पर है।
अनुप्रयोग सुरक्षा (Application Security)	5.29	ASP द्वारा सुरक्षा परीक्षण में कमियों को समयबद्ध तरीके से हल नहीं किया जाता।	मध्यम	संभावित कमजोरियाँ बनी रहती हैं।	समयबद्ध समाधान प्रक्रियाओं का कार्यान्वयन प्रगति पर है।
डेटाबेस सुरक्षा (Database Security)	6.06	डेटा बैच अपलोड FTP का उपयोग करते हैं, जिसमें पूर्ण अपलोड सुनिश्चित करने के लिए नियंत्रणों की कमी है; SFTP की योजना है।	मध्यम	डेटा हानि या नुष्टियों का जोखिम।	FTP को SFTP से बदलने की प्रक्रिया प्रगति पर है।
नेटवर्क सुरक्षा समीक्षा (Network Security Review)	7.19	डिवाइस सुरक्षा अनुपालन सत्यापित करने के लिए नेटवर्क एक्सेस कंट्रोल (NAC) उपकरण तैनात नहीं किए गए।	मध्यम	अनधिकृत नेटवर्क पहुँच का जोखिम।	NAC कार्यान्वयन प्रगति पर है।
एटीएम सुरक्षा (ATM Security)	21.06	TLS लागू नहीं किया गया; BIOS पासवर्ड और एटीएम टर्मिनल हार्डनिंग अनुपालक हैं।	गैर-वर्गीकृत	एटीएम लेनदेन में संभावित सुरक्षा अंतर।	TLS कार्यान्वयन प्रगति पर है; BIOS और हार्डनिंग पूर्ण।
एटीएम सुरक्षा (ATM Security)	21.08	मोबाइल वैन एटीएम के लिए CCTV फुटेज 90 दिनों तक संरक्षित नहीं की जाती।	निम्न	संरक्षण नीति के साथ गैर-अनुपालन।	90 दिनों के लिए CCTV फुटेज संरक्षण लागू किया गया है।

साइबर सुरक्षा ढांचा अंतराल विश्लेषण (2024-25)

वित्तीय वर्ष 2024-25 में साइबर सुरक्षा ढांचा अंतराल विश्लेषण में, बैंक ने उल्लेखनीय समग्र अनुपालन प्रदर्शित किया, जिसमें 110 नियंत्रणों में से 103 में पूर्ण अनुपालन प्राप्त किया गया, जो 94% अनुपालन दर को दर्शाता है। केवल 5 गैर-अनुपालक नियंत्रणों—जिनमें 4 मध्यम-जोखिम और 1 निम्न-जोखिम मुद्दे शामिल हैं—और कोई उच्च-जोखिम अंतराल न पाए जाने के साथ, संस्थान ने खतरे से रक्षा, ऑडिट लॉग, और विक्रेता जोखिम प्रबंधन जैसे प्रमुख क्षेत्रों में मजबूत साइबर सुरक्षा स्थिति प्रदर्शित की है। अनुपालन का यह उच्च स्तर प्रभावी शासन और सक्रिय उपायों को रेखांकित करता है, हालांकि शेष अंतरालों पर केंद्रित सुधार कार्य उभरते साइबर खतरों के खिलाफ लचीलापन को और मजबूत करेंगे।

क्र.सं.	नियंत्रण उद्देश्य	ऑडिटर का अवलोकन	प्रभाव	सुझाव	किए गए उपाय
1	नेटवर्क उपकरणों की सुरक्षित कॉन्फिगरेशन और समय-समय पर मूल्यांकन सुनिश्चित करना	नेटवर्क उपकरण ASP द्वारा कॉन्फिगर किए गए हैं, जो इस नियंत्रण के अनुपालक हैं। हालांकि, कुछ शाखाओं में RF एंटीना केबल उजागर हैं, जो कंड्यूट के माध्यम से रूट नहीं किए गए हैं।	मैन-इन-द-मिडल हमला	सभी RF एंटीना केबलों को कंड्यूट के माध्यम से रूट करके सुरक्षित करें।	कार्यान्वयन प्रगति पर है।
2	सिस्टम, सर्वर, नेटवर्क उपकरणों, और एंडपॉइंट्स में असामान्य गतिविधियों का पता लगाने और शमन करने के लिए तंत्र लागू करना	सिस्टम, सर्वर, नेटवर्क उपकरणों, या एंडपॉइंट्स में असामान्य गतिविधियों का पता लगाने या संबोधित करने के लिए वर्तमान में कोई तंत्र नहीं है।	अनधिकृत पहुँच	मध्य-2025 तक ASP के माध्यम से नेटवर्क एक्सेस कंट्रोल (NAC) लागू करें। ASP, TCL के माध्यम से SOC सेवाएँ प्रदान करता है।	NAC उपकरण की खरीद प्रगति पर है।
3	गैर-आवश्यक सर्वरों और डेस्कटॉप सिस्टम पर PowerShell अक्षम करना	PowerShell कमांड प्रॉम्प्ट के माध्यम से सुलभ है।	अनधिकृत पहुँच	गैर-आवश्यक सर्वरों और डेस्कटॉप पर PowerShell अक्षम करें।	पूर्ण।
4	डेटा को स्थिर (उदाहरण के लिए, एन्क्रिप्शन के माध्यम से) और संचरण में (उदाहरण के लिए, VPN या सुरक्षित प्रोटोकॉल का उपयोग करके) सुरक्षित पहुँच सुनिश्चित करना	डेटा संचरण वर्तमान में असुरक्षित FTP के बजाय SFTP का उपयोग करता है।	अनधिकृत पहुँच	सुरक्षित डेटा संचरण के लिए SFTP सक्षम करने हेतु SSL प्रमाणपत्र लागू करें।	FTP से SFTP में माइग्रेशन प्रगति पर है।
5	नियामक शर्तों के अनुपालन के लिए आउटसोर्सिंग SLA की समीक्षा और जाँच करना, गैर-अनुपालक SLA को आपसी सहमति से संशोधित करना	वर्तमान SLA में महत्वपूर्ण खंडों की कमी है, जैसे ASP का इंटीग्रेटी स्टेटमेंट।	नियामक आवश्यकताओं के साथ गैर-अनुपालन	SLA में नियामक-निर्देशित शर्तें शामिल करें, आवश्यकतानुसार आपसी सहमति से संशोधन करें।	सभी SLA की जाँच की गई है।

## साइबर सुरक्षा बीमा

बैंक ने नेशनल इंश्योरेंस कंपनी के साथ ₹5 करोड़ की कवरेज वाली एक व्यापक साइबर सुरक्षा बीमा पॉलिसी में ₹6,49,000 का निवेश किया है, जो डिजिटल परिसंपत्तियों की सुरक्षा और परिचालन लचीलापन सुनिश्चित करने के लिए बैंक की दृढ़ प्रतिबद्धता को मजबूत करता है।

## सूचना सुरक्षा

बैंक अपनी सूचना प्रौद्योगिकी परिसंपत्तियों की सुरक्षा को अत्यधिक महत्व देता है। बैंक ने निदेशक मंडल की मंजूरी प्राप्त करने के बाद सूचना सुरक्षा ऑडिट नीति लागू की है। नीति के अनुसार, बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी परिसंपत्तियाँ हमारे एप्लिकेशन सेवा प्रदाता (ASP) - मेसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज लिमिटेड के पास हैं, जिनका एक बाहरी IS ऑडिट एजेंसी द्वारा वार्षिक आधार पर सूचना सुरक्षा समीक्षा की जाती है। बैंक के नियंत्रक कार्यालय समय-समय पर बाहरी एजेंसी द्वारा सूचना सुरक्षा ऑडिट के अधीन हैं। सूचना प्रणाली ऑडिट, बैंक की जोखिम केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा प्रणाली (RIFA) का हिस्सा है, जो बैंक की शाखाओं में उपयोग में आने वाली IS परिसंपत्तियों और प्रथाओं के मूल्यांकन में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है।

एंटी-वायरस को बैंक में केंद्रीय रूप से स्थापित और निगरानी की जाती है। शाखा सर्वरों में एंटी-वायरस के पैच नियमित रूप से अपडेट किए जाते हैं। क्लाउंट सिस्टम में एंटी-वायरस का अपडेट AMC प्रदाताओं द्वारा किया जाता है। किसी भी आसन्न खतरे के प्रति शाखाओं को सावधान करने के लिए नियमित निर्देश और अपडेट प्रदान किए जाते हैं। बाहरी मीडिया से किसी भी हमले के प्रसार को रोकने के लिए शाखाओं में बाहरी मीडिया का उपयोग अक्षम किया गया है। हाल ही में CBS एप्लिकेशन में लॉगिन के लिए बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण प्रणाली लागू की गई है। यह अनधिकृत व्यक्तियों के एप्लिकेशन में लॉगिन को समाप्त करेगा और किसी भी धोखाधड़ी या कदाचार के लिए जवाबदेही तय करने में सहायता करेगा। बैंक के सभी सिस्टम में ऑपरेटिंग सिस्टम के उपयोग की निगरानी की जाती है और इस खाते में किसी भी कमजोरी को दूर करने के लिए आवश्यकतानुसार अपडेट किया जाता है।

## बैंक की नीति ढांचा

हमारे प्रायोजक बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप, बैंकिंग के सभी क्षेत्रों को समाहित करने वाली नीतियों के मानकीकरण और एकीकरण के लिए, हमने एक सुसंगत दृष्टिकोण के लिए नीति ढांचा स्थापित किया है। नीतियाँ तैयार करते समय, भारतीय रिज़र्व बैंक, नाबार्ड, भारत सरकार, प्रायोजक बैंक के सभी मौजूदा निर्देशों और बैंकिंग क्षेत्र को नियंत्रित करने वाले विभिन्न अधिनियमों में निहित बैंकिंग के सामान्य सिद्धांतों पर विचार किया गया है। वर्तमान में, हमारे बैंक के पास निम्नलिखित नीतियाँ दर्ज हैं, जिन्हें निदेशक मंडल की बैठकों में विधिवत विचार-विमर्श और जाँच के बाद मंडल द्वारा अनुमोदन प्रदान किया गया है।

### सूचना प्रौद्योगिकी की प्रभावशीलता

सूचना प्रौद्योगिकी की प्रभावशीलता शाखाओं को दैनिक व्यवसाय संचालन और ग्राहकों को उनकी सुविधा के अनुसार बैंकिंग सेवाओं का लाभ उठाने के लिए सभी सेवाओं की निरंतर उपलब्धता में निहित है।

CBS प्लेटफॉर्म वाइड एरिया नेटवर्क (WAN) पर कार्य करता है, जो VSAT और RF लीड लाइनों जैसे विभिन्न वाहकों पर प्रदान की गई कनेक्टिविटी पर आधारित है। बैंक में शाखाओं पर कनेक्टिविटी की निरंतर उपलब्धता की निगरानी करने और कनेक्टिविटी हानि के कारणों का पता लगाने के लिए एक उपकरण विकसित और तैनात किया गया है, साथ ही बहाली के लिए आवश्यक कदम उठाए गए हैं। इससे हमारे बैंक को 99% कनेक्टिविटी अपटाइम बनाए रखने में सक्षमता प्राप्त हुई है।

क्र.सं.	नीति का नाम
1	APRB अवकाश नीति (APRB Vacation Policy)
2	APRB निवेश नीति (APRB Investment Policy)
3	APRB डेटा गोपनीयता नीति (APRB Data Privacy Policy)
4	APRB ग्राहक शिकायत निवारण नीति (APRB Customer Grievance Redressal Policy)
5	APRB निवारक सतर्कता और धोखाधड़ी प्रबंधन नीति (APRB Preventive Vigilance & Fraud Management Policy)
6	APRB स्वर्ण ऋण नीति (APRB Gold Loan Policy)
7	APRB आउटसोर्सिंग नीति (APRB Outsourcing Policy)

8	APRB ब्याज दर जमा नीति (APRB Interest Rate Deposit Policy)
9	APRB परिसंपत्ति और दायित्व प्रबंधन नीति (APRB Assets & Liability Management Policy)
10	APRB नई KYC नीति, 2022 (APRB New KYC Policy, 2022)
11	APRB मानव संसाधन प्रशिक्षण नीति (APRB Manpower Training Policy)
12	क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के कर्मचारियों के लिए व्यक्तिगत आवास ऋण नीति (Individual Housing Loan Policy for Staff of RRBs)
13	APRB स्थानांतरण नीति (APRB Transfer Policy)
14	APRB IT आपदा प्रबंधन नीति (APRB IT Disaster Management Policy)
15	APRB आंतरिक पूंजी पर्याप्तता नीति (APRB Internal Capital Adequacy Policy)
16	APRB ग्राहकों के अधिकार नीति (APRB Customers' Right Policy)
17	APRB समवर्ती लेखापरीक्षा नीति (APRB Concurrent Audit Policy)
18	APRB ऋण नीति (संशोधित) (APRB Loan Policy, Amended)
19	APRB धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन नीति (APRB Fraud Risk Management Policy)
20	APRB मनी लॉन्ड्रिंग रोधी नीति (APRB Anti Money Laundering Policy)
21	APRB नकद प्रेषण नीति (APRB Cash Remittance Policy)
22	APRB लेखापरीक्षा नीति (APRB Audit Policy)
23	APRB शाखा दौरा नीति, 2018 (APRB Branch Visit Policy, 2018)
24	APRB अनुपालन नीति, 2020-2021 (APRB Compliance Policy, 2020-2021)
25	APRB साइबर सुरक्षा नीति, 2020 (APRB Cyber Security Policy, 2020)
26	APRB मोबाइल बैंकिंग नीति, 2020 (APRB Mobile Banking Policy, 2020)

27	APRB सूचना प्रणाली लेखापरीक्षा नीति (APRB Information System (IS) Audit Policy)
28	APRB IT नीति (APRB IT Policy)
29	APRB ई-मेल नीति (APRB E-Mail Policy)
30	APRB व्हिसल ब्लोअर नीति (APRB Whistle Blower Policy)
31	APRB कर्मचारी शिकायत निवारण नीति (APRB Staff Grievances Redressal Policy)
32	मित्रा समिति पर आधारित मानव संसाधन नीति की समीक्षा (Review of HR Policy Drawn on Mitra Committee)
33	APRB पेंशन नीति (APRB Pension Policy)
34	APRB महिलाओं के यौन उत्पीड़न की रोकथाम, निषेध और निवारण नीति (APRB Policy for Prevention, Prohibition & Redressal of Sexual Harassment of Women)
35	APRB व्यवसाय संनाद नीति (APRB Business Correspondent Policy)
36	APRB व्यापक जमा नीति (APRB Comprehensive Deposit Policy)
37	APRB महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ (APRB Significant Accounting Policies)
38	APRB खरीद, परिवेश और परिसर नीति (APRB Procurement, Ambience & Premises Policy)
39	APRB रिकॉर्ड प्रतिधारण और रखरखाव नीति (APRB Record Retention and Maintenance Policy)
40	APRB क्रेडिट सूचना कंपनियों नीति (APRB Credit Information Companies Policy)
41	APRB ग्राहक मुआवजा नीति (APRB Customer Compensation Policy)
42	APRB शाखाओं के सामान्य प्रबंधन नीति (APRB Policy on General Management of Branches)
43	APRB चेक संग्रह नीति (APRB Cheque Collection Policy)
44	APRB ई-कचरा प्रबंधन नीति (APRB E-Waste Management Policy)
45	APRB OSD नीति (APRB OSD Policy)

46	APRB बैंकिंग लोकपाल नीति (Banking Ombudsman Policy)
47	APRB एटीएम संचालन नीति (ATM Operations Policy)
48	APRB जाँच एजेंसियों के पैनलमेंट नीति (Policy on Empanelment of Investigative Agencies)
49	APRB कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व नीति (Corporate Social Responsibility (CSR) Policy)
50	APRB भुगतान और निपटान नीति (Payment and Settlement Policy)
51	APRB ग्राहक मूल्य वृद्धि और तृतीय-पक्ष उत्पाद नीति (Customer Value Enhancement and Third-Party Products - Cross-Selling Policy)
52	APRB IBPC और PSLC नीति (IBPC & PSLC Policy)
53	APRB संपार्श्विक/ऋण जोखिम प्रबंधन नीति (Collateral/Credit Risk Management Policy)
54	APRB वकीलों के पैनलमेंट नीति (Empanelment of Lawyers)
55	APRB निदेशक मंडल की लेखापरीक्षा समिति नीति (Audit Committee of Board Policy)
56	APRB BCP/DRP नीति (BCP/DRP Policy)
57	APRB अनुपालन लेखापरीक्षा नीति (Compliance Audit Policy)
58	APRB NPA की सिस्टम जनरेशन नीति (System Generation of NPA)
59	APRB किराया नीति (Rent Policy)
60	APRB DEAF नीति (DEAF Policy)
61	APRB मूल्यहास नीति (Depreciation Policy)
62	APRB NPA प्रबंधन नीति (NPA Management Policy)
63	APRB विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुपालन नीति (Policy on Compliance with Prudential Norms)
64	APRB नकद प्रबंधन नीति (Cash Management Policy)
65	APRB CIBIL नीति (CIBIL Policy)

66	APRB धोखाधड़ी प्रबंधन नीति (Fraud Management Policy)
67	APRB सतर्कता नीति (Vigilance Policy)
68	APRB इंटरनेट बैंकिंग नीति (APRB Internet Banking Policy)

ये नीतियाँ सुनिश्चित करती हैं कि बैंक के प्रत्येक प्रमुख कार्य क्षेत्र में प्रभावी और सिद्ध प्रणालियाँ और प्रक्रियाएँ हैं। वे परिचालन कर्मचारियों को नियामक आवश्यकताओं का अनुपालन करने के लिए भी मार्गदर्शन प्रदान करती हैं।

### वित्तीय समावेशन

बैंक भारत सरकार/भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशों के अनुसार वित्तीय समावेशन को लागू कर रहा है। हमने सभी आवंटित गैर-कवर किए गए गाँवों (40 SSA के साथ 828 गाँव) को अपनी शाखाओं और 53 CSPs के नेटवर्क के माध्यम से खाते खोलकर और सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में नामांकन के लिए अभियान चलाकर कवर किया है। बैंक ने CSPs की तैनाती के लिए एक कॉर्पोरेट BC (ई-ग्रामीण सर्विस प्राइवेट लिमिटेड) नियुक्त किया है।

वित्तीय समावेशन - सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ (PMJJBY, PMSBY और APY): तुलनात्मक प्रदर्शन अवलोकन

सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ	वित्तीय वर्ष 2023		वित्तीय वर्ष 2024		वित्तीय वर्ष 2025		संचयी: 31.03.2024 तक
	नामांकन संख्या	प्रीमियम संग्रह (लाखों में)	नामांकन संख्या	प्रीमियम संग्रह (लाखों में)	लक्ष्य	नामांकन संख्या	
PMSBY	16386	3.23	23468	4.69	11710	14349	2.87
PMJJBY	9028	22.39	10209	34.07	6625	7751	25.89
APY	1646	0.56	1665	0.57	3060	902	3.96

#### प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY)

प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) मृत्यु या पूर्ण अक्षमता के लिए ₹2 लाख और आंशिक अक्षमता के लिए ₹1 लाख का दुर्घटना मृत्यु और अक्षमता कवरेज प्रदान करती है। ₹20 प्रति वर्ष का प्रीमियम खाताधारक के बैंक खाते से 'ऑटो-डेबिट' सुविधा के माध्यम से एक किश्त में काटा जाता है।

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, हमने प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना के तहत 14,349 नए ग्राहकों का नामांकन किया है, जिससे कुल खातों की संख्या 58,698 हो गई है।

### प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY)

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) भारत सरकार द्वारा समर्थित एक वर्षीय जीवन बीमा योजना है, जो वर्ष-दर-वर्ष नवीकरणीय है और मृत्यु के लिए कवरेज प्रदान करती है। 18 से 50 वर्ष की आयु वर्ग के लोग, जिनके पास बैंक खाता है और जो शामिल होने/ऑटो-डेबिट सक्षम करने के लिए सहमति देते हैं, इस योजना के लिए पात्र हैं। आधार बैंक खाते के लिए प्राथमिक KYC होगा। ₹2 लाख का जीवन कवर 1 जून से 31 मई तक के एक वर्ष की अवधि के लिए है और यह नवीकरणीय है। इस योजना के तहत जोखिम कवरेज किसी भी कारण से बीमित व्यक्ति की मृत्यु होने पर ₹2 लाख है। प्रीमियम ₹436 प्रति वर्ष है, जिसे ग्राहक के बैंक खाते से योजना की प्रत्येक वार्षिक कवरेज अवधि के लिए 31 मई तक या उससे पहले एक किश्त में ऑटो-डेबिट किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान, हमने प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना के तहत 7,751 नए ग्राहकों का नामांकन किया है, जिससे कुल खातों की संख्या 33,462 हो गई है।

### अटल पेंशन योजना (APY)

अटल पेंशन योजना (APY) असंगठित क्षेत्र के श्रमिकों, जैसे कि निजी नौकरानियाँ, ड्राइवर, और माली आदि के लिए एक पेंशन योजना है, जिसे भारत सरकार द्वारा जून 2015 में शुरू किया गया था। APY का उद्देश्य इन श्रमिकों को काम करने के दौरान अपने वृद्धावस्था के लिए बचत करने में मदद करना और सेवानिवृत्ति के बाद गारंटीकृत रिटर्न सुनिश्चित करना है। APY के तहत, ग्राहकों को प्रवेश आयु और मासिक अंशदान के आधार पर ₹1000 से ₹5000 प्रति माह के बीच गारंटीकृत न्यूनतम मासिक पेंशन प्रदान की जाती है। आधार प्राथमिक KYC होगा, और 18-40 वर्ष की आयु के सभी बैंक खाता धारक नामांकन के लिए पात्र हैं। वर्ष 2024-25 के दौरान, कुल 902 नए नामांकन किए गए, जिससे कुल खातों की संख्या 2,691 हो गई है।

वित्तीय साक्षरता शिविरों (FLCs) का आयोजन

सभी शाखाओं ने विशेष रूप से ग्रामीण जनता के बीच जागरूकता और संवेदनशीलता के लिए वित्तीय साक्षरता शिविरों (FLCs) का आयोजन किया है, जिसमें ग्राहकों/किसानों को विभिन्न सामाजिक सुरक्षा योजनाओं, सूक्ष्म/लघु इकाइयों की स्थापना के लिए ऋण सुविधाओं, फसल ऋणों के नवीकरण, और समय पर ऋण चुकौती के लाभों जैसे ब्याज सब्सिडी आदि के बारे में शिक्षित करने पर ध्यान केंद्रित किया गया है। वित्तीय वर्ष 2026 में आयोजित FLCs का संक्षिप्त अवलोकन नीचे दिया गया है।

वित्तीय साक्षरता शिविरों (FLCs) का प्रदर्शन (2024-25)		
शाखा	FLC लक्ष्य	उपलब्धि
ईटानगर	35	19
नाहरलगुन	17	5
सेप्पा	11	5
मेबो	12	7
जीरो	30	13
तेजू	29	29
भालुकपोंग	10	10
रीगा	2	1
पालिन	9	5
रुक्सिन	3	2
पासीघाट	2	1
नमसाई	7	4
लिकाबाली	14	3
मारियांग	5	3
बासर	2	1
आलो	5	3
किमिन	5	3
बागेटेनाली	2	1
कुल	200	115

वित्तीय वर्ष 2024-25 में, बैंक ने वित्तीय साक्षरता और समुदाय सहभागिता को बढ़ावा देने के लिए 40 नुक्कड़ नाटक प्रदर्शनों का लक्ष्य निर्धारित किया था। हमने इस लक्ष्य को सफलतापूर्वक प्राप्त किया, विभिन्न स्थानों पर सभी 40 प्रदर्शन आयोजित किए। इन पहलों ने बैंकिंग सेवाओं, वित्तीय समावेशन, और ग्राहक सशक्तिकरण, सूक्ष्म/लघु इकाइयों की स्थापना के लिए ऋण सुविधाओं के बारे में जागरूकता बढ़ाने में प्रभावी रूप से योगदान दिया, जो हमारे समुदाय संपर्क उद्देश्यों में महत्वपूर्ण योगदान देता है।

शाखा	लक्ष्य	उपलब्धि
ईटानगर	2	2
नाहरलगुन	2	2
बागे टिनाली	2	2
यजाली	2	2
याचुली	2	2
जीरो	3	3
किमिन	2	2
लिकाबाली	2	2
रुक्सिन	2	2
सिल्ले	2	2
पासीघाट	3	3
JNC	1	1
मेबो	2	2
आलो	3	3
कंबा	2	2
रोइंग	2	2
तेजू	3	3
नमसाई	3	3
कुल	40	40

डिजिटल और सूचना प्रौद्योगिकी में प्रगति

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2025 के दौरान बैंक और ग्राहक केंद्रित मापदंडों पर डिजिटल पेशकशों और सूचना प्रौद्योगिकी पारिस्थितिकी तंत्र में उल्लेखनीय प्रगति की है। यह प्रगति मुख्य रूप से नियामकों और बैंक के संबंधित हितधारकों के मार्गदर्शन और समर्थन के कारण प्राप्त हुई है।

i) 22 DFS IT डिलिवरेबल्स में समग्र प्रगति का अवलोकन:

क्र.सं.	IT पहल	बैंक की स्थिति
1	CBS सॉफ्टवेयर अपग्रेडेशन	✓
2	नेट बैंकिंग	✓
3	मोबाइल बैंकिंग	✓
4	कॉन्टैक्टलेस डेबिट कार्ड	✓
5	केंद्रीकृत ऋण उत्पत्ति सॉफ्टवेयर (LOS)	✓
6	खाता एकत्रीकरण	✓
7	BBPS (CSP पर)	✓
8	कॉल सेंटर (कार्ड ब्लॉकिंग)	✓
9	ग्रीन पिन	✓
10	UPI	✓
11	ALM	✓
12	PFMS	✓
13	BePG	✓
14	HRMS	✓
15	IMPS	✓
16	RTGS	✓
17	माइक्रो ATM	✓

18	C-KYC	✓
19	V-KYC	✓
20	AML	✓
21	KCC ब्याज सब्सिडी	✓
22	NPA प्रबंधन	✓
स्थिति	विवरण	
सक्रिय पैरामीटर		22
लंबित पैरामीटर		0

इंटरनेट बैंकिंग (INB) सेवाएँ		
क्र.सं.	INB सेवाएँ	बैंक की स्थिति
1	ATM पिन जनरेशन	✓
2	ई-कॉमर्स (ग्राहकों द्वारा ई-कॉमर्स प्लेटफॉर्म पर भुगतान)	✓
3	अपने खाते में इंटर बैंक मनी ट्रांसफर	✓
4	अन्य के खाते में इंटर बैंक मनी ट्रांसफर	✓
5	अन्य खाते में इंटर बैंक मनी ट्रांसफर	✓
6	ऑनलाइन FD/RD खाता खोलना	✓
7	FD/RD खातों का ऑनलाइन समयपूर्व बंद करना	✓
8	ऑनलाइन चेक बुक अनुरोध	✓
9	चेक बुक संबंधी ऑनलाइन सेवाएँ (रद्दीकरण, चेक रोकना)	✓
10	ATM कार्ड के लिए ऑनलाइन अनुरोध	✓
11	ऑनलाइन FD/RD रोलओवर सेवाएँ	✓
स्थिति	विवरण	
सक्रिय पैरामीटर		11
लंबित पैरामीटर		0

मोबाइल बैंकिंग सेवाएँ (MBS)		
क्र.सं.	MBS सेवाएँ	बैंक की स्थिति
1	ATM पिन जनरेशन	✓
2	ई-कॉमर्स (ग्राहकों द्वारा ई-कॉमर्स प्लेटफॉर्म पर भुगतान)	✓
3	अपने खाते में इंटर बैंक मनी ट्रांसफर	✓
4	अन्य के खाते में इंटर बैंक मनी ट्रांसफर	✓
5	अन्य खाते में इंटर बैंक मनी ट्रांसफर	✓
6	ऑनलाइन FD/RD खाता खोलना	✓
7	FD/RD खातों का ऑनलाइन समयपूर्व बंद करना	✓
8	ऑनलाइन चेक बुक अनुरोध	✓
9	चेक बुक संबंधी ऑनलाइन सेवाएँ (रद्दीकरण, चेक रोकना)	✓
10	ATM कार्ड के लिए ऑनलाइन अनुरोध	✓
11	ऑनलाइन FD/RD रोलओवर सेवाएँ	✓
स्थिति	विवरण	
सक्रिय पैरामीटर		11
लंबित पैरामीटर		0

डिजिटल और आईटी पहलों में प्राप्त प्रगति से स्पष्ट है कि बैंक डिजिटल और आईटी पारिस्थितिकी तंत्र में अन्य प्रतिस्पर्धियों के लगभग बराबर है। अब बैंक की प्राथमिकता इन 'सक्षमकर्ताओं' का लाभ उठाकर बैंक की आय को बढ़ाना होगा, जिसके लिए अधिकतम पात्र ग्राहकों को इन तकनीकी मंचों पर स्थानांतरित किया जाएगा, ताकि लेनदेन/परिचालन लागत को कम किया जा सके, शाखाओं में भीड़ और आवागमन को कम कर परिचालन कर्मचारियों को विपणन गतिविधियों में अधिक सक्रिय रूप से संलग्न होने की सुविधा प्रदान की जा सके।

## PoS मशीन स्थापना

वर्ष के दौरान, हमारे बैंक ने अपने ग्राहक व्यापारियों के प्रतिष्ठानों पर PoS मशीनें (SBI के उप-सदस्य के रूप में) स्थापित करने की पहल की है। 2024-25 में 3 PoS मशीनें स्थापित की गई हैं।

## ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली

वर्ष के दौरान, बैंक ने ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली शुरू की और लागू की है। पहले, CBS के माध्यम से किए गए प्रत्येक लेनदेन को वाउचर के साथ समर्थित करके मैनुअल रूप से जाँचा जाता था, जिसमें CBS से उत्पन्न वाउचर सत्यापन रिपोर्ट (VVR) को भौतिक वाउचर के साथ मिलान किया जाता था। वाउचर सत्यापन रिपोर्ट (VVR) की समय पर जाँच एक बहुत महत्वपूर्ण कार्य है, जो CBS उपयोगकर्ता द्वारा किए गए लेनदेन की शुद्धता को सामने लाता है और CBS उपयोगकर्ता द्वारा किए गए किसी भी धोखाधड़ी/संदिग्ध लेनदेन को उजागर करता है। VVR जाँच का यह कार्य नियंत्रकों द्वारा भी निगरानी किया जाना चाहिए ताकि बैंकिंग कार्यों में लागू तकनीक का किसी आंतरिक व्यक्ति द्वारा दुरुपयोग न हो। मैनुअल प्रणाली में, सत्यापन और अधिक महत्वपूर्ण रूप से 100% जाँच सुनिश्चित करने के लिए निगरानी के संबंध में परिचालन कर्मचारियों की जिम्मेदारी/जवाबदेही से संबंधित कुछ मुद्दे हुआ करते थे।

ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली ने लेनदेन की जाँच को ऑनलाइन स्वचालित कर दिया है, जो चेकर या निर्माता के अलावा किसी अन्य व्यक्ति द्वारा किया जाता है। यह धोखाधड़ी लेनदेन को रोकने में एक निवारक के रूप में कार्य करता है। नियंत्रक को शाखाओं पर VVR जाँच की लंबित स्थिति को केंद्रीय स्थान से सत्यापित करने के लिए एक प्रभावी उपकरण प्रदान किया गया है।

इसने वाउचर सत्यापन रिपोर्ट को प्रिंट करने की आवश्यकता को भी प्रभावी ढंग से समाप्त कर दिया है, जिससे कागज, समय और स्थान की बचत होती है और प्रिंटर जैसे परिधीय उपकरणों का उपयोग कम होता है, जो गो ग्रीन पहल को बढ़ावा देता है।

## नया NPA मॉड्यूल

ऋण और अग्रिमों की स्थिति को सिस्टम द्वारा ट्रैक किया जाता है। NPA ट्रैकिंग प्रतिदिन की जाती है। सिस्टम द्वारा पहचाने गए ऋण खातों की IRAC स्थिति का अध्ययन किया गया और सिस्टम पहचान की सटीकता में सुधार के लिए निम्नलिखित कदम उठाए गए: a. सिस्टम के अनुसार ऋण/अग्रिम खातों में डेटा अंतरालों की सूची तैयार की गई।

b. डेटा अंतरालों को शाखाओं के साथ साझा किया गया और ऋण दस्तावेजों के अनुसार अपडेट किया गया।

c. सिस्टम द्वारा ऋण खातों के वर्गीकरण में त्रुटियों की जाँच की गई ताकि सिस्टम ट्रैक किए गए NPAs में त्रुटि समाप्त की जा सके।

संशोधित NPA ट्रैकिंग कार्यक्षमता ने पुराने NPA मॉड्यूल संस्करण की सभी त्रुटियों को संबोधित और ठीक किया है।

## NPA MIS रिपोर्ट

बैंक की सफलता, ऋण खातों की प्रभावी निगरानी और NPAs को रोकने/कम करने के लिए उचित सुधारात्मक कार्रवाई शुरू करने में, मुख्य रूप से सिस्टम द्वारा उत्पन्न NPA MIS रिपोर्टों के कारण है। विभिन्न IRAC श्रेणियों में NPA की सूची और संभावित NPAs प्रतिदिन शाखा MIS रिपोर्ट में दैनिक निगरानी के लिए उत्पन्न की जाती है। ये रिपोर्ट नियंत्रकों के लिए भी सुलभ हैं ताकि वे अनुवर्ती कार्रवाई कर सकें।

बैंक की NPA और SMA स्थिति की समीक्षा मासिक रूप से प्रबंधन स्तर पर और निदेशक मंडल की NPA निगरानी उप-समिति की बैठक(ओं) में की जाती है, और ऐसी समीक्षाओं से उत्पन्न होने वाले कार्य बिंदु और ATRs को निदेशक मंडल के समक्ष उनके आगे मार्गदर्शन और निर्देशों के लिए प्रस्तुत किया जाता है। इसके अलावा, NPA आउटलायर शाखाओं में शाखा कर्मचारियों को मार्गदर्शन और उनकी वसूली प्रयासों को बढ़ाने में सहायता के लिए हेड ऑफिस के अधिकारियों से युक्त वसूली टीमों भेजी जाती हैं।

## शाखा कनेक्टिविटी उन्नयन

सुरक्षा के एक महत्वपूर्ण उपाय और आपदा रिकवरी योजना के हिस्से के रूप में, हमारे ASP - मेसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज लिमिटेड, मुंबई ने वर्ष के दौरान दो बार DR ड्रिल आयोजित की, जो सुचारू रूप से संपन्न हुई। पहले की DR ड्रिल्स में सामने आई समस्याओं को संबोधित किया गया और इन ड्रिल्स में वे दोबारा नहीं हुई। देखी गई कमियों को विश्लेषण और सुधार के लिए ASP के ध्यान में लाया गया है।

## सुरक्षा उपाय - CCTV और बर्गलर अलार्म सिस्टम की स्थापना

बढ़ती हुई डकैती और शरारत की घटनाओं को देखते हुए बैंक की परिसंपत्तियों, ग्राहकों और कर्मचारियों की प्रभावी ढंग से सुरक्षा करने वाले भौतिक सुरक्षा सिस्टम अत्यंत महत्वपूर्ण हैं। बैंक ने अपनी सभी शाखाओं में CCTV कैमरे और बर्गलर अलार्म स्थापित किए हैं, और उनके निरंतर कार्यकरण की बारीकी से निगरानी की जाती है।

## अग्नि सुरक्षा पहल

बैंक ने अपनी सुविधाओं में सभी अग्नि शमन यंत्रों और अलार्मों का सावधानीपूर्वक रखरखाव सुनिश्चित करके सुरक्षा और अनुपालन के प्रति अपनी प्रतिबद्धता प्रदर्शित की है। नियामक विनिर्देशों और उद्योग मानकों के अनुसार नियमित निरीक्षण और अग्नि शमन यंत्रों की समय पर रिफिलिंग की जाती है। ये सक्रिय उपाय सुनिश्चित करते हैं कि बैंक की अग्नि सुरक्षा प्रणालियाँ पूरी तरह से कार्यात्मक रहें, जिससे कर्मचारियों, ग्राहकों और परिसंपत्तियों के लिए एक सुरक्षित वातावरण प्रदान होता है, और एक मजबूत सुरक्षा ढांचे के प्रति बैंक की समर्पण को मजबूत किया जाता है।

निदेशक मंडल के निर्देशों के अनुरूप, बैंक ने अपनी शाखाओं और हेड ऑफिस के लिए 'अग्नि सुरक्षा ऑडिट' आयोजित करने के लिए राज्य अग्निशमन विभाग को भी शामिल किया था। बैंक ने अवलोकनों का संज्ञान लिया है और उनका अनुपालन कर रहा है।

## ग्राहक सेवा और शिकायत निवारण

हालांकि शिकायतों से बचा नहीं जा सकता, कुछ शिकायतें हमारी सेवाओं, प्रदर्शन, प्रणालियों और प्रक्रियाओं के मानकों की समीक्षा करने के लिए उपयोगी प्रतिक्रिया प्रदान करती हैं। ग्राहक की वास्तविक शिकायत बैंक के लिए अपनी कौशल और दक्षता को उन्नत करने का एक अवसर है।

बैंक ने ग्राहकों की शिकायतों के निवारण और ग्राहक सेवा की गुणवत्ता में सुधार के लिए एक शिकायत निवारण नीति लागू की है, जिसमें निवारण के लिए समयसीमा और वृद्धि मेट्रिक्स शामिल हैं।

बैंक ने शिकायतों के समय पर निपटान पर विशेष जोर दिया है और शिकायतों को निर्धारित समयसीमा के भीतर निपटाने के लिए अनुवर्ती प्रणाली को मजबूत किया है। CPGRAM, RBI CMS के माध्यम से प्राप्त शिकायतों को बैंक द्वारा निर्धारित समय के भीतर संभाला गया है।

सभी प्राप्त शिकायतों और उनकी समयसीमा का सार नीचे दिया गया है।

शिकायतों का सार और समयसीमा			
मोड	संख्या	संक्षिप्त टिप्पणी	निपटान समयसीमा
CPGRAM	1	11/10/2024 को सर्कुलर पार्ट B जारी न करने के संबंध में शिकायत प्राप्त हुई।	18/11/2024 को निपटान।
RBI CMS	2	1. खाता डेबिट हुआ लेकिन अन्य ATM/माइक्रो ATM से नकदी नहीं निकली। 2. ग्राहक के CIC रिपोर्ट के संबंध में शिकायत। ग्राहक ने हमसे ऋण नहीं लिया, लेकिन यह उनके CIBIL रिपोर्ट में दिख रहा है।	7 दिनों के भीतर निपटान।
ऑफलाइन/तकनीकी	63	ATM चार्जबैक	7 दिनों के भीतर निपटान।
	12	POS चार्जबैक	
	67	ATM ब्लॉक	
	15	ATM रीपिन	
	347	MPIN/TPIN रीसेट	
	14	UPI	

मोड	संख्या	संक्षिप्त टिप्पणी	निपटान समयसीमा
ऑफलाइन/तकनीकी	29	IMPS	7 दिनों के भीतर निपटान।
	7	NEFT	

### मानव संसाधन प्रबंधन

वित्तीय वर्ष 2024-25 के अंत तक, कर्मचारी संख्या (उन लोगों को छोड़कर जो मार्च 2025 में सेवानिवृत्ति/इस्तीफे के कारण बैंक सेवा से बाहर हुए) और इसकी संरचना निम्नलिखित है:

कर्मचारी श्रेणी	कर्मचारियों की संख्या
स्केल-IV में अधिकारी	1
स्केल-III में अधिकारी	5
स्केल-II में अधिकारी	19
स्केल-I में अधिकारी	52
कार्यालय सहायक	44
कार्यालय परिचारक	3
कुल	124

### भर्तियाँ

बैंक, भारत सरकार द्वारा अनुमोदित मित्रा समिति की सिफारिशों के अनुसार, प्रत्येक वर्ष 31 मार्च को किए गए मानव संसाधन मूल्यांकन और आवश्यकता के आधार पर IBPS के माध्यम से कर्मचारियों की भर्ती कर रहा है। तदनुसार, 31.3.2025 को व्यवसाय की मात्रा के आधार पर, बैंक ने सामान्य बैंकिंग में स्केल-II और स्केल-III अधिकारियों की पार्श्व भर्ती सहित विभिन्न ग्रेडों में कर्मचारियों की वृद्धि के लिए भर्ती प्रक्रिया शुरू की है, जिसमें कानून, सूचना प्रौद्योगिकी, विपणन, ट्रेजरी, CA आदि में विशेषज्ञता शामिल है।

वित्तीय वर्ष 2024-25 में भर्ती किए गए उम्मीदवार		
क्र.सं.	ग्रेड	वर्ष के दौरान भर्ती किए गए उम्मीदवारों की संख्या
1	कार्यालय सहायक	15
2	स्केल-I में अधिकारी	4
3	स्केल-II में अधिकारी (ट्रेजरी)	1
4	स्केल-II में अधिकारी (कानून)	1
5	स्केल-III में अधिकारी	0
<b>कुल</b>		<b>21</b>

APRB-ग्रामीण स्व-रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (RSETI) अवलोकन

29 अक्टूबर, 2011 को अपनी स्थापना के बाद से, APRB-ग्रामीण स्व-रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (RSETI) आर्थिक और सामाजिक उत्थान को बढ़ावा देने के उद्देश्य से ऑनसाइट और ऑफ-कैंपस प्रशिक्षण कार्यक्रम प्रदान करने में अग्रणी रहा है। यह संस्थान 18 से 45 वर्ष की आयु के बेरोजगार और हाशिए पर रहने वाले ग्रामीण युवाओं को कौशल विकास, स्व-रोजगार के अवसरों और ऋण लिंकेज के माध्यम से सशक्त बनाता है। राज्य में पहला RSETI होने के नाते, और 2023 में दूसरा संस्थान स्थापित होने के साथ, यह क्षेत्र भर में जीवन को बदलना जारी रखता है।  
वित्तीय वर्ष 2024-25 में उपलब्धियाँ

वित्तीय वर्ष 2024-25 में, APRB-RSETI ने 20 प्रशिक्षण कार्यक्रमों का सफलतापूर्वक आयोजन किया, जिसमें 545 ग्रामीण युवाओं को विभिन्न शैक्षिक, आर्थिक और सामाजिक पृष्ठभूमियों से प्रशिक्षित किया गया। प्रमुख परिणाम निम्नलिखित हैं:

स्व-स्थापना: लगभग 77% (425 उम्मीदवार) ने स्व-रोजगार उद्यमों में सफलतापूर्वक स्थापित किया, जिनमें 309 महिला उम्मीदवार शामिल हैं।

ऋण लिंकेज: लगभग 39% (214 उम्मीदवार) ने बैंक वित्तपोषण प्राप्त किया, जबकि 208 उम्मीदवारों ने उद्यमशील परियोजनाओं को शुरू करने के लिए अपने स्वयं के धन का उपयोग किया।

वेतन रोजगार: 3 उम्मीदवारों ने वेतन रोजगार प्राप्त किया।

प्रशिक्षण का फोकस: सभी 545 प्रशिक्षु अल्पसंख्यक समुदाय से थे, जिनमें 73 उम्मीदवार गरीबी रेखा से नीचे (BPL) पृष्ठभूमि से थे। कार्यक्रमों में 196 प्रशिक्षण दिन शामिल थे, जिसमें औसत बैच की संख्या 27 प्रशिक्षु थी।

ये उपलब्धियाँ संस्थान की टिकाऊ आर्थिक विकास को बढ़ावा देने और ग्रामीण युवाओं को सशक्त बनाने की दृढ़ प्रतिबद्धता को उजागर करती हैं।

विवरण	2024-25	संचयी (*स्थापना से मार्च 2025)
स्थापित उम्मीदवारों की संख्या	425	2133
जिनमें महिला उम्मीदवार स्थापित	309	1131
बैंक वित्तपोषण के साथ	214	1498
स्वयं के धन के साथ	208	597
वेतन रोजगार	3	38
स्थापना का प्रतिशत	77%	61%

## कर्मचारी कल्याण उपाय

### ग्रेच्युटी और अवकाश नकदीकरण निधि

बैंक ने ग्रेच्युटी के लिए प्रावधानिक आवश्यकताओं का ध्यान रखा है। 31.03.2025 तक ग्रेच्युटी के लिए कुल कोष ₹7,88,88,028.87 है।

### औद्योगिक संबंध

प्रबंधन और अधिकारियों के संगठन तथा कर्मचारी यूनियन ने कर्मचारी कल्याण और व्यवसाय विकास के लिए एकजुट होकर कार्य किया है, वर्ष के दौरान उत्पन्न होने वाले किसी भी मुद्दे को सुलझाने और सौहार्दपूर्ण समाधान खोजने में सहयोग किया है। वर्ष के दौरान सौहार्दपूर्ण और मैत्रीपूर्ण कार्य वातावरण बना रहा।

### SC/ST और OBC कर्मचारियों का कल्याण

बैंक ने SC/ST कल्याण संघ और OBC कल्याण संघ के साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बनाए रखे हैं और भर्ती, पदोन्नति आदि के सभी पहलुओं में वैधानिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है। बैंक ने कर्मचारियों के मनोबल और प्रेरणा को बनाए रखने के लिए सभी कदम उठाए हैं।

### टर्मिनल लाभों का निपटान और पेंशन का भुगतान

बैंक ने एक नीति बनाई है कि सभी पात्र कर्मचारियों के लिए टर्मिनल लाभ, जिसमें पेंशन/पारिवारिक पेंशन का भुगतान शामिल है, कर्मचारी की सेवानिवृत्ति की तारीख से एक माह के भीतर या उस दिन निपटाए जाते हैं। नियमित पेंशन का निपटान सेवानिवृत्ति के दिन किया जाता है।

## एक्स-ग्रेशिया का भुगतान

बैंक ने भारत सरकार के अधिसूचना संख्या: F.20/5/2003-RRB दिनांक 9.6.2006 में निहित निर्देशों को लागू किया है, जिसमें शोकग्रस्त कर्मचारियों के कानूनी उत्तराधिकारियों के लिए करुणामूलक आधार पर नियुक्ति के बदले एक्स-ग्रेशिया भुगतान और स्वास्थ्य कारणों से पुरानी/अंतिम बीमारी या पूरी तरह से गतिहीन कर्मचारियों के लिए प्रावधान शामिल हैं।

## सतर्कता प्रशासन

कर्मचारियों को व्हिसल ब्लोअर नीति के प्रावधानों के प्रति संवेदनशील बनाना, संवेदनशील पदों पर कार्यरत अधिकारियों के समय पर स्थानांतरण को लागू करना, समय पर कार्य रोटेशन सुनिश्चित करना, परिसंपत्ति और दायित्व विवरणों का समय पर प्रस्तुतीकरण और सार्थक जाँच, स्व-प्रेरणा से शाखाओं में आकस्मिक दौरे करना। केंद्रीय सतर्कता आयोग (CVC) के दिशानिर्देशों के अनुसार प्रत्येक वर्ष मनाए जाने वाले सतर्कता जागरूकता सप्ताह के अवसर पर शपथ दिलाना और लेना।

बैंक का निदेशक मंडल

बैंक का निदेशक मंडल निम्नलिखित से गठित है:

(a) बैंक के अध्यक्ष

(b) भारत सरकार (GOI) द्वारा नियुक्त दो गैर-आधिकारिक निदेशक

(c) राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (NABARD) और भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) से एक-एक नामित निदेशक

(d) प्रायोजक बैंक - स्टेट बैंक ऑफ इंडिया (SBI) से दो नामित निदेशक

(e) राज्य सरकार (अरुणाचल प्रदेश सरकार) से दो नामित निदेशक

निदेशक मंडल की बैठक नियमों में उल्लेख है कि मंडल एक कैलेंडर वर्ष में कम से कम छह बार, प्रत्येक तिमाही में कम से कम एक बार बैठक करता है। व्यवसाय संचालन के लिए निदेशक मंडल की बैठक के लिए न्यूनतम कोरम 4 (चार) निदेशकों की उपस्थिति है, और कोरम की कमी के कारण कोई भी बैठक स्थगित नहीं की गई।

निदेशक मंडल की बैठक उपस्थिति (2024-25)			
क्र.सं.	निदेशक का नाम	आयोजित बैठकों की संख्या	उपस्थित बैठकों की संख्या
1	श्री पाओगिन हाओकिप, अध्यक्ष	6	6
2	भारत सरकार का गैर-आधिकारिक निदेशक - रिक्त*	-	-
3	भारत सरकार का गैर-आधिकारिक निदेशक - रिक्त*	-	-
4	श्री जॉय चंद्र चकमा, AGM, SBI, LHO	6	3
5	सुश्री नीलाक्षी सिंह, AGM, SBI, CC	1	1
6	श्री सुरेश एस, DGM, SBI, CC	5	5
7	श्री के.एस. गुडटे, DGM, NABARD RO, ईटानगर	3	3
8	श्री संजय कुमार मिश्रा, DGM, NABARD RO, ईटानगर	3	2
9	श्री अलोक एक्का, AGM, RBI, RO, ईटानगर	6	5
10	श्री सेनी अजंग, उप सचिव, वित्त विभाग, अरुणाचल प्रदेश सरकार	6	1
11	श्री ताबे हैदर, संयुक्त सचिव, योजना विभाग, अरुणाचल प्रदेश सरकार	6	3

## वैधानिक लेखा परीक्षक

SPRK & कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटेंट, पहली मंजिल, रॉयल व्यू बिल्डिंग, डॉ. बी.के. काकोती रोड, उलुबारी, गुवाहाटी को केंद्र सरकार की विधिवत मंजूरी के बाद वर्ष 2024-25 के लिए वैधानिक लेखा परीक्षक नियुक्त किया गया।

## आभार

अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक का निदेशक मंडल हमारे मूल्यवान ग्राहकों के अटूट विश्वास और संरक्षण के लिए हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त करता है, जो हमारी यात्रा का आधार रहे हैं।

निदेशक मंडल हमारे प्रायोजक बैंक, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया, साथ ही भारत सरकार, अरुणाचल प्रदेश सरकार, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक, भारतीय रिज़र्व बैंक, और अन्य वित्तीय संस्थानों और बैंकों के प्रति वर्ष भर में उनके अमूल्य मार्गदर्शन और समर्थन के लिए गहरी प्रशंसा व्यक्त करता है।

हम अरुणाचल प्रदेश के सभी जिलों में जिला कलेक्टरों और अन्य प्रमुख कार्यकर्ताओं को, जहाँ हमारा बैंक संचालित होता है, उनके प्रोत्साहन और समर्थन के लिए हृदय से धन्यवाद देते हैं।

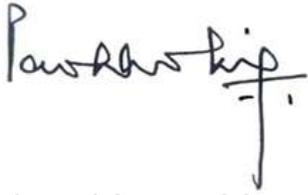
निदेशक मंडल हमारे प्रौद्योगिकी सेवा प्रदाताओं, मेसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज, मुंबई, और मेसर्स नेशनल पेमेंट्स कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया के योगदान को उनकी हमारी परिचालन क्षमताओं को बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका के लिए कृतज्ञता के साथ स्वीकार करता है।

हमारे ग्राहकों के अलावा, अरुणाचल प्रदेश के विभिन्न सरकारी विभागों और संस्थानों से मिले अपार समर्थन ने हमारे व्यवसाय और संचालन को काफी हद तक मजबूत किया है। निदेशक मंडल SPRK & कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटेंट्स, और बैंक के वैधानिक लेखा परीक्षकों को वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए बैंक के वित्तीय लेखा परीक्षा को समय पर पूरा करने में उनके मेहनती सहयोग के लिए हार्दिक धन्यवाद देता है।

भारत सरकार के गैर-आधिकारिक निदेशकों का कार्यकाल पूरा हो चुका है, और नाबार्ड/SBI के माध्यम से भारत सरकार को नए निदेशकों की नियुक्ति के लिए संचार भेजा गया था। भारत सरकार द्वारा नई नियुक्तियाँ अभी तक नहीं की गई हैं और वर्तमान में ये दो पद रिक्त हैं।

शब्दों में कर्मचारियों के प्रत्येक सदस्य द्वारा प्रदर्शित उल्लेखनीय प्रदर्शन, समर्पण और स्वामित्व की भावना को पूरी तरह से व्यक्त नहीं किया जा सकता। उनके अथक प्रयासों ने वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए हमारे प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन में उल्लिखित अधिकांश लक्ष्यों को प्राप्त करने, निरंतर व्यवसाय वृद्धि और लाभप्रदता को प्रेरित किया है। प्रत्येक व्यक्ति के उल्लेखनीय योगदान को गहराई से महत्व दिया जाता है और विधिवत रूप से मान्यता दी जाती है।

अरुणाचल प्रदेश ग्रामीण बैंक के निदेशक मंडल की ओर से और उनके लिए। हम सभी प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया को बैंक की पहलों के लिए व्यापक प्रचार प्रदान करने में उनके सहयोग के लिए भी अपनी कृतज्ञता व्यक्त करते हैं। निदेशक मंडल अधिकारियों के संगठन और कर्मचारी यूनियन द्वारा बैंक के समग्र विकास को बढ़ावा देने में निभाई गई रचनात्मक भूमिकाओं की सराहना करता है।



(श्री पाओगिन हाओकिप)

**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**NAHARLAGUN ARUNACHAL PRADESH**  
**BALANCE SHEET AS ON 31s tMarch 2025**

<b>CAPITAL AND LIABILITIES</b>	Schedule	Current year 31-03-2025	Previous year 31-03-2024
Capital	1	60,45,09,240.00	60,45,09,240.00
Reserve and Surplus	2	55,12,69,116.61	31,71,39,611.14
Deposits	3	15,12,97,31,716.78	14,03,81,98,300.02
Borrowings	4	1,87,13,97,287.00	1,24,30,80,478.39
Other Liabilities & Provisions	5	57,08,91,199.55	35,34,01,420.13
<b>TOTAL</b>		<b>18,72,77,98,559.94</b>	<b>16,55,63,29,049.68</b>
<b>ASSETS</b>	Schedule	Current year 31-03-2025	Previous year 31-03-2024
Cash & Balance with RBI	6	66,27,16,645.52	76,84,81,462.52
Balance with Bank, Money at Call and short notice	7	8,84,73,80,508.29	24,08,58,063.74
Investment	8	3,69,37,06,599.66	10,51,70,45,362.85
Advances	9	4,98,33,38,668.26	4,38,66,85,759.57
Fixed Asset	10	8,68,83,532.29	10,75,72,631.39
Other Asset	11	45,37,72,605.92	53,56,85,769.61
<b>TOTAL</b>		<b>18,72,77,98,559.94</b>	<b>16,55,63,29,049.68</b>
Contingent liabilities	12	10,97,82,094.78	13,30,59,850.78
Bills for collection			
Significant Accounting Policies and Notes to Accounts	17 & 18		

As per our report of even date attached.  
 SPRK & CO.  
 Chartered Accountants  
 FRN- 321080E

For Arunachal Pradesh Rural Bank

*Shri Paogin Haokip*  
 Shri Paogin Haokip  
 Chairman



*Ramaria*

CA. Rajat Hansaria  
 Partner  
 M. NO.- 315193  
 UDIN- 23315193BMJKMK3238

Director

Director

Director

Director

**FORM-'B'**  
**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR END MARCH 2025**

PARTICULARS	Schedule	Current year	Previous year
		31-03-2025	31-03-2024
<b>I. INCOME:</b>			
Interest earned	13	1,29,76,54,575.64	1,11,59,64,713.15
Other income	14	7,55,90,942.50	7,22,24,749.62
<b>TOTAL INCOME</b>		<b>1,37,32,45,518.14</b>	<b>1,18,81,89,462.77</b>
<b>II. EXPENDITURE:</b>			
Interest expenses	15	53,31,80,101.11	46,18,74,853.33
Operating expenses	16	43,88,41,368.52	27,32,32,616.28
<b>TOTAL EXPENDITURE</b>		<b>97,20,21,469.63</b>	<b>73,51,07,469.61</b>
<b>Operating Profit before provisions and</b>		<b>40,12,24,048.51</b>	<b>45,30,81,993.16</b>
<b>Provisions &amp; contingencies (other than tax)</b>		<b>8,02,94,543.04</b>	<b>8,13,60,676.18</b>
Provision for NPA		2,76,07,931.41	5,66,55,096.41
Prov fr staff medical ins		50,00,000.00	0.00
Provision for Standard Assets		23,86,611.63	30,05,579.77
Provision for leave Liability		36,00,000.00	61,00,000.00
Provisions for Audit Fee		5,00,000.00	5,00,000.00
Provisions for Gratuity Fee		26,00,000.00	1,51,00,000.00
Provision for Dep Inv		3,86,00,000.00	
<b>Profit from Ordinary Activities before</b>		<b>32,09,29,505.47</b>	<b>37,17,21,316.98</b>
<b>Tax Expense</b>			
a. Provision for Taxation-Current Year		8,68,00,000.00	9,83,00,000.00
b. Deferred Tax Asset			
c. Earlier Years Adjustments (Excess)			0.00
<b>III. PROFIT/LOSS</b>			
Net profit/loss(-) for the year		23,41,29,505.47	27,34,21,316.98
Profit/loss(-) brought forward		27,44,95,952.31	2,02,18,294.16
<b>Total</b>		<b>50,86,25,457.78</b>	<b>29,36,39,611.14</b>
<b>IV. APPROPRIATIONS:</b>			
Transfer to statutory reserve		10,15,10,165.09	40,43,658.83
Transfer to other reserve IFR			1,51,00,000.00
Transfer to Govt. Proposed dividend		0.00	0.00
<b>Balance carried over to balance sheet</b>		<b>40,71,15,292.69</b>	<b>27,44,95,952.31</b>
Significant Accounting Policies and Notes to	17 & 18		

As per our report of even date attached.

SPRK & CO.

Chartered Accountants

FRN- 321080E

CA. Rajat Hansaria

Partner

M. NO.- 315193

UDIN- 253151930mJKmK3239

Date : 26.04.25

*Ransari*



For Arunachal Pradesh Rural Bank

*Paogin Haokip*  
Shri Paogin Haokip  
Chairman

Director

Director

Director

Director

**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**  
**Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2025**

<b>SCHEDULE-1</b>	Current year	Previous year
<b>CAPITAL</b>	31-03-2025	31-03-2024
A. Authorized capital (200,00,00,000 shares of Rs 10/- each)	20,00,00,00,000.00	20,00,00,00,000.00
Issued, subscribed and paid up capital (P.Y- 6,00,98,194 shares of Rs. 10 each) (C.Y 6,04,50,924 shares of Rs.10 each)	60,45,09,240.00	60,45,09,240.00
I. From Govt. of India	30,22,54,620.00	30,22,54,620.00
II. From Govt. of A.P.	9,06,76,390.00	9,06,76,390.00
III. From sponsor bank (SBI)	21,15,78,230.00	21,15,78,230.00
<b>TOTAL OF A</b>	<b>60,45,09,240.00</b>	<b>60,45,09,240.00</b>
B. SHARE CAPITAL DEPOSIT ACCOUNT:		
I. From Govt. of India		
II. From Govt. of A.P.		
III. From sponsor bank (SBI)		
<b>TOTAL OF B</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL ( A + B )</b>	<b>60,45,09,240.00</b>	<b>60,45,09,240.00</b>
<b>SCHEDULE-2</b>		
<b>RESERVE &amp; SURPLUS</b>	31-03-2025	31-03-2024
I. STATUTORY RESERVE:	0.00	0.00
Opening balance	40,43,658.83	0.00
Addition during the year	10,15,10,165.09	40,43,658.83
Deduction during the year	0.00	0.00
II. CAPITAL PREMIUM:	0.00	0.00
Opening balance	0.00	0.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year.	0.00	0.00
III. SHARE PREMIUM:	0.00	0.00
Opening balance	0.00	0.00
Addition during the year	0.00	0.00
Deduction during the year	0.00	0.00
IV. REVENUE AND OTHERS RESERVE:	0.00	0.00
Opening balance (Investment Fluctuation Reserve)	3,86,00,000.00	2,35,00,000.00
Addition during the year	0.00	1,51,00,000.00
Deduction during the year	0.00	0.00
V. Balance in Profit & Loss Account	40,71,15,292.69	27,44,95,952.31
<b>TOTAL ( I + II + III + IV )</b>	<b>55,12,69,116.61</b>	<b>31,71,39,611.14</b>



**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**

**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**

**Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2025**

<b>SCHEDULE-3 DEPOSITS</b>	<b>Current year 31-03-2025</b>	<b>Previous year 31-03-2024</b>
<b>A.I.DEMAND DEPOSIT</b>		
i.From banks		
ii.From others	2,90,70,85,915.31	2,36,18,23,383.56
<b>II.SAVINGS BANK DEPOSIT</b>	8,10,06,80,291.92	7,67,79,47,184.99
<b>III.TERM DEPOSIT:</b>		
i.From banks	0.00	0.00
ii.From others	4,12,19,65,509.55	3,99,84,27,731.47
<b>TOTAL of (I+II+III)</b>	<b>15,12,97,31,716.78</b>	<b>14,03,81,98,300.02</b>
<b>B. I. Deposits of branches in India</b>	15,12,97,31,716.78	14,03,81,98,300.02
II. Deposits of branches outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>15,12,97,31,716.78</b>	<b>14,03,81,98,300.02</b>

<b>SCHEDULE-4 BORROWINGS</b>	<b>Current year 31-03-2025</b>	<b>Previous year 31-03-2024</b>
<b>I. BORROWING IN INDIA:</b>		
i.From Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii.From other banks (SBI)(Perpetual Bond)	86,07,000.00	86,07,000.00
iii. OD from Sponsored Bank SBI	1,15,75,74,489.00	59,19,92,480.39
iv.From other Institutions (NABARD)	61,77,06,668.00	50,53,40,000.00
v.From other Institutions (NSTFDC)	8,75,09,130.00	13,71,40,998.00
<b>TOTAL OF ( i+ii+iii)</b>	<b>1,87,13,97,287.00</b>	<b>1,24,30,80,478.39</b>
<b>II. BORROWING FROM OUTSIDE</b>	0.00	0.00
<b>TOTAL OF (I+II)</b>	1,87,13,97,287.00	1,24,30,80,478.39
<b>SECURED BORROWING</b>	<b>1,15,75,74,489.00</b>	<b>59,19,92,480.39</b>
<b>UNSECURED BORROWING</b>	<b>71,38,22,798.00</b>	<b>65,10,87,998.00</b>

<b>SCHEDULE-5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS</b>	<b>Current year 31-03-2025</b>	<b>Previous year 31-03-2024</b>
<b>I.BILLS PAYABLE</b>	0.00	0.00
<b>II.INTER-OFFICE ADJUSTMENT (NET)</b>	0.00	0.00
<b>III.INTEREST ACCRUED:</b>	<b>29,17,82,408.80</b>	<b>26,29,95,043.46</b>
i.On deposit	28,92,27,068.87	26,02,65,020.00
ii.On borrowings	25,55,339.93	27,30,023.46
<b>IV.OTHERS (Including provisions)</b>	<b>27,91,08,790.75</b>	<b>9,04,06,376.67</b>
a. Provision on Standard Assets	1,99,33,354.67	1,75,46,743.04
b. Provision on Frauds	0.00	0.00
c. Provision for Dep on Investment	3,86,00,000.00	0.00
d. Provision for Audit fee	3,42,833.90	2,88,390.00
e. Provision for Income Tax	6,972.00	1,47,580.14
f. Provision for arrear salary	6,30,428.49	2,92,26,111.72
g. Provision for NPS	0.00	0.00
h. Provision for Pension	23,00,326.02	0.00
i. Provision for Leave liability	0.00	0.00
j. Prov fr staff medical ins	3,21,994.00	0.00
k. Provision for Gratuity	18,382.00	0.00
m. Tds Payable	74,03,829.00	67,79,166.00
n. Others	20,95,50,670.67	3,64,18,385.71
<b>TOTAL (I, II, III, IV)</b>	<b>57,08,91,199.55</b>	<b>35,34,01,420.13</b>



**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**  
**Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2025**

<b>SCHEDULE-6</b>	Current year	Previous year
<b>CASH AND BALANCE WITH RBI</b>	31-03-2025	31-03-2024
I.CASH IN HAND	7,49,86,962.00	7,83,26,779.00
II.BALANCE WITH Reserve Bank of India		0.00
i. In Current account	58,77,29,683.52	69,01,54,683.52
ii.In other account	0.00	0.00
<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>66,27,16,645.52</b>	<b>76,84,81,462.52</b>

<b>SCHEDULE-7</b>	Current year	Previous year
<b>BALANCE WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT</b>	31-03-2025	31-03-2024
I.IN INDIA:		
i.Balance with Banks:		
a.In current account	65,60,73,350.29	5,46,01,169.41
b.In other Deposit accounts (STDRs)	8,19,13,07,158.00	18,62,56,894.33
ii. Money at call & short Notice:		
a.With Banks	0.00	0.00
b.With other institutions	0.00	0.00
<b>TOTAL (i, ii)</b>	<b>8,84,73,80,508.29</b>	<b>24,08,58,063.74</b>
II.OUTSIDE INDIA:		
i.Current account	0.00	0.00
ii.In other deposit account	0.00	0.00
iii.Money at call and short notice	0.00	0.00
<b>GRAND TOTAL ( I AND II )</b>	<b>8,84,73,80,508.29</b>	<b>24,08,58,063.74</b>

<b>SCHEDULE-8</b>	Current year	Previous year
<b>INVESTMENT</b>	31-03-2025	31-03-2024
I.INVESTMENT IN INDIA:		
i.Government securities	3,66,37,06,599.66	4,08,59,42,278.85
ii.Other approved securities	0.00	0.00
iii.Shares	0.00	0.00
iv.Debenture and bonds	0.00	0.00
v.Subsidiaries and/joint venture	0.00	0.00
vi.Others (Specify)(a) Mutual fund (M.V=29232805.62)	3,00,00,000.00	2,35,00,000.00
		6,40,76,03,084.00
<b>TOTAL (i, ii, iii, iv, v, vi)</b>	<b>3,69,37,06,599.66</b>	<b>10,51,70,45,362.85</b>
II.INVESTMENT OUTSIDE INDIA:		
i.Govt. Securities including local authorities	0.00	0.00
ii.Subsidiaries/joint venture	0.00	0.00
iii.Other investment (specify)	0.00	0.00
<b>TOTAL (I, II)</b>	<b>3,69,37,06,599.66</b>	<b>10,51,70,45,362.85</b>



**ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE NAHARLAGUN**  
**Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2025**

<b>SCHEDULE-9 ADVANCES</b>	Current year 31-03-2025	Previous year 31-03-2024
A .I. Bills purchased & discounted	0.00	0.00
II. Cash credit, overdraft & loan		
a. Cash credit/KCC/ACC/GCC/WCC	73,99,42,967.77	60,77,66,823.87
b. Overdraft	12,02,32,996.28	9,97,73,387.83
c. Demand loan	13,88,13,717.37	11,14,39,374.83
III. Term loans	3,98,43,48,986.84	3,56,77,06,173.04
<b>TOTAL ( I, II, III)</b>	<b>4,98,33,38,668.26</b>	<b>4,38,66,85,759.57</b>
B.I. Secured by tangible assets	3,07,77,44,496.87	2,58,16,77,622.69
II. Covered by bank / Govt. Guarantee	47,670.00	48,41,924.16
III. Unsecured	1,90,55,46,501.39	1,80,01,66,212.72
<b>TOTAL ( I + II + III)</b>	<b>4,98,33,38,668.26</b>	<b>4,38,66,85,759.57</b>
C. ADVANCES IN INDIA:		
a) Priority sectors	2,16,64,62,574.95	1,80,01,44,528.25
b) Public sectors	0.00	0.00
c) Banks	0.00	0.00
d) Other	2,81,68,76,093.31	2,58,65,41,231.32
<b>TOTAL ( a+ b + c + d )</b>	<b>4,98,33,38,668.26</b>	<b>4,38,66,85,759.57</b>
II. ADVANCES OUTSIDE	0.00	0.00
i) Due from banks	0.00	0.00
ii) Due from others	0.00	0.00
iii) Bills purchased &	0.00	0.00
iv) Syndicate loans	0.00	0.00
v) Others	0.00	0.00
TOTAL ( I + ii + iii + iv + v)	0.00	0.00
<b>GRAND TOTAL ( C.I &amp; C.II.)</b>	<b>4,98,33,38,668.26</b>	<b>4,38,66,85,759.57</b>

<b>SCHEDULE-10 FIXED ASSETS</b>	Current year 31-03-2025	Previous year 31-03-2024
I. PREMISES:		
i. At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the	0.00	0.00
ii. Addition during the year	0.00	0.00
iii. Deduction during the year	0.00	0.00
iv. Depreciation to date	0.00	0.00
II. OTHER ASSETS (including furniture &		
i. At cost as on 31 <sup>st</sup> March of the	17,40,44,243.33	14,31,99,290.81
ii. Addition during the year	1,51,91,322.60	3,08,44,952.52
iii. Deduction during the year	0.00	0.00
iv. Depreciation to the date.	10,23,52,033.64	6,64,71,611.94
<b>NET VALUE</b>	<b>8,68,83,532.29</b>	<b>10,75,72,631.39</b>



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

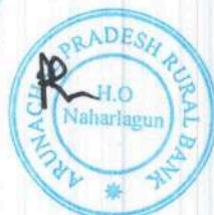
**Schedules forming Part of Balance Sheet as on 31st March 2025**

<b>SCHEDULE-11 OTHER ASSETS</b>	<b>Current year 31-03-2025</b>	<b>Previous year 31-03-2024</b>
I.INTER-OFFICE ADJUSTMENT (NET)	0.00	3,42,19,923.00
II.INTEREST ACCRUED	43,93,38,709.58	49,88,71,160.42
III.Tax deducted at source/Tax Paid IN	1,44,131.86	0.00
IV.STATIONERY AND STAMPS	4,33,704.19	6,26,987.19
V.Non-banking asset acquired in	0.00	0.00
<b>VI.OTHERS</b>	<b>1,38,56,060.29</b>	<b>19,67,699.00</b>
a. Settlement A/c	0.00	0.00
b. Remittences	0.00	0.00
c. Suspense	4,84,039.51	9,299.00
d. Merchant Acquired Banking POS	4,59,721.88	5,00,000.00
e. Others	1,29,12,298.90	14,58,400.00
<b>TOTAL (I, II, III, IV, V &amp; VI)</b>	<b>45,37,72,605.92</b>	<b>53,56,85,769.61</b>

<b>SCHEDULE-12 CONTINGENT LIABILITIES</b>	<b>Current year 31-03-2025</b>	<b>Previous year 31-03-2024</b>
I.Claims against the bank not acknowledged as debt	0.00	0.00
II.Liabilities on account of outstandings forward exchange contract	0.00	0.00
III.Liabilities for partly paid investment	0.00	0.00
IV.Guarantee given on behalf of	9,96,83,280.00	13,04,26,514.00
V.Acceptance, endorsement and other	0.00	0.00
VI.Others items for which the bank is liable (DEAF)	1,00,98,814.78	26,33,336.78
<b>TOTAL ( I, II, III, IV, V)</b>	<b>10,97,82,094.78</b>	<b>13,30,59,850.78</b>

**Schedules forming Part of Profit & Loss account for the Year End March 2025**

<b>SCHEDULE-13 INTEREST EARNED</b>	<b>Current year 31-03-2025</b>	<b>Previous year 31-03-2024</b>
I.INTEREST/DISCOUNT ON ADVANCES/BILLS	48,66,21,816.45	42,73,56,607.64
II.INTEREST ON INVESTMENT	30,30,50,420.42	29,65,87,500.53
III.INTEREST on Balance with RBI & other Banks	0.00	0.00
IV. OTHERS		
a. Interest earned on TDR with SBI & other bank	50,79,82,338.77	39,20,20,604.98
b. Interest earned on NABARD Term		
c. Others		
<b>TOTAL ( I + II + III + IV)</b>	<b>1,29,76,54,575.64</b>	<b>1,11,59,64,713.15</b>



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

**Schedules forming Part of Profit & Loss account for the Year End March 2025**

<b>SCHEDULE-14 OTHER INCOME</b>	<b>Current year 31-03-2025</b>	<b>Previous year 31-03-2024</b>
I.COMMISSION, EXCHANGE & BROKERAGE	6,14,65,762.94	4,80,92,334.08
II.PROFIT ON SALE OF INVESTMENT LESS: LOSS ON REVALUATION OF investment	67,86,633.32	1,39,56,756.83
III.PROFIT ON REVALUATION OF INVESTMENT LESS: Loss on over-valuation of investment	0.00	0.00
IV.PROFIT on sale of land, building & other asset LESS: Loss on sale of land, building & other asset	0.00	0.00
V.PROFIT on exchange transaction LESS: Loss on exchange transaction	0.00	0.00
VI.INCOME earned by way of dividend etc. From subsidiaries companies/joint venture set up abroad/in India	0.00	0.00
VII.MISCELLENEOUS INCOME	73,38,546.24	1,01,75,658.71
<b>TOTAL (I TO VIII)</b>	<b>7,55,90,942.50</b>	<b>7,22,24,749.62</b>

<b>SCHEDULE-15 INTEREST EXPENDED</b>	<b>Current year 31-03-2025</b>	<b>Previous year 31-03-2024</b>
I. Interest on deposit	47,17,20,217.03	41,57,52,736.73
II.Interest on RBI/Inter-back borrowing	0.00	0.00
III.Others	6,14,59,884.08	4,61,22,116.60
<b>TOTAL (I, II, III)</b>	<b>53,31,80,101.11</b>	<b>46,18,74,853.33</b>

<b>SCHEDULE-16 OPERATING EXPENSES</b>	<b>Current year 31-03-2025</b>	<b>Previous year 31-03-2024</b>
I. Payment to and provision for employees	29,48,32,324.92	17,57,10,029.34
II.Rent, taxes and lighting	1,32,69,471.85	1,25,89,743.40
III.Printing and stationery	56,19,748.85	57,66,953.14
IV.Advertisement and publicity	5,73,257.20	3,82,602.80
V.Depreciation on Bank's property	3,58,80,421.70	26,55,227.00
VI.Directors' fees, allowances & expenses	0.00	0.00
VII.Auditors' fees, allowances & expenses (including Br.audit)	2,96,209.00	4,55,576.18
VIII.Law charges	18,82,638.00	72,050.00
IX.Repairing and maintenance	3,00,84,067.23	2,37,79,532.21
X.Insurance	1,99,20,544.81	1,83,50,238.72
XI.Postage, telegrams, telephone	24,15,242.84	19,13,785.52
XII.Other expenditure	3,40,67,442.12	3,15,56,877.97
<b>TOTAL (I to XIII)</b>	<b>43,88,41,368.52</b>	<b>27,32,32,616.28</b>



## ARUNACHAL PRADESH RURAL BANK

### SCHEDULE 17-SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FOR March 2025:

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

The Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting ongoing concern basis, unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), Banking Regulation Act 1949, RRB Act, 1976 as amended by Regional Rural Bank (Amendment) Act, 2015 and accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India to the extent applicable and practices generally prevalent in the banking industry in India

#### **B. Use of Estimates:**

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

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

##### **1. Revenue recognition:**

- 1.1 Income and expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated.
- 1.2 Interest income is recognised in the Profit and Loss Account as it accrues except:
  - (i) income from Non-Performing Assets (NPAs), comprising of advances, leases and investments, which is recognised upon realisation, as per the prudential norms prescribed by the RBI/ respective country regulators in the case of foreign offices(hereafter collectively referred to as Regulatory Authorities),
  - (ii) overdue interest on investments and bills discounted,
  - (iii) Income on Rupee Derivatives designated as "Trading",Which are accounted on realisation.
- 1.3 Profit or Loss on sale of investments is recognised in the Profit and Loss Account. However, the profit on sale of investments in the 'Held to Maturity' category is appropriated (net of applicable taxes and amount required to be transferred to statutory reserve), to 'Capital Reserve Account'.
- 1.4 Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity (HTM)" category acquired at a discount to the face value, is recognised as follows :
  - (i) On Interest bearing securities, it is recognised only at the time of sale/ redemption.



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

## 2. Investments:

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

### 2.1 Classification

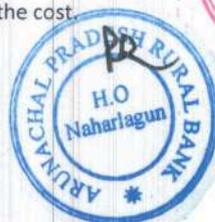
Investments are classified into three categories, viz. Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) as per RBI Guidelines.

### 2.2 Basis of classification:

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

### 2.3 Miscellaneous:

- i. In determining the acquisition cost of an investment:
  - a. Brokerage/commission received on subscriptions is reduced from the cost.



- b. Brokerage, Commission, Securities Transaction Tax (STT) etc., paid in connection with acquisition of investments are expensed upfront and excluded from cost.
  - c. Broken period interest paid / received on debt instruments is treated as interest expense/income and is excluded from cost/sale consideration.
  - d. Cost is determined on the weighted average cost method for investments under AFS and HFT category and on FIFO basis (first in first out) for investments under HTM category.
- ii. Transfer of securities from HFT/AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided.
  - iii. Treasury Bills and Commercial Papers are valued at carrying cost.
  - iv. **Held to Maturity category:** a) Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortised over the period of remaining maturity on constant yield basis. Such amortisation of premium is adjusted against income under the head "interest on investments".
  - v. **Available for Sale and Held for Trading categories:** Investments held under AFS and HFT categories are individually revalued at the market price or fair value determined as per Regulatory guidelines, and only the net depreciation of each group for each category (viz., (i) Government securities (ii) Other Approved Securities (iii) Shares (iv) Bonds and Debentures (v) Subsidiaries and Joint Ventures; and (vi) others) is provided for and net appreciation, is ignored. On provision for depreciation, the book value of the individual security remains unchanged after marking to market.
  - vi. Investments are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI in the case of domestic offices and respective regulators in the case of foreign offices. Investments of domestic offices become non-performing where:
    - a. Interest/installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
    - b. In the case of equity shares, in the event the investment in the shares of any company is valued at Rs.1 per company on account of the non availability of the latest balance sheet, those equity shares would be reckoned as NPI.
    - c. If any credit facility availed by an entity is NPA in the books of the Bank, investment in any of the securities issued by the same entity would also be treated as NPI and vice versa.
    - d. The above would apply mutatis-mutandis to Preference Shares where the fixed dividend is not paid.
    - e. The investments in debentures/bonds, which are deemed to be in the nature of advance, are also subjected to NPI norms as applicable to investments.
    - f. In respect of foreign offices, provisions for NPIs are made as per the local regulations or as per the norms of RBI, whichever is more stringent.



- vii. Accounting for Repo/ Reverse Repo transactions (other than transactions under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) with the RBI):
- a. The securities sold and purchased under Repo/ Reverse Repo are accounted as Collateralized lending and borrowing transactions. However, securities are transferred as in the case of normal outright sale/ purchase transactions and such movement of securities is reflected using the Repo/Reverse Repo Accounts and Contra entries. The above entries are reversed on the date of maturity. Costs and revenues are accounted as interest expenditure/income, as the case may be. Balance in Repo Account is classified under schedule 4 (Borrowings) and balance in Reverse Repo Account is classified under Schedule 7 (Balance with Banks and Money at Call & Short Notice).
  - b. Securities purchased/sold under LAF with RBI are debited/credited to Investment Account and reversed on maturity of the transaction. Interest expended/earned thereon is accounted for as expenditure/revenue.

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

- 3.1 Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI. Loan Assets become Non-Performing Assets (NPAs) where:
- i. In respect of term loans, interest and/or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
  - ii. In respect of Overdraft or Cash Credit advances, the account remains "out of order", i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance-sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest due during the same period;
  - iii. In respect of bills purchased/discounted, the bill remains overdue for a period of more than 90 days;
  - iv. In respect of agricultural advances: (a) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (b) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.
- 3.2 NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:
- i. Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
  - ii. Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
  - iii. Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.
- 3.3 Provisions for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities, subject to minimum provisions are as prescribed below:
- Substandard      i. A general provision of 25% on the total outstanding;



Assets: ii. Unsecured Exposure in respect of infrastructure advances where certain safeguards such as escrow accounts are available - 25%.

**Doubtful Assets:**

- i. For Secured Portion: Upto one year – 50%
- ii. For Secured Portion: One to three years – 100%
- iii. For Secured Portion: More than three years – 100%
- iv. Unsecured portion – 100%

Loss Assets: 100%

However we make 100% Provision irrespective of the category of advances whether NPA secured or unsecured.

- 3.4 Advances are net of specific loan loss provisions, unrealised interest, ECGC claims received and bills rediscounted.
- 3.5 In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as a performing asset if it conforms to the guidelines prescribed by the regulators.
- 3.6 Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognised as revenue in the year of recovery.
- 3.7 In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets as per extant RBI Guidelines. The bank provide for a provision of 0.40% of total standard outstanding advance irrespective of type of advances. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities & Provisions – Others" and are not considered for arriving at the Net NPAs.

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

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

Sl. No.	Description of Fixed Assets	Method of charging depreciation	Depreciation/ amortisation rate
1	Computers	Straight Line Method	33.33% every year
2	Computer Software forming an	Straight Line Method	33.33% every year



	integral part of the Computer hardware		
3	Computer Software which does not form an integral part of Computer hardware and cost of Software Development	Straight Line Method	33.33% every year
4	Automated Teller Machine / Cash Deposit Machine / Coin Dispenser / Coin Vending Machine	Straight Line Method	20.00% every year
5	Servers	Straight Line Method	25.00% every year
6	Network Equipment	Straight Line Method	20.00% every year
7	Other fixed assets	Straight Line Method	On the basis of estimated useful life of the assets. Estimated useful life of major group of Fixed Assets are as under: Premises 60 Years Vehicles 5 Years Safe Deposit 20 Years Lockers Furniture & Fixtures 10 Years

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

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

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

#### 5. Leases:

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

#### 6. Impairment of Assets:

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



which the carrying amount of the asset exceeds the fair value of the asset.

## 7. Employee Benefits:

### 7.1 Short Term Employee Benefits:

The undiscounted amounts of short-term employee benefits, such as medical benefits which are expected to be paid in exchange for the services rendered by employees, are recognised during the period when the employee renders the service.

### 7.2 Long Term Employee Benefits:

#### i. Defined Benefit Plan

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

#### ii. Other Long Term Employee benefits:

- a. All eligible employees of the Bank are eligible for gratuity and Leave encashment as per Sponsor Bank Guidelines. The costs of such long term employee benefits are internally funded by the Bank.

## 8. Taxes on income:

Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. The



current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per Accounting Standard 22 - Accounting for Taxes on Income respectively after taking into account taxes paid at the foreign offices, which are based on the tax laws of respective jurisdictions. Deferred Tax adjustments comprises of changes in the deferred tax assets or liabilities during the year. Deferred tax assets and liabilities are recognized by considering the impact of timing differences between taxable income and accounting income for the current year, and carry forward losses. Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the balance sheet date. The impact of changes in deferred tax assets and liabilities is recognized in the profit and loss account. Deferred tax assets are recognized and re-assessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether their realization is considered as reasonably/virtually certain.

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

9.1 In conformity with AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, and would result in a probable outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

9.2 No provision is recognised for:

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

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

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

9.4 Contingent Assets are not recognised in the financial statements.



## SCHEDULE 18: NOTES TO ACCOUNTS MARCH 2025

### APPENDED TO AND FORMING PART OF THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED MARCH 2025.

#### 1. Reconciliation/ Matching

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

#### 2. Fixed Assets and Depreciation

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

#### 3. Stationary

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

#### 4. Provisions and Contingencies

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

#### 5. Regulatory Capital

(a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)/ Paid up share capital and reserves(net of deductions, if any)	60.46	88.30
ii)	Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	51.27	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	111.72	88.30
iv)	Tier 2 capital	4.72	4.72
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	116.44	93.03
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	779.19	585.05
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	7.76%	15.09%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	14.34%	15.09%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.61%	0.81%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	14.94%	15.90%
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	50%	50%
	b) State Government (Arunachal Pradesh)	15%	15%
	c) Sponsor Bank	35%	35%



xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.00	0.35
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, <i>of which:</i> Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	Nil	Nil
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, <i>of which:</i> Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	Nil	Nil

## 6. Asset liability management

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

(Amount in ₹ crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	0	0	134.95	4.03	40.41	0.00	47.13	109.85	1121.41	41.06	14.14	1512.97
Advances	0	0	17.54	0.00	3.39	0.00	6.81	17.62	136.67	120.27	212.81	515.10
Investments	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58.03	110.00	32.98	168.36	369.37
Borrowings	0	0	115.76	0.00	0.00	0.00	0.00	18.45	22.24	29.83	0.86	187.14
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



## 7. Investments

(a) Composition of Investment Portfolio

**As at 31.03.2025**

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India										Investments outside India					Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and	Others		Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India				
						MF	FDS									
<b>Held to Maturity</b>																
Gross	250.90	0	0	0	0	0.00		250.90	0	0	0	0	0	250.90		
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		
Net	250.90	0	0	0	0	0.00		250.90	0	0	0	0	0	250.90		
<b>Available for Sale</b>																
Gross	115.47	0	0	0	0	3.00		118.47	0	0	0	0	0	118.47		
Less: Provision for depreciation and NPI	3.86	0	0	0	0	0		3.86	0	0	0	0	0	3.86		
Net	111.61	0	0	0	0	3.00		114.61	0	0	0	0	0	114.61		
<b>Held for Trading</b>																
Gross	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		
Net	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		
<b>Total Investments</b>	366.37	0	0	0	0	3.00		369.37	0	0	0	0	0	369.37		
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0		
Less: Provision for depreciation and NPI	3.86	0	0	0	0	0		3.86	0	0	0	0	0	3.86		
Net	362.51	0	0	0	0	3.00		365.51	0	0	0	0	0	365.51		



**As at 31.03.2024**

(Amount in ₹ crore)

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



(Rs. Crores)

## (b) SLR-Investments

Sr.No.	Particulars	31-03-2025	31-03-2024
1	Value of Investments	369.37	408.59
i	Gross Value of Investments	369.37	408.59
ii	Provisions for Depreciation	3.86	0.00
iii	Net Value of Investments	365.51	408.59
2	<b>Movement of provisions held towards depreciation on investments</b>	0.00	0.00
i	Opening Balance	0.00	0.00
ii	Add: Provisions made during the year	3.86	0.00
iii	Less: Write off/ write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
iv	Closing Balance	3.86	0.00

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

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	3.86	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	3.86	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	3.86	2.35
b) Add: Amount transferred during the year	0.00	1.51
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	3.86	3.86
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	0.48%	0.48%



## (d) Non-SLR investment portfolio

## i. Non-performing non-SLR investments

(Rs. Crores)

Sl. No.	Particulars	31-03-2025	31-03-2024
a)	Opening balance	Nil	Nil
b)	Additions during the year since 1st April	Nil	Nil
c)	Reductions during the above period	Nil	Nil
d)	Closing balance	Nil	Nil
e)	Total provisions held	Nil	Nil



## ii. Issuer composition of non-SLR investments

(Rs. Crores)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		31-03-25	31-03-24	31-03-25	31-3-24	31-03-25	31-3-24	31-03-25	31-3-24	31-03-25	31-3-24
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries / Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others(MF)	3.00	4.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.00	4.35
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	3.00	4.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.00	4.35

### (e)Repo Transactions

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31st March 2025
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	Nil	Nil	Nil	Nil
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	Nil	Nil	Nil	Nil
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				



**8. Asset Quality**

**a) Classification of advances and provisions held  
Half Year Ended March 2025**

(Rs. In crores)

	Standard			Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	Total	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>							
Opening Balance	438.67	6.88	5.68	2.42	14.98	453.65	
Add: Additions during the year					14.43	14.43	
Less: Reductions during the year					12.64	12.64	
Closing balance	498.33	4.02	10.74	2.00	16.77	515.10	
Reductions in Gross NPAs due to:							
i) Upgradation					2.00	2.00	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					10.22	10.22	
iii) Technical/ Prudential/Write-offs					0.42	0.42	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	0.00	
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>							
Opening balance of provisions held	1.75	6.88	5.68	2.42	14.98	16.73	
Add: Fresh provisions made during the year					2.76	2.76	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					0.97	0.97	
Closing balance of provisions held	1.99	4.02	10.75	2.00	16.77	18.76	
<b>Net NPAs</b>							
Opening Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Add: Fresh additions during the year					0.00	0.00	
Less: Reductions during the year					0.00	0.00	
Closing Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	



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

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	3.26%	3.31%
Net NPA to Net Advances	0%	0%
Provision coverage ratio	100%	100%



a) Classification of advances and provisions held  
FY 2023-24

(Rs. In crores)

	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	356.33	3.60	4.42	2.30	10.32	366.65
Add: Additions during the year					6.14	
Less: Reductions during the year					5.75	
Closing balance	438.67	6.88	5.68	2.42	14.98	453.65
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					4.30	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					0.64	
iii) Technical/ Prudential/Write-offs					0.81	
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	1.45	3.60	4.42	2.30	10.32	11.77
Add: Fresh provisions made during the year					1.31	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					0.92	
Closing balance of provisions held	1.75	6.88	5.68	2.42	14.98	16.73
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance					0	
Add: Fresh additions during the year					0	
Less: Reductions during the year					0	
Closing Balance					0	



	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
<b>Floating Provisions</b>						
Opening Balance						NILL
Add: Additional provisions made during the year						NILL
Less: Amount drawn down <sup>18</sup> during the year						NILL
Closing balance of floating provisions						NILL
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						NA
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						NA
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						NA
Closing balance						NA

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	2.81%	3.86%
Net NPA to Net Advances	0%	0%
Provision coverage ratio	100%	100%



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

(Amounts in ₹ Crore)

Sr. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
<b>i)</b>	<b>Priority Sector</b>						
a)	Agriculture and allied activities	<b>80.71</b>	<b>7.91</b>	<b>9.80 %</b>	<b>53.57</b>	<b>5.90</b>	<b>11.01%</b>
	Crop Loan	25.46	6.99	27.45 %	19.91	4.53	22.75 %
	Allied Activities	43.24	0.89	2.06 %	6.72	0.42	6.25 %
	Other Agriculture Loans	12.01	0.03	0.25 %	26.94	0.95	3.53 %
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00 %
c)	Services	<b>141.43</b>	<b>6.87</b>	<b>4.86 %</b>	<b>73.31</b>	<b>3.66</b>	<b>4.99 %</b>
	RTO	7.14	0.51	7.14 %	12.96	0.49	3.78 %
	GECL	0.19	0.19	100 %	0.68	0.20	29.41 %
	Cash credit	55.20	3.52	6.38 %	44.33	2.97	6.70 %
	Others Services	78.90	2.65	3.36 %	15.34	0.00	0.00 %
d)	Personal loans & Others PS Advances	<b>9.49</b>	<b>0.17</b>	<b>1.79 %</b>	<b>65.05</b>	<b>4.08</b>	<b>6.27%</b>
	Housing Under PS	4.60	0.10	2.17 %	4.74	0.10	2.11 %
	Open Term Loan	0.86	0.00	0.00 %	0.88	0.00	0.00 %
	PMEGP	3.92	0.07	1.78 %	2.06	0.07	3.40 %
	Other PS Advances	0.11	0.00	0.11 %	57.37	3.91	6.82 %
	<b>Subtotal (i)</b>	<b>231.63</b>	<b>14.95</b>	<b>6.46 %</b>	<b>191.93</b>	<b>13.64</b>	<b>7.11 %</b>
<b>ii)</b>	<b>Non-priority Sector</b>						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00
b)	Industry	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00
c)	Services	0.00	0.00	0.00 %	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans & other NPS advances						
	Personal Loans Public	188.90	1.77	0.94 %	181.34	1.26	0.69 %
	Staff Loans	13.15	0.01	0.08 %	12.55	0.00	0.00 %
	Other Non PS	81.42	0.03	0.04 %	67.83	0.07	0.12 %
	<b>Sub-total (ii)</b>	<b>283.47</b>	<b>1.81</b>	<b>0.64 %</b>	<b>261.72</b>	<b>1.33</b>	<b>0.51%</b>
	<b>Total (I + ii)</b>	<b>515.10</b>	<b>16.76</b>	<b>3.25 %</b>	<b>453.65</b>	<b>14.98</b>	<b>3.30 %</b>



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

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

		Agriculture and allied activities		Corporate (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		31-03-2025	31-3-2024	31-03-2025	31-3-2024	31-03-2025	31-3-2024	31-03-2025	31-3-2024	31-12-24	31-3-2024
Standard	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Sub-Standard	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Doubtful	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Number of borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Gross Amount (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Provision held (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

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

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

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



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

**e) Fraud accounts: Nil**

**9. Exposures**

**a) Exposure to Real Estate Sector**

Sr	Category	31-03-2025	31-03-2024
a	Direct exposure	Nil	Nil
(I)	Residential Mortgages	Nil	Nil
	Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented (individual housing loan upto Rs.20 lakh may be shown separately)	Nil	Nil
(ii)	Commercial Real Estate		
	Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits ;	Nil	Nil
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitised exposures		
	a. Residential	Nil	Nil
	b. Commercial Real Estate	Nil	Nil
b)	Indirect Exposure	Nil	Nil
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	Nil	Nil
	Total Exposure to Real Estate Sector	Nil	Nil

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

(Amounts in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	192.34	180.02
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	NA	NA
Estimated value of such intangible securities	NA	NA

## 10. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

### a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	232.81	220.28
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	15.39%	13.69%

### b) Concentration of advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	54.34	45.70
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	10.55%	10.42%

### c) Concentration of exposures

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	68.33	45.70
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	13.27%	10.42%

### d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	3.93	5.08
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	23.38%	33.89%



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

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.26	0.15
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.75	0.11
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.00	0.00
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	1.01	0.26

## 12. Disclosure of complaints

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

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

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



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

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

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

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

During the year Reserve Bank of India has imposed following penalties on the Bank under the provision of Section 46 (4) of the Banking Regulation Act, 1949, for contraventions of any of the provisions of the Act, 1949; order, rule or condition specified by Reserve Bank under the Act.

Sl No	Particulars	Amount (In Lakhs)
	NILL	NILL

### 14. Other Disclosures

#### a) Business ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.54%	8.16%
i) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.50%	0.53%
ii) Cost of Deposits	3.53%	3.35%
iii) Net Interest Margin	5.04%	4.82%
iv) Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.64%	3.31%
v) Return on Assets	1.54%	2.00%
i) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	16.10	15.47
ii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.19	0.23

#### b) Banc assurance Business

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

Name of the party	Current year	Previous Year
SBI Life Insurance	31.83 lakhs	18.79 lakhs
SBI General Insurance	1.19 lakhs	Nil

#### c) Marketing and distribution- NIL

#### d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)- Rs. 275.00 Cr (Rs. 200 Cr General and Rs. 75 Cr Agri)

#### e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	Nil	Nil
ii) Provision towards NPA	2.76	5.67
iii) Provision made towards Income tax	8.68	9.83
iv) Other Provisions and Contingencies	17.99	6.08



f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	1.83	1.61
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	Nil	Nil

g) Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the bank:  
Nothing to report

h) Draw Down from Reserve: Nothing to report as on date.

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

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

A. Details of non-performing financial assets purchased:

(Rs. lakh)

Sr	Particulars	31-03-2025	31-03-2024
1 (a)	No. of accounts purchased during the year	Nil	Nil
(b)	Aggregate outstanding	Nil	Nil
2 (a)	Of these, number of account restructured during the year	Nil	Nil
(b)	Aggregate outstanding	Nil	Nil

B. Details of non-performing financial assets sold

(Rs. lakhs)

Sr	Particulars	31-03-2025	31-03-2024
1	No. of accounts sold	Nil	Nil
2	Aggregate outstanding	Nil	Nil
3	Aggregate consideration received	Nil	Nil

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

a) **Accounting Standard 5** - Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies. Depreciation amounting Rs. 168.32 lakhs pertaining to FY 2023-24 has been provided in the current FY.

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

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

c) **Accounting Standard 15 - Employee Benefits**

i. **Leave Encashment**

The fund requirement for the year 2024-25 for Leave Encashment Liability is ascertained by SBI Life Insurance Company Limited in accordance with AS -15 and as per the assessment the Bank has made a total provision of Rs. 36, 00,000.00 as on March 2025, which is paid to SBI Life Insurance Company Limited.



## ii. Gratuity

The fund requirement for the year 2024-25 for Gratuity Liability is ascertained by SBI Life Insurance Company Limited by in accordance with AS -15 and as per the assessment the Bank has made a total provision of Rs. 26, 00,000.00 as on March 2025, which is paid to SBI Life Insurance Company Limited.

## iii. Pension

In accordance with law, all employees of the Bank are entitled to receive benefits under the Pension fund and NPS, a defined contribution plan in which both the employee and the bank contribute monthly at a pre-determined rate. The Bank has made a total provision of Rs. 8, 05, 00,000.00 as on March 2025, which is paid to the Pension Trust.

## iv. Salary Revision

The Bank has provided a sum of Rs. 4, 66, 66,202.78 as wage revision provision during the year from P&L account and the available balance is Rs. 6, 30,428.49 in the balance sheet under the head Provision for arrear salary.

### d) Accounting Standard 17 - Segment Reporting

Not applicable in RRBs.

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

#### List of related Parties:

State Bank of India (Sponsor bank)

SBI Mutual Fund

SBI Life Insurance Company Ltd

SBI General Insurance Company Ltd.

Reserve Bank of India

NABARD

### Quarter Year Ended March 2025

(Amt. in Lakhs)

Name of the related party	Deposit/Investment	Salary paid to deputed staff	Balance with Bank	Interest Income/Capital Gain	Commission on Income	Other Expenses/Interest expenses	No. of employees on deputation
State Bank of India (Sponsor Bank)	23812.07	91.45	5239.51	5079.82	Nil	332.92	3
SBI Mutual Fund	300.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
SBI Life Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	31.83	Nil	Nil
SBI General Insurance	Nil	Nil	Nil	Nil	1.19	Nil	Nil
Reserve bank of India	5877.30	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
NABARD	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

