



Sri RAKESH KASHYAP

CHAIRMAN

Our Mentors



Sri K. Satyanarayana Raju

Managing Director & CEO
Canara Bank



Sri Debashish Mukherjee

Executive Director
Canara Bank



Sri Brij Mohan Sharma

Executive Director
Canara Bank



Sri Ashok Chandra

Executive Director
Canara Bank



Sri Hardeep Singh Ahluwalia

Executive Director
Canara Bank

ADMINISTRATIVE SETUP - 2022-2023

EXECUTIVES



Sri RAKESH KASHYAP

Chairman



Sri R. Giri

General Manager



Sri B.S.A.P RAO

General Manager



Sri K.VIJAYA BHASKAR

General Manager



Sri M. JAGADHEESWARA RAO

General Manager



Sri P R PADGETWAR

General Manager



Sri L. MARTHANDA CHOUDARY

Chief Compliance Officer

BOARD OF DIRECTORS (2022-2023)



Sri Rakesh Kashyap
Chairman
(on deputation from Sponsor Bank)

Vacant

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

Vacant



Nominee of Reserve Bank of India under
Section 9 (1) (b) of the Regional Rural Bank's Act 1976
Sri D. Sarath Chand
Asst. General Manager, Financial Inclusion and Development Department,
Reserve Bank of India, Hyderabad



Nominee of NABARD under
section 9 (1) (c) of the Regional Rural Bank's Act, 1976.
Dr K.V.S. Prasad,
Deputy General Manager, NABARD,
Andhra Pradesh Regional Office, Hyderabad



Nominees of Canara Bank under
Section 9 (1) (d) of the Regional Rural Bank's Act, 1976
Sri A Murali Krishna
General Manager (LB & RRB Wing), Canara Bank,
Head Office (Annexe), 2nd Cross, Gandhi Nagar, Bengaluru



Smt. K Kalyani
General Manager, Canara Bank,
Circle Office, Vijayawada



Nominees of State Government under
Section 9 (1) (e) of Regional Rural Bank's Act, 1976
Sri K.V.V. Satyanarayana, IRAS
Special Secretary to Govt. (B&IF)
Finance Department, GoAP, Guntur.



Sri V Vijay Rama Raju, IAS
District Collector & Magistrate
YSR Kadapa

Heads of Departments



Sri S. Yusaf Ali
CM (DIT)



Sri M. Raghuram
CM (PDMCRD)



Sri T. Ramesh
CM (RRMD & Insp. Dept.)



Sri K. Pullaiah
CM (PMSD & AAD)



Sri S. Rasool Saheb
CM (FID)



Sri M. Ravi Mohan
CM (CRD)



Sri E. Venkateswarlu
CM (PHRD)

Regional Managers



Sri K. Sailendranath
AGM
Nellore Region



Smt P. Sridevi
AGM
Kadapa Region



Sri P. Syam Navin Kumar
AGM
Nandyal Region



Sri T. Mohan Reddy
AGM
Ananthapuramu Region



Smt B. Hemalatha
AGM
Ongole Region



Sri P. V. Ramana
AGM
Kurnool Region



Sri G. Purushothama Reddy
AGM
Rajampeta Region



Sri K. Raveendra Reddy
AGM
Kadiri Region

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



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

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

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

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

Awards & Accolades



Our Bank received APY BIG BELIEVERS (ABB) 4.0 - Award of Excellence for FY 2021-22 from PFRDA at New Delhi



Our Bank has received two ASSOCHAM Annual Awards under the categories of Lending and Non- Lending under small Bank category

VISIT OF DIGNITARIES



Visit of Sri M R Gopal, Chief General Manager, NABARD for the review of Viability Plan.



Our Chairman attended as Guest of Honour for NABARD Craft Mela at Kadapa

MEET AND GREET Programmes



Meet and Greet with
Sri K Satyanarayana Raju, MD & CEO Canara Bank



Meet and Greet with Chairman of NABARD
Sri G R Chintala



Meet and Greet with EDs of Sponsor Bank
Sri Ashok Chandra and Sri Hardeep Singh Ahluwalia

BUSINESS DEVELOPMENT CAMPAIGNS



Credit Outreach Programme conducted at Ongole



Credit Outreach Programme conducted at Kadapa



Credit Outreach Programme conducted at Kurnool



Credit Outreach Programme conducted at Anantapuramu

Opening of SARAL RUNA KENDRAS - SRKs (Asset Management Hubs)



SRK, Kadapa



SRK, Kurnool

Opening of New Premises for RO/Branches



Inauguration of New Premises of
Nandyal Regional Office by our Chairman



Chigicherla Branch, Kadiri Region

ASSET DISTRIBUTION



RO Ananthapuramu



RO Kadiri



RO Kurnool



RO Nandyal



RO Nellore



RO Rajampeta



ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK

(Sponsored by Canara Bank)

HEAD OFFICE: KADAPA - 516003

ANDHRA PRADESH

LETTER OF TRANSMITTAL

RAKESH KASHYAP
CHAIRMAN

ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK
HEAD OFFICE, MARIYAPURAM,
YSR KADAPA DIST.- 516 003
ANDHRA PRADESH.
Ph: 08562-259214, 08562-244834
FAX: 08562 244169, 08562 259017
E-mail: apgbcst@apgb.in

The Secretary,
Government of India,
Ministry of Finance,
Department of Financial Services
NEW DELHI

Dear Sir,

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

- Directors' Report on the working of Andhra Pragathi Grameena Bank and its activities during the accounting year ended 31st March, 2023.
- A copy of Auditor's Report in relation to the Bank's accounts for the year ended 31st March, 2023.
- A copy of the Bank's Audited Balance Sheet and Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 2023.

KADAPA,
Date: 25.04.2023.

Yours faithfully,

(RAKESH KASHYAP)

CHAIRMAN



BUSINESS HIGHLIGHTS 2022-2023

- ❖ **Total Business** crossed a level of **Rs.41655.37 Crore** registering a quantum growth of Rs.2398.42 Crore over the previous year with a growth rate of 6.11%.
- ❖ The operating Profit before provisions and taxes touched a level of **Rs. 1072.23 Crore**. The **Net Profit**, after Tax and Provisions, touched a level of **Rs.595.15 Crore**.
- ❖ The Bank's Net **Interest Margin (NIM)** stood at **4.63%**, **Return on Assets (ROA)** at **2.04%** and **Cost to Income Ratio (CIR)** at **38.04%**.
- ❖ **Gross Non-performing Assets** pegged at **Rs.295.26 Crore** despite severe drought and adverse climatic conditions. **Gross NPA is at 1.35%** while the **Net NPAs stood at Nil** with 100% provision on NPA.
- ❖ **Capital Adequacy Ratio** stood at **23.90%** against statutory requirement of **9%**.
- ❖ The Bank is placed on a strong platform with a **Total Net worth of Rs.3789.26 Crore**.
- ❖ The **Deposits** touched **Rs.19791.77 Crore** with a growth rate of 3.47%, **CASA** crossed **Rs.7334.64 Crore**, constituting **37.06%** of Total Deposits with improvement of 276 bps during FY 2022-23.
- ❖ The **Total Advances** crossed a level of **Rs.21863.60 Crore** as on 31.03.2023, showing a quantum growth of Rs.1734.18 Crore, over the previous year with a growth rate of 8.62 %
- ❖ **Priority Sector advances** reached a level of **Rs.19923 Crore**, constituting **91.12%** of Total Advances as against **Agriculture Advances** touched a level of **Rs.16899 Crore** constituting **77.29%** of total advances.
- ❖ Total No-frills accounts have gone up to 1835884 from the last year level of 1768587, recording growth of 3.80%.
- ❖ The SHG loan amount outstanding touched a level of **Rs.5021.96 Crores** spread over **1,29,192 SHG loan accounts**.
- ❖ The KCC portfolio amount outstanding reached a level of **Rs. 8551.45 cr** with **702644 KCC loan accounts**.
- ❖ **Per Branch Business** and **Per-Employee** productivity improved to **Rs.75.46 Crore** and **Rs.15.53 Crore** respectively.
- ❖ Total deposit accounts stood at **67.64 lakhs** and advance accounts at **16.10 lakhs**
- ❖ Total No. of **Branches stood at 552** comprising of 326 Rural, 144 Semi-Urban and 82 Urban Branches.
- ❖ Bank is having **995 BC** locations and the total transactions happened at BC locations is **87.97 lakh** with a transaction value of **Rs. 5390.92 Crore** during the Financial Year 2022-23.
- ❖ **Staff strength stood at 2682**, comprising of 1945 Officers, 637 Office Assistants and 100 Office Attendants.
- ❖ Bank has installed **98 ATMs**. Out of which 95 are on-site and 3 are Mobile Demo Vans.
- ❖ Bank is having **139 NND agents** covering all ten districts with an outstanding collecting amount of **106.73 Crore**.



Awards received by the Bank during the FY-2022-23

- ✓ Received prestigious **"Outstanding Performance in SHG Linkage for FY 2020-21"** from MoRD, GoI.
- ✓ Received ASSOCHAM awards under **"Lending and Non- Lending Categories of Small Banks"** for FY 2021-22.
- ✓ Received awards of appreciation under **"Technology Adoption & Refinance Business"** for FY 2021-22 from NABARD.
- ✓ Bank has received award in **"Wondrous Warriors of Winning Wednesday"** Campaign during MAY- 2022.
- ✓ Bank has received award in **"Exemplary Award of Excellence"** during **Beat the Best & Be the Best** Campaign during May & June-2022.
- ✓ Bank received award in **"Warriors of Winning Wednesday"** Campaign during June 2022.
- ✓ Bank has received certificate in **"Weekly Warriors of Winning Wednesday"** Campaign during August 2022.
- ✓ Bank has received **"Certificate of Excellence"** from SLBC of AP during July-2022.
- ✓ Bank received award in **"Wondrous Warriors of Winning Wednesday"** Campaign during September 2022.
- ✓ Received award in **"Exemplary Financial Freedom Fighter"** during **Old Age Financial Freedom Fighters** Campaign during August & September-2022.
- ✓ Bank has been qualified for **"Grand APY Meet" - Dine with Hon'ble Chairman, PFRDA** in October 2022 by reaching a target of 75AAPB as on 30.09.2022.
- ✓ Bank received award in **APY Citizens Choice campaign** conducted by SLBC during H1 of F.Y 2022-23.
- ✓ Bank has been nominated for **"Wondrous Warriors of Winning Wednesday"** Campaign during December 2022.
- ✓ Bank has been nominated for **"Exemplary Award of Par Excellence"** during **Rise Above the Rest** Campaign during November & December-2022.
- ✓ Bank has been nominated for **"Award of Excellence"** during **LEADERSHIP PINNACLE** Campaign during January & February-2023.
- ✓ Bank has been nominated for **"Warriors of Winning Wednesday"** Campaign during February 2023.
- ✓ Bank has been nominated for **"ANNUAL APY EXEMPLARY AWARD OF PAR EXCELLENCE"** during **F.Y.2022-23** for achieving target of more than 150%.



STATUTORY CENTRAL AUDITORS
M/s. CHOWDARY & RAO
HYDERABAD

STATUTORY BRANCH AUDITORS		
Sl.No	Audit Firm Name	Place
1	M N RAO & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
2	POLINENI ASSOCIATES	GUNTUR
3	T SATYANARAYANA & CO	MARKAPUR
4	C P J & ASSOCIATES	VIZIANAGARAM
5	R RAMESH BABU & CO	TIRUPATI
6	SRIVALLI & RAO	VISAKHAPATNAM
7	K VENKATA REDDY & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
8	B SARATH BABU & CO	NELLORE
9	SRIRAMA & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
10	RAO & REDDY	HYDERABAD
11	CHENNURU & CO	VISAKHAPATNAM
12	SANKAR KUMAR ASSOCIATES	GUNTUR
13	SUREY SRINIVAS & CO	KAKINADA
14	N V SURESH & ASSOCIATES	PRODDATUR
15	C PARDHA SARADHI & CO	TENALI
16	D PENCHALA REDDY & CO	NELLORE
17	RAJAGOPAL NAIDU & CO	TIRUPATI
18	K R SINGH & ASSOCIATES	KURNOOL
19	P S RANDE & CO	NIZAMABAD
20	M V R & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
21	LAKSHMI PRASANNA & CO	NELLORE
22	SIMHACHALAM & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
23	VENKATA MADHURI & CO	NELLORE
24	KALICHETI & ASSOCIATES	CHITTOOR
25	T V S R KRISHNA PRASAD & CO	BHIMAVARAM
26	CHOWDAVARAPU & CO	KHAMMAM



STATUTORY BRANCH AUDITORS		
Sl.No	Audit Firm Name	Place
27	D SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
28	CHALAPATHI REDDY & CO	NALGONDA
29	MANCHU KONDA SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
30	GURUNADHA RAO & CO	SRIKAKULAM
31	RAGHU KUMAR & ASSOCIATES	KAKINADA
32	JAGAN MOHAN & ASSOCIATES	ONGOLE
33	M VENKATESWARULU & CO	TIRUPATI
34	PANDU RANGA MURTY & ASSOCIATES	KAKINADA
35	G S NAIDU & ASSOCIATES	VIZIANAGARAM
36	KODURI JITENDRA BABU & CO	TENALI
37	P V SATEESH & ASSOCIATES	PALASA
38	K K P CHAMARTHI & CO	KAKINADA
39	T SAHAJANANDA REDDY & CO	NELLORE
40	BALASAI & ASSOCIATES	KOTHAPETA
41	R SUBBARAYUDU & ASSOCIATES	CHIRALA
42	SANJAY KUMAR SONI & CO	TANDUR
43	JAGADEESH KRISHNA & CO	TIRUPATI
44	LEELA KRISHNAMURTHY & ASSOCIATES	GUNTUR
45	LAXMINARAYANA & MADHU	VISAKHAPATNAM
46	BRAHMANANDA REDDY & ASSOCIATES	KAKINADA
47	MENTE & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
48	K K M K & ASSOCIATES	GUNTUR
49	SURESH & BABU	VIJAYAWADA
50	SURYANARAYANA MURTHY & CO	VIJAYAWADA
51	DURGA RAO & CO	VIJAYAWADA
52	KUNDA & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
53	POLA & CO	VIJAYAWADA
54	GUTTIKONDA & CO	VIJAYAWADA



REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors of the Bank have pleasure in presenting the Bank's 17th Annual Report, along with the Audited Balance Sheet, as on 31st March 2023 and the Profit and Loss account statement for the Financial Year ended on 31st March 2023.

INTRODUCTION

Andhra Pragathi Grameena Bank, sponsored by Canara Bank, in the state of Andhra Pradesh, came into existence on 01.06.2006 after amalgamation of 3 RRBs namely Rayalaseema Grameena Bank, Sree Anantha Grameena Bank and Pinakini Grameena Bank, into a single entity by a Notification of Government of India dated 01.06.2006. The area of operation of the Bank consists of 10 districts viz., **Ananthapuramu, Annamaiah, Bapatla,**

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

SHARE HOLDERS AND SHARE CAPITAL

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

The present position of share holding is as follows:

(Rs. in lakh)	
Contributors	Paid up Capital
Central Government	2117.13
Sponsor Bank(Canara Bank)	1481.99
Government of Andhra Pradesh	635.14
Total	4234.26

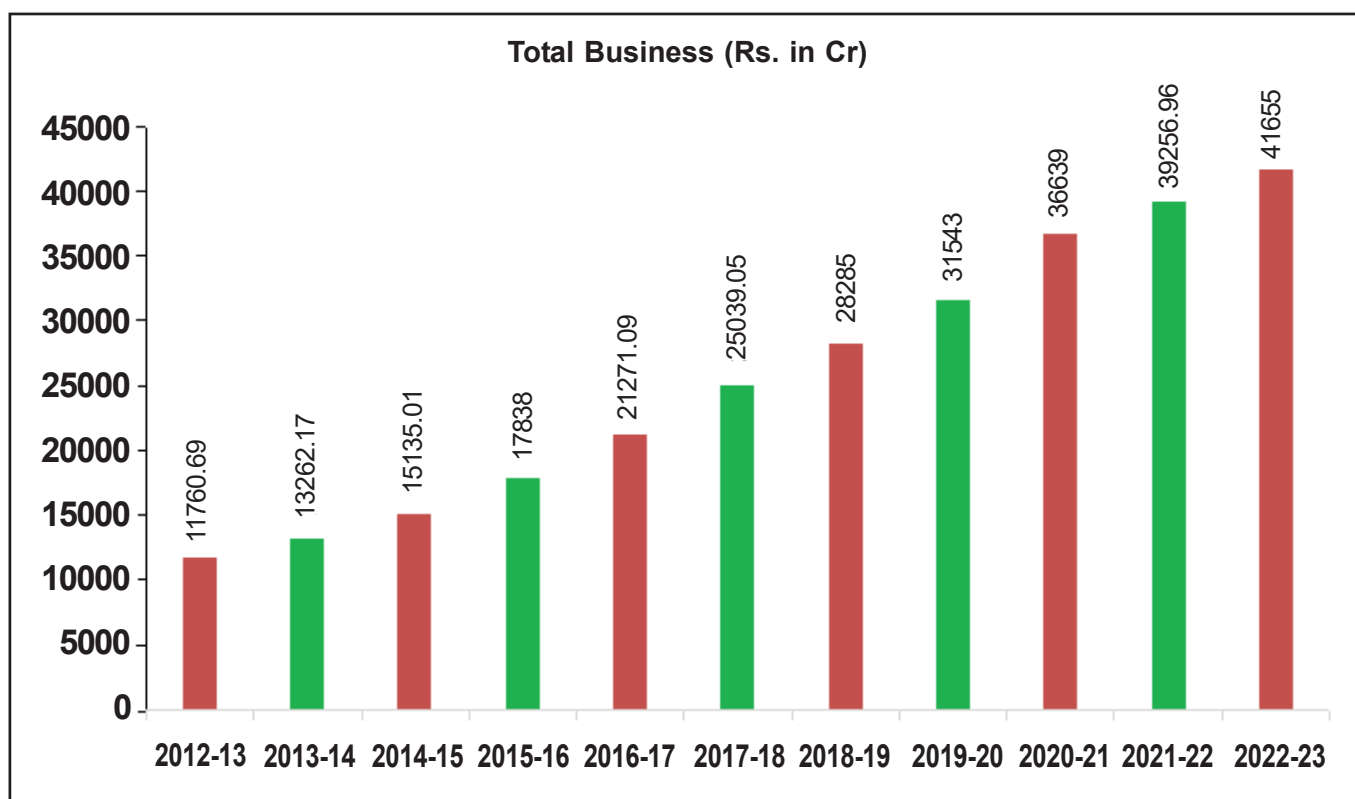
BRANCH NETWORK

Bank has categorized the Branches as on 31.03.2023 based on population of 2011 Census. The network of branches after categorization is furnished in the following table:

District & Category	Rural	Semi-Urban	Urban	Total	Regional Office	ATMs
Ananthapuramu	39	11	15	65	1	9
Sri Sathya Sai	38	15	5	58	1	17
YSR Kadapa	44	21	16	81	1	17
Annamaiah	20	11	0	31	1	7



District & Category	Rural	Semi-Urban	Urban	Total	Regional Office	ATMs
Nandyal	35	17	9	61	1	11
Kurnool	32	14	15	61	1	16
Prakasam	49	16	7	72	1	9
Bapatla	13	11	0	24	0	3
Nellore	45	18	15	78	1	5
Tirupathi	11	10	0	21	0	4
Total	326	144	82	552	8	98



DEPOSITS

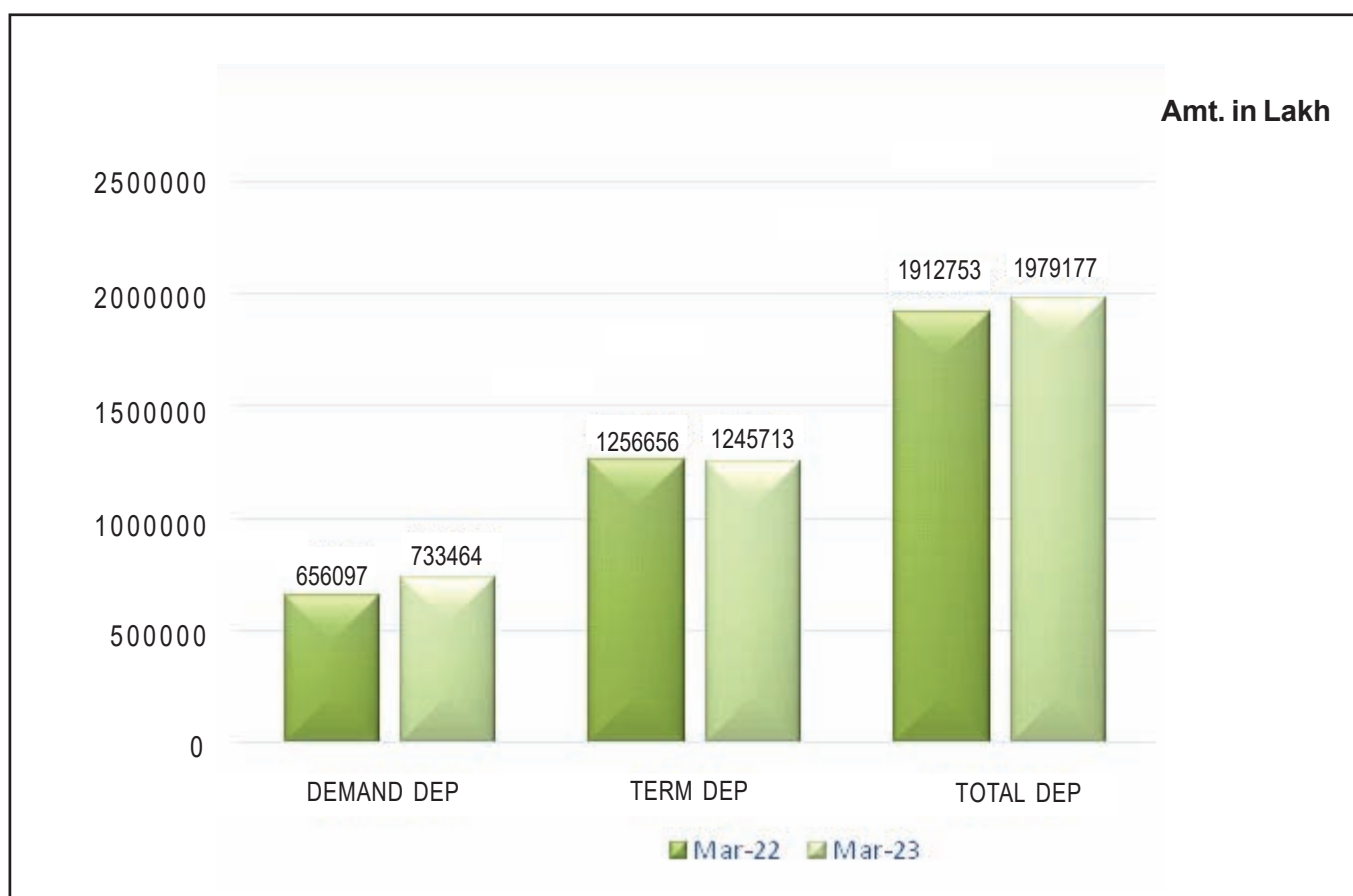
Total Deposits of the Bank reached a level of **Rs.19792** Crore as on 31st March 2023 in comparison to the level of **Rs.19128** Crore of deposits as on 31st March 2022. The net increase in deposits was to the tune of **Rs.664** Crore registering a growth rate of **3.47%**. The share of demand deposits stood at **37.06%** of total deposits. Per branch

deposits increased from **Rs. 3465.22** lakh to **Rs.3485.50** lakh. Deposits per employee rose to **Rs.737.95** lakh as on March 2023, as against **Rs. 704.51** lakh as on March 2022.

The comparative position of deposits as at 31.03.2023 vis-à-vis the previous year ended March 2022 is as below:

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Category of Deposits	March 2022 (Amount)	March 2023 (Amount)	% increase over March 2022	% share to total deposits as on 31.03.2023
1	Demand Deposits	6560.97	7334.64	11.79%	37.06%
2	Term Deposits	12566.56	12457.13	-0.87%	62.94%
3	Total Deposits (1+2)	19127.53	19791.77	3.47%	100%

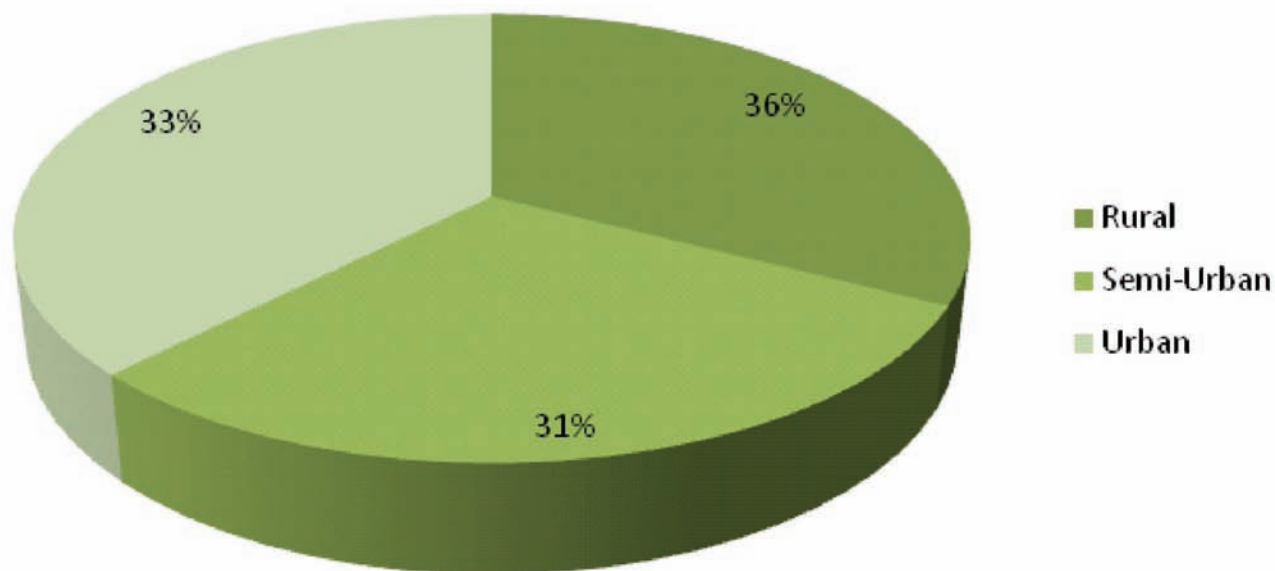


The position of category-wise branch deposits, as at 31.03.2023 is given below:

(Rs. in Lakh)

Category of Branches	No. of branches	Deposits (2022-23)	%
Rural	326	720146.09	36.39%
Semi-Urban	144	615990.21	31.12%
Urban	82	643040.62	32.49%
Total	552	1979176.92	100.00%

Branch category - Aggregate Deposits



NRI DEPOSITS

The NRI deposit schemes are available in the selected 164 branches and the total NRE and NRO deposits stood at **Rs.986.77** lakh spread over 479 accounts as on 31.03.2023. The Bank is proposing to go in a big way in mobilization of resources from Non-Resident Indians.

DEPOSIT INSURANCE

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

DISTRICT-WISE PERFORMANCE IN DEPOSITS, ADVANCES AND TOTAL BUSINESS AS ON 31.03.2023

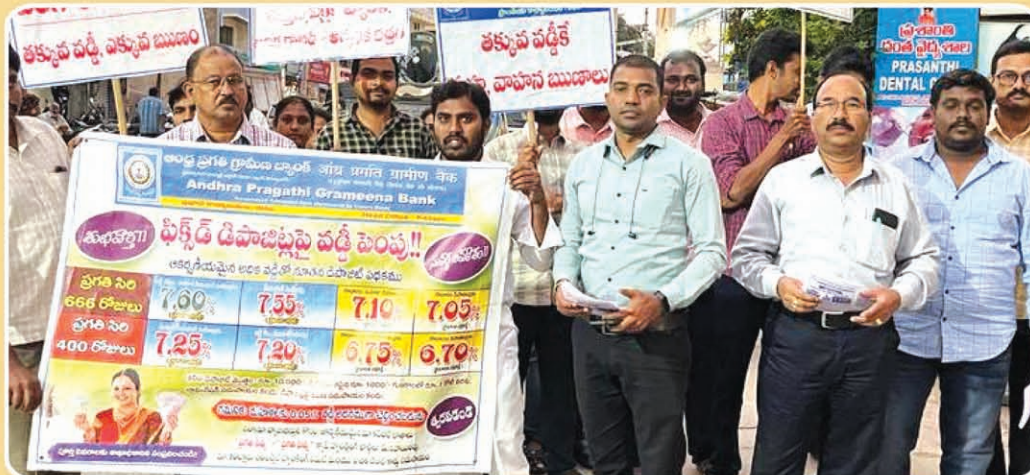
(Rs. in lakhs)

District	Branches	Deposits	Advances	Total Business
Anantapuramu	65	272204.19	296569.92	568774.11
Annamaiah	31	109588.82	122785.90	232374.72
Bapatla	24	67869.13	91602.20	159471.33
Kadapa	81	359785.98	323248.28	683034.26
Kurnool	61	234778.62	246643.06	481421.68
Nandyal	61	208755.75	204536.75	413292.50

Business Development Campaigns



Road Show Conducted by Kadapa Region for mobilization of various products of the Bank



Road Show Conducted by Kadiiri Region for mobilization of various products of the Bank



Road Show Conducted by Nandyal Region for mobilization of various products of the Bank

District	Branches	Deposits	Advances	Total Business
Nellore	78	254650.58	260722.65	515373.23
Prakasam	72	230452.43	278612.01	509064.44
Sri Satya Sai	58	183648.54	294509.44	478157.98
Tirupati	21	55426.22	67129.83	122556.05
Total	552	1977160.26	2186360.04	4163520.30
Head Office		2016.66		2016.66
Bank as a Whole		1979176.92		4165536.96



17th Formation Day Celebrations at Head Office



**Blood Donataion Camp
at Mariapuram Branch on eve of Formation Day**

FINANCIAL INCLUSION

IMPLEMENTATION OF SOCIAL SECURITY SCHEMES

The performance of the Bank under PMJJBY Enrolments:

No. of Enrolments under PMJJBY as on 01.06.2022	503452
No. of fresh enrolments under PMJJBY during F.Y. 2022-23	139693
Total No. of PMJJBY Enrolments as on 31.03.2023	643145
No. of PMJJBY Death Claims received	3731
No. of PMJJBY Death Claims settled	3007
No. of PMJJBY Death Claims repudiated	279
No. of PMJJBY Death Claims pending with LIC	445
Amount settled (Rs.in lakhs)	6014

The performance of the Bank under PMSBY Enrolments:

No. of Enrolments under PMSBY as on 01.06.2022	1305329
No. of fresh enrolments under PMSBY during F.Y. 2022-23	212417
Total No. of PMSBY Enrolments as on 31.03.2023	1517746
No. of PMSBY Death Claims received	864
No. of PMSBY Death Claims settled	437
No. of PMSBY Death Claims repudiated	194
No. of PMSBY Death Claims pending with UII	233
Amount settled (Rs. in lakhs)	867

The performance of the Bank under APY Enrolments

Performance during F.Y. 2022-23			
No. of Branches	Target (@ 80 per branch for F.Y. 2022-23)	Achievement during F.Y. 2022-23	Avg. APY enrollments per branch
552	44160	74580	135.10

The performance of the Bank under APY Enrolments (Since inception of the scheme)

Enrollments mobilized under APY during								
F.Y. 2015-16	F.Y. 2016-17	F.Y. 2017-18	F.Y. 2018-19	F.Y. 2019-20	F.Y. 2020-21	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-2023	TOTAL
8126	15788	14477	30370	31031	35168	41430	74580	250970

Progress in Opening of accounts under PMJDY up to 31.03.2023

Name of District	No. of Accounts Opened				Total Accounts Opened	Outstand- ing Balance (Rs. in Lakh)	No. of A/c's with Zero Balance	No. of RuPay Debit cards issued	No. of A/c's seeded with Aadhaar
	Rural		Urban						
	Female	Male	Female	Male					
Ananthapuramu	51103	36634	29067	15546	132350	5260.92	7317	76371	132245
Annamaiah	21729	13709	11518	6053	53009	2424.49	2360	28280	52906
Bapatla	10160	6332	12519	5217	34228	1487.91	1296	20778	34212
YSR Kadapa	41667	28046	39747	19979	129439	5007.73	6274	72264	129342
Kurnool	63133	41775	46550	24551	176009	5708.41	3622	110335	175838
Nandyal	35614	22683	26252	14208	98757	3869.17	3417	58164	98652
SPSR Nellore	33544	29686	25361	15376	103967	3032.15	4068	58618	103864
Prakasam	36805	23780	34288	15077	109950	4666.33	3841	64419	109851
Sri Satya Sai	44592	29721	26232	13811	114356	5288.19	2649	67914	114262
Tirupati	13173	11563	10617	6858	42211	1032.20	1740	24727	42197
Total	351520	243929	262151	136676	994276	37777.50	36584	581870	993369



Performance of Business Correspondents (BCs)

Particulars	During F.Y. 2020-21	During F.Y. 2021-22	During F.Y. 2022-23
No. of Business Correspondents	995	995	995
PMJDY/SB accounts opened by BCs	137799	77545	75873
RD accounts opened by BCs	1527	1180	26817
No. of Transactions performed by BCs	9984730	9556961	8797554
Transaction Value (Rs. in Crore)	4784.62	5510.29	5390.92
Average transaction value (in Rs.)	4792/-	5767/-	6128/-
Amt. of Transaction per BC Per Day (in Rs.)	131744/-	151727/-	148438/-
Per Day per BC transactions	27.49	26.37	24.22
Per Transaction Cost at BC points (in Rs.)	17.91	20.03	15.33

❖ Geographical Information System (GIS):

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

Residents can download Jan Dhan Darshak ap-

plication of DFS, GoI from Google Play Store and can view our Bank Branches, ATMs and BC Locations in the application.

❖ Financial Literacy Centers (FLCs)

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

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

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

As per RBI guidelines, all the 5 FLCs have con-

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

During the Financial Year 2022-23, FLCs have conducted **1063** Financial Literacy Programmes benefitting **95,126** persons.



Indicators	Total
No. of Financial Literacy Campaigns conducted	1063
No. of Persons attended the Campaigns	95126
No. of Persons having Bank Accounts	90916
No. of Persons opened bank accounts after the program	7204
No. of persons visited the centre	3159
No. of persons counselled through mobile	2122

► Financial Literacy Initiatives

❖ Financial Literacy Week (Feb 13-17, 2023):

The Reserve Bank of India (RBI) has earmarked one week in a year as "Financial Literacy Week (FLW)" with the aim of furthering financial literacy and thereby creating awareness on key financial topics. It entails a coordinated campaign along with standard set of prescribed activities held across the country.

The Reserve Bank of India vide Cir. No: FIDD (APRO)/FI-FL/825/01.02.006/2022-23, Dated: 08.02.2023 has directed all Banks to observe the week February 13th -17th, 2023 as a Financial Literacy Week across the country with the theme - **"Good Financial Behavior - Your Saviour"**.

The above theme is one of the strategic objectives of the National Strategy for Financial Education 2020-2025. As a part of the theme, the emphasis would be to sensitize the general public on the following two important areas.

- Active saving, planning and budgeting.
- Prudent use of digital financial services.

The contents in the form of high resolution posters for Financial Literacy have been developed by RBI and supplied in soft form.

Further, as per instructions of RBI, all Branches have displayed the posters in a prominent place inside the branch premises and shall **continue to display for a period of at least six months** after the financial literacy week.

❖ Financial and Digital Literacy Camps (FDLC):

RBI has advised all Rural Branches to conduct Financial Literacy Program on "Financial and Digital Literacy Camps" during every quarter. As a result, our bank's rural branches have organized a total of 1789 "Financial & Digital Literacy Camps" programs in villages, with the financial assistance of NABARD. Furthermore, our bank has conducted 31 Nukkad Nataks/Street Play camps in our urban centers. Bank has utilized the services of Folk Artists for attracting more number of customers to the meetings.

Publicity material in the form of pamphlets, brochures and banners were distributed for spreading awareness among the rural people. Branches covered the following broad topics in FDLC programmes':

- ✓ All the topics available in FAME Booklet.
- ✓ Digital Platforms i.e., UPI and *99# (USSD).



- ✓ Latest Technological development in our Bank i.e. APGB Digi Khata, e-Fixed Deposit, WhatsApp Banking, UPI, Mobile recharges through Mobile Banking app, e-Passbook, QR Codes, e-Commerce, Mobile Banking, Internet Banking, AePS etc.,
- ✓ Benefits of Aadhaar and Mobile Seeding into Bank Accounts.
- ✓ Aadhaar Authentication of all CASA accounts.
- ✓ About establishment of Aadhaar Enrollment Centers in our specified bank branches and also on the facilities available at the centers (Enrollment /Update facility).
- ✓ Money transfer- Concept of transfer of money through NEFT/RTGS, IMPS through banks (inter bank and intra bank)
- ✓ Basics of credit- Micro credit, credit and interest, prudential use of credit, credit for investment vs credit for spending, credit cards, timely and regular repayment etc.
- ✓ Role of BC and his/her relation with bank and transactions through Micro ATMs i.e. PMJDY account opening, RD account opening, AePS On-Us and AePS Off-Us transactions, RuPay

On-Us and RuPay Off-Us Transactions, Third Party Credits, SHG Dual Authentication etc.,

- ✓ Salient feature of PMJDY scheme, enhanced overdraft facility & RuPay KCC and RuPay debit cards. Benefit of utilization of RuPay cards.
- ✓ Universal Social Security Schemes -PMJJBY, PMSBY and APY and benefits of enrolling in the schemes.

❖ Aadhaar Enrollment Centres

UIDAI vide Gazette Notification No: 13012/79/2017/ Legal-UIDAI (No. 4 of 2017) Dated: 14.07.17, has directed that every Scheduled Commercial Bank has to set up Aadhaar Enrollment and update facility inside its bank premises at a minimum of 1 out of their every 10 branches.

Accordingly, Bank has established Aadhaar Enrollment Centres in 55 identified Branches through vendors under outsourced model. The residents are availing the services of our Bank centers for Aadhaar Enrollment/Updation.

Bank has achieved Average of **10.25** enrollments/ updates per center during FY 2022-23.

LOANS AND ADVANCES

level of **Rs.20129.42** crores, registering a growth of **8.62%**.

Outstanding Advances

The loans and advances of the bank stood at **Rs.21863.60** crores as against the previous year's

The sector-wise position of loans and advances outstanding

(Rs. in lakhs)

Particulars	2021-22		2022-23	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
A. PRIORITY SECTOR				
a. Farm Sector				
i) Short Term (KCC / JL (Ag) / Produce loans)	781154	911744.95	776751	910321.19
ii) Term	314994	266479.52	393610	354105.57
iii) Allied /SHG	124990	386488.87	124754	425454.49
Total of (a)	1221138	1564713.34	1295115	1689881.25
b. Non - Farm Sector	171279	149721.04	168630	162764.77
c. Other Priority Sector	106247	166168.46	91583	139614.08
TOTAL OF PRIORITY (a+b+c)	1498664	1880602.84	1555328	1992260.10
B. NON-PRIORITY SECTOR	36611	132339.31	55201	194099.94
GRAND TOTAL (A + B)	1535275	2012942.15	1610529	2186360.04

Bank has a clientele base of **1610529** under loans and advances as at the end of March, 2023 as against **1535275** as at the end of March, 2022. The Per Branch Advances stood at **Rs.3960.80** lakh

and per employee advances was **Rs.815.20** lakh as on **31.03.2023**.

The Priority Sector advances constitute **91.12%** of total advances.

The District-wise outstanding position of loans and advances

(Rs. in lakhs)

District	2021-22		2022-23	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
Anantapuramu	204797	274254.91	217628	296570.20
Annamaiah	85655	120692.12	91227	133859.07
Bapatla	69215	86247.91	69656	91602.19
Kadapa	206028	287520.63	217839	312175.10
Kurnool	183767	229212.55	196406	249145.86
Nandyal	139314	182838.28	146100	202032.86
Nellore	186122	240130.47	193396	260722.07
Prakasam	192560	256850.75	198948	278612.01
Sri Satya Sai	217063	274521.65	228185	294510.40
Tirupati	50754	60672.86	51114	67130.28
Total	1535275	2012942.15	1610529	2186360.04

Loan Disbursements

During the year under report, bank has made credit disbursements to a tune of **Rs.1911534.90** lakh as against the disbursements of **Rs.1850701.82** lakh in the previous year.

The comparative position of sector-wise loan disbursements :

(Rs. in lakhs)

Particulars	2021-22		2022-23	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
A. PRIORITY SECTOR				
a. Farm Sector				
i) Short Term (KCC/JL(Ag)/Produce Loans)	716457	812891.65	694862	791539.28
ii) Agrl. Term	256708	233677.94	398707	331071.96
iii) Agrl. Allied /SHG	54938	307786.91	48873	328374.19
Total of (a)	1028103	1354356.50	1142442	1450985.43
b. Non - Farm Sector	81454	98169.31	89846	139332.14
c. Other Priority Sector	65728	147387.47	103870	183613.92

Particulars	2021-22		2022-23	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
d. Indirect Finance through FSCSs				
TOTAL OF PRIORITY (a+b+c+d)	1175285	1599913.28	1336158	1773931.49
B. NON-PRIORITY SECTOR	219288	250788.52	40387	137603.41
GRAND TOTAL (A + B)	1394573	1850701.82	1376545	1911534.90



Farmers meeting at Kodumuru Branch, Kurnool Region

Annual Credit Plan

Bank has continued to play effective role in implementation of Annual Credit Plans of Anantapuramu, Annamaiah, Bapatla, Y.S.R.Kadapa, Kurnool,

Nandyal, S.P.S.R.Nellore, Prakasm, SriSatya Sai & Tirupati Districts during the year.

District-wise Annual Credit Plan 2022-23 - Targets Vs Achievements

(Rs. in lakhs)

District	No. of branches	ACP Target	Achievement as on 31.03.2023	% Achievement to Target
Anantapuramu	65	190569.00	253839.56	133.20%
Annamaiah	35	123227.00	118447.28	96.12%
Bapatla	24	125076.00	76449.16	61.12%
Kadapa	77	154112.00	276248.49	179.25%
Kurnool	79	144155.00	221627.08	153.74%
Nandyal	51	144945.00	185671.35	128.10%
Nellore	70	195313.00	226978.29	116.21%
Prakasam	72	187661.00	244566.09	130.32%
Sri Satya Sai	58	107668.00	252019.90	234.07%
Tirupati	21	178725.00	55687.70	31.16%
Total	552	1551451.00	1911534.90	123.21%

Sector-wise Achievements under Annual Credit Plan 2022-23

(Rs. in lakhs)

Sl.No.	Sector	Annual Target for 2022-23	Achievement as on 31.03.2023	% Achievement to Target
1	Short-Term Agriculture	886357	791539	89.30%
2	Agriculture Term / Allied Activities	291655	659446	226.10%
3	NFS & Other Priority Sector	223938	322946	144.21%
4	Total Priority Sector Advances	1401950	1773931	126.53%
5	Non-Priority sector Advances	149501	137603	92.04%
6	Total Advances	1551451	1911534	123.21%

Pragathi Kisan Credit Card Scheme (PKCC)

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

(Rs. in lakhs)

Year	Disbursements		Outstanding	
	No. of cards	Amount	No. of cards	Amount
2022-23	628821	738098.24	702644	855152.50

(i) Launching of RuPay Kisan Credit Cards:

Bank has launched RuPay Kisan Credit Card for the use of KCC borrowers / farmers. Out of the total number of **702644** accounts, bank has issued **700017** RuPay Kisan Credit Cards up to 31.03.2023.

Pradesh.

Under SVPR Scheme, bank has audited the eligible SVPR claims of **Rs.57,12,25,280.28** for the FY 2022-23, in case of PKCC/Crop Loans closed before the due date and informed to GoAP.

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

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

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

As per the directions of Ministry of Finance, Government of India, bank has identified and extended finance to hitherto uncovered farmers/non-loanee farmers under KCC/GCC/other schemes. Bank has covered **294629** non-loanee farmers, disburs-

ing loans to a tune of **Rs.392898** Lakhs from 01.04.2022 to 31.03.2023. Of the above, **46772** non-loanee farmers have been assisted under PKCC scheme to the tune of **Rs.47313** lakh up to 31.03.2023.

Joint Liability Groups (JLGs)

Based on the scheme guidelines communicated by NABARD, the scheme for financing Joint Liability Groups is formulated to augment flow of credit to Loan Eligibility Card holders, Tenant Farmers, Share Croppers, Small and Marginal farmers, who do not have proper title to the land holding. The scheme is being effectively implemented by way of extending collateral free loans to them, thereby building mutual trust and confidence between banks and tenant farmers.

During the year 2022-23, **473** Joint Liability Groups were extended financial assistance to a tune of **Rs.1011** lakhs. As on 31.03.2023, bank has financed **1265** JLGs with an outstanding amount of **Rs.1282** lakhs.

National Rural Livelihood Mission (NRLM):

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

riod of 5-7 years till they come out of abject poverty.

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

NABARD advised to implement the scheme guidelines in all districts from financial year 2022-23. In tune with the NABARD guidelines Bank has implemented NRLM w.e.f 01.04.2023. As per scheme SHG loans up to Rs.3.00 lakhs under the scheme, credit shall be extended at a concessional interest rate of 7% per annum. For outstanding credit balance up to Rs.3 lakhs, banks will be subvented at a uniform rate of 4.5% per annum during FY 2022-23 and loans above Rs.3.00 lakhs and up to Rs.5.00 lakhs under the scheme, credit will be extended at a ROI of 10% per annum. For outstanding credit balance above Rs.3.00 lakhs and up to Rs.5.00 lakhs, banks will be subvented at a uniform rate of 5% per annum during FY 2022-23.

Bank has claimed **Rs.101.87** crores interest subvention up to three quarters in the FY 2022-23 out of which bank received claim amount of **Rs.32.58** crores, pertaining to Q1.

However, in the state of Andhra Pradesh, all Self Help Groups are eligible for Vaddi Leni Runalu upto Rs.3.00 lakhs on prompt repayment of loans as per repayment schedule.

National Urban Livelihoods Mission (NULM):

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



PRADHAN MANTRI AWAS YOJANA (PMAY):

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

Bank has received Interest Subsidy to an extent of **Rs.15.35 crores** in EWS, MIG I & MIG II schemes under **PMAY** till 31.03.2023 and credited the same to **761** beneficiary accounts.

National Handloom Development Programme for Handloom Weavers (NHDP)

Bank has implemented the National Handloom Development Programme (NHDP), wherein the Government has announced Interest Subvention with a maximum of 7% p.a. for a period of 3 years and bank to provide Term Loans & Working Capital Loans at the Interest of 6% to Handloom Sector. The margin money will be provided @ Rs.10,000/- per weaver for the fresh loans arranged to weavers. The Margin Money and Interest Subsidy for the loans sanctioned under MUDRA Weavers scheme during 2022-23 has been processed through Handloom Weavers Portal being maintained by PNB.

Bank has claimed Margin Money of **Rs.76.60 lakhs** and interest Subsidy of **Rs.17.33 lakhs** under Weavers MUDRA (PMMY) Scheme during the FY 2022-23.

Centrally Sponsored Schemes of Animal Husbandry Sector, administered by NABARD

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

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

The Government of India has been providing Interest Subsidy on Education Loans disbursed after 01.04.2009 to the students belonging to economically weaker sections, whose annual gross parental/family income is up to **Rs.4.50 lakh**. Bank has submitted Interest Subsidy claims to a tune of **Rs.1,50,80,800/-** in respect of **608** loan accounts for the financial year 2022-23.

Padho Pardesh:

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



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

As per the latest IBA Guidelines Padho Pardesh interest subsidy scheme stands discontinued from 2022-2023. However, the existing beneficiaries as on 31.03.2022 will continue to receive the interest subsidy during the moratorium of the loan, subject to compliance with the extant guidelines.

Hence, Bank has submitted Interest Subsidy claims to a tune of **Rs.4,20,971/-** in respect of **03** loan accounts for the financial year 2022-23.

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

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

The Scheme envisages providing Interest Subsidy on Education Loans for Overseas Studies to the students belonging to OBC/EBC for the Moratorium Period of study, to pursue approved courses of studies abroad such as Masters, M Phil, Ph. D level and will facilitate to promote educational advancement of students from OBC & EBC categories and enhance their employability. The Scheme

is effective from 2014-15 onwards. Claims shall be submitted on quarterly basis.

As per the guidelines, bank has submitted Interest Subsidy Claims to a tune of **Rs.36,10,003/-** in respect of **57** loan accounts for the F.Y. 2022-23.

Interest Subvention Scheme for PKCC:

Bank has submitted the Interest Subvention claim @ 2% and @1.5% to a tune of **Rs.113,52,83,633.31** for PKCC and PKCC AH & F pertaining to the year 2022-23.

Bank has also extended 3% Additional Interest Subvention of **Rs.155,02,28,639.53** to the borrowers on prompt repayment of Crop Loans and PKCC AH & F loans during the year 2022-23 and submitted the claim to NABARD. In tune with the directions of GoI, Dept of Agriculture & Farmers Welfare Bank has implemented KCC-MISS portal.

PKCC Documentation tool:

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

Salient features of the Tool are as follows:

- (a) Tool helps in capturing MIS data such as Caste, Crop details with survey no etc.



- (b) Tool will enable the branches to print the documents ADN-7, ADN-11 & ADN-8.
- (c) Tool will also help in capturing full details of the Co-borrower.
- (d) MIS will be saved in Branch server which can be centrally picked for data maintenance & Backup.

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

The ambitious objective of this National Mission on Financial Inclusion, i.e., **"Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)"** is ensuring access to various financial services like availability of Basic Savings Bank Deposit (BSBD) Account, access to need based credit, remittances facility, insurance and pension to the excluded sections i.e. weaker sections & low income groups.

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

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

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

PRADHAN MANTRI 'MUDRA' YOJANA (PMMY):

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

The credit facilities granted up to Rs.10 lakh under MSE, including the Overdraft facility of Rs.10000/- sanctioned under Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY), are to be covered under PMMY in the following 3 categories, based on the amount of credit facility sanctioned:

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

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

Regional Offices, as Nodal Officers at RO level.

The Target and performance of bank under three categories of MUDRA Loans as on **31.03.2023** is furnished hereunder:

(Rs. in Crores)

Disbursement	
Target for 2022-23	1400.00
Achievement as on 31.03.2023	1419.53

Achievement as on 31.03.2023 in Categories of MUDRA Loans

(Rs. in Crores)

Shishu (Loans up to Rs. 50,000)	Kishore (Loans from Rs.50,001 to Rs.5.00 lakh)	Tarun (Loans above Rs.5.00 to Rs.10.00 lakh)
252.42	1140.75	26.36

WOMEN DEVELOPMENT CELL

Bank has setup the Women Development Cell in the Year 1996 under the Scheme introduced by NABARD in 1995. The Women Development Cell has been functioning as per the guidelines issued by NABARD.

Consequent upon the merger of RRBs, NABARD has implemented a new scheme for supporting the Women Development Cells w.e.f 1st April 2007, according to which, grant assistance would be extended to bank for a period of three years towards maintenance of gender disaggregated data, mobility allowance, awareness creation, publicity campaigns and for celebrating International Women's Day. On the request of bank, NABARD has provided the assistance for one more year i.e. up to 31.03.2011. Bank had received Rs.6,60,000/- as grant assistance from NABARD up to 31.03.2011. **The expenditure on maintenance of the Women Development Cell is being borne by bank from 01.04.2011.**

The Cell is working towards fulfillment of the objective of Women Empowerment and in the process, making efforts for the healthy growth of SHG portfolio, credit flow to women and skill upgradation.

During the year, Bank linkage / Awareness / Recovery / Sensitization meets were organized, wherein the best practices followed by different SHGs/VOs/ branches were shared for the benefit of all the partners of SHG movement.

International Women's Day (IWD)

Bank has been observing 8th March every year as International Women's Day. Bank has celebrated International Women's day on 8th March 2023 at different centers in the Bank's area of operation involving prominent women and members of SHGs and explained the efforts of the Bank towards women empowerment and various avenues available to them for development besides the rights of women under various Acts. Head Office & all Regional Offices have conducted mega programmes involving surrounding branches and honored women dignitaries.

The activities conducted and efforts made by bank focusing importance of International Women's Day were widely covered by the media including electronic media, local newspapers etc. The District administration of all the 10 Districts has commended the efforts made by bank in organizing various events for the benefit of women.

INTERNATIONAL WOMEN'S DAY CELEBRATIONS



International women's Day Celebrations at Head Office, Kadapa



RO-Anantapuramu



RO-Kadapa



RO – Kadiri



RO-Kurnool



RO-Nellore



RO-Ongole



RO-Nandyal



RO – Rajampeta



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

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

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

SOCIAL / RURAL DEVELOPMENT

As a part of social responsibility, the branches have conducted various Rural Extension Programmes during the year 2022-23.

Self Help Groups (SHG) Portfolio

Self Help Groups have become powerful instru-

ment to empower women in socio-economic front, particularly in rural areas. Bank has been actively participating in SHG - Bank linkage program for more than a decade and has extended financial assistance to Self Help Groups to a tune of **Rs.25182.39** crores from 1995-96 to 2022-23. During the year 2022-23, **55942** groups were credit linked and loans were disbursed to a tune of **Rs.3984.13** crore.

The outstanding level of SHG loans as on 31.03.2023 in bank stood at **Rs.5021.95** crore covering **129192** accounts. Bank is servicing 128794 Savings Bank Accounts of Self Help Groups as on 31.03.2023.

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

The average per group outstanding is **Rs.3.89** Lakh as on 31.03.2023. Out of the total Priority sector advances of **Rs. 19923 Crores**, SHG advances constitute **25.21%** as on 31.03.2023.

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

(Rs.in Lakhs)

Region	No. of SB accounts of SHGs as on 31.03.2023	SHGs credit linked during the year 2022-23 (Accounts)	Loan amount disbursed during the year 2022-23	Average per group lending 2022-23	Loans outstanding as on 31.03.2023	
					Accounts	Amount
Anantapuramu	16375	7153	52078.25	7.28	16395	63235.90
Kadapa	12162	4764	41340.43	8.68	12297	57065.98
Kadiri	17669	7534	57405.41	7.62	17726	75216.31
Kurnool	18517	8982	50315.75	5.60	18441	54558.65



Region	No. of SB accounts of SHGs as on 31.03.2023	SHGs credit linked during the year 2022-23 (Accounts)	Loan amount disbursed during the year 2022-23	Average per group lending 2022-23	Loans outstanding as on 31.03.2023	
					Accounts	Amount
Nandyal	17111	8300	55894.93	6.73	17043	61375.92
Nellore	20776	8945	66122.96	7.39	20931	85616.00
Ongole	14849	5657	42787.10	7.56	14885	62202.15
Rajampeta	11335	4607	32468.41	7.05	11474	42925.42
Total	128794	55942	398413.24	7.12	129192	502196.33

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

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

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

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

01. Disbursed loans in the presence of all members of the group by explaining the details like loan amount sanctioned, rate of interest and repayment to be met by the group every month.
02. Initiated steps to route the loan proceeds through the individual SB accounts of the members based on resolution given by the Group.
03. Educated the groups, who are availing credit from second time onwards to take up the economic activities for generating additional income and to attain sustainability.
04. Organized capacity building programs to SHGs through RUDSETIs / CB RSETIs and SERP / MEPMA on an ongoing basis.



05. Ensured that the genuine financial requirements of the SHG members are met with so that the members will not approach MFIs.
06. Sanctioned loans to SHGs to their full eligibility as per guidelines within 15 days of repayment in the case of repeat finance and immediately on attainment of eligibility in the case of fresh finance.
07. Disbursed SHG loans fully and refrained from locking the loan amounts in deposits and marketing of insurance products from SHG members.

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

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

SELF HELP ENTREPRENEURS "SHE" SCHEME:

- Bank has launched a special Scheme called "SHE-SELF HELP ENTERPRENURE" mainly to hasten the empowerment of women in entrepreneur aspect and to bring awareness and to increase access to high amount of resources.

- The scheme has been proposed to implement to empower women by making them self-sustainable and self-reliant. The groups will be imparted appropriate training through our Sponsor Banks RUDSETIs/RSETIs and any other banking institutes.
- The scheme comprises of both working capital and term loan component with a Bank loan up to a maximum of Rs.20.00 lakhs.

Central Registry under SARFAESI Act 2002 (CERSAI)

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

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

Credit Information Companies (CICs):

The Reserve Bank of India has directed all Credit Institutions to become members of all CICs and submit data (including historical data) to them and also advised that the CICs and CIs shall keep the credit information collected / maintained by them, updated regularly on a monthly basis or at such



shorter intervals as may be mutually agreed upon between the CI and CIC in terms of Regulation 10 (a) (i) and (ii) of the Credit Information Companies Regulations, 2006.

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

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

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

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

The Government of Andhra Pradesh has developed a module for integration of land records with banks including the Bankers' Interface for land records

etc. The CCLA, GoAP have created a Master User ID for bank and bank in turn created branch Users for using the application at branch level for providing online access for land records to banks and other financial institutions.

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

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

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

Borrowings:

During the year 2022-23, Bank has availed refinance of **Rs.292333.14** lakhs as against **Rs.356700.00** lakhs refinance availed in the previous year.

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



Purpose-wise data on borrowing limits sanctioned by NABARD & NSFDC - Utilization, repayments and outstanding position as at 31.03.2023

(Rs. in Lakhs)

Type	Limits sanctioned		Utilized		Repayments		Outstanding	
	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23
A. NABARD								
ST-OPP	19000.00	39197.70	19000.00	39197.70	19000.00	19000.00	19000.00	39197.70
ST-OC	26000.00	43000.00	26000.00	43000.00	24000.00	26000.00	26000.00	43000.00
ST-DTP	1000.00	0.00	1000.00	0.00	200.00	1000.00	1000.00	0.00
ST-NPDP	2000.00	0.00	2000.00	0.00	800.00	2000.00	2000.00	0.00
AST-OSAO	42000.00	120000.00	42000.00	80000.00	55000.00	42000.00	42000.00	80000.00
ST-OTHERS	11000.00	21000.00	11000.00	0.00	10000.00	11000.00	11000.00	0.00
ST-SLF	65000.00	0	65000.00	0.00	65000.00	65000.00	65000.00	0.00
MT-Sch.	190700.00	68513.00	190700.00	68513.00	162906.62	162339.40	390884.50	297057.82
MT-N.Sch /Liquidity Crunch	0	0	0	0	0	0	0	0
MT (Con)	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	356700.00	291710.70	356700.00	230710.70	336906.62	328339.40	556884.50	459255.52
B. NSFDC	0.00	622.44	0.00	622.44	68.11	84.22	153.25	691.47
Grand Total	356700.00	292333.14	356700.00	292333.14	336974.73	328423.62	557037.75	49946.99

*OD account

Conducting of "PALLE PRAGATHI SADASSU" (Village Development Meet):

Understanding the need to penetrate deep in to the villages, to bring awareness among the Rural Populace, about the products and services offered by bank, the need for prompt repayment and the benefit attached to it, propagation of Financial Lit-

eracy among the under privileged sections of the society, bank has undertaken a massive customer contact program styled "PALLE PRAGATHI SADASSU" (Village Development Meet) commenced on 01.11.2013 has been continued throughout the year 2022-23 also.



The Main theme of "Palle Pragathi Sadassu" is:

1. To strengthen Banker & Customer relationship.
2. To tap the untapped potentialities still existing in Rural Segment.
3. To penetrate into this arena for acquisition of new clientele and to strengthen the existing clientele base.
4. To enlighten the rural folk about the salient features of our Products & Services.
5. To highlight the New Technological Initiatives such as Core Banking/RTGS/NEFT/Mobile Banking/Internet Banking and Mobile ATMs introduced by APGB.

6. To emphasize on Financial Inclusion / Financial Literacy, DBT etc.
7. To inculcate the habit of Savings and Prompt Repayment.

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

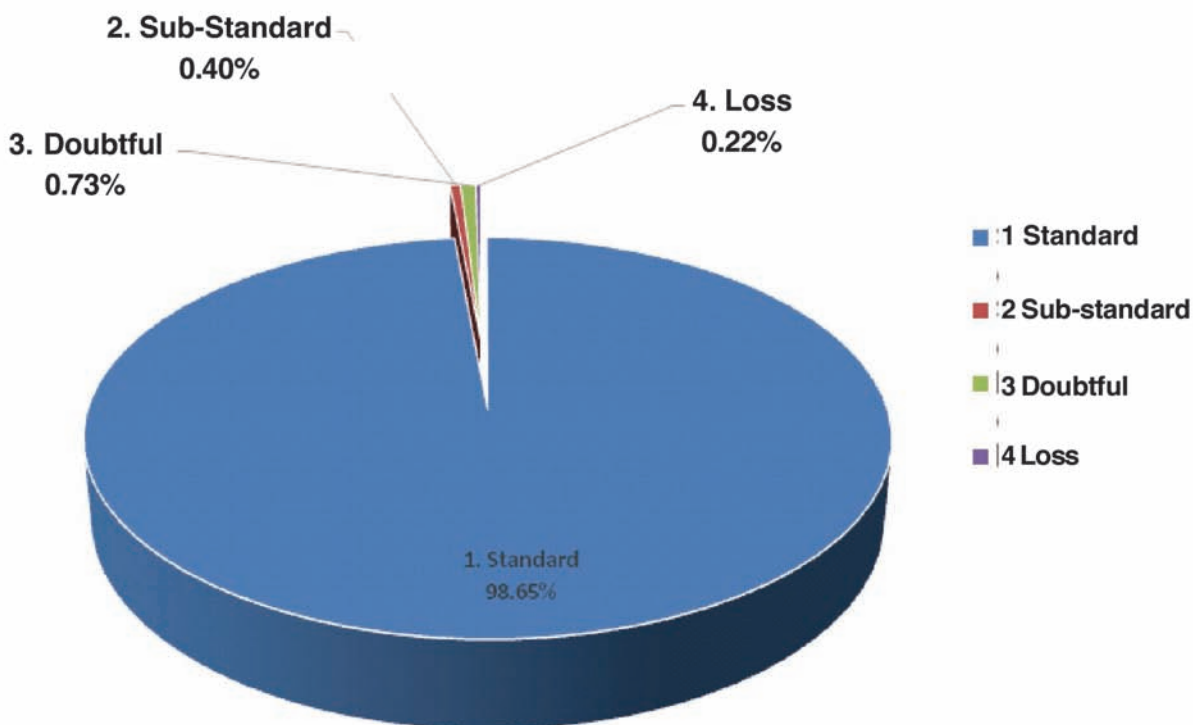
ASSET CLASSIFICATION

The level of Standard Assets is **Rs.2156833.35 lakhs** constituting **98.65%** of total advances as on 31.03.2023 as against **Rs.1983304.51** lakhs as on 31.03.2022. The Gross NPA level is **Rs. 29526.69 lakhs** as on 31.03.2023 constituting **1.35%** of total advances. The Sub-standard assets constitute **0.40%**, Doubtful Assets **0.73%** and Loss Assets **0.22%** of total Advances.

Classification of Advances

(Rs. in lakhs)

Sl. No.	Category of Advances	2022-23	
		Outstanding Amount	% to total Advances
1	Standard	2156833.35	98.65%
2	Sub-standard	8730.34	0.40%
3	Doubtful	16031.07	0.73%
4	Loss	4765.28	0.22%
	Total	2186360.04	100.00%



Management of NPAs

The movement of NPAs as on March 2023

(Rs. in lakhs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2023
1.	NPAs at the beginning of the year	29638.23
2.	Reduction in NPAs during the year	18875.59
3.	Additions during the year	18764.05
4.	Gross NPAs at the end of the year	29526.69
5.	Gross NPAs at the end of year (%)	1.35
6.	Net NPAs (%)	Zero

Classification of Branches based on Level of NPAs

(Rs. in lakhs)

% of NPA to total Advances	No. of Branches	
	As at 31.03.2022	As at 31.03.2023
NIL	46	38
Above 0 To 0.50	177	191
Above 0.50 to 1.00	100	111
Above 1.00 to 5.00	196	180
Above 5.00 to 10.00	23	23
Above 10.00	10	9
Total	552	552

NPAs - WRITTEN OFF

For the FY 2022-23, Bank has not implemented General write-off scheme. In case of One Time Settlement Schemes the written-off amount is **Rs.2311.48** lakhs.

(Rs. in lakhs)

Description	For Year ending 31.03.2022		For Year ending 31.03.2023	
	No. of A/cs	Amount	No. of A/cs	Amount
Written off Accounts	6	0.03	0	0.00
Written off under OTS Scheme	7280	1147.24	10230	2311.48
Written off Handloom Weavers	0	0.00	0	0
Total	7286	1147.27	10230	2311.48

RECOVERY OF LOANS

As per the Demand, Collection & Balance as at the end of June 2022, the Bank has recovered **Rs. 1443992.50** lakhs against the demand of **Rs.1575155.50** lakhs resulting in **91.67%** of recovery under both Priority Sector and Non-Priority Sector advances.

(Rs. in lakhs)

Demand	Collection	Balance	% of Recovery
1575155.50	1443992.50	131163.00	91.67

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

sides settling the loans under OTS. Systematic review of the NPAs/SMA's with special emphasis on High Value NPAs was carried out by the Regional Offices and Head Office.

ADDITIONAL DISCLOSURES AS PER RBI GUIDELINES

a. Percentage of Net NPAs to Net Advances:

Description	31-03-2023
% of Net NPAs to Net Advances:	Zero%

b. Amount of provisions made towards NPAs and Standard Assets as on 31.03.2023

(Rs. in Lakhs)

Sl. No.	Description	Gross Advances	Provision held
1	Standard Assets	2156833.35	6100.36
2	Sub-Standard Assets	8730.34	1914.87
3	Doubtful Assets up to 1 year	6459.62	4758.31
4	Doubtful Assets 1-3 years	6033.73	4197.71
5	Doubtful Assets Above 3 years	3537.72	3508.44
6	Loss Assets	4765.28	4759.90
	Total	2186360.04	25239.59
	Additional Provision on NPA		11651.78
	TOTAL		36891.37

The provision made on Standard Assets as on 31.03.2023 is **Rs.6100.36** lakhs.

provided for total advances of the bank is **Rs.36891.37** lakhs.

Provision required on NPAs as per IRAC norms is **Rs.19139.23** lakhs and bank made additional provision of **Rs. 11651.78** lakhs as a matter of prudence and also to mitigate risks. The total provision provided on NPA as on 31.03.2023 is **Rs.30791.01** lakhs (Including Loan related Fraud Provision of **Rs.270.59** lakhs) and total provision

SARFAESI ACT

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

Following is the progress made by the Bank in enforcing SARFAESI Act during FY 2022-23

(Rs. in lakhs)

Accounts identified		Notices issued		Amount Recovered	
A/cs	Amount	A/cs	Amount	A/cs	Amount
129	979.07	129	979.07	112	829.55

INVESTMENTS

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

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

Comparative position of investments of the Bank is as under:

(Rs. in lakh)

Sl. No.	Particulars	2021-22	2022-23
1	SLR Investments	422259.83	371794.10
2	Non-SLR Investments	4078.60	4078.60
3	Term Deposits with Banks	234025.00	377525.00
4	Reverse Repo/SDF	49400.00	47500.00
	TOTAL	709763.43	800897.70
Of which			
5.	a) Approved Securities	422259.83	371794.10
	b) Other Securities	4078.60	4078.60
Income from Investments			
6	a) SLR	35001.01	27794.04
	b) Non-SLR	333.00	337.85
	c) Term Deposits with banks	14321.29	18488.04
7	Total	49655.30	46619.45
Average Return			
8	a) SLR	7.72	7.12
	b) Non-SLR	8.27	8.28
	c) Term Deposits with banks	5.42	6.30
9	Gross Investments	6.86	6.78

PROFITABILITY

A. Income Earned

The details of income earned from various sources during 2021-22 and 2022-23 are furnished below:

(Rs. in lakh)

Sl.No.	Particulars	2021-22		2022-23	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Income from Advances	175562.39	64.84%	193757.04	67.64%
2.	Income from Investments and Balances with RBI	49655.30	18.34%	46619.93	16.27%
3.	Other Income	45561.15	16.83%	46108.95	16.09%
	Total	270778.84	100.00%	286485.92	100.00%

B. Expenditure Incurred

The comparative figures of expenditure incurred during 2021-22 and 2022-23

(Rs. in lakh)

Sl. No.	Particulars	2021-22		2022-23	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Interest paid on				
	a. Deposits	85268.02	37.22%	84751.72	37.34%
	b. Borrowings	26543.74	11.59%	28692.93	12.64%
2.	Transaction Cost				
	a. Establishment	59765.38	26.09%	47337.27	20.86%
	b. Other Operating Expenses	18162.36	7.92%	18481.37	8.14%
	c. Provisions	39350.24	17.18%	47707.11	21.02%
Total		229089.74	100.00%	226970.40	100.00%

FINANCIAL RATIOS

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

Sl. No.	Particulars	2021-22	2022-23
1	Cost of deposit (%)	4.70	4.66
2	Yield on advances (%)	9.27	9.43
3	Financial Return (%)	8.05	8.23
4	Financial Cost (%)	4.01	3.88
5	Financial Margin (%) (3-4)	4.05	4.35
6	Transaction Cost (%)	2.79	2.25
7	Miscellaneous Income (%)	1.58	1.53
8	Net Margin (%) (5+7-6)	2.90	3.63
9	Net Interest Margin	4.33	4.63



MoUs with Care Health Insurance and Bajaj General Insurance Companies

CASH AND BALANCES WITH BANKS

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

(Rs. in lakh)

Sl. No.	Particulars	2021-22	2022-23
1.	Cash in hand	9733.26	8227.83
2.	Average Cash Balance	6360.23	6343.27
3.	Average Cash Deposit Ratio	0.37	0.35
4.	Balance in RBI A/c	67414.53	77362.23
5.	Balance with Sponsor Bank	2205.95	1646.75
6.	Balance with other Commercial Banks	4897.46	2810.27

CAPITAL ADEQUACY RATIO:

In terms of RBI instructions vide their letter no.RPCD.CO.RRB.No.BC.60/03.05.33/2013-14, dated: 26.11.2013, RRBs are advised to maintain a minimum CRAR of 9% on an ongoing basis with effect from 31.03.2014. The capital to risk weighed assets ratio of the Bank has been calculated and verified by the Central Statutory Auditors. The Bank's Capital to total Risk Weighed Assets Ratio is **23.90%** as at 31.03.2023.

INFORMATION TECHNOLOGY & NEW INITIATIVES

○ Migration to Core Banking Solution:

Bank's data was migrated to CBS platform during the year 2011. Subsequently, a number of devel-

opments were made in the CBS application, ensuring more reliability of the data and providing ease/user friendly to the users working in CBS environment. Several modules including movement of NPA have been made on real time basis, saving time and manpower to the Bank and complying to the RBI/NABARD guidelines.

Changes in CBS: In CBS, Implemented Auto SMS trigger to the customer Registered Mobile Number whenever any locker operations are performed as per RBI directions.

Online Account Opening: Implemented 'Online Savings Account' in the Bank through Android/iOS Application with name 'APGB DIGI KHATA'.

Important features of APGB DIGI KHATA:

- ✓ AADHAAR card is digitally verified through linked mobile number
- ✓ Scanning of Photo, Signature can be seamlessly passed to CBS
- ✓ CKYC reference number can be generated with uploaded Digital documents on T+1 basis
- ✓ Re KYC of customer is assessed based on net worth
- ✓ Nominee of the customer is captured online
- ✓ Cheque book product is auto opened based on customer request
- ✓ e-mail address of the customer is captured for pushing online account statement through Mobile Banking
- ✓ Debit Card Request Can be given online
- ✓ Mobile Banking access channel can be enabled online
- ✓ Internet Banking access channel can be enabled online

Available in Regional Telugu language also for convenience of the customers in addition to English and Hindi languages.



Launch of APGB DIGI Khata for Digital Instant Savings Account

Online Fixed Deposit Opening:

Bank implemented Online Fixed deposit account opening for the customers through Mobile Banking and Internet Banking.

Important features of Online Fixed Deposit:

- ✓ Customer will have to choose the nomination for the proposed deposit account.
- ✓ Customer shall fund the deposit account from the Savings account maintained in our Bank through online transfer in MB/INB.
- ✓ Once the deposit is matured, customer can close the same online.
- ✓ Customer can also withdraw the deposit premature in online. Penal rate will be applicable in the lines of branch channel only.
- ✓ In case customer gets the FD receipt printed in branch channel, then such FD will not be allowed to be closed through online channel

and the same will have to be closed through Branch channel.

- ✓ Further, accounts opened in online channel without receipt printed will have to be closed through online channel only. They cannot be closed in branch channel.
- ✓ Similarly, if FD is opened in branch channel, then such deposits cannot be closed in online channel.

QR Codes for Merchants:

Bank has issued QR codes to the eligible customers for performing merchant transactions. This gives a scope for improving CASA in the Bank.

SWIFT :

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

Mobile Banking Activation through AADHAAR:

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

WhatsApp Banking:

Bank has implemented WHATSAPP BANKING service to the customers in the Financial Year 2022-23.

Major features in WhatsApp Banking are as under

1. Account Services
 - a. Balance Enquiry
 - b. Mini Statement
 - c. Account Statement
2. Location Services
 - a. Locate Nearest Branch

- b. Locate Nearest ATM
 - c. Locate Nearest BC
3. Complaint redressal
 - a. Debit Card Toll free number
 - b. Complaint mail for service issues
4. Information on Rates
 - a. Deposit interest rates
 - b. Loan interest rates
 - c. Service charges



On Boarding of "WhatsApp Banking" at our Head Office on 30.03.2023

Remote Onus Charges:

Bank has automated the Remote Onus Charges within the system there by increasing the fee based income.

Onus Charges:

Bank has automated the Onus Charges within the system there by increasing the fee based income. For more than 8 transactions in our Bank/Canara Bank ATMs, system debits the charges.

Card On File Tokenization (CoFT):

Bank has implemented Card on File Tokenization which allows secure way of ecommerce transactions without storing the Debit Card details of the customers of the Bank.

Dual Interface (DI) Card:

Bank has introduced new variant of Debit Card with Dual Interface (DI) functionality wherein, NFC (Near Field Card) technology is present. Customers can transact contactless transactions.



TLS/TSS Upgrade in ATMs:

Bank has implemented TLS/TSS upgrade in ATMs with enhanced security features reducing the TAT (Turn Around Time) in transaction life cycle.

FIR +FMR in e-KYC:

Bank has implemented the security specifications as per NPCI standards with FIR+FMR in e-KYC solution.

Issuer Mini Statement monthly limit:

Bank has automated the restriction as per regulators to generate only upto 5 mini statements per month per customer in BC channel.

AEPS XML Migration:

Bank has migrated the version in AEPS channel in XML format as required by NPCI.

Dual Authentication in Micro ATMs:

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

IMPS XML Migration:

Bank has migrated the version in IMPS channel in XML format as required by NPCI.

Account Aggregator:

Bank has implemented Account aggregator as FIU (Financial Information user) in FY 2022-23. This will facilitate the credit decision making by statement of account access of other Bank accounts of our customers.

UPI UDIR:

Bank has implemented UPI Online Dispute Resolution which will mitigate the efforts of reconciliation and facilitate the auto reversal of failed transactions.

UPI SI Mandate:

Bank has implemented recurring Mandate functionality under UPI platform.

UPI Registration through AADHAAR:

Bank has implemented UPI registration through



AADHAAR functionality. This will act as a substitute of debit card for the customers to perform hassle free UPI transactions.

e-Note:

Bank has implemented e-Note (Digital Notes) wherein, Head Office users can now prepare office/committee notes online thereby committing to green environment.

Suggestion portal:

Bank has developed suggestions portal for the employees of the Bank to give their valuable suggestions for improvement of the products and solutions in the Bank.

Bulk upload of CGTMSE:

Bank has developed in-house portal for facilitating the bulk upload of CGTMSE files in Regional Offices.

ADC Dispute Redressal portal:

Bank has developed in-house portal for knowing the status of ADC transactions and also to raise

the grievances related to the same.

Proxy:

Bank has implemented Proxy solution across all branches which will facilitate the employees to use Internet within CBS systems. URLs whitelisted at Head Office can be accessed by the users at branches/offices.

♦ Implementation of RTGS and NEFT

APGB is the first RRB in the country to obtain membership in "Centralized Payment System" from Reserve Bank of India. NEFT/RTGS was implemented in the Bank during 2012 which proved as an efficient alternative delivery channel for funds transfer.

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

Below is the data of NEFT/RTGS in FY 2022-23.

Description	Transactions Count	Amount in Crores
NEFT	48,51,209	12386
RTGS	1,88,091	41414

♦ Implementation of Direct Benefit Transfer Scheme through NACH

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

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

Transactions done during the year 2022-23

Description	Count of Transactions	Amount In Crore
ACH CR	1058255	1007
ACH DR	268598	247
APB CR	14691280	3898

◆ On boarding onto ECS enabled by NPCI

Successfully on-boarded to ECS as per NPCI norms.

◆ ATMs:

Bank has installed 98 ATMs. Out of which 95 are on-site and 3 are Mobile Demo Vans.

Details of ATMs installed as on 31.03.2023

Sl. No.	Region	URBAN	SEMI URBAN	RURAL
1	ANANTAPURAMU	4	3	2
2	KADAPA	9	4	3
3	KADIRI	2	10	5
4	KURNOOL	8	5	3
5	NANDYAL	3	7	3
6	NELLORE	1	2	6
7	ONGOLE	4	2	4
8	RAJAMPETA	0	4	4
	TOTAL	31	37	30

All the ATMs of the Bank were made EMV complaint as per directions of the regulators. Further, in our ATMs, cassette swapping was implemented in the financial year 2022-23. Also, concealment of LAN cabling was done to avoid any cyber threats.

Mobile Demo Vans

With the support of NABARD, Bank has purchased 5 Mobile demo vans and these are used to successfully creating awareness on Bank's products in the rural public. This helps spreading financial literacy and the importance of digital banking. It

serves the purpose of providing additional services to the customers as directed by GOI besides building up the image of the Bank in the industry.

○ Debit Card Management - RuPay

Administered the whole requirement and processed the Card production with the help of the Sponsor Bank.

Bank has completed EMV Issuer certification from NPCI to make the Bank's RuPay Debit Cards work in EMV enabled ATMs as mandated by RBI.



Status is as under :

- Issued **16,58,949** Debit Cards to the customers as on 31.03.2023
- Issued **2,44,613** PMJDY Cards as on 31.03.2023.

◆ Instant Debit Cards & Platinum Cards Implementation

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

◆ Implementation of HRMS Package.

- ✓ Bank has successfully implemented the HRMS application at all the branches of the bank in the year 2020.

◆ Implementation of Online Inspection

- ✓ Bank made Inspection Online effective from March 2019
- ✓ This facilitates reducing the man-days to complete the inspection and increases the transparency.
- ✓ Also, Bank has backup of data readily available in the system including history.

◆ Deployment of PoS Terminals at Merchant Establishments (PoS Acquirer)

- ✓ Bank implemented merchant PoS terminals in June 2018 with the help of the Sponsor Bank

- ✓ Branches can increase low cost deposits from new/existing current account holders by offering PoS terminals at their commercial establishments.

◆ SMS Alerts:

SMS alerts were introduced for the benefit of the Customers. Besides transaction alerts, loan installment due notice, OD account due date reminder, reminder for submission of stock statement, Deposit maturity advice etc. are sent to the Customers. Eleven types of Alerts are sent to the Customers

- Tracking financial transactions as and when they occur
- Instant alerts for the payments and withdrawals
- Receiving a deposit reference description when money is deposited
- Reminding Information about all purchases and withdrawals
- Receiving notifications of all transfer transactions
- Identifying any un-authorized transactions in the account.
- Expiry of stock statement
- CC/OD limit expiry
- Loan installments due
- Locker Rent due
- Deposit maturity date due



◆ **Mobile Banking & IMPS:**

APGB is the first RRB permitted by RBI for introducing Mobile Banking. Successfully delivering the hasslefree services to the Customers since 20.08.2015. IMPS facility was also enabled in the service. The Bank on-boarded to IMPS as a direct member with NPCI. The existing mobile banking service is available for the customers having Andriod & iOS based smart phones. Mobile Banking & IMPS facility has been extended to **4,03,779** customers as on 31.03.2023. Mobile Banking channel is bundled with Recharge and Utility payments service. Further, setting card limits as per RBI directions has been implemented in the current year.

Bank upgraded the mobile banking application in the financial year 2021-22. This version consists of features such as multi lingual support, card limit setting, blocking etc.,

◆ **AEPS (Biometric-based ON-US):**

Aadhaar Enabled Payment System provides banking facilities to rural customers and meets the objectives of Financial Inclusion. The Bank has been extending AEPS service since 13.07.2015 to our Bank's customers as well as other Banks' Customers too. The service provides banking facilities such as withdrawal, deposit, fund transfer to third party accounts and balance enquiry. Bank is using its own FI-Gateway which is connected to NPCI for carrying AEPS/biometric authentication. At present, biometric transactions are successfully supported at 995 micro-ATMs of the Bank. Rupay Card transactions also have been performed on our Micro ATMs at BC locations since 26.04.2016. AEPS "ON US" v2.5 is implemented as per NPCI norms with enhanced security features

◆ **AEPS (Biometric-based OFF-US):**

An inter-bank (OFF-US) transaction is one where other Banks' Customers can perform financial transactions at our BC locations using AEPS. The Bank has made live the AEPS Off-Us facility at BC points on 12.08.2016.

AEPS "OFF US" v2.5 is implemented as per NPCI norms with enhanced security features

◆ **Tokenization:**

Bank has implemented Tokenization of AADHAAR as per Govt of India directions. This is implemented in CBS by generating the tokens at FI gateway and storing the same along with the Aadhaar number ensuring secured AEPS transactions using AADHAAR.

◆ **Billdesk (Internet Payment Gateway):**

Bank has integrated with Billdesk Internet Payment Gateway which helps in making the payments from merchant web portals by authenticating the transaction using our Internet Banking credentials.

◆ **Billdesk (BillPay and Recharge through BBPS):**

Bank has integrated with BBPS, a service offered by NPCI. This module helps in making the recharge and Bill payments using Bank's Mobile Banking Application and Internet Banking Portal.

◆ **Registered Devices (RD)**

Bank has implemented Registered Devices concept at all BC terminals and e-KYC devices at Branches where all transactions are routed through devices which are registered as per specified

guidelines of UIDAI. Transactions taken place through such devices capture the device specifications so that any un-wanted (or) misuse of devices for transactions can be arrested.

◆ E-Commerce

Bank facilitated e-Commerce transactions for the Customers during May 2017 and Customers can make purchases Online with our Bank RuPay Debit

cards. Customers can perform Railway ticket bookings, shopping online from FLIPKART, Amazon etc.,

◆ PoS (Point of Sale) Issuer

Bank enabled PoS facility to Customers in June 2015 and customers are utilizing RuPay Cards at all Merchant Establishments.

Total Transactions in Various Alternate delivery channels are as under;

Description	Count of Transactions
ECOM	570085
POS	343532
MOBILE BANKING	988638
INTERNET BANKING	66183

◆ INTERNET BANKING

- ✓ Internet banking facility was extended on August 2018.
- ✓ Both Financial and Non-Financial Transactions were enabled.
- ✓ **97,062** Customers are using the facility as of March 31, 2023.
- ✓ Bank has made version upgradation in Internet Banking where the following features are present

1. Retail Banking for personal Customers and Corporate Banking for non-personal customers exists
2. Customized transaction limits can be set as per the customer's worthiness/ requirement

3. IMPS facility is enabled for immediate fund transfer
4. New look and feel and easy user interface is developed for customer satisfaction

◆ C-KYC

C-KYC, the centralized KYC-Customers' ID proofs will be scanned and uploaded and a Unique ID is generated for the customers which can be used as a virtual proof for creation of account in any other Bank and customers need not carry their identity proof to the Bank for creation of account in respective Bank. C-KYC is launched in the month of November 2017.

◆ UPI

UPI (Unified payment interface) is launched in the Bank during November 2017, wherein customers need not disclose the account details and can use



the virtual ID address for their transactions. With UPI, transactions are seamless as the settlement takes place within seconds. UPI also facilitates transactions through USSD (Unstructured supplementary Data, *99#) wherein customers need not

have smart phones, can perform transactions through basic phones with pre-defined commands. UPI 2.0 is also launched in Financial year 2019-20 which provides facilities such as usage of OD account for fund transfer.

Below is the count of IMPS & UPI during FY 2022-23 :

Description	Txns Count	Amount in Crores
IMPS	4040037	3468
UPI	161366884	34732

◆ BIOMETRIC LOGIN

Bank has implemented Biometric login at Branches as another security layer. In view of present scenario, there should be at least two levels of authentication/ security required to perform transactions at branches. Hence, Biometric login will serve as an additional mode of authentication by which user has to invariably enter both password and use Biometric for login in CBS. Biometric login is made mandatory for all the Regular staff.

◆ e-KYC

e-KYC is a service that fetches demographic data of a customer from UIDAI, upon his/her consent through finger-print authentication. The demographic data is used for creating Customer Identification File in CBS with little manual intervention. The service helps in faster opening of accounts as well as meeting the KYC requirements. For capturing finger-print data, the Bank has procured 600 nos. of finger-print reader terminals. The Bank has implemented the service on 12.10.2015. The service is also useful to ascertain the correctness of the identification details of existing customers. This facility is extended to Business correspondents also

◆ Missed-call banking

A customer who has registered his/her mobile number in CBS, has been provided with Missed-call banking facility. Customer can dial 9266921358, round the clock, to get the outstanding balance of his/her savings account in the form of SMS to his/her mobile. The service was launched on 05.11.2015.

◆ RuPay Card Integration on Micro ATMs

- ✓ Successfully integrated on 07/05/2016
- ✓ The Bank has procured its own HSM and placed in the DC.
- ✓ The HSM is used to generate terminal keys for all the micro-ATMs of all the RRBs without dependency on Sponsor Bank.

◆ CTS 2010

- ✓ CTS 2010 is made live w.e.f.01.04.2016.
- ✓ Bank is participating in CTS with the association of HDFC.



◆ Offsite Monitoring

Bank has "Offsite Monitoring Cell" at Head Office. Introduced daily, weekly and monthly alert Reports as a part of Offsite Monitoring. Offsite monitoring cell monitors unusual transactions and alert the concerned branches. Offsite monitoring cell has generated some useful reports to monitor the working of Branch in various parameters so as to check whether the Branch is functioning as per specified guidelines. Off-site monitoring has been de-centralized to Regional Office level to arrest any potential loss and also to identify the un-authorized transactions immediately.

◆ Audio/Video Conference

Bank tied up with vendor for Audio cum Video conference with the branches for effective monitoring. This enabled the Bank to review various business parameters.

◆ PFMS (CPSMS)

Public Financial Management System (PFMS) initially started as a Plan scheme named CPSMS (Central Plan Scheme Monitoring System) of the Planning Commission in 2008-09 for four Flagship schemes e.g. MGNREGS, NRHM, SSA and PMGSY. It has been decided to undertake National rollout of CPSMS (PFMS) to link the financial networks of Central, State Governments and the agencies of State Governments. CPSMS, now PFMS, has been made live in the Bank in the month of November 2013. The Scheme has established a common transaction-based on-line fund management, payment system and MIS for the Plan Scheme of Government of India. The Bank is sharing transaction details of Govt. related accounts in real-time without any delay.

◆ Anti Money Laundering (AML) Solution

The objective of KYC/AML guidelines is to prevent banks from being used, intentionally or unintentionally, by criminal elements for money laundering or terrorist financing activities. KYC producers also enable bank to know/understand their customers and their financial dealings better, which in turn help them manage their risk prudently.

As per the directions from GoI, AML has been implemented by the Bank. AML services are offered by the CBS service provider with an effective interface with Bank's CBS. The CBS service provider, M/s C-Edge Technologies Limited, is extending the service support for implementation of the AML on ASP model.

◆ Integration with PFMS portal as per FCRA

Bank has successfully integrated with PFMS portal where in all details of foreign remittances will be shared with Govt. of India as per FCRA regulations. We are the first RRB to integrate this successfully.

◆ Developments in CBS

Bank has implemented many changes in CBS in the present financial year, few of which are mentioned as under:

- ✓ Automated NPA provisions calculation in CBS
- ✓ Upgraded version of CBS from branch dependent to the concept of centralized server
- ✓ Implemented service charges within system such as cash handling, duplicate statement, gold pre closure charges etc.,



- ✓ Nomination facility introduced for locker accounts in CBS& implemented Auto SMS trigger to locker customers whenever any locker operations are performed.

◆ **Infrastructure support to the branches**

Bank provided infrastructure support to the branches in the financial year 2022-23 for effective usage for day to day operations. Procured 900 All in one PCs with latest operating system and distributed across the bank for having video conference and business review through the same. Existing PCs at the branches were also upgraded to latest operating system of windows (10). Also, supplied Micro ATMs to all the branches for pushing digital transactions at the branch terminal. Also, branches were provided with latest technology printers and UPS units for better customer service without any interruptions.

◆ **Publicity & Awareness programs**

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

Bank is using website www.apgb.in and social media tools - facebook and twitter for displaying important content for the use of customers and well-wishers.

FACE LIFT TO THE BRANCHES

Branch Premises

To ensure availability of basic infrastructure and proper ambiance, branches are periodically supplied with necessary equipment. Accordingly, 14 branches were provided with new counters & 12 existing counters were modified. All branches were provided with water dispensers and inverters. During the Year, the Bank has provided 90 Digitalized Security Alarms, 214 NVR Based CCTV Systems, 154 Loose cash counting Machines, 201 Mix Value Counting Machines, 28 Bundle Note counting Machines, Strong Room doors to 12 Branch Premises, 105 new inverters and 16 new lockers to the branches.

The Bank has provided suitable infrastructure to the Sarala Runa Kendras (SRKs) in all the Regions

Own Buildings

Bank is having 33 Praja Bhavans. The public have constructed and donated them to the Bank. Apart from these, Bank owns 3 buildings. They are the Administrative Building of Head Office Kadapa, Regional Office Anantapur and Pathikonda Branch Buildings. The District-wise position of Praja Bhavans and own buildings are furnished in the table given as under:

Sl. No.	District	Praja Bhavans	Own Buildings	Total
1	Anantapuramu	2	1	3
2	Sri Satya Sai	0	0	0
3	YSR Kadapa	9	1	10
4	Annamayya	2	0	2
5	Kurnool	14	1	15
6	Nandyal	6	0	6
7	SPSR Nellore	0	0	0
8	Bapatla	0	0	0
9	Tirupati	0	0	0
10	Prakasam	0	0	0
	Total	33	3	36

Of which reconstruction process of our Gargeyapuram & Tangutur Branches is initiated. The L1 Bidder was finalized for construction of Prajabhavanam building at Gargeyapuram and work is to be started. Repairs of our Pathikonda Branch, Gospadu and Korrapadu has been completed. Repair work of our Chityala, Garladinne branches is entrusted to the contractor.

Five Mobile Demonstration (ATM) Vans procured during the Financial Year at the cost of Rs. 68.21 lakh under the support of **FITF NABARD** Scheme. Cash Van services were provided for Kadapa Region and Finalized the vendor for the remaining regions, for better cash Management at Branches / Regional Offices.



Head Office, Kadapa



Safe Deposit Locker Facility

Safe Deposit Lockers are provided to the branches as a part of customer service and also to improve income for the Bank. During the year, Bank has provided 2 new safe deposit locker facilities increasing the total branches to 217 and no. of locker cabinets to 519. Bank has migrated to online locker module which will facilitate review of locker vacancies and rental arrears.

INTERNAL CONTROL

The Bank has continued to maintain good house-keeping and internal control during the year **2022-23**. Risk Based Internal Audit was conducted in **445** Branches from **01.04.2022** to **31.03.2023** against the target of **441** Branches in **eTHIC** online Inspection module by Internal Inspecting Officers.

NABARD Statutory Inspection with reference to its financial position as on **31 March 2022** was conducted from **05 September 2022 to 22 September 2022**.

THE RBIA RISK RATINGS OF eTHIC INSPECTED BRANCHES IS AS FOLLOWS:

DESCRIPTION	2021-22	2022-23
LOW RISK	541	520
MEDIUM RISK	11	30
HIGH RISK	NIL	2
VERY HIGH RISK	NIL	NIL
NEW BRANCHES (NOT INSPECTED)	NIL	NIL
Total No of Branches	552	552

The Bank has also conducted Preventive Vigilance Exercise (PVE), Compliance Audit & Concurrent Audits of Branches during the year 2022-23.

VIGILANCE MATTERS

An independent Vigilance Cell is constituted at Head Office, which is headed by a General Manager deputed from Sponsor Bank who is being assisted by one Investigating Officer. The Cell is functioning under the direct control and supervision of the Chairman. Further, the functioning of Vigilance Cell is also monitored/reviewed by the Vigilance Department of Sponsor Bank. Due to effective functioning of Vigilance Cell and timely conduction of Preventive Vigilance Exercises, many frauds have been either detected or averted. Whenever frauds have occurred, timely action has been

initiated for recovery of amounts besides filing of complaints with Police Authorities. Vigilance Department is functioning with the objective of minimizing the incidence of frauds in the Bank.

The following are the major highlights of the Vigilance Department

- ✓ We have recovered an amount of **Rs 130.00** lakhs, which is outstanding fraud amount in Vaddirala and Rly kondapuram branches and made the fraud liability Zero.
- ✓ Out of the 37 outstanding fraud cases, we have recovered the total outstanding fraud amount in 18 branches and made the fraud liability Zero.

- ✓ During this Financial year, one of the outstanding fraud cases was closed with the permission of NABARD.

Vigilance Awareness Week was conducted from 31st October 2022 (Monday) to 06th November 2022 (Sunday) with the theme **"Corruption free India for a developed Nation (भ्रष्टाचार मुक्त भारत-विकसित भारत)"** among the employees of the Bank. On 31.10.2022, the staff of our Head Office along with

the staff of Regional Office & local branches of Kadapa town conducted Walkathon programme in Kadapa town to propogate the message of Vigilance Awareness Week. Further, Awareness Grama Sabhas were conducted by our Rural and Semi Urban branches in Grama Panchayats and the Villages, Farmers, SHG members, Senior citizens etc., have participated in the Grama Sabhas. The activities conducted by the ROs/ Branches were widely covered in the print and electronic media.



Walkathon on the eve of Vigilance Awareness Week

BANKING OMBUDSMAN SCHEME

The Bank has adopted the Banking Ombudsman Scheme-2006 & Integrated Ombudsman Scheme 2021 and wide publicity is given about the scheme through the branches. During the year, the Bank

has received 69 complaints and all the complaints have been disposed-off without any monetary implications.



AWARDS PASSED BY THE BANKING OMBUDSMAN

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

COMPLAINTS

Bank received 61 complaints from the general public during the year 2022-23, involving various issues such as delay in opening/closing of accounts, deficiency in customer service, discourteous behavior of staff members etc. All the complaints received were reviewed by the General Manager and the Chairman. After receipt of complaints, remarks/reports are being called for from the Regional Offices/ branches and investigation was made, wherever felt necessary. Basing on the findings/reports/remarks, necessary action was taken to resolve the issues. Out of 61 Complaints received, 59 complaints have been disposed and the remaining 2 complaints are under investigation.

BOARD

The Board of the Bank is constituted by

- (a) Chairman of the Bank (Chairman of the Board).
- (b) Two Non-Official directors appointed by Government of India.

- (c) One nominee director each from Reserve Bank of India and NABARD.
- (d) Two nominee directors from Sponsor Bank.
- (e) Two nominee directors from State Government of A.P.

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

CHANGES IN THE BOARD OF DIRECTORS

The following were inducted on the Board of Directors of the Bank during the year 2022-23 in the place of the outgoing Directors.



Sl. No.	Name of the Incoming Director	Name of the Outgoing Director	Nominee of
1.	Sri D. Sarath Chand, Asst General Manager, Reserve Bank of India, Financial Inclusion and Development Department, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD.	Sri K.Rajendra Prasad, Asst. General Manager, Financial Inclusion and Development Department, Reserve Bank of India, HYDERABAD	Reserve Bank of India
2.	Dr K.V.S.Prasad, Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, 1-1-61 RTC "X" Roads, Musheerabad, HYDERABAD - 500 002.	Sri B.Ramesh Babu, Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Amaravati Cell, VIJAYAWADA.	NABARD

BOARD MEETINGS

Six Board Meetings were conducted during the year 2022-23 and in all 376 Board Notes were discussed in the six Board Meetings.

Sl. No.	Date of the Board Meeting	No. of Notes put up to the Board
1	26.04.2022	07
2	21.06.2022	66
3	22.09.2022	80
4	21.10.2022	43
5	23.12.2022	55
6	14.03.2023	125
	Total	376



Attendance of Board Members

Sl. No.	Name	Designation	Representing Institution	No. of meetings attended during the year
1.	Sri Rakesh Kashyap	Chairman	Sponsor Bank	6
2.	Non Official Director-Vacant*	-	-	-
3.	Non Official Director-Vacant*	-	-	-
4.	Sri K.V.V.Satyanarayana, IRAS.,	Secretary to Govt Finance (B&IF), Department, Government of Andhra Pradesh, Guntur.	Government of Andhra Pradesh	1
5.	Sri V Vijay Rama Raju, IAS	District collector, Kadapa	Government of Andhra Pradesh	0
6.	Sri K.Rajendra Prasad	Asst. General Manager, Financial Inclusion and Development Department, Reserve Bank of India, HYDERABAD.	Reserve Bank of India	3
7.	Sri D Sarath Chand	Asst. General Manager, Financial Inclusion and Development Department, Reserve Bank of India, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD.	Reserve Bank of India	2
8.	Sri B.Ramesh Babu,	General Manager, NABARD - Amaravati Cell, VIJAYAWADA	NABARD	1
9.	Dr K.V.S.Prasad	Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD	NABARD	4
10.	Sri A Murali Krishna	General Manager, LB & RRB Wing, Canara Bank, Head Office (Annexe), 2nd Cross, Gandhi Nagar, BENGALURU - 560009	Sponsor Bank	6
11.	Smt K Kalyani	General Manager, Canara Bank, Circle Office, Vijayawada	Sponsor Bank	5



Independence Day Celebrations at Head Office and Sports Meet on eve of 75years of Independence



New Year Celebrations at Head Office



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

BANK'S WEBSITE

- Bank is having a dedicated website <https://www.apgb.in/>
- BRIHASPATI TECHNOLOGIES is the organization maintaining our website for all updates.
- Domain Hosting is performed by "HOSTGATOR".
- In Bank's website, Interest rates of all types of Deposits & Loans are updated from time to time
- All products like Deposits, Loans and other important information useful for Customers are updated from time to time.
- Tenders floated by the bank are updated in the website from time to time.
- Unclaimed deposits of the customers of our Bank are also featured in the Bank's website facilitating the customers for claiming the deposits.
- Complaint redressal mechanism is featured in the website where customers will be able to know whom to approach in case of dissatisfaction of customer service.
- Complaints, Feedback, Online Loan & Grievance Redressal forms are available in the website for customer's use.
- Branch details like Address and contact number are provided in the website for customer's use.
- Other important features of Bank website are links of important Govt. Regulatory agencies, Bank Business details, alternate delivery channels facilitated by the Bank, etc.

Manpower Planning / Assessment:

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

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

1. **Business Growth :** It is assuming that the business growth is 15% to 20% for the next 5 years.
2. **Up gradation of Branches :** It is assuming that
 - a. 60% of Category-A branches of current year may move to Category-B branches for the next year.
 - b. 20% of Category-B branches of current year may move to Category-C branches for the next year.
 - c. 10-15 branches of Category-C of the current year may move to Category-D branches for the next year.
3. **Retirements:** Bank is taking the actual No. of retirements falling under each cadre during the financial year while arriving at the requirement of Manpower, likewise for next five years.
4. **Attrition:** It is assuming that the attrition rate is @5% every year in the mode of resignations, deaths and other reasons, except retirements.
5. **Specialist Officers:** It is assuming that the Bank need some specialist officers like IT Officer, Law Officer, Chartered Accountant, Marketing Officer, Treasury Officer etc., keeping

in view the future requirements.

6. **Promotions:** Bank has initiated internal promotions for the year 2022-2023 and the de-

tails of staff promoted from cadre-to-cadre are as under:

Cadre	2021-22		2022-23	
	Direct Recruitment	Internal Promotions	Direct Recruitment	Internal Promotions
Officer Scale V	-	4	0	4
Officer Scale IV	-	4	0	11
Officer Scale III	-	44	0	35
Officer Scale II	-	50	20	80
Officer Scale I	85	71	55	161
Office Assistant	83	-	10	-
Office Attendant	-	-	-	-

Human Resources Development & Imparting Training to the staff members:

HR can develop business and increase Profitability. Many business leaders regard it as a department designed to provide new employee orientation and take care of laborious paperwork.

Human Resources Development

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

Insightful HR Statistics - Research from a business and legal resources indicates that, "60% of

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

Another extensive study found that investment in HR by just 10% would boost gross profits by nearly 30%. When employees are given adequate training and equipped with the right tools, they can perform their jobs more effectively and become more productive.



Staff Training Programme at APIBM, Anantapuramu



Rewards and Recognitions for Best performers



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

Imparting Training to the staff members

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

The two training centers are conducting trainings on Diversification of Credit, Investment in Agri. Credit, Marketing, Internal Control, Management

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

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

The details of cadre-wise staff trained during 2022-23 are as under:

Cadre	Cadre-wise staff as on 31-03-2023	Training Imparted		% of staff trained
		Internal	External	
Officers	1945	1699	159	95.52
Office Asst.	637	691	8	110.00
Office Attend.	100	91	-	91
Total	2682	2481	167	98.73

Implementation of Pension Scheme - 2018 in the Bank:

01. Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) - 39288/2012 regarding grant of Pension to the employees of RRBs and as per the directions given by the DFS, MoF, GoI vide its letter dt.23-10-2018, Bank has adopted APGB (Employees') Pension Regulations - 2018

and implementing the same.

02. APGB Pension Fund Trust and APGB Provident Fund Trust were formed in the wake of the implementation of Pension Scheme - 2018 with the approval of the Board given through BBC No.01/2019, dt.10-01-2019 and BBC No.02/2019, dt.22-02-2019 and in terms of the Pension Regulations the required Trustees were also appointed.



03. Submitted applications to the EPFO, Kadapa for Pension Fund exclusion and PF exclusion in the prescribed Formats as suggested by NABARD and the same is awaited.
04. Submitted applications to IT Authorities for approval of Pension Fund and Provident Fund in the prescribed Formats and got the same for both 'APGB (Employees') Pension Fund' and 'APGB (Employees') Provident Fund'.
05. Bank started payment of superannuation/ Family pension and commutation to the retirees w.e.f 01-04-2018.
06. Bank has paid an amount of **Rs.52.98** crores as Pension/Pension arrears and **Rs.12.51** crores as commutation and received Employer portion of Provident Fund amount of **Rs.5.44** crores from Pensioners during the financial year 2022-23.
07. Bank has made a Provision to the tune of **Rs.1272.23** Crores towards Pension Fund, from the Profits of the Bank up to 31-03-2023 and **Rs.1121.85** crores Pension Fund has been invested with LIC and other Investors.
08. In the wake of the instructions from NABARD, Bank has stopped remitting of monthly contributions of Employees' and Bank's to the EPFO and routing the monthly contributions of the Employees' contributions to the Provident Fund maintained by the Bank and Bank's contributions to the Pension Fund for Pension eligible Employees i.e. who joined before 01.04.2010 and (both Employees and Bank's contributions) to National Pension System (NPS) for Employees' who joined on or after 01.04.2010 from the month of February 2020.

VRS Scheme:

Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) - 39288/2012 regarding grant of Pension to the employees of RRBs, DFS, MoF, GoI vide its letter F.No.8/20/2010-RRB dt.23-10-2018 communicated the approval of Model RRB (Officers' and Employees') Service (Amendment) Regulations, 2018 and Model Regional Rural Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 through NABARD and Sponsor Bank. The same has been adopted by Bank with due approval of the Board.

Regulation 27 of the Andhra Pragathi Grameena Bank (Employees') Pension Regulations 2018, enables the Employees to seek Voluntary Retirement and the Regulation highlights the following among the other points to be eligible to opt for Voluntary Retirement;

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

Implementation of Viability Plan:

Pursuant to the directions of DFS, GOI vide letter No.: F.No.7/7/2022-RRB dt 13.09.2022, Bank has launched the Board Approved Viability Plan with a 3-year Strategic Roadmap on 02.10.2022 commemorating the birth anniversary of father of the nation, Mahatma Gandhi, with a view to ensure all-

round development so as to suit the emerging needs of the market & position itself ahead of peer RRBs of the country.

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

- Sarala Runa Kendras (Asset Management Hubs)
- Diversification of Business-Introduction of high value- "Platinum SB account"
- Premium Current Account & Platinum Current Account
- CTS clearing
- Centralized TDS system
- APGB DIGI Khata (Digital Instant Savings Ac-

count-DISA)

- Online FD through Mobile Banking App
- UPI registration through Aadhaar OTP
- Dual Interface (Tap & Go) Cards
- QR Codes
- SWIFT facility
- In House -Employee suggestion portal
- e-Office Note
- Enabling AePS OFFUS Cash Deposit
- Adoption of new age skills: e-learning Module for Staff and Knowledge Management Tool
- Social Banking- WhatsApp Banking.

Further, many more such initiatives envisioning enhanced performance of the Bank are in pipeline & set to be implemented in staggered manner within the timelines.



Launch of Viability Plan of the Bank and Staff suggestion portal commemorating Gandhi Jayanthi, 02nd, October 2022



ACKNOWLEDGEMENT

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

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

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

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

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

The Board wishes to place on record its appreciation and gratitude for the valuable services and guidance rendered by Sri K.Rajendra Prasad, Asst. General Manager, Financial Inclusion and Development Department, Reserve Bank of India, Hyderabad, Sri B.Ramesh Babu, Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Amaravati Cell, Vijayawada who had demitted office during the year under Report.

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

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

The Board of Directors finally thank the Statutory Central Auditor M/s Chowdary & Rao, Hyderabad and the team of 54 statutory Branch Auditors, for timely completion of the audit work of the Bank for the financial year 2022-23.

For and on behalf of
Board of Directors

(RAKESH KASHYAP)
CHAIRMAN



PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Rs. in Crores)

Sl. No.	Parameter	2021-22	2022-23
1.	No. of districts covered	5	10
2.	No. of Branches	552	552
	a. Rural	326	326
	b. Semi-urban	144	144
	c. Urban	82	82
	d. Metropolitan	--	--
	No. of Extension Counters	--	--
	No. of Regional Offices	8	8
3.	Total Staff	2715	2682
	Of Which Officers	1791	1945
4.	Deposits	19127.53	19791.77
	% Growth	3.77	3.47
5.	Borrowings Outstanding	5570.37	4592.56
	% Growth	3.37	-17.55
6.	Gross Loans & Advances Outstanding	20129.42	21863.60
	% Growth	10.55	8.62
	Of '6' above loans to SF/MF/AL	10216.02	11635.21
	Of '6' above loans to Priority Sector	18806.03	19922.60
	Of '6' above loans to Minorities	2250.47	2661.95
7.	C.D. Ratio	105.23	110.47
8.	Investments Outstanding	4263.38	3758.73
	% Growth	-5.15%	-11.84
	SLR investments	4222.60	3717.94
	Non-SLR Investments	40.79	40.79
9.	Average Deposits	18149.59	18201.59
	% Growth	7.08	0.29
10.	Average Borrowings	5739.88	6239.30
	% Growth	18.91	8.70



Sl. No.	Parameter	2021-22	2022-23
11.	Average Gross Loans & Advances	18928.89	20550.03
	% Growth	15.47	8.56
12.	Average Investments	4572.53	3951.71
	% Growth	-1.32	-13.58
	Average SLR investments as % to Average Deposits	24.97	21.71
	Average Non-SLR Investments as % to Average Deposits	0.22	0.22
13.	Average Working Funds	27898.16	29212.02
14.	Loans Issued during the year	18507.02	19115.34
	Of '14 above Loans to SF/MF/AL	8927.92	9564.89
	Of '14' above Loans to SC/ST	2280.52	2351.19
	Of '14' above Loans to Minorities	2206.36	2274.73
	Of '14' above loans to Priority Sector	15999.13	17739.31
15.	Per branch productivity	71.12	75.46
	Per staff	14.46	15.53
16.	Recovery performance as per June DCB		
	Demand	10500.89	15751.55
	Recovery	9126.48	14439.92
	Overdues	1374.42	1331.63
	Recovery (%) - June position	87	91.67
17	FARM SECTOR		
	Demand	8996.74	11356.58
	Recovery	7820.60	10559.53
	Overdues	1176.14	797.04
	Recovery (%) - June position	87	92.98
18	NON-FARM SECTOR		
	Demand	1504.15	4394.98
	Recovery	1305.87	3880.89
	Overdues	198.28	514.59
	Recovery (%) - June position	87	88.29
19.	a. Standard Assets	19833.04	21568.33



Sl. No.	Parameter	2021-22	2022-23
	b. Sub-Standard Assets	100.13	87.30
	c. Doubtful Assets	148.26	160.71
	d. Loss Assets	47.99	47.65
	Total Assets	20129.42	21863.60
20.	Standard Asset as % to Gross Loans & Advances	98.53	98.65
	PROFITABILITY ANALYSIS		
21.	Interest paid on		
	a. Deposits	852.68	847.52
	b. Borrowings	265.44	286.93
22.	Salaries to staff	597.65	473.37
23.	Other operating expenses	181.62	184.81
24.	Provisions made during the year	393.50	477.07
25.	Interest Received on		
	a. Loans and Advances	1755.62	1937.57
	b. Current A/C with Canara Bank/Other Banks		
	c. Investments and approved securities	350.01	277.94
	d. Non-SLR Investments	3.33	3.37
	e. Balances with other Banks	143.21	184.88
26.	Miscellaneous Income	455.61	461.09
27.	Profit (+)/Loss(-)	416.89	595.15
	OTHER INFORMATION		
28.	Share Capital Deposit Received	0	0
29.	DICGC	0	0
	a. Claims received -Cumulative	0	0
	b. Claims received but pending for Adjustment	0	0
	c. Claims Pending with Corporation	0	0
30.	Cumulative Provision		
	a. Against NPAs/Standard Assets	372.35	368.91
	b. Against intangible assets/frauds	2.05	1.93
	c. Investments/others	0	0



Sl. No.	Parameter	2021-22	2022-23
31.	Interest De-recognized		
	a. During the year	22.16	20.52
	b. Cumulative	137.00	157.52
32.	Loans - Written off during the year		
	a. Accounts	6	0
	b. Amount	0.0003	0.00
33.	Accumulated Loss	0	0
34.	Total Reserves	3151.76	3746.92

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY



**Donation of Computers to Nettikanti Anjaneyaswami Temple by the Bank.
Our Chairman Sri Rakesh Kashyap and Sri T.Mohan Reddy,
RM-Anantapuramu is also seen.**



**Donation of College Bus to Yogivemana University by the Bank.
Our Chairman Sri Rakesh Kashyap, Sri B.S.Anantapadmanabha Rao, General Manager
and Smt P. Sri Devi, RM-Kadapa are also seen.**



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To
The President of India,
New Delhi.

Report on Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of Andhra Pragathi Grameena Bank, Kadapa, which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2023, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of

- 25 branches & 8 Regional Offices audited by us and
- 301 branches audited by statutory branch auditors.
(Please see Para 4 Emphasis of Matter section of our Report)
- The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the National Bank for Agriculture and Rural Development. Also, included in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and Statement of Cash Flows are the returns from 226 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.63% of advances, 35.10% of deposits, 27.49% of interest income and 36.80% of interest expenses.

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

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

Basis for Opinion

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



Emphasis of Matter

4. We draw attention to

a. We have noticed that the income accrued related following ledgers has not been booked till 31 March 2023 has not been recognized in the books:

i. 71010000012-PMSBY Incentive-INR 1,89,000/-

ii. 95122000018-APY Incentive-INR 7,200/-

iii. 95081000011-UIDAI New Enrollment Update Charges-INR 5,35,000/-

iv. 95082000010-UIDAI Mandatory Update Charges-INR 12,17,000/-

b. Financial Inclusion expenses head has been over booked by an amount of INR 1,76,015/- as the same has been recovered from M/s Atyati technologies Pvt. Ltd, but shown as credit balance in GL.

c. TDS receivable on Dividend income of INR 48,516/- received from Canara Bank has not been accounted, Dividend Income to that extent has been under booked.

d. TCS collected of INR 1,554 by Maruti Suzuki has been capitalized along with the car value.

e. Dividend Income received from Canara Bank has been booked under Interest Income from Non SLR Investments, New BGL should be created.

f. NPA provision at the branch level is created as per RBI regulations, however at HO level 100% provision is created.

g. Expenditure incurred of INR 22,69,806/- on purchase and fabrication of mobile ATM Vans has been categorized as prepaid expenses, however the same should be categorized as Capital Work in Progress.

h. At Amadagur branch (Branch Code: 1056), fraud by Branch Manager (BM) has been identified in which BM was identified disbursing animal husbandry loans to customers and transferring the same back to his personal accounts.

i. Accrued income in respect of NRLM Subvention amount receivable from NABARD has been under booked by INR 2,95,29,278/-.

j. Balancing account is showing an excess credit balance of INR 1,57,568/- due to double booking of expenses.

k. Commission income on Health Insurance premium has been over booked by INR 4,50,000/- as the conditions subsequent to sale have not been satisfied as on 31 March 2023.

l. Interest Subvention is claimed excess in the following 2 categories.

i. 2% Interest Subvention-INR 12,971/-

ii. 3% Interest Subvention-INR 10,992/-

m. Interest Subsidy related to Central Sector Interest Subsidy scheme has been short claimed by INR 53,749/- during the audit period.

Our Opinion is not modified in respect of the above matters.



Responsibilities of Management and those Charged with Governance for the Financial Statements

5. The Bank's management is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safe guarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement,

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

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

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



- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the under lying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

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

Other Matters

7. We did not audit the financial statements/information, of 301 branches out of 326 audited branches, included in the financial statements of the Bank whose financial statements / financial information comprises of total assets of Rs.29174.02 crores as at 31.03.2023 and total revenue of Rs.2864.86 crores for the year ended on that date as considered in the financial statements.

The financial statements / information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches,

is based solely on the report of such branch auditors. Our opinion is not modified in respect of this matter.

Further we draw attention to

- During the audit of branches, we have noticed that documentation is not proper where in case of Vehicle loans, few necessary documents that are mandatory as per the loan policy are not collected from the customer & we further noticed unfilled home loan agreements in few branches.
- We have noticed TDS defaults that are yet to be addressed by the bank along with branch staff.
- We have noticed that cash in excess of the retention limits is being carried in few branches.
- We have noticed few cases where a loan has been categorized as NPA on the very next day of disbursal as the customer had a NPA account in the bank on a previous loan, we suggest the bank to track all the active/defaulted loans before disbursal of loans.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.

9. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 8 above, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:



- A. We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
- B. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
- C. The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
10. We further report that:
- A. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank, so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us.
- B. The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows deal with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us.
- C. The reports on the financial statements of the branches audited by branch auditors of the Bank have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report;
- D. In our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not in consistent with the accounting policies prescribed by RBI.

Place: Hyderabad
Date: 25th April 2023

For **Chowdary & Rao**,
Chartered Accountants
Firm Registration No.00656S

Sd/- xx xx
M. Sunil Kumar (Partner)
M No.217061
UDIN: 23217061BGQFNN9191



BALANCE SHEET AS ON 31.03.2023

	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2023	31.03.2022
CAPITAL AND LIABILITIES			
CAPITAL	1	423426	423426
RESERVES AND SURPLUS	2	37469191	31517639
DEPOSITS	3	197917692	191275350
BORROWINGS	4	45994699	55703774
OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	5	9935171	7575226
TOTAL		291740179	286495415
ASSETS			
CASH AND BALANCES WITH RBI	6	13309006	12654779
BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	7	38198202	24112841
INVESTMENTS	8	37587270	42633843
ADVANCES (Net)	9	195556903	198136097
FIXED ASSETS (Net)	10	448487	430411
OTHER ASSETS	11	6640311	8527444
TOTAL		291740179	286495415
Contingent Liabilities	12	567170	525404

Sd/- xx xx
(S. Ravi Kumar)
Chief Manager

Sd/- xx xx
(K. Vijaya Bhaskar)
General Manager

Sd/- xx xx
(Rakesh Kashyap)
Chairman

Sd/- xx xx
(Roopa VC)
Director

Sd/- xx xx
(Dr KVS Prasad)
Director

Sd/- xx xx
(K KALYANI)
Director

Sd/- xx xx
(A MURALIKRISHNA)
Director

In terms of our report of even date attached.

Place: KADAPA
Date: 25 .04.2023

For **CHOWDARY & RAO.**,
CHARTERED ACCOUNTANTS
Firm Registration No. 000656S

Sd/- xx xx
(Sunil Kumar) PARTNER
ICAI Membership 217061
UDIN:23217061BGQFNN9191



PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2023

	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2023	31.03.2022
INCOME			
Interest Earned	13	24037697	22521769
Other Income	14	4610895	4556115
TOTAL INCOME		28648592	27077884
EXPENDITURE			
Interest Expended	15	11344465	11181176
Operating Expenses	16	6581864	7792774
Provisions and Contingencies	17	4770711	3935024
TOTAL EXPENDITURE		22697040	22908974
PROFIT/LOSS			
Net Profit/Loss (-) for the Year		5951552	4168910
Profit/Loss (-) Brought Forward		24543607	21234479
TOTAL		30495159	25403389
APPROPRIATIONS			
Transfer to Statutory Reserves		1190310	833782
Transfer to IFR		0	26000
Balance Carried over to Balance Sheet		29304849	24543607
TOTAL		30495159	25403389

Sd/- xx xx
(S. Ravi Kumar)
Chief Manager

Sd/- xx xx
(K. Vijaya Bhaskar)
General Manager

Sd/- xx xx
(Rakesh Kashyap)
Chairman

Sd/- xx xx
(Roopa VC)
Director

Sd/- xx xx
(Dr KVS Prasad)
Director

Sd/- xx xx
(K KALYANI)
Director

Sd/- xx xx
(A MURALIKRISHNA)
Director

In terms of our report of even date attached.

Place: KADAPA
Date: 25 .04.2023

For **CHOWDARY & RAO.,**
CHARTERED ACCOUNTANTS
Firm Registration No. 000656S

Sd/- xx xx
(Sunil Kumar) PARTNER
ICAI Membership 217061
UDIN:23217061BGQFNN9191



SCHEDULE 1

CAPITAL

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	For Nationalised Banks		
	Capital (Fully owned by Central Government)		
II.	For Banks Incorporated Outside India		
	1. Capital (The amount brought by banks by way of startup Capital as prescribed by RBI should be shown under this head)		
	Total		
III.	For Other Banks		
	(1) Authorised Capital		
	2000000000 shares of Rs.10/- each	20000000	20000000
	(2) Issued Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(3) Subscribed Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(4) Called up Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(5) Fully Paid up Capital		
	42342640 Shares of Rs.10/- each	423426	423426
IV	Share Capital Deposit	0	0
	TOTAL	423426	423426

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



SCHEDULE 2

RESERVES

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I.	STATUTORY RESERVES		
	Opening Balance	6527302	5693520
	Additions during the year	1190310	833782
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	7717612	6527302
II.	CAPITAL RESERVES		
	Opening Balance	6730	6730
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	6730	6730
III.	SHARE PREMIUM		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	0	0
IV	REVENUE & OTHER RESERVES		
(i)	REVENUE RESERVE		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	0	0
(ii)	INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE (IFR)		
	Opening Balance	440000	414000
	Additions during the year	0	26000
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	440000	440000
V.	Balance in Profit & Loss Account	24543607	21234479
	Add: Profit of FY 2022-23	5951552	4168910
	Less: Profit transfer to Statutory Reserve	1190310	833782
	Less: Profit transfer to IFR	0	26000
	TOTAL	29304849	24543607
	GRAND TOTAL (I+II+III+IV+V)	37469191	31517639

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



SCHEDULE 3

DEPOSITS

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
A.I.	DEMAND DEPOSITS		
	i.) From Banks	0	0
	ii.) From Others	2963101	3974044
II.	SAVINGS BANK DEPOSITS	70383315	61635733
III.	TERM DEPOSITS		
	i.) From Banks	4950000	15900000
	ii.) From Others	119621276	109765573
	TOTAL (A I,II & III)	197917692	191275350
B.I	Deposits of branches in India	197917692	191275350
II.	Deposits of branches outside India	0	0
	TOTAL	197917692	191275350

SCHEDULES 4

BORROWINGS

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I.	BORROWINGS IN INDIA		
	i.) Reserve Bank of India	0	0
	ii.) Canara Bank	0	0
	iii) Other Institutions & Agencies	45994699	55703774
	Total	45994699	55703774
II.	BORROWINGS OUTSIDE INDIA	0	0
	TOTAL (I & II)	45994699	55703774

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



SCHEDULE 5

OTHER LIABILITIES

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I.	Bills Payable (DDs payable+ Pay orders issued)	175725	191262
II.	Inter Branch Adjustments	0	0
III.	Interest Accrued	799718	606044
IV.	Others	2175181	2737788
V	Provisions	6784547	4040132
	TOTAL	9935171	7575226

SCHEDULE-6

CASH AND BANK BALANCES WITH RBI

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	822783	973326
II	Balances with Reserve Bank of India		
	i) In Current Account	7736223	6741453
	ii) In Other Accounts	4750000	4940000
	TOTAL	13309006	12654779

SCHEDULE - 7

BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL & SHORT NOTICES

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Balances with Banks		
	i) In Current Account	445702	710341
	ii) In Other Deposit Accounts	37752500	23402500
	TOTAL	38198202	24112841
II	Money at Call & Short Notice	0	0
	TOTAL (I + II)	38198202	24112841

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



SCHEDULES 8

INVESTMENTS

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	INVESTMENTS IN INDIA		
	i.) Government Securities	37179410	42225983
	ii.) Other approved Securities	0	0
	iii) Shares	4990	4990
	iv) Debentures & Bonds	402870	402870
	v) Subsidiaries and /or Joint Ventures	0	0
	vi) Others	0	0
	TOTAL	37587270	42633843

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



SCHEDULE 9

GROSS ADVANCES

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
A.	i) Bills purchased and discounted	0	0
	ii) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	123646780	138416309
	iii) Term Loans	74989224	62877906
	TOTAL	198636004	201294215
B.	i) Secured by Tangible Assets	196485913	153578777
	ii) Covered by Bank / Govt. Guarantees	0	0
	iii) Unsecured	2150091	47715438
	TOTAL	198636004	201294215
C.	1. ADVANCES IN INDIA		
	i) Priority Sector	179226010	188060284
	ii) Public Sector	0	0
	iii) Banks	0	0
	iv) Others	19409994	13233931
	TOTAL	198636004	201294215
	2. ADVANCES OUTSIDE INDIA		
	i) Due from Banks	0	0
	ii) Due from others	0	0
	a) Bills purchased and discsounted	0	0
	b) Syndicate Loans	0	0
	TOTAL	0	0
	GROSS ADVANCES :	198636004	201294215
	Less: Outstanding NPA Provision :	3079101	3158118
	Less: Claims Received :	0	0
	Net Advances :	195556903	198136097

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



SCHEDULE 10

FIXED ASSETS

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I.	Land (Own & Prajabhavans)		
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	Total	0	0
II.	PREMISES		
	At cost as on 31st March of preceding year	158093	158336
	Additions during the year	0	81
	Deductions during the year	0	323
	Depreciation to date	18731	16294
	Total	139362	141800
III.	OTHER FIXED ASSETS (Including Furniture & Fittings)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	1140454	1058077
	Additions during the year	122059	119723
	Deductions during the year	70955	37346
	Depreciation to date	882433	851843
	TOTAL	309125	288611
	TOTAL (I + II + III)	448487	430411

SCHEDULE 11

OTHER ASSETS

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Inter-Office Adjustments	70039	30789
II	Interest Accrued/Receivable	1265808	1236903
III	Stationery and Stamps	720	648
IV	Tax Paid In Advance (Net of Provision)	0	35000
V	Tax Deducted at Source	3047	3947
VI	Deferred Tax	10010	11056
VII	Others	5290687	7209101
	TOTAL	6640311	8527444

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER

SCHEDULE 12

CONTINGENT LIABILITIES

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Claims against the Bank not acknowledged as Debts	646	103833
II	Liability on account of outstanding Foreign Contracts	0	0
III	Guarantees given on behalf of Constituents	93566	96638
IV	Acceptances, Endorsements and other obligations	0	0
V	Other Items for which the bank is contingently liable(DEA Fund)	471452	319348
VI	TDS demand of the Branches as per TRACES	1506	5585
	TOTAL	567170	525404

SCHEDULE 13

INTEREST EARNED

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Interest/Discount on Advances/Bills	19375704	17556239
II	Income on Investments	2813189	3533401
III	Interest on Balances with RBI & Other Inter Bank Funds	1848804	1432129
IV	Others	0	0
	TOTAL	24037697	22521769

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER

SCHEDULE 14

OTHER INCOME

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I.	Commission, Exchange and Brokerage	102457	115241
II.	Profit on Sale of Investments	3027	49198
	Less: Loss on Sale of Investments	0	0
III	Profit on sale of Land, Building, Vehicles & other Assets etc.	5218	406
	Less: Loss on sale of Land, Building, Vehicle & other Assets etc.	-1414	-988
IV.	Commission on Life Insurance	34847	27195
V.	Recovery under Written of Loans	476	1548
VI.	Inspection Charges	701818	684558
VII.	Processing Charges	1177433	1157168
VIII	Reversal of Excess Provision of Previous Year	1240	39667
IX	Taxes Refund-Service Tax	27071	0
X	Miscellaneous Income-PSLC	1571150	1744100
XI	Miscellaneous Income-Others	987572	738022
	TOTAL	4610895	4556115

SCHEDULE-15

INTEREST EXPENDED

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Interest on Deposits	8475172	8526802
II	Interest on RBI / Inter Bank Borrowings	2869293	2654374
III	Others	0	0
	TOTAL	11344465	11181176

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



SCHEDULE 16

OPERATING EXPENDITURE

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Payment to and Provisions for Employees	4733727	5976538
II	Traveling expenses	37301	26797
III	Rent, Taxes and Lighting	144967	134242
IV	Printing and Stationery	32818	19793
V	Advertising and Publicity	1584	34
VI	Depreciation on Bank Property	88425	67094
VII	Directors fees, Allowances and Meeting Expenses	258	410
VIII	Auditors Fees and Expenses	8888	5944
IX	Law Charges	2297	1954
X	Postage & Telephones etc.	10020	9587
XI	CBS & Computer Maintenance	305615	238162
XII	Insurance	228977	211699
XIII	Other Expenditure	986987	1100520
	TOTAL	6581864	7792774

SCHEDULE 17

PROVISIONS & CONTINGENCIES

Rs. in 000

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Provisions for NPA	133070	495529
II	Provisions for Income Tax	1991940	1568581
III	Provisions for Deferred Tax	1046	1530
IV	Provisions for Standard Assets	44655	69384
V	Provisions for Rural Advances	2600000	1800000
	TOTAL	4770711	3935024

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



Schedule.18

A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. Basis of Preparation

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

2. Use of Estimates

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

3. Revenue Recognition

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

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

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

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

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

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

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

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

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

expenses are accounted as income.

4. Investments

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

4.1 Classification:

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

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

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

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

4.2 Acquisition cost of investments

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

4.3 Valuation

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



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

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

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

- Interest / installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.
- In case of equity shares, in the event, the investment in the shares of any company is valued at Rs. 1 per company on account of non-availability of the latest balance sheet; those equity shares will be reckoned as NPI.
- The investments in debentures / bonds which are deemed to be in nature of advance are also subjected to NPI norms as applicable to investments.

- In respect of non performing securities, income is not recognized, and provision is made for depreciation for such securities as per RBI guidelines. Provision made on non performing investments is not set off against the appreciation in respect of other performing investments.

4.5 Disposal of Investments

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

4.6 Mark to Market (M2M)

As per RBI Circular Vide Ref No. RBI/2013-14/434 RPCD. CO. RRB. BC. No/ 74 /03.05.33/2013-14 dated 07.01.2014; provision has to be made for



Mark to Market (M2M) losses for the securities under AFS category.

4.7 Investment Fluctuation Reserve

With a view to build up of adequate reserve to protect against increase in yields in future, Reserve Bank of India directed all banks (Excluding RRBs) vide Ref No. RBI /2017-18/147 DBR.No.BP.BC.102/21.04.18/2017-18 dated 02.04.2018 and RBI /2017-18 /200 DBR. No. BP. BC.113 /21.04.048/2017-18 dated 15.06.2018 (All Scheduled Commercial Banks) to create an Investment Fluctuation Reserve (IFR), as under

An amount not less than the lower of the following:

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

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

5. Loans / Advances and Provisions there on

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

- In respect of term loan, interest and/or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
- In respect of an Overdraft or Cash Credit advance, the account remains "out of order", i.e. if

the outstanding balance exceeds the sanctioned limit / drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of Balance-sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest due during the same period;

- In respect of bills purchased / discounted, the bill remains overdue for a period of more than 90 days;
- In respect of agricultural advances for short duration crops, where the installment of principal or interest remains overdue for 2 crop seasons;
- In respect of agricultural advances for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season;

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

- Sub-standard:** A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
- Doubtful:** A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
- Loss:** A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off

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



Sub-standard Assets:

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

Doubtful Assets:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Sale or Transfer of Assets

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

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

7. Fixed Assets and Depreciation

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Staff Benefits

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

8.2 In respect of liability for gratuity and leave encashment (which are defined benefits) the Bank is maintaining Group Gratuity Fund and Group Leave Encashment Fund with LIC of



India to meet the future liability. Contributions for Gratuity and Leave encashment are made on the basis of actuarial valuation.

8.3 In respect of liability for pension (which is retiral benefit) the bank is maintaining Pension Fund with LIC of India, India First Life Insurance Company Limited and ICICI Prudential Life Insurance Company Limited to meet the future liability. Contribution for pension fund is made on the basis of actuarial valuation. Actuarial Liability is being amortized over a period of 5 years, as per the NABARD guidelines vide Ref No. NB. DoS. PoL. HO/2523/J-1/2019-20 dated 12.12.2019.

Contributions from the Management to Pension Fund in terms of Pension Regulations, 2018 are credited to Andhra Pragathi Grameena Bank (Employees') Pension Fund Trust with effect from February 2020 in terms of letter Ref. No. NB.HO.IDD.RRB/1056/316 (PENSION)/2019-20 dated 05.02.2020.

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

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

- Employee who has completed qualifying service of 20 years.
- Notice period of not less than 3 months.
- The qualifying service of an employee shall

be increased by a period not exceeding 5 years, subject to that the total qualifying service shall not in any case exceed 33 years and it does not take him beyond the date of superannuation.

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

9. Taxes on Income

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

9.2 Deferred tax assets and liabilities arising on account of timing differences between taxable and accounting income is recognized, keeping



in view the consideration of prudence in respect of deferred tax assets in accordance with the Accounting Standard 22 issued by ICAI.

10. Net Profit

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

- Provision for Income tax.
- Provision/Write off of Non-Performing Advances and Investments.
- Provision on Standard Assets.
- Provision for Rural Advances.
- Other usual and necessary provisions.

11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

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

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

12. Impairment of Assets

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

13. Interim Financial Reporting:

In terms of guidelines of NABARD vide Circular No. NB. DOS.pol. HO./3477/PoII-J-1/2019-20 DT.02.03.2020 (Circular NO.50/DOS-12/2020) on disclosure in "Financial Statements - Notes to Accounts", NABARD has directed the Bank to take up Quarterly Limited review through their Statutory Auditors to enable the Statutory Auditor of their Sponsor Banks to undertake a limited review of the quarterly audit and facilitate submission of consolidated financial statements to SEBI.

14. Segment Reporting

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

15. Related party disclosures:

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



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

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

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

According to the management, there were no material prior period Income / Expenditure exceeding 1% of the Gross Total Income / Expenditure during the year requiring disclosure under AS 5 on Net

Profit or Loss for the period, prior period and extraordinary items and changes in Accounting policies as prescribed by ICAI.

19. Other Liabilities & Provisions:

In 5th Schedule Other Liabilities and Provisions- others include an amount of **Rs.605.10** Crores pertaining to provision towards Rural advances.

20. Other Assets:

In 11th Schedule Other Assets- Others include an amount of **Rs.268.69** Crores pertaining to Interest Subvention Receivable.

B) NOTES TO ACCOUNTS

1. Regulatory Capital

a. Composition of Regulatory Capital

(Rs. in Crore)

Sl. No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	41.34	41.24
ii)	Additional Tier1 capital/ Other Tier1 capital	3702.92	3107.76
iii)	Tier1 capital (i+ii)	3744.26	3149.00
iv)	Tier2 capital	253.11	251.35
v)	Total capital (Tier1+Tier2)	3997.37	3400.35
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	16728.63	16588.26
vii)	CET1 Ratio (CET1 as a percentage of RWAs)	0.25	0.25
viii)	Tier1 Ratio (Tier1 capital as a percentage of RWAs)	22.38	18.98
ix)	Tier2 Ratio (Tier2 capital as a percentage of RWAs)	1.51	1.52
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	23.90	20.50



Sl. No.	Particulars	2022-23	2021-2022
xi)	Percentage of the share holding of a) Government of India b) State Government (Andhra Pradesh) c) Sponsor Bank	50% 15% 35%	50% 15% 35%
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0	0
xiii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel III or Basel III compliant.	0	0
xiv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel III or Basel III compliant.	0	0

b. Draw down from Reserve:

The Bank has not drawn any amount from Reserves

2. Asset Liability Management

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Rs. in Crore)

As on 31.03.2023												
Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and up to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	7311.23	0.07	115.03	389.16	651.52	629.60	2879.74	3723.34	3461.70	353.13	277.25	19791.77
Advances	1696.44	63.50	74.52	442.88	2249.15	2306.87	2876.30	4364.89	6206.32	591.94	990.79	21863.60
Investments	0.00	0.00	3.92	5.79	10.07	10.00	32.18	670.07	874.65	578.70	1572.85	3758.23
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161.83	551.84	2266.72	1353.75	265.18	0.15	4599.47
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



As on 31.03.2022												
Particulars	Day1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and up to 3 months	Over 3 months and upto 6 Months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	135.26	270.44	361.20	423.44	1095.46	1146.60	2726.56	4018.75	8157.94	433.61	358.27	19127.53
Advances	1533.52	49.07	64.25	447.06	2067.14	2258.91	2845.43	3754.01	5547.67	625.71	936.65	20129.42
Investments	0.00	0.00	0.00	27.00	110.06	75.15	215.75	206.22	1647.34	550.05	1431.31	4262.88
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1567.54	1564.13	1953.04	485.67	0.00	5570.38
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3. Investments

a. Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2023

(Rs. in Crores)

	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	2346.48	0.00	0.00	0.00			2346.48
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	2346.48	0.00	0.00	0.00			2346.48
Available for Sale							
Gross	1371.46	0.00	0.50	40.29			1412.25
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	1371.46	0.00	0.50	40.29			1412.25
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00		0.00			0.00



	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00			0.00
Net	0.00	0.00		0.00			0.00
Total Investments	3717.94	0.00	0.50	40.29			3758.73
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	3717.94	0.00	0.50	40.29			3758.73

b. Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2022

(Rs. in Crores)

	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	2025.08	0.00	0.00	0.00			2025.08
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	2025.08	0.00	0.00	0.00			2025.08
Available for Sale							
Gross	2197.52	0.00	0.50	40.29			2238.31
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	2197.52	0.00	0.50	40.29			2238.31



	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00		0.00			0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00			0.00
Net	0.00	0.00		0.00			0.00
Total Investments	4222.60	0.00	0.50	40.29			4263.39
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	4222.60	0.00	0.50	40.29			4263.39

c. Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Rs. in Crores)

Particulars	2022-23	2021-22
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a. Opening balance	0.00	0.00
b. Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c. Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d. Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. Opening balance	44.00	41.40
b. Add: Amount transferred during the year	0.00	2.60
c. Less: Drawdown	0.00	0.00
d. Closing balance	44.00	44.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.00%	2.00%

d. Sale and transfers to/from HTM category

1. Bank has not sold securities under HTM category in the current Financial Year.
2. During the current Financial Year, 15 securities of book value of Rs.787.95 crores were shifted from AFS to HTM category.

e. Non-SLR investment portfolio

Non-performing non-SLR investments

(Rs. in crore)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

f. Issuer composition of non-SLR investments

(Rs. in crore)

SI No	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'below investment grade' securities		Extent of 'Unrated' securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
a)	PSUs	30.22	30.22	20.00	20.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
c)	Banks	0.50	0.50	0.50	0.50	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
d)	Private Corporates	10.07	10.07	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
e)	Subsidiaries / Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
f)	Others	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Total	40.79	40.79	20.50	20.50	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

g. Repo transactions (in face value terms)

(Rs. in Lakhs)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstand- ing as on March 31
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	Nil	Nil	Nil	Nil
b) Corporate debt securities	Nil	Nil	Nil	Nil
c) Any other securities	Nil	Nil	Nil	Nil
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	5.00	700.00	10.31	700.00
b) Corporate debt securities	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Any other securities	0.00	0.00	0.00	0.00

4. Asset quality

a. Classification of advances and provisions held

(Rs. in Lakhs)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	19833.05	100.13	148.26	47.99	296.38	20129.43
Add: Additions during the year					187.64	19115.35
Less: Reductions during the year					188.76	19381.18
Closing balance	21568.86	87.30	160.31	47.65	295.26	19863.60
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					91.84	



	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					75.72	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					21.20	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	56.54	100.13	148.26	47.99	315.81	372.35
Add: Fresh provisions made during the year					13.30	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					21.20	
Closing balance of provisions held	61.00	87.00	160.31	47.65	307.91	368.91
Net NPAs						
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	
Floating Provisions						0
Opening Balance						0
Add: Additional provisions made during the year						0
Less: Amount drawn down during the year						0
Closing balance of floating provisions						0
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						41.85
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						0.05
Closing balance						41.80

b. Ratios

Ratios (in percent)	2022-23	2021-22
Gross NPA to Gross Advances	1.49	1.47
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision coverage ratio	104.28	106.56

c. Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Rs. in Crore)

Sl. No.	Description	2022-23			2021-22		
		Outstand- ing Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Ad- vances in that sector	Outstand- ing Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Ad- vances in that sector
i)	Priority Sector	17922.60	291.18	1.62%	18806.04	292.08	1.55%
a)	Agriculture and allied activities	14898.81	216.80	1.46%	15647.14	215.99	1.38%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	13.41	0.55	4.10%	8.24	0.54	6.55%
c)	Services	1117.15	56.29	5.04%	988.81	33.3	3.37%
d)	Personal loans	1893.23	17.54	0.93%	2161.85	42.25	1.95%
	Sub total (i)	17922.60	291.18	1.62%	18806.04	292.08	1.55%
ii)	Non-priority Sector	1941.00	4.08	0.21%	1323.39	4.3	0.32%
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	1941.00	4.08	0.21%	1323.39	4.3	0.32%
	Sub-total (ii)	1941.00	4.08	0.21%	1323.39	4.3	0.32%
	Total (i+ ii)	19863.60	295.26	1.49%	20129.43	296.14	1.47%

d. Overseas assets, NPAs and revenue

Particulars	2022-23	2021-22
Total Assets	0.00	0.00
Total NPAs	0.00	0.00
Total Revenue	0.00	0.00

e. Particulars of resolution plan and restructuring

Details of accounts subjected to restructuring

(Rs. in crore)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
Standard	Number of borrowers	0	10	0	0	0	186	0	9	205	205
	Gross Amount (₹ crore)	0	0.40	0	0	0	1.90	0	0.93	3.23	3.23
	Provision held (₹ crore)	0	0.04	0	0	0	0.19	0	0.09	0.32	0.32
Sub-standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Doubtful	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	Number of borrowers	0	10	0	0	0	186	0	9	0	205
	Gross Amount (₹ crore)	0	0.40	0	0	0	1.90	0	0.93	0	3.23
	Provision held (₹ crore)	0	0.04	0	0	0	0.19	0	0.09	0	0.32

f. Disclosure of transfer of loan exposures

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

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

g. Details of loans acquired during the year

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

h. Fraud accounts

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

(Rs. in crore)

	2022-23	2021-22
Number of frauds reported	2	2
Amount involved in fraud (₹ crore)	0.22	0.48
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	0.20	0.12
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	0.00	0.00

5. Exposures

a. Exposure to real estate sector

(Rs. in crore)

Category	2022-23	2021-22
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages-		
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented.	598.03	507.29
Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.		
b) Commercial Real Estate-		
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or ware house space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	438.21	383.70



	2022-23	2021-22
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures-	20.44	23.44
i. Residential		
ii. Commercial RealEstate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	618.47	530.73

b. Exposure to capital market

(Rs. in crore)

Particulars	Current Year	PreviousYear
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested incorporate debt;	0.50	0.50
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
iii) Advances for anyother purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	0.00
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures /units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	0.00	0.00



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

c. Risk category-wise country exposure

(Rs. in crore)

Risk Category	Exposure (net) as at March,23	Provision held as at March,23	Exposure (net) as at March,22	Provision held as at March,22
Insignificant	NIL	NIL	NIL	NIL
Low				
Moderately Low				
Moderate				
Moderately High				
High				
Very High				
Total				

d. Unsecured advances

Banks shall disclose the total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken as also the estimated value of such intangible collateral as per the following format.

(Rs. in crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total unsecured advances of the bank	2150.09	4771.54
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

e. Factoring exposures

Factoring exposures shall be separately disclosed.

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a. Concentration of deposits

(Rs. in crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total deposits of the twenty largest depositors	669.94	2185.58
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	3.38%	11.38%

b. Concentration of advances

(Rs. in crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total advances to the twenty largest borrowers	25.49	36.64
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.12%	0.18%

c. Concentration of exposures

(Rs. in crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	2339.99	2185.58
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	5.62%	5.50%

d. Concentration of NPAs

(Rs. in crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	2.80	2.69
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	0.95%	0.91%

7. Derivatives

a. Forward rate agreement / Interest rate swap

(Rs. in crore)

Particulars	2022-23	2021-22
i) The notional principal of swap agreements		
ii) Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfil their obligations under the agreements		
iii) Collateral required by the bank upon entering into swaps	NIL	NIL
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps		
v) The fair value of the swap book		

b. Exchange traded interest rate derivatives

(Rs. in crore)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrumentwise)	0.00	0.00
ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March, 2022 (instrumentwise)	0.00	0.00
iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	0.00	0.00
iv)	Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrumentwise)	0.00	0.00

Risk exposure in derivatives

i) Qualitative disclosures

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

ii) Quantitative disclosures

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

c. Credit default swaps

Not Applicable

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

(Rs. in crore)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	31.93	23.01
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	15.65	9.32
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.44	0.40
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	47.14	31.93

9. Disclosure of complaints

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

Sl.No.		Particulars	2022-23	2021-22
		Complaints received by the bank from its customers		
1		Number of complaints pending at beginning of the year	1	3
2		Number of complaints received during the year	61	58
3		Number of complaints disposed during the year	60	61
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4		Number of complaints pending at the end of the year	2	0
		Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5		Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	69	71
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by Office of Ombudsman	69	71
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0
Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme..				

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the begin- ning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of com- plaints pending at the end of the year	number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
2022-2023					
Delay/non sanctioning/closure of loans	0	10	-41.18%	-	-
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	1	-80.00%	-	-
Rude behavior, non- co-operation by employees	0	10	100.00%	-	-
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	1	-	-	-
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	4	100.00%	-	-
Others	1	35	20.69%	-	-
Total	1	61	5.17%	Nil	Nil
Previous Year (2021-22)					
Delay/non sanctioning/closure of loans	0	17	13.30%	-	-
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	5	150%	-	-
Rude behavior, non- co-operation by employees	2	5	-37.50%	-	-



Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the begin- ning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of com- plaints pending at the end of the year	number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	0	Nil	-	-
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	2	Nil	-	-
Others	1	29	-45.28%	-	-
Total	3	58	-27.50%	Nil	Nil

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

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

11. Reconciliation

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

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

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

13. Impairment of Assets

In the opinion of the management, there is no impairment of its assets as on 31.03.2023 requiring recognition in terms of Accounting Standard 28 prescribed by ICAI.

14. Related Party transactions

a. Key Management Personnel

1. Sri Rakesh Kashyap, Chairman (From 30.11.2020 to 31.03.2023).
2. Sri R Giri, General Manager (From 01.04.2022 to 31.03.2023)

3. Sri B.S. Ananthapadmanabha Rao, General Manager (From 16.06.2020 to 31.03.2023).
4. Sri K. Vijaya Bhaskar, General Manager (From 26.04.2021 to 31.03.2023).
5. Sri M. Jagadeeswara Rao, General Manager (From 03-05-2021 to 31.03.2023).
6. Sri P R Padgetwar, General Manager (From 01.04.2022 to 31.03.2023).
7. Sri L. Marthanda Choudary, Chief Compliance Officer (From 05.07.2021 to 31.03.2023).

b. Disclosures on remuneration

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

(Rs. in crore)

Particulars	For the year ended 31 st March 2023	For the year ended 31 st March 2022
Salary, emoluments and benefits	1.79	1.19

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

c. Intra-group exposures

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

(Rs.in crore)

Particulars	2022-23	2021-22
Deposits received outstanding at the year end	0	0
Deposits made outstanding at the year end including interest	0.36	0.34
Investments outstanding at the year end*	0.50	0.50
Advances made outstanding at the year end	0	0
Advances received outstanding at the year end	0	0
Interbank participation Canara Bank	0	0
Interest Paid	0.00	0.10
Interest Received	0.00	4.64
Inter Bank Participation by the Bank in Canara Bank	0	0

* On amalgamation of Syndicate Bank with Canara Bank on 01.04.2020 the existing shares 4,72,400 of Syndicate Bank was converted to 74,639 shares of Canara Bank. Since then the revaluation was not done.

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

According to the management, there were no ma-

terial prior period Income / Expenditure exceeding 1% of the Gross Total Income / Expenditure during the year requiring disclosure under AS 5 on Net Profit or Loss for the period, prior period and extraordinary items and changes in Accounting policies as prescribed by ICAI.

16. Other Disclosures

A. Business Ratios

Particulars	2022-23	2021-22
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.23%	8.05%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.58%	1.63 %
iii) Cost of Deposits	4.66%	4.70%
iv) Net Interest Margin	4.63%	4.33%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	3.67%	2.90%
vi) Return on Assets	2.04%	1.49%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	14.55	14.16
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.22	0.15

B. Bancassurance business

The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance

business undertaken by them shall be disclosed for both the current year and previous year.

(Rs.in crore)

2022-23	2021-22
4.84	6.68

C. Marketing and distribution

Banks shall disclose the details of fees/remuneration received in respect of the marketing and dis-

tribution function (excluding bancassurance business) undertaken by them.

(Rs.in crore)

2022-23	2021-22
0.00	0.00

D.Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The bank has sold and purchased following priority sector advances through Priority sector lending

certificate (PSLC) in RBI's e-Kuber platform during the Financial Year 2022-23 on various dates and booked

The summary of advances sold and bought through PSLC is furnished under:

(Rs. in Crores)

PSLC SOLD		PSLC Purchased		Net Profit/Loss during the Year
Total Sold	Premium Received	Total Purchased	Premium paid	
9150.00	157.12	6900.00	18.18	138.94

E. Provisions and Contingencies

(Rs. in Crores)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
1	Provisions for NPI	0.00	0.00
2	Provision towards NPA	13.31	49.55
3	General Provision on Standard Assets	4.47	6.94
4	Provision for Frauds	0.00	0.00
5	Provision made towards Income tax	199.19	156.86
6	Provision for Deferred Tax	0.10	0.15
7	Provision for Rural Advances	260.00	180.00
8	Provision for Contingencies	0.00	0.00
		477.07	393.50

F. Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. in Crores)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	22.47	20.79
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

G. Amortization of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks

i. Pension Scheme - 2018

Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) - 39288/2012

regarding grant of Pension to the employees of RRBs and as per the directions given by the Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India vide their letter dt.23-10-2018 communicating the approval of Model RRB (Officers' and Employees') Service (Amendment) Regulations, 2018 and Model Regional Rural Bank



(Employees') Pension Regulations, 2018 through NABARD and also as per the Official Gazette Notification dt.11-12-2018 of APGB (Employees') Pension Regulations - 2018 by the Govt. of India, the Bank has implemented the Pension Scheme -- 2018 effective from 01-04-2018, with the approval of the Board of Directors during the meeting held on 16-10-2018.

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

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

The Bank has been contributing to pension fund towards pension liability as per the actuarial valuations as at 31st March every year. Accordingly, the Bank has obtained Actuarial Valuation of Pension Fund from Life Insurance Corporation of India as of 31.03.2023 and the liability assessed is **Rs.1243.28** crores. Accordingly, Bank has contributed the gap of **Rs.132.66** crores during the FY 2022-23.

ii.Family Pension:

Consequent to the 11th Bipartite settlement and joint note dated November 11, 2020 and NABARD vide Ref: NB.HO.IDD.RRB/1045/316(Pay & Allowances)/2022-23, Dt 30.12.2022 has communicated the DFS, Ministry of Finance GOI, approval for payment of Family Pension in respect of RRBs at a uniform rate of 30% of the Pay of the deceased

employees of RRBs without any ceiling on Family pension with effect from 01.04.2021. Accordingly, Bank has implemented the revised family pension at a uniform rate of 30% of Pay from the month of January 2023. The arrears were paid for a period of 21 months i.e from 01.04.2021 to 31.12.2022.

Details of Single Borrower Limit (SBL) / Group Borrower Limit (GBL) exceeding the limits prescribed by RBI during the year 2022-23

● Single Borrower Limit (SBL) exceeded	Nil
● Group Borrower Limit (GBL) exceeded	Nil

H. Employee Benefits

i. Group Gratuity Fund:

The Bank has opted for Group Gratuity Scheme with LIC of India.

As per the requirement, in terms of the AS-15 dealing with Employee Benefits and as determined by the Consulting Actuary an amount of **Rs.1179379** (Previous year **Rs. 1271373**) is to be maintained in Gratuity Fund with LIC of India towards present value of past service Gratuity. Further the value of funded assets at the year-end is **Rs. 1188610** (Previous Year **Rs. 1061284**).

The table showing the actuarial valuations done by the Consulting Actuary for the gratuity payment obligations as computed under AS 15 is given below:

(Rs. in 000s)

		As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
1	Assumption		
	Discount Rate	7.00%	7.00%
	Salary Escalation	8.00%	8.00%
2	Table Showing changes in present value of obligation		
	Present value of obligations as at beginning of year	1210969	1271373
	Interest cost	84767	88996
	Current Service Cost	68217	57279
	Benefits Paid	(225710)	(166850)
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	133130	71418
	Present value of obligations as at end of year	1271373	1179379
3	Table showing changes in the fair value of plan assets		
	Fair value of plan assets at beginning of year	1203536	1061284
	Expected return on plan assets	79431	84111
	Contributions	4027	210065
	Benefits Paid	(225710)	166850
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	1061284	1188610
4	Net asset/ Liability recognized in the balance sheet		
	Defined benefit of obligations as at the end of year	1271373	1179379
	Fair value of plan assets as at the end of the year	1061284	1188610
	Net asset/(liability) recognized in balance sheet	(210089)	(9231)
	Expenses Recognized in statement of Profit and loss		
5	Current Service cost	68217	57278
	Interest Cost	84767	88996
	Expected return on plan assets	(79431)	(84111)
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	133130	71418
	Past service cost		
	Expenses recognized in statement of profit and loss	206683	9254

ii. Group Leave Encashment:

The Bank has opted for Group Leave Encashment scheme with LIC of India for permanent staff members of the Bank w. e. f. 01.03.2010.

As per the requirement in terms of the AS-15 dealing with Employee Benefits and as determined by the Consulting Actuary an amount of **Rs. 1141233** (Previous year **Rs. 1027406**) is to be maintained

in Leave Encashment Fund with LIC of India towards present value of past services. Further the value of funded assets is at **Rs.1150793** (Previous Year **Rs. 732438**).

The Table containing the Actuarial Valuations computed by the Consulting Actuary for the Group Leave Encashment Scheme in accordance with AS 15 is as under:

(Rs. in 000s)

		As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
1	Assumption		
	Discount Rate	7.00%	7.00%
	Salary Escalation	8.00%	8.00%
2	Table Showing changes in present value of obligation		
	Present value of obligations as at beginning of year	806184	1027406
	Interest cost	56433	71918
	Current Service Cost	20190	24356
	Benefits Paid	(121241)	(73773)
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	265841	91326
	Present value of obligations as at end of year	1027406	1141233
3	Table showing changes in the fair value of plan assets		
	Fair value of plan assets at beginning of year	746360	732473
	Expected return on plan assets	50139	74620
	Contributions	57179	417473
	Benefits Paid	(121241)	(73773)
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	732473	1150793



		As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
4	The amounts to be recognized in the balance sheet		
	Present value of obligations as at the end of year	1027406	1141233
	Fair value of plan assets as at the end of the year	732438	1150793
	Net (asset)/liability recognized in balance sheet	(294968)	(9560)
5	Expenses Recognized in statement of Profit and loss		
	Current Service cost	20190	24356
	Interest Cost	56433	71918
	Expected return on plan assets	(50139)	(74620)
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	265841	91325
	Expenses recognized in statement of profit and loss	292325	112980

The estimates of future salary increase considered in actuarial valuation taken into account of inflation, seniority promotion and other relevant factors such as supply and demand in employment market.

iii. Pension Scheme - 2018

Pursuant to the order dated 25-04-2018 of the Hon'ble Supreme Court in SLP (C) - 39288/2012 regarding grant of Pension to the employees of RRBs and as per the directions given by the Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India vide their letter dt.23-10-2018 communicating the approval of Model RRB (Officers' and Employees') Service (Amendment) Regulations, 2018 and Model Regional Rural Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 through NABARD and also as per the Official Gazette Notification dt.11-12-2018 of APGB (Employees') Pension Regulations - 2018 by the Govt. of India, the

Bank has implemented the Pension Scheme -- 2018 effective from 01-04-2018, with the approval of the Board of Directors during the meeting held on 16-10-2018.

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

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

The Bank has been contributing to the pension fund towards pension liability as per the actuarial valua-



tions as at 31st March every year. Accordingly, the Bank has obtained an Actuarial Valuation of Pension Fund from Trans Value Consultants as of 31.03.2023 and the liability assessed is **Rs.1243.28** crores. Accordingly, Bank has contributed the gap of **Rs.132.66** crores during the FY 2022-23.

iv. Voluntary Retirement

The Bank had received 24 applications from the staff members of different cadres opting/applying for voluntary retirement from the services of the Bank and the same are placed before the Competent Authority for according in principle permission to process the applications. As such, out of the 24 applications received, the Bank has accepted the voluntary retirement requests pertaining to 11 staff members, those who have fulfilled the eligibility criteria, and relieved them from the services of the Bank on different occasions. Out of the 24 received applications, 9 applications were not accepted for various reasons and 4 applications are under process as on 31-03-2023.

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

v. Provident Fund

During the Financial Year 2019-20, the Bank has implemented Provident Fund Scheme to employees as per Government of India directions vide no F.No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018. Provident Fund Trust has been created and obtained necessary approval from the Principal Commissioner of Income Tax, Tirupathi Charge, Tirupathi vide Ref.No. F.No.Approval/Pr.CIT/TPT/2020-21 dated: 11.09.2020. As per the policy, Bank has remitted members contribution of Rs 5.00 Crores towards Provident Fund Trust, on an accrual basis which is charged to the Profit & Loss account.

vi. National Pension System (NPS)

The Bank has implemented the National Pension System (NPS), in terms of Pension Regulations, 2018 as per Government of India directions vide no F. No.8/20/2010-RRB dated 23.10.2018 and accordingly paid an amount of Rs.13.00 Crore to National Pension System and the same is charged to Profit & Loss Account.

I. Interim Financial Reporting:

Bank has undertaken Quarterly Limited review of Financial Results through Statutory Central Auditors for the quarters ended June 2022, September'2022 and December'2022.



J. Award passed by the Banking Ombudsman

Sl. No.	Particulars	Details
a	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	NIL
b	No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year.	NIL
c	No. of Awards implemented during the year	NIL
d	No. of unimplemented Awards at the end of the year.	NIL

Sd/- xx xx
(S. Ravi Kumar)
Chief Manager

Sd/- xx xx
(K. Vijaya Bhaskar)
General Manager

Sd/- xx xx
(Rakesh Kashyap)
Chairman

Sd/- xx xx
(Roopa VC)
Director

Sd/- xx xx
(Dr KVS Prasad)
Director

Sd/- xx xx
(K KALYANI)
Director

Sd/- xx xx
(A MURALIKRISHNA)
Director

In terms of our report of even date attached.

Place: KADAPA
Date: 25 .04.2023

For **CHOWDARY & RAO.,**
CHARTERED ACCOUNTANTS
Firm Registration No. 000656S

Sd/- xx xx
(**Sunil Kumar**) PARTNER
ICAI Membership 217061
UDIN:23217061BGQFNN9191



Committed for Rural Development

ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్

ఆందలి ప్రగతి కోరే బ్యాంక్



आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक

(केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित)

मुख्य कार्यालय, कडपा-516003

आंध्र प्रदेश

प्रसारण के पत्र

राकेश कश्यप
अध्यक्ष

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक
प्रधान कार्यालय, मरियापुरम,
वाई.एस.आर. कडपा - 516 003
आंध्र प्रदेश।
फोन: 08562-259214, 08562-244834
फैक्स: 08562 244169, 08562 259017
ई-मेल: apgbcst@apgb.in

सचिव,
भारत सरकार,
वित्त मंत्रालय,
वित्तीय सेवा विभाग
नई दिल्ली

श्रीमान,

मैं क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अनुसार निम्नलिखित दस्तावेजों को प्रेषित करता हूँ:

- ए) 31 मार्च, 2023 को समाप्त लेखा वर्ष के दौरान आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक के कार्य और इसकी गतिविधियों पर निदेशक मंडल का विवरण ;
- बी) 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के खातों के संबंध में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की एक प्रति तथा ;
- सी) 31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए बैंक के तुलन पत्र और लाभ-हानि लेखे की एक प्रति।

कडपा
दिनांक: 25.04.2023

आपका विश्वासी,

(राकेश कश्यप)
अध्यक्ष


बैंक कारोबार की विशेषताएँ 2022-2023

- ❖ कुल कारोबार ने **41655.37** करोड़ रुपये के स्तर को पार कर लिया, जिसमें **6.11%** की वृद्धि दर के साथ पिछले वर्ष की तुलना में **2398.42** करोड़ रुपये की क्वांटम वृद्धि दर्ज की गई।
- ❖ प्रावधानों और करों से पहले परिचालन लाभ **1072.23** करोड़ रुपये के स्तर को छू गया। कर और प्रावधानों के बाद निवल लाभ **595.15** करोड़ रुपये के स्तर को छू गया।
- ❖ बैंक का शुद्ध ब्याज मार्जिन (एनआईएम) **4.63** प्रतिशत, परिसंपत्तियों पर रिटर्न (आरओए) **2.04** प्रतिशत और लागत से आय अनुपात (सीआईआर) **38.04** प्रतिशत रहा।
- ❖ गंभीर सूखे और प्रतिकूल जलवायु परिस्थितियों के बावजूद अनुपयोज्य आस्तियाँ **295.26** करोड़ रुपये आंकी गई हैं। सकल एनपीए **1.35%** है जबकि शुद्ध एनपीए शून्य है। एनपीए पर 100% प्रावधान।
- ❖ पूंजी पर्याप्तता अनुपात **9%** की वैधानिक आवश्यकता के मुसाबले **23.90%** था।
- ❖ बैंक को **3789.26** करोड़ रुपये के कुल नेट वर्थ के साथ एक मजबूत मंच पर रखा गया है।
- ❖ वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान 276 बीपीएस के सुधार के साथ जमा राशि **3.47%** की वृद्धि दर के साथ **19791.77** करोड़ रुपये तक पहुंच गई, कासा (CASA) **7334.64** करोड़ रुपये को पार कर गया, जो कुल जमा का **37.06%** है।
- ❖ 31.03.2023 को कुल अग्रिम **21863.60** करोड़ रुपये के स्तर को पार कर गया, जो पिछले वर्ष की इसी अवधि की तुलना में **8.62 %** की वृद्धि दर के साथ **1734.18** करोड़ रुपये की क्वांटम वृद्धि दर्शाता है।
- ❖ प्रथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम लक्ष्य प्राप्त किया गया और **19923** करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया, जो कुल अग्रिमों का **91.12%** है। कृषि अग्रिमों ने **16899** करोड़ रुपये के स्तर को छू लिया, जो कुल अग्रिमों का **77.29%** है।
- ❖ कुल नो-फ्रिल खाते **1768587** के पिछले साल के स्तर से बढ़कर **1835884** हो गए हैं, जिसमें **3.80%** की वृद्धि दर्ज की गई है।
- ❖ एसएचजी ऋण की बकाया राशि **1,29,192** एसएचजी ऋण खातों में **5021.96** करोड़ रुपये के स्तर को छू गई।
- ❖ **702644** केसीसी ऋण खातों के साथ केसीसी पोर्टफोलियो की बकाया राशि **8551.45** करोड़ रुपये के स्तर तक पहुंच गई।
- ❖ प्रति शाखा व्यवसाय और प्रति कर्मचारी उत्पादकता में क्रमशः **75.46** करोड़ रुपये और **15.53** करोड़ रुपये का सुधार हुआ।
- ❖ कुल जमा खातों के तहत ग्राहक **67.64** लाख थे, जबकि अग्रिम ग्राहक बढ़कर **16.10** लाख हो गए।
- ❖ शाखाओं की कुल संख्या **552** भी जिसमें 326 ग्रामीण, 144 अर्धशहरी और 82 शहरी शाखाएं शामिल थीं।
- ❖ बैंक के पास **995** बीसी स्थान हैं और वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान **5390.92** करोड़ रुपये के लेनदेन मूल्य के साथ बीसी स्थानों पर कुल लेनदेन **87.97** लाख है।
- ❖ कर्मचारियों की संख्या **2682** भी, जिसमें 1945 अधिकारी, 637 कार्यालय सहायक और 100 कार्यालय परिचारक शामिल थे।
- ❖ बैंक ने **98** एटीएम लगाए हैं। जिनमें से 95 ऑनसाइट हैं और 3 मोबाइल डेमो वैन हैं।
- ❖ बैंक के पास **106.73** करोड़ रुपये की बाकाया वसूली राशि के साथ सभी दस जिलों को कवर करने वाले **139** एनएनडी एजेंट हैं।



वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक द्वारा प्राप्त पुरस्कार :

- ✓ एमओआरडी, भारत सरकार से वित्त वर्ष 2020-21 के लिए एसएचजी लिंकेज में उत्कृष्ट प्रदर्शन प्राप्त किया।
- ✓ वित्त वर्ष 2021-22 के लिए "छोटे बैंकों की उधार और गैर - उधार श्रेणियों" के तहत एसोचैम पुरस्कार प्राप्त किए।
- ✓ नाबार्ड से वित्त वर्ष 2021-22 के लिए "प्रौद्योगिकी अपनाने और पुनर्वित्त व्यवसाय" के तहत प्रशंसा पुरस्कार प्राप्त किए।
- ✓ बैंक को मई-2022 के दौरान "वॉडरस वॉरियर्स ऑफ विनिंग वेडनेसडे" अभियान में पुरस्कार मिला है।
- ✓ बैंक को मई और जून-2022 के दौरान बीट द बेस्ट एंड बी द बेस्ट अभियान के दौरान "उत्कृष्टता का अनुकरणीय पुरस्कार" में पुरस्कार मिला है।
- ✓ बैंक को जून 2022 के दौरान "वॉरियर्स ऑफ विनिंग वेडनेसडे" अभियान में पुरस्कार मिला।
- ✓ बैंक को अगस्त 2022 के दौरान "विनिंग वेडनेसडे के साप्ताहिक योद्धा" अभियान में प्रमाण पत्र प्राप्त हुआ है।
- ✓ बैंक को जुलाई-2022 के दौरान आंध्र प्रदेश के एसएलबीसी से "उत्कृष्टता प्रमाण पत्र" प्राप्त हुआ है।
- ✓ बैंक को सितंबर 2022 के दौरान "विनिंग वेडनेसडे के चमत्कारिक योद्धा" अभियान में पुरस्कार मिला।
- ✓ अगस्त और सितंबर-2022 के दौरान वृद्धावस्था वित्तीय स्वतंत्रता सेनानी अभियान के दौरान "अनुकरणीय वित्तीय स्वतंत्रता सेनानी" में पुरस्कार प्राप्त किया।
- ✓ बैंक को 30.09.2022 तक 75 एएपीबी के लक्ष्य तक पहुंचकर अक्टूबर 2022 में माननीय अध्यक्ष, पीएफआरडीए के साथ "ग्रैंड एपीवाई मीट" के लिए अर्हता प्राप्त हुई है।
- ✓ बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 की पहली छमाही के दौरान एसएलबीसी द्वारा आयोजित एपीवाई सिटिजन चॉइस अभियान में पुरस्कार प्राप्त किया।
- ✓ बैंक को दिसंबर 2022 के दौरान "वॉडरस वॉरियर्स ऑफ विनिंग वेडनेसडे" अभियान के लिए नामित किया गया है।
- ✓ बैंक को नवंबर और दिसंबर-2022 के दौरान राइज एबव द रेस्ट, अभियान के दौरान "उत्कृष्टता के अनुकरणीय पुरस्कार" के लिए नामित किया गया है।
- ✓ बैंक को जनवरी और फरवरी-2023 के दौरान लीडरशिप पिनेकल अभियान के दौरान "उत्कृष्टता पुरस्कार" के लिए नामित किया गया है।
- ✓ बैंक को फरवरी 2023 के दौरान "वॉरियर्स ऑफ विनिंग वेडनेसडे" अभियान के लिए नामित किया गया है।
- ✓ बैंक को 150% से अधिक के लक्ष्य को प्राप्त करने के लिए वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान "उत्कृष्टता के वार्षिक एपीवाई अनुकरणीय पुरस्कार" के लिए नामित किया गया है।



सांविधिक केन्द्रीय लेखा परीक्षक
एमएस। चौधरी और राव,
हैदराबाद

	सांविधिक शाखा लेखा परीक्षक	
क्र. संख्या	लेखा परीक्षा संस्था का नाम	स्थान
1	M N RAO & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
2	POLINENI ASSOCIATES	GUNTUR
3	T SATYANARAYANA & CO	MARKAPUR
4	C P J & ASSOCIATES	VIZIANAGARAM
5	R RAMESH BABU & CO	TIRUPATI
6	SRIVALLI & RAO	VISAKHAPATNAM
7	K VENKATA REDDY & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
8	B SARATH BABU & CO	NELLORE
9	SRIRAMA & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
10	RAO & REDDY	HYDERABAD
11	CHENNURU & CO	VISAKHAPATNAM
12	SANKAR KUMAR ASSOCIATES	GUNTUR
13	SUREY SRINIVAS & CO	KAKINADA
14	N V SURESH & ASSOCIATES	PRODDATUR
15	C PARDHA SARADHI & CO	TENALI
16	D PENCHALA REDDY & CO	NELLORE
17	RAJAGOPAL NAIDU & CO	TIRUPATI
18	K R SINGH & ASSOCIATES	KURNOOL
19	P S RANER & CO	NIZAMABAD
20	M V R & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
21	LAKSHMI PRASANNA & CO	NELLORE
22	SIMHACHALAM & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
23	VENKATA MADHURI & CO	NELLORE
24	KALICHETI & ASSOCIATES	CHITTOOR
25	T V S R KRISHNA PRASAD & CO	BHIMAVARAM
26	CHOWDAVARAPU & CO	KHAMMAM



साविधिक शाखा लेखा परीक्षक		
क्र.संख्या	लेखा परीक्षा संस्था का नाम	स्थान
27	D SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
28	CHALAPATHI REDDY & CO	NALGONDA
29	MANCHU KONDA SRINIVASA RAO & CO	GUNTUR
30	GURUNADHA RAO & CO	SRIKAKULAM
31	RAGHU KUMAR & ASSOCIATES	KAKINADA
32	JAGAN MOHAN & ASSOCIATES	ONGOLE
33	M VENKATESWARULU & CO	TIRUPATI
34	PANDU RANGA MURTY & ASSOCIATES	KAKINADA
35	G S NAIDU & ASSOCIATES	VIZIANAGARAM
36	KODURI JITENDRA BABU & CO	TENALI
37	P V SATEESH & ASSOCIATES	PALASA
38	K K P CHAMARTHI & CO	KAKINADA
39	T SAHAJANANDA REDDY & CO	NELLORE
40	BALASAI & ASSOCIATES	KOTHAPETA
41	R SUBBARAYUDU & ASSOCIATES	CHIRALA
42	SANJAY KUMAR SONI & CO	TANDUR
43	JAGADEESH KRISHNA & CO	TIRUPATI
44	LEELA KRISHNAMURTHY & ASSOCIATES	GUNTUR
45	LAXMINARAYANA & MADHU	VISAKHAPATNAM
46	BRAHMANANDA REDDY & ASSOCIATES	KAKINADA
47	MENTE & ASSOCIATES	VISAKHAPATNAM
48	K K M K & ASSOCIATES	GUNTUR
49	SURESH & BABU	VIJAYAWADA
50	SURYANARAYANA MURTHY & CO	VIJAYAWADA
51	DURGA RAO & CO	VIJAYAWADA
52	KUNDA & ASSOCIATES	VIJAYAWADA
53	POLA & CO	VIJAYAWADA
54	GUTTIKONDA & CO	VIJAYAWADA

ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్
ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK

निदेशक मंडल की रिपोर्ट

बैंक के निदेशक मंडल को 31 मार्च 2023 को लेखा परीक्षित तुलन पत्र के साथ बैंक की 17वीं वार्षिक रिपोर्ट और 31 मार्च 2023 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए लाभ और हानि लेखा विवरण प्रस्तुत करते हुए प्रसन्नता हो रही है।

परिचय

आंध्र प्रदेश राज्य में केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक, भारत सरकार के दिनांक 01.06.2006 की अधिसूचना तीन ग्रामीण बैंक यानी रायलसीमा ग्रामीण बैंक, श्री अनंत ग्रामीण बैंक और पिनाकिनी ग्रामीण बैंक नामक 3 आरआरबी के समामेलन के बाद 01.06.2006

को अस्तित्व में आया। बैंक के संचालन के क्षेत्र में एक विशिष्ट सामाजिक-सांस्कृतिक विरासत के साथ 10 जिले हैं, अनंतपुरमु, अन्नामच्या, बापटला, वाई.एस.आर. कडपा, कर्नूल, नांदयाल, एस.पी.एस.आर. नेल्लोर, प्रकाशम श्रीसत्य साई और तिरुपति। बैंक के संचालन के क्षेत्र की अर्थव्यवस्था मुख्य रूप से कृषि प्रधान है क्योंकि इसकी अधिकांश आबादी कृषि पर निर्भर है। कृषि मुख्य गतिविधि होने के कारण, उत्पादन वर्षा के मौसमी वितरण पर निर्भर करता है।

शेयरधारक और शेयर पूंजी

बैंक की प्रदत्त पूंजी 4234.26 लाख रुपये बनी हुई है, जिसमें भारत सरकार, प्रायोजक बैंक (केनरा बैंक) और आंध्र प्रदेश सरकार द्वारा क्रमशः 50:35:15 के अनुपात में योगदान दिया गया है।

शेयरधारिता की वर्तमान स्थिति इस प्रकार है:

(लाख रुपये में)

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

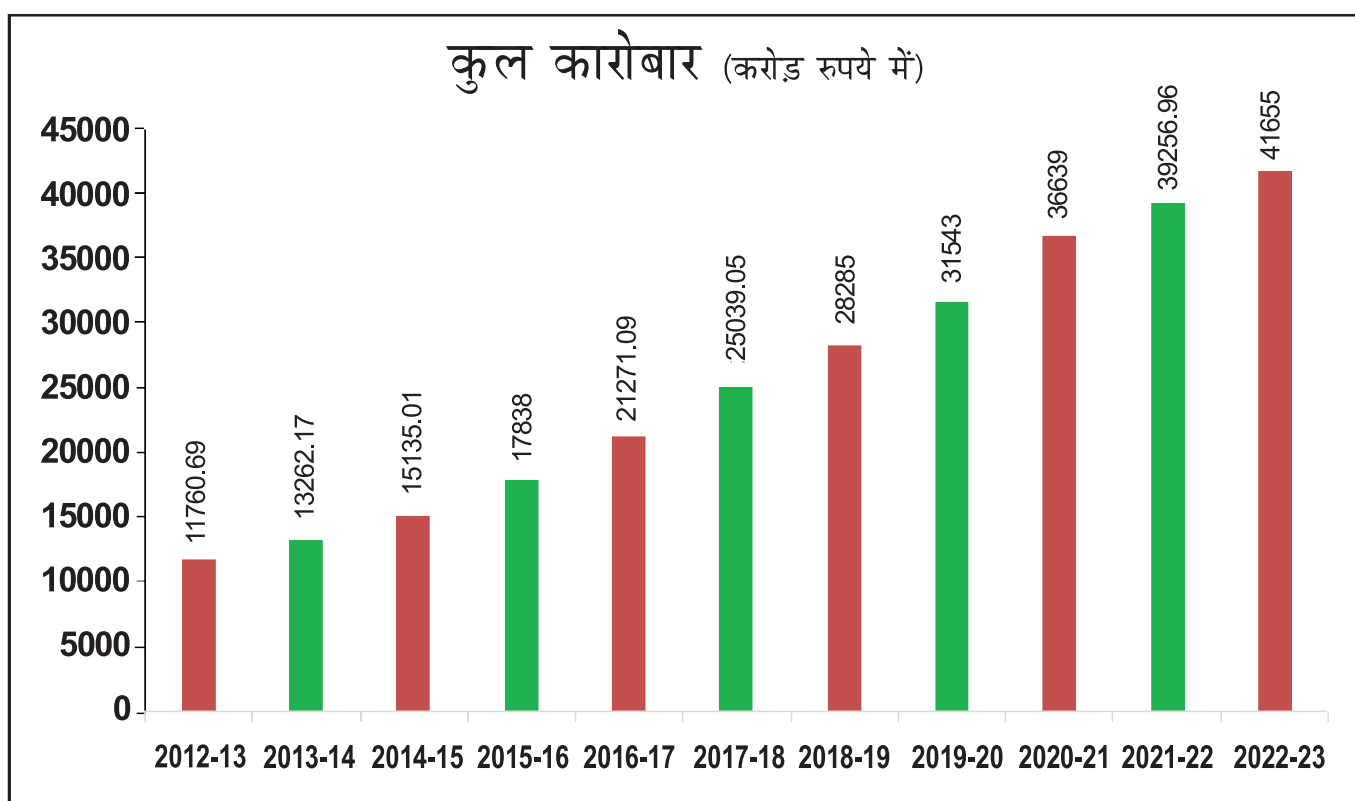
शाखा नेटवर्क

बैंक ने 2011 की जनगणना की जनसंख्या के आधार पर 31.03.2023 को शाखाओं का पुनर्वर्गीकरण किया है। पुनर्वर्गीकरण के बाद शाखाओं का नेटवर्क निम्नलिखित तालिका में प्रस्तुत किया गया है:

District & Category	Rural	Semi-Urban	Urban	Total	Regional Office	ATMs
Ananthapuramu	39	11	15	65	1	9
Sri Sathya Sai	38	15	5	58	1	17
YSR Kadapa	44	21	16	81	1	17
Annamaiah	20	11	0	31	1	7



District & Category	Rural	Semi-Urban	Urban	Total	Regional Office	ATMs
Nandyal	35	17	9	61	1	11
Kurnool	32	14	15	61	1	16
Prakasam	49	16	7	72	1	9
Bapatla	13	11	0	24	0	3
Nellore	45	18	15	78	1	5
Tirupathi	11	10	0	21	0	4
Total	326	144	82	552	8	98



जमा राशियाँ

31 मार्च, 2023 को बैंक की कुल जमा राशि **19792 करोड़ रुपये** के स्तर पर पहुंच गई, जबकि 31 मार्च 2022 को यह **19128** करोड़ रुपये थी। जमाओं में शुद्ध वृद्धि **664** करोड़ रुपये की वृद्धि दर के साथ **3.47%** दर्ज की गई मांग जमा राशि का हिस्सा कुल जमा राशि का **37.06%** है। प्रति शाखा जमा राशि **3465.22** लाख

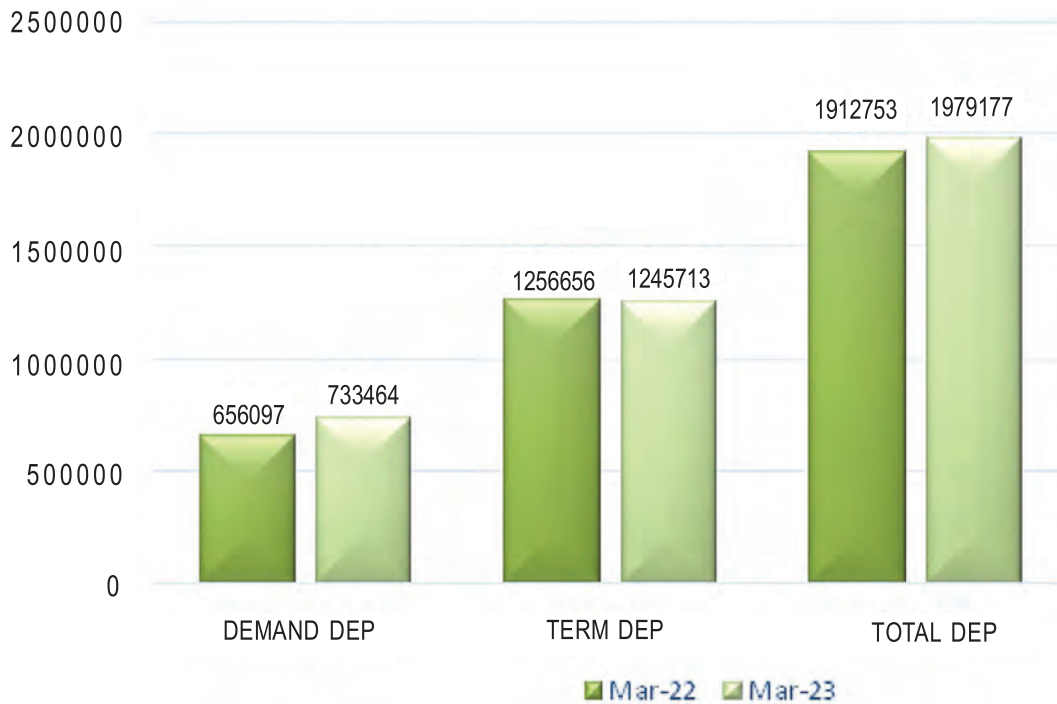
रुपये से बढ़कर **3485.50** लाख रुपये हो गया। मार्च 2023 तक प्रति कर्मचारी जमा राशि बढ़कर **737.95** लाख रुपये हो गई, जबकि मार्च 2022 तक यह **704.51** लाख रुपये थी।

मार्च 2022 को समाप्त पिछले वर्ष की तुलना में 31.03.2023 को जमा राशियों की तुलनात्मक स्थिति आगे दी गई है:

(करोड़ रुपये में)

Sl. No.	Category of Deposits	March 2022 (Amount)	March 2023 (Amount)	% increase over March 2022	% share to total deposits as on 31.03.2023
1	Demand Deposits	6560.97	7334.64	11.79%	37.06%
2	Term Deposits	12566.56	12457.13	-0.87%	62.94%
3	Total Deposits (1+2)	19127.53	19791.77	3.47%	100%

लाख रुपये में

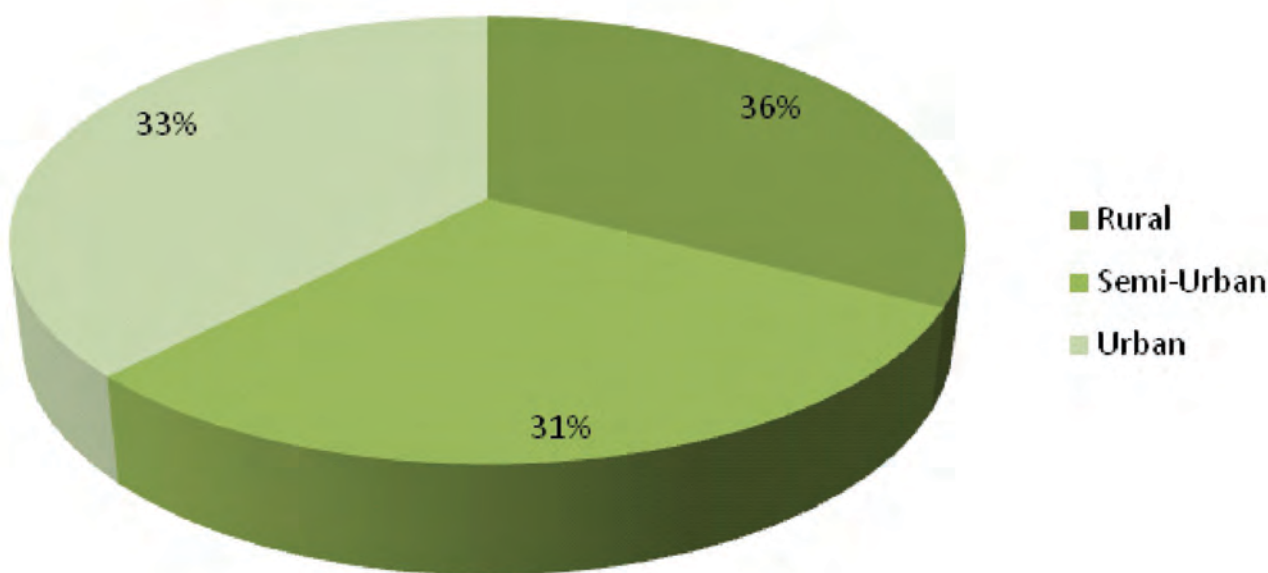


31.03.2023 को शाखा-वार जमा राशियों की स्थिति नीचे दी गई है:

(लाख रुपये में)

Category of Branches	No. of branches	Deposits (2022-23)	%
Rural	326	720146.09	36.39%
Semi-Urban	144	615990.21	31.12%
Urban	82	643040.62	32.49%
Total	552	1979176.92	100.00%

Branch category - Aggregate Deposits



एनआरआई जमा राशि

एनआरआई जमा योजनाएं विशिष्ट 164 शाखाओं में उपलब्ध हैं और 31.03.2023 तक कुल 479 एनआरआई और एनआरओ जमा खातों में 986.77 लाख रुपये हैं। भारतीयों से संसाधन जुटाने में बैंक बड़े पैमाने पर संग्रहण प्रस्ताव रखता है।

जमा बीमा राशि

प्रति जमाकर्ता रु. 5.00 लाख तक की जमा राशियां DICGC की जमा बीमा योजना के अंतर्गत पूरी तरह से सुरक्षित/आच्छादित हैं और बीमा प्रीमियम बैंक द्वारा वहन किया जा रहा है।

31.03.2023 को जमा, अग्रिम और कुल कारोबार के तहत जिला-वार प्रदर्शन

(लाख रुपये में)

District	Branches	Deposits	Advances	Total Business
Anantapuramu	65	272204.19	296569.92	568774.11
Annamaiah	31	109588.82	122785.90	232374.72
Bapatla	24	67869.13	91602.20	159471.33
Kadapa	81	359785.98	323248.28	683034.26
Kurnool	61	234778.62	246643.06	481421.68
Nandyal	61	208755.75	204536.75	413292.50

Business Development Campaigns



Road Show Conducted by Kadapa Region for mobilization of various products of the Bank



Road Show Conducted by Kadiiri Region for mobilization of various products of the Bank



Road Show Conducted by Nandyal Region for mobilization of various products of the Bank

District	Branches	Deposits	Advances	Total Business
Nellore	78	254650.58	260722.65	515373.23
Prakasam	72	230452.43	278612.01	509064.44
Sri Satya Sai	58	183648.54	294509.44	478157.98
Tirupati	21	55426.22	67129.83	122556.05
Total	552	1977160.26	2186360.04	4163520.30
Head Office		2016.66		2016.66
Bank as a Whole		1979176.92		4165536.96

17th Formation Day Celebrations at Head OfficeBlood Donataion Camp
at Mariapuram Branch on eve of Formation Day

वित्तीय समावेशन :

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं का कार्यान्वयन

पिएमजेजेबिवाई (प्रधान मंत्री जीवन ज्योती बीमा योजना) नामांकन के तहत बैंक का प्रदर्शन

No. of Enrolments under PMJJBY as on 01.06.2022	503452
No. of fresh enrolments under PMJJBY during F.Y. 2022-23	139693
Total No. of PMJJBY Enrolments as on 31.03.2023	643145
No. of PMJJBY Death Claims received	3731
No. of PMJJBY Death Claims settled	3007
No. of PMJJBY Death Claims repudiated	279
No. of PMJJBY Death Claims pending with LIC	445
Amount settled (Rs.in lakhs)	6014



पिएमएसबिवाई (प्रधान मंत्री सुरक्षा बीमा योजना) नामांकन के तहत बैंक का प्रदर्शन

No. of Enrolments under PMSBY as on 01.06.2022	1305329
No. of fresh enrolments under PMSBY during F.Y. 2022-23	212417
Total No. of PMSBY Enrolments as on 31.03.2023	1517746
No. of PMSBY Death Claims received	864
No. of PMSBY Death Claims settled	437
No. of PMSBY Death Claims repudiated	194
No. of PMSBY Death Claims pending with UII	233
Amount settled (Rs. in lakhs)	867

एपीवाई नामांकन के तहत बैंक का प्रदर्शन

Performance during F.Y. 2022-23			
No. of Branches	Target (@ 80 per branch for F.Y. 2022-23)	Achievement during F.Y. 2022-23	Avg. APY enrollments per branch
552	44160	74580	135.10

एपीवाई नामांकन के तहत बैंक का प्रदर्शन (योजना की स्थापना के बाद से)

Enrollments mobilized under APY during								
F.Y. 2015-16	F.Y. 2016-17	F.Y. 2017-18	F.Y. 2018-19	F.Y. 2019-20	F.Y. 2020-21	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-2023	TOTAL
8126	15788	14477	30370	31031	35168	41430	74580	250970

पीएमजेडीवाई के तहत 31.03.2023 तक खाते खोलने में प्रगति

Name of District	No. of Accounts Opened				Total Accounts Opened	Outstand- ing Balance (Rs. in Lakh)	No. of A/c's with Zero Balance	No. of RuPay Debit cards issued	No. of A/c's seeded with Aadhaar
	Rural		Urban						
	Female	Male	Female	Male					
Ananthapuramu	51103	36634	29067	15546	132350	5260.92	7317	76371	132245
Annamaiah	21729	13709	11518	6053	53009	2424.49	2360	28280	52906
Bapatla	10160	6332	12519	5217	34228	1487.91	1296	20778	34212
YSR Kadapa	41667	28046	39747	19979	129439	5007.73	6274	72264	129342
Kurnool	63133	41775	46550	24551	176009	5708.41	3622	110335	175838
Nandyal	35614	22683	26252	14208	98757	3869.17	3417	58164	98652
SPSR Nellore	33544	29686	25361	15376	103967	3032.15	4068	58618	103864
Prakasam	36805	23780	34288	15077	109950	4666.33	3841	64419	109851
Sri Satya Sai	44592	29721	26232	13811	114356	5288.19	2649	67914	114262
Tirupati	13173	11563	10617	6858	42211	1032.20	1740	24727	42197
Total	351520	243929	262151	136676	994276	37777.50	36584	581870	993369

व्यापार प्रतिनिधियों (बीसी) का प्रदर्शन

Particulars	During F.Y. 2020-21	During F.Y. 2021-22	During F.Y. 2022-23
No. of Business Correspondents	995	995	995
PMJDY/SB accounts opened by BCs	137799	77545	75873
RD accounts opened by BCs	1527	1180	26817
No. of Transactions performed by BCs	9984730	9556961	8797554
Transaction Value (Rs. in Crore)	4784.62	5510.29	5390.92
Average transaction value (in Rs.)	4792/-	5767/-	6128/-
Amt. of Transaction per BC Per Day (in Rs.)	131744/-	151727/-	148438/-
Per Day per BC transactions	27.49	26.37	24.22
Per Transaction Cost at BC points (in Rs.)	17.91	20.03	15.33

❖ भौगोलिक सूचना प्रणाली (जीआईएस):

वित्तीय सेवा विभाग, विन्न मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देश के अनुसार, बैंक ने बैंक मास्टर, ब्रांच मास्टर, एटीएम मास्टर, कॉर्पोरेट बीसी मास्टर, बैंक प्रतिनिधि मास्टर और बैंक प्रतिनिधि लोकेशन मास्टर से संबंधित भौगोलिक सूचना प्रतिवेदन को आगे जमा करने के लिए केनरा बैंक को प्रस्तुत किया है। डीएफएस, एमओएफ, भारत सरकार को।

जनता गूगल प्ले स्टोर से DFS, भारत सरकार के जन धन दर्शक एप्लिकेशन को डाउनलोड कर सकते हैं और एप्लिकेशन में हमारी बैंक शाखाओं, एटीएम और बैंक प्रतिनिधियों के स्थानों को देख सकते हैं।

❖ वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी)

बैंक ने केनरा बैंक द्वारा प्रायोजित केनरा वित्तीय सलाहकार ट्रस्ट (सीएफएटी) के मार्गदर्शन में पांच वित्तीय साक्षरता केंद्र स्थापित किए हैं। बैंक द्वारा स्थापित सभी एफएलसी का विवरण इस प्रकार है।

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

एफएलसी ने छात्रों, किसानों, एसएचजी सदस्यों, वरिष्ठ नागरिकों, पीएमजेडीवाई ग्राहकों आदि पर ध्यान केंद्रित करते हुए स्कूलों, कॉलेजों, कौशल विकास केंद्रों और गांवों में कार्यक्रम आयोजित किए हैं।

ने हर महीने "गोइंग डिजिटल" और "लक्षित समूहों" पर वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित किए हैं।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, एफएलसी ने 1063 वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित किए हैं, जिनसे 95,126 व्यक्ति लाभान्वित हुए।

आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, सभी 5 एफएलसी



Indicators	Total
No. of Financial Literacy Campaigns conducted	1063
No. of Persons attended the Campaigns	95126
No. of Persons having Bank Accounts	90916
No. of Persons opened bank accounts after the program	7204
No. of persons visited the centre	3159
No. of persons counselled through mobile	2122

► वित्तीय साक्षरता पहल

❖ वित्तीय साक्षरता सप्ताह (फरवरी, 13-17, 2023):

भारतीय रिजर्व बैंक (आरबिआई) ने वित्तीय साक्षरता को आगे बढ़ाने और इस तरह के प्रमुख वित्तीय विषयों पर जागरूकता के सृजन करने के उद्देश्य से वर्ष में एक सप्ताह के "वित्तीय साक्षरता सप्ताह (एफएलडब्ल्यू)" के रूप में निर्धारित किया है। अंतर्गत देश भर में अपनाने हुई प्रमाणित शांतिविधियों के साथ-साथ एक समानित अशियान भी निर्धारित है।

भारतीय रिजर्व बैंक परिपत्र के माध्यम से FIDD (APRO)/FI-FL/825/01.02.006/2022-23, दिनांक: 08.02.2023 ने सभी बैंकों को 13-17 फरवरी, 2023 के सप्ताह को देश भर में वित्तीय साक्षरता सप्ताह के रूप में मनाएं, जिसका विषय है - "अच्छा वित्तीय व्यवहार - आपका उद्धारकर्ता"।

उपरोक्त विषय वित्तीय शिक्षा 2020-2025 के लिए राष्ट्रीय रणनीति के रणनीतिक उद्देश्यों में से एक है। विषय के एक भाग के रूप में, निम्नलिखित महत्वपूर्ण क्षेत्रों पर आम जनता को संवेदनशील बनाने पर जोर दिया जाएगा।

- सक्रिय बचत, योजना और बजट
- डिजिटल वित्तीय सेवाओं का विवेकपूर्ण उपयोग।

वित्तीय साक्षरता के लिए उच्च संकल्प पोस्टर के रूप में सामग्री को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विकसित किया गया है और नरम रूप में आपूर्ति की गई है।

इसके अलावा, भारतीय रिजर्व बैंक के अनुदेशों के अनुसार, सभी शाखाओं ने शाखा परिसर के अंदर एक प्रमुख स्थान पर पोस्टर प्रदर्शित किए हैं और वित्तीय साक्षरता सप्ताह के बाद कम से कम छह महीने की अवधि के लिए प्रदर्शित करना जारी रखेंगे।

❖ वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर (एफडिएलसी):

भारतीय रिजर्व बैंक ने सभी ग्रामीण शाखाओं को प्रत्येक तिमाही के दौरान वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविरों पर वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित करने की सलाह दी है। नतीजतन, हमारे बैंक की ग्रामीण शाखाओं ने नाबार्ड की वित्तीय सहायता से गांवों में कुल 1789 "वित्तीय और डिजिटल साक्षरता शिविर" कार्यक्रम आयोजित किए हैं। इसके अलावा, हमारे बैंक ने हमारे शहरी केंद्रों में 31 नुक्कड़ नाटक/स्ट्रीट प्ले शिविर आयोजित किए हैं। बैंक ने बैठकों में अधिक संख्या में ग्राहकों को आकर्षित करने के लिए लोक कलाकारों की सेवाओं का उपयोग किया है।

ग्रामीण लोगों में जागरूकता फैलाने के लिए प्रचार सामग्री पर्चीयाँ, विवरणिका (ब्रोचर) और बैनर के रूप में वितरित की गई। एफएलडब्ल्यू कार्यक्रमों में शाखाओं ने निम्नलिखित व्यापक विषयों को शामिल किया:

- ✓ एफएएमई बुकलेट में सभी विषय उपलब्ध है।
- ✓ डिजिटल प्लेटफॉर्म यानी यूपीआई और *99# (यूएसएसडी)।



- ✓ हमारे बैंक में नवीनतम तकनीकी विकास अर्थात् यूपीआई, मिस्ट कॉल बैंकिंग, ई-पासबुक, ई-कॉमर्स, मोबाइल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग आदि।
- ✓ बैंक खातों में आधार और मोबाइल सीडिंग के लाभ।
- ✓ सभी कासा खातों का आधार प्रमाणीकरण।
- ✓ हमारी निर्दिष्ट बैंक शाखाओं में आधार नामांकन केंद्रों की स्थापना के बारे में और केंद्रों पर उपलब्ध सुविधाओं (नामांकन / अद्यतन सुविधा) उपलब्धता री।
- ✓ धन हस्तांतरण – बैंकों (इंटर बैंक और इंट्रा बैंक) के माध्यम से एनईएफटी / आरटीजीएस, आईएमपीएस के माध्यम से धन के हस्तांतरण की सुविधा।
- ✓ ऋण की मूल बातें - सूक्ष्म ऋण, ऋण और ब्याज, ऋण का वार उपयोग, निवेश के लिए ऋण बनाम व्यय के लिए ऋण, क्रेडिट कार्ड, समय पर और नियमित पुनर्भुगतान आदि।
- ✓ बीसी की भूमिका और माइक्रो एटीएम के माध्यम से बैंक और लेनदेन के साथ उसका संबंध जैसे पीएमजेडीवाई खाता खोलना, आरडी खाता खोलना, एईपीएस ऑन-यूएस और एईपीएस ऑफ-यूएस लेनदेन, रुपये ऑन-अस और रुपये ऑफ-अस लेनदेन, थर्ड पार्टी क्रेडिट, एसएचजी दोहरी प्रमाणीकरण आदि।

- ✓ पीएमजेडीवाई योजना की मुख्य विशेषता, बढी हुई ओवरड्राफ्ट सुविधा और रूपे केसिसि और रूपे डेबिट कार्ड। किसान क्रेडिट कार्ड के उपयोग के लाभ।
- ✓ सार्वभौम सामाजिक सुरक्षा योजनाएं-पीएमजेडीवाई, पीएमएसबीवाई और एपीवाई और योजनाओं में नामांकन के लाभ।

❖ आधार नामांकन केंद्र

यूआईडीएआई ने गजट अधिसूचना संख्या: 13012/79/2017/कानूनी-यूआईडीएआई (2017 की संख्या 4) दिनांक: 14.07.17 के माध्यम से निर्देश दिया है कि प्रत्येक अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक को अपने बैंक परिसर के अंदर आधार नामांकन और अद्यतन सुविधा स्थापित करनी होगी। उनकी प्रत्येक 10 शाखाओं में से कम से कम 1।

तदनुसार, बैंक ने आउटसोर्स मॉडल के तहत वेंडरों के माध्यम से पहचान की गई 55 शाखाओं में आधार नामांकन केंद्र स्थापित किए हैं। आधार नामांकन/अद्यतनीकरण के लिए निवासी हमारे बैंक केंद्रों की सेवाओं का लाभ उठा रहे हैं।

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान यूआईडीएआई के 8 के लक्ष्य के मुकाबले बैंक ने प्रति केंद्र औसतन 10.25 नामांकन/अपडेट हासिल किया है।



ऋण और अग्रिम

जिसमें पिछले वर्ष के 20129.42 करोड़ रुपये स्तर के मुकाबले 8.62% की वृद्धि दर्ज हुए है।

बकाया अग्रिम

बकाया ऋणों और अग्रिमों की क्षेत्रवार स्थिति

बैंक का ऋण और अग्रिम 21863.60 करोड़ रुपये का है,

(लाख रुपये में)

Particulars	2021-22		2022-23	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
A. PRIORITY SECTOR				
a. Farm Sector				
i) Short Term (KCC / JL (Ag) / Produce loans)	781154	911744.95	776751	910321.19
ii) Term	314994	266479.52	393610	354105.57
iii) Allied /SHG	124990	386488.87	124754	425454.49
Total of (a)	1221138	1564713.34	1295115	1689881.25
b. Non - Farm Sector	171279	149721.04	168630	162764.77
c. Other Priority Sector	106247	166168.46	91583	139614.08
TOTAL OF PRIORITY (a+b+c)	1498664	1880602.84	1555328	1992260.10
B. NON-PRIORITY SECTOR	36611	132339.31	55201	194099.94
GRAND TOTAL (A + B)	1535275	2012942.15	1610529	2186360.04

मार्च, 2023 के अंत में बैंक के पास ऋण और अग्रिमों के तहत 1610529 का ग्राहक आधार है, जबकि मार्च, 2022 के अंत में यह 1535275 था। 31.03.2023 को प्रति शाखा अग्रिम 3960.80 लाख रुपये है और प्रति

कर्मचारी अग्रिम 815.20 लाख रुपये है।

प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम कुल अग्रिमों का 91.12% प्रतिशत है।

ऋण और अग्रिम की जिलेवार बकाया स्थिति

(लाख रुपये में)

District	2021-22		2022-23	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
Anantapuramu	204797	274254.91	217628	296570.20
Annamaiah	85655	120692.12	91227	133859.07
Bapatla	69215	86247.91	69656	91602.19
Kadapa	206028	287520.63	217839	312175.10
Kurnool	183767	229212.55	196406	249145.86
Nandyal	139314	182838.28	146100	202032.86
Nellore	186122	240130.47	193396	260722.07
Prakasam	192560	256850.75	198948	278612.01
Sri Satya Sai	217063	274521.65	228185	294510.40
Tirupati	50754	60672.86	51114	67130.28
Total	1535275	2012942.15	1610529	2186360.04

ऋण वितरण:

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने पिछले वर्ष के **1850701.82** लाख रुपये के संवितरण की तुलना में **1911534.90** लाख रुपये का ऋण संवितरण किया है।

क्षेत्रवार ऋण वितरण की तुलनात्मक स्थिति

(लाख रुपये में)

Particulars	2021-22		2022-23	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
A. PRIORITY SECTOR				
a. Farm Sector				
i) Short Term (KCC/JL(Ag)/Produce Loans)	716457	812891.65	694862	791539.28
ii) Agrl. Term	256708	233677.94	398707	331071.96
iii) Agrl. Allied /SHG	54938	307786.91	48873	328374.19
Total of (a)	1028103	1354356.50	1142442	1450985.43
b. Non - Farm Sector	81454	98169.31	89846	139332.14
c. Other Priority Sector	65728	147387.47	103870	183613.92

Particulars	2021-22		2022-23	
	A/cs	Amount	A/cs	Amount
d. Indirect Finance through FSCSs				
TOTAL OF PRIORITY (a+b+c+d)	1175285	1599913.28	1336158	1773931.49
B. NON-PRIORITY SECTOR	219288	250788.52	40387	137603.41
GRAND TOTAL (A + B)	1394573	1850701.82	1376545	1911534.90



Farmers meeting at Kodumuru Branch, Kurnool Region

वार्षिक ऋण योजना:

बैंक ने वर्ष के दौरान अनंतपुरम्, वाईएसआर कडपा,

कर्नूल, एसपीएसआर नेल्लोर, प्रकाशम, श्री सत्यसाई और तिरुपति जिलों की वार्षिक ऋण योजनाओं के कार्यान्वयन में प्रभावी भूमिका निभाना जारी रखा है।

जिलेवार वार्षिक ऋण योजना 2022-23 - लक्ष्य बनाम उपलब्धियां

(लाख रुपये में)

District	No. of branches	ACP Target	Achievement as on 31.03.2023	% Achievement to Target
Anantapuramu	65	190569.00	253839.56	133.20%
Annamaiah	35	123227.00	118447.28	96.12%
Bapatla	24	125076.00	76449.16	61.12%
Kadapa	77	154112.00	276248.49	179.25%
Kurnool	79	144155.00	221627.08	153.74%
Nandyal	51	144945.00	185671.35	128.10%
Nellore	70	195313.00	226978.29	116.21%
Prakasam	72	187661.00	244566.09	130.32%
Sri Satya Sai	58	107668.00	252019.90	234.07%
Tirupati	21	178725.00	55687.70	31.16%
Total	552	1551451.00	1911534.90	123.21%

वार्षिक ऋण योजना 2022-23 के अंतर्गत क्षेत्रवार उपलब्धियां

(लाख रुपये में)

Sl.No.	Sector	Annual Target for 2022-23	Achievement as on 31.03.2023	% Achievement to Target
1	Short-Term Agriculture	886357	791539	89.30%
2	Agriculture Term / Allied Activities	291655	659446	226.10%
3	NFS & Other Priority Sector	223938	322946	144.21%
4	Total Priority Sector Advances	1401950	1773931	126.53%
5	Non-Priority sector Advances	149501	137603	92.04%
6	Total Advances	1551451	1911534	123.21%

प्रगति किसान क्रेडिट कार्ड योजना (पीकेसीसी)

किसान क्रेडिट कार्ड योजना के कार्यान्वयन में बैंक का प्रदर्शन नीचे दी गई तालिका में दिया गया है:

(लाख रुपये में)

Year	Disbursements		Outstanding	
	No. of cards	Amount	No. of cards	Amount
2022-23	628821	738098.24	702644	855152.50

(i) रुपये किसान क्रेडिट कार्ड का शुभारंभ :

बैंक ने केसीसी उधारकर्ताओं/किसानों के उपयोग के लिए रुपये किसान क्रेडिट कार्ड का आरंभ किया है। बैंक ने कुल 702644 खातों में से 31.03.2023 तक 700017 रुपये किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं।

(ii) आंध्र प्रदेश सरकार की सुन्ना वड्डी पंटा रुनालू (एसवीपीआर) योजना:

आंध्र प्रदेश सरकार ने पीकेसीसी/फसल ऋण उपभोक्ताओं के लिए G.O.Rt.No.464, दिनांक 30.06.2020 के माध्यम से "सुन्ना वड्डी पंटा रुनालू" योजना की घोषणा की थी और बैंक ने आंध्र प्रदेश के एसएलबीसी द्वारा सलाह के अनुसार इस योजना को लागू किया है।

एसवीपीआर योजना के तहत, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए 57,12,25,280.28/- रुपये के पात्रतावाले एसवीपीआर दावों का ऑडिट किया है, यदि पीकेसीसी/फसल ऋण देय तिथि से पहले बंद हो गए हैं तो जीओएपी को सूचित किया गया है।

गैर-कृषक/पहेदार सीमांत कुष्ण /एलईसी/सीसीआरसी कार्ड धारकों को वित्तीय सहायता

वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने केसीसी/जीसीसी/अन्य योजनाओं के तहत अब तक अनछुए किसानों/गैर-ऋणी किसानों की पहचान की है और उन्हें वित्त प्रदान किया है। बैंक ने 294629 गैर-ऋणी किसानों को कवर किया है, जो 01.04.2022 से 31.03.2023 तक 392898 लाख रुपये का ऋण वितरित कर रहे हैं। उपरोक्त में से 46772 गैर-ऋणी किसानों को



पीकेसीसी योजना के तहत 31.03.2023 तक **47313** लाख रुपये की सहायता दी गई है।

संयुक्त देयता/ जवाबदारी समूह (जेएलजी)

नाबार्ड द्वारा बताए गए योजना दिशानिर्देशों के आधार पर, संयुक्त देयता समूहों के वित्तपोषण की योजना ऋण पात्रता कार्ड धारकों, किरायेदार किसानों, बटाईदारों, छोटे और सीमांत किसानों, जिनके पास भूमि का उचित स्वामित्व नहीं है, उनको ऋण के प्रवाह को बढ़ाने के लिए तैयार की गई है। इस योजना को उन्हें संपार्श्विक मुक्त ऋण प्रदान करके प्रभावी ढंग से कार्यान्वित किया जा रहा है, जिससे बैंकों और पहेदार सीमांत किसानों के बीच आपसी विश्वास और बैंक कार्यप्रणाली पर विश्वास जग रहा है।

वर्ष 2022-23 के दौरान, **473** संयुक्त देयता समूहों को **1011** लाख रुपये की वित्तीय सहायता प्रदान की गई है। 31.03.2023 तक, बैंक ने **1282** लाख रुपये की बकाया राशि के साथ **1265** जेएलजी को वित्तपोषित किया है।

राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम):

ग्रामीण विकास मंत्रालय, भारत सरकार ने मौजूद "स्वर्ण जयंती ग्राम स्वरोजगार योजना" (एसजीएसवाई) योजना को बदलकर राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) शुरू किया है। एनआरएलएम सरकार का प्रमुख कार्यक्रम है। भारत सरकार गरीबों, विशेष रूप से महिलाओं के मजबूत संस्थानों के निर्माण के माध्यम से गरीबी उन्मुक्तता बढ़ावा दे रही है, और इन संस्थानों को वित्तीय सेवाओं और आजीविका सेवाओं की एक श्रृंखला तक पहुंचने में सक्षम बनाती है। एनआरएलएम गांव और उच्च स्तर पर एसएचजी और उनके संघों सहित गरीब महिलाओं की संस्थाओं के निर्माण, पोषण और सुदृढीकरण पर ध्यान केंद्रित करता है। मिशन गरीबों की संस्थाओं को 5-7 साल की अवधि के लिए निरंतर सहायता प्रदान करेगा जब तक कि वे घोर गरीबी से बाहर नहीं आ जाते। स्कीम के दिशा, निर्देशों के अनुसार, देश के सभी जिले एनआरएलएम के अंतर्गत शामिल हैं।

नाबार्ड ने वित्तीय वर्ष 2022-23 से सभी जिलों में योजना

के दिशानिर्देशों को लागू करने की सलाह दी। नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुरूप बैंक ने 01.04.2023 से एनआरएलएम लागू किया है। इस योजना के तहत 3.00 लाख रुपये तक के एसएचजी ऋण को 7% प्रति वर्ष की रियायती ब्याज दर पर ऋण दिया जाएगा। 3 लाख रुपये तक के बकाया क्रेडिट बैलेंस के लिए, बैंकों को वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान 4.5% प्रति वर्ष की एक समान दर पर सबवेंटेड किया जाएगा और 3.00 लाख रुपये से अधिक और 5.00 लाख रुपये तक के ऋण को योजना के तहत, 10% प्रति वर्ष के आरओआई पर क्रेडिट दिया जाएगा। 3.00 लाख रुपये से अधिक और 5.00 लाख रुपये तक की बकाया क्रेडिट शेष राशि के लिए, बैंकों को वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान 5% प्रति वर्ष की एक समान दर पर सबवेंटेड किया जाएगा।

बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 में तीन तिमाहियों तक **101.87** करोड़ रुपये की ब्याज सहायता का दावा किया है, जिसमें से बैंक को पहली तिमाही से संबंधित **32.58** करोड़ रुपये की दावा राशि प्राप्त हुई है।

तथापि, आन्ध्र प्रदेश राज्य में, सभी स्व-सहायता समूह पुनर्भुगतान अनुसूची के अनुसार ऋणों के शीघ्र पुनर्भुगतान पर **3.00** लाख रुपए तक वड्डी लेनी रुनालु के लिए पात्र हैं।

राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (एनयूएलएम):

आवास और शहरी गरीबी उपशमन मंत्रालय (एमओएचयूपीए), भारत सरकार ने स्वर्ण जयंती शहरी रोजगार योजना (एसजेएसआरवाई) का पुनर्गठन करके राष्ट्रीय शहरी आजीविका मिशन (एनयूएलएम) शुरू किया, जो 24.09.2013 से सभी जिला मुख्यालयों (आबादी की परवाह किए बिना) और 1.00 लाख या उससे अधिक आबादी वाले सभी शहरों में प्रभावी है।

प्रधान मंत्री आवास योजना (पीएमएवाई):

शहरी और गरीबी उपशमन मंत्रालय और ग्रामीण विकास मंत्रालय ने आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग/निम्न आय वर्ग/मध्यम आय वर्ग के लिए अधिसूचित शहरी केंद्रों और



ग्रामीण क्षेत्रों में क्रेडिट लिंक्ड इंटरेस्ट सब्सिडी योजना के विस्तार के लिए दिशानिर्देश जारी किए हैं। पीएमएवाई (शहरी) और पीएमएवाई-जी योजना हमारे बैंक द्वारा लागू की गई थी। बैंक ने 2017-18 से शहरी और ग्रामीण क्षेत्रों में उपरोक्त योजना के कार्यान्वयन के लिए राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) के साथ समझौता ज्ञापन में प्रवेश किया है।

बैंक ने 31.03.2023 तक पीएमएवाई के तहत ईडब्ल्यूएस, एमआईजी-ल और एमआईजी-लल योजनाओं में **15.35** करोड़ रुपये की ब्याज सब्सिडी प्राप्त की है और इसे **761** लाभार्थी खातों में जमा किया है।

हथकरघा बुनकरों के लिए राष्ट्रीय हथकरघा विकास कार्यक्रम (एनएचडीपी)

बैंक ने राष्ट्रीय हथकरघा विकास कार्यक्रम (एनएचडीपी) लागू किया है, जिसमें सरकार ने अधिकतम 7% प्रति वर्ष के साथ ब्याज सबवेंशन की घोषणा की है। हथकरघा क्षेत्र को 6% के ब्याज पर सावधि ऋण और कार्यशील पूंजी ऋण प्रदान करने के लिए 3 वर्ष की अवधि के लिए और बैंक। बुनकरों को नए ऋण की व्यवस्था के लिए प्रति बुनकर को 10,000/- रुपये की दर से मार्जिन मनी प्रदान की जाएगी। 2022-23 के दौरान मुद्रा बुनकर योजना के तहत स्वीकृत ऋणों के लिए मार्जिन मनी और ब्याज सब्सिडी को पीएनबी द्वारा बनाए जा रहे हैंडलूम बुनकर पोर्टल के माध्यम से संसाधित किया गया है।

बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान बुनकर मुद्रा (पीएमएमवाई) योजना के तहत **76.60 लाख रुपये** की मार्जिन मनी और **17.33 लाख रुपये** की ब्याज सब्सिडी का दावा किया है।

नाबार्डद्वारा प्रशासित पशुपालन क्षेत्र की केंद्र प्रायोजित योजनाएं

बैंक राष्ट्रीय पशुधन मिशन (एनएलएम) के उद्यमिता विकास और रोजगार सृजन (ईडीईजी) घटक के तहत भारत सरकार द्वारा शुरू की गई पशुपालन योजनाओं को लागू कर रहा है जिसमें पोल्ट्री वेंचर कैपिटल फंड (पीवीसीएफ),

सुअर विकास (पीडी), नर भैंस का बचाव शामिल है। बछड़ों (एसएमबीसी) छोटे जुगाली करने वालों और खरगोशों का एकीकृत विकास (आईडीएसआरआर), क्षेत्र आधारित विकास योजनाएं आदि।

शिक्षा ऋण पर केंद्र प्रायोजित ब्याज सब्सिडी (सीएसआईएस) योजना:

भारत सरकार आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग, जिनकी वार्षिक सकल माता-पिता/पारिवारिक आय **4.50** लाख रुपये तक के छात्रों को 01.04.2009 के बाद वितरित शिक्षा ऋण पर ब्याज सब्सिडी प्रदान कर रही है। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए **608** ऋण खातों के संबंध में **1,50,80,800/-** रुपये की ब्याज सब्सिडी के दावे प्रस्तुत किए हैं।

पढ़ो परदेश:

अल्पसंख्यक मामलों के मंत्रालय, भारत सरकार ने अल्पसंख्यक समुदायों से संबंधित छात्रों के लिए एक नई योजना "पढ़ो परदेश" शुरू की है, जो 2013-14 से प्रभावी विदेशी अध्ययन के लिए शिक्षा ऋण पर ब्याज सब्सिडी प्रदान करके, जिनकी वार्षिक सकल माता-पिता / पारिवारिक आय **6.00** लाख रुपये तक है। उन्हें विदेशों में उच्च शिक्षा के लिए बेहतर अवसर प्रदान करने और उनकी रोजगार क्षमता बढ़ाने के उद्देश्य से। 2013-14 से स्वीकृत और वितरित ऋण केवल ब्याज सब्सिडी के लिए पात्र होंगे और वित्तीय वर्ष 2013-14 से पहले व्यवस्थित ऋण पात्र नहीं हैं।

अल्पसंख्यक मामलों के मंत्रालय के निर्देशों के अनुसार, केनरा बैंक, जिसे नोडल बैंक के रूप में नामित किया गया है, प्रत्येक तिमाही में दो महीने की अवधि के लिए वेब पोर्टल खोलेगा ताकि ऐसे लोगों को प्रदान किए गए शिक्षा ऋण पर त्रैमासिक आधार पर छात्र ब्याज सब्सिडी का दावा किया जा सके।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए 03 ऋण खातों के संबंध में **4,20,971/-** रुपये के ब्याज सब्सिडी के दावे प्रस्तुत किए हैं।



ओबीसी और ईबीसी के लिए विदेशी अध्ययन के लिए शैक्षिक ऋण पर ब्याज सब्सिडी पर डॉ. अम्बेडकर केंद्रीय क्षेत्र योजना (एसीएसआईएस ओबीसीईबीसी योजना):

सामाजिक न्याय और अधिकारिता मंत्रालय, भारत सरकार ने अन्य पिछड़ा वर्ग (ओबीसी) और आर्थिक रूप से पिछड़े वर्गों (ईबीसी) के लिए विदेशी अध्ययन के लिए शैक्षिक ऋण पर ब्याज सब्सिडी की डॉ. अम्बेडकर केंद्रीय क्षेत्र योजना नामक एक नई योजना शुरू की है। एसीएसआईएसओबीसीईबीसी योजना श्रेणी, जिसकी वार्षिक सकल माता-पिता/पारिवारिक आय 8.00 लाख रुपये तक है।

इस योजना में विदेशी अध्ययन के लिए विदेशी अध्ययन के लिए शिक्षा ऋण पर ब्याज सब्सिडी प्रदान करने की परिकल्पना की गई है, अध्ययन की अधिस्थगन अवधि के लिए, विदेशों में अध्ययन के अनुमोदित पाठ्यक्रमों जैसे कि परस्नातक, एम फिल, पीएचडी स्तर को आगे बढ़ाने के लिए और बढ़ावा देने की सुविधा प्रदान करेगा। ओबीसी और ईबीसी श्रेणियों के छात्रों की शैक्षिक उन्नति और उनकी रोजगार क्षमता में वृद्धि। यह योजना 2014-15 से प्रभावी है। दावे तिमाही आधार पर प्रस्तुत किए जाएंगे।

दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए 57 ऋण खातों के संबंध में रु. 36,10,003/- के ब्याज सब्सिडी दावे प्रस्तुत किए हैं।

पीकेसीसी के लिए ब्याज सबवेंशन योजना:

बैंक ने वर्ष 2022-23 से संबंधित पीकेसीसी और पीकेसीसी एहच&एफ के लिए 113,52,83,633.31/- रुपये की दर से ब्याज सबवेंशन का दावा @ 2% और 1.5% प्रस्तुत किया है।

बैंक ने वर्ष 2022-23 के दौरान फसल ऋणों और पीकेसीसी एच एंड एफ ऋणों के शीघ्र पुनर्भुगतान पर उधारकर्ताओं को रु. 155,02,28,639.53/- का 3% अतिरिक्त ब्याज सबवेंशन भी प्रदान किया है और नाबार्ड को दावा प्रस्तुत किया है।

पीकेसीसी दस्तावेज़ीकरण उपकरण:

पीकेसीसी दस्तावेजों को मैन्युअल रूप से भरने की मौजूद प्रक्रिया समय लेने वाली है और शाखाओं के आरबीआई के दौरान प्रतिकूल टिप्पणियों को आकर्षित करने वाली मानवीय त्रुटियों की संभावना है। प्रलेखन को सरल बनाने और मानवीय त्रुटियों को काफी हद तक कम करने के लिए, प्रधान कार्यालय द्वारा आईटी विभाग के सहयोग से आवश्यक उपाय किए गए। दस्तावेज़ीकरण की प्रक्रिया को स्वचालित करने के लिए, प्रगति किसान क्रेडिट कार्ड दस्तावेजों के निर्माण और मुद्रण के लिए आईटी विभाग द्वारा एक नया उपकरण विकसित किया गया है। नया विकसित ऑफ़लाइन टूल उपयोगकर्ता के अनुकूल है, दस्तावेजों को भरने के बोझ को कम करता है, और दस्तावेज़ीकरण का एक उच्च मानक सुनिश्चित करता है।

टूल की मुख्य विशेषताएं इस प्रकार हैं:

- (ए) उपकरण एमआईएस डेटा जैसे जाति, फसल विवरण को सर्वेक्षण संख्या आदि के साथ कैप्चर करने में मदद करता है।
- (बी) टूल शाखाओं को एडीएन-7, एडीएन-11 और एडीएन-8 दस्तावेजों को प्रिंट करने में सक्षम करेगा।
- (सी) टूल सह-उधारकर्ता के पूर्ण विवरण को कैप्चर करने में भी मदद करेगा।
- (डी) एमआईएस शाखा सर्वर में सहेजा जाएगा जिसे डेटा रखरखाव के लिए केंद्रीय रूप से चुना जा सकता है और बैंकअप।



प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) ओवर ड्राफ्ट सुविधा:

वित्तीय समावेशन पर इस राष्ट्रीय मिशन का महत्वाकांक्षी उद्देश्य, अर्थात्, "प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई)" विभिन्न वित्तीय सेवाओं जैसे मूल बचत बैंक जमा (बीएसबीडी) खाते की उपलब्धता, आवश्यकता आधारित ऋण तक पहुंच, प्रेषण सुविधा तक पहुंच सुनिश्चित करना है। बहिष्कृत वर्गों अर्थात् कमजोर वर्गों और निम्न आय समूहों के लिए बीमा और पेंशन। मिशन "पीएमजेडीवाई" के अनुसार, चरण-ल्ट में बुनियादी बैंक खाते खोलकर सभी अछूते परिवारों को बैंकिंग सुविधाओं से आच्छादित किया जाएगा। छह महीने के लिए ऐसे खातों के संतोषजनक संचालन के बाद, चरण-ल्ट के तहत प्रत्येक बुनियादी बैंकिंग खाताधारक (घर में केवल एक खाता, अधिमानतः घर की महिला सदस्य को) को ओवरड्राफ्ट सुविधा प्रदान की जानी है।

पीएमजेडीवाई दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक पीएमजेडीवाई खाता खोलने की तारीख से 6 महीने पूरे होने के तुरंत बाद सभी पात्र पीएमजेडीवाई खाताधारकों के लिए 2000/- (अधिकतम 10000/- रुपये के साथ) की ओवरड्राफ्ट सुविधा की पेशकश कर रहा है।

पीएमजेडीवाई खाते में ग्राहकों को दी जाने वाली यह ओवरड्राफ्ट सुविधा एक स्वच्छ ओवरड्राफ्ट और समाज के कमजोर वर्गों को दिया गया एक असुरक्षित अग्रिम है।

प्रधान मंत्री 'मुद्रा' योजना (पीएमएमवाई):

माननीय प्रधान मंत्री श्री नरेंद्र मोदी द्वारा 08.04.2015 को एक नई योजना "प्रधान मंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई)" शुरू की गई है, जिसका उद्देश्य उन उद्यमियों की सुविधा के लिए "अनफंडिंग" और "अनौपचारिक रूप से औपचारिक बनाना" है, जिनकी क्रेडिट की जरूरत है। विनिर्माण, व्यापार और सेवाओं में रु. 10.00 लाख तक हैं।

प्रधान मंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के तहत स्वीकृत 10000/- रुपये की ओवरड्राफ्ट सुविधा सहित एमएसई के तहत 10 लाख रुपये तक की क्रेडिट सुविधाओं को स्वीकृत क्रेडिट सुविधा की राशि के आधार पर निम्नलिखित 3 श्रेणियों में पीएमएमवाई के तहत कवर किया जाना है।

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

माइक्रो यूनिट्स डेवलपमेंट एंड रीफाइनेंस एजेंसी (मुद्रा) लिमिटेड की सलाह के अनुसार, प्रधान कार्यालय स्तर पर और क्षेत्रीय कार्यालयों में भी पीएमएमवाई के तहत प्रदर्शन की समीक्षा के लिए नोडल अधिकारी नियुक्त करने के लिए, बैंक ने मुख्य प्रबंधक, क्रेडिट को नोडल अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है। प्रधान कार्यालय में

बैंक और क्षेत्रीय कार्यालयों में ऋण विभाग के वरिष्ठ प्रबंधक, आरओ स्तर पर नोडल अधिकारी के रूप में।

31.03.2023 को मुद्रा ऋण की तीन श्रेणियों के तहत बैंक का लक्ष्य और प्रदर्शन नीचे दिया गया है:

(राशि करोड़ में)

Disbursement	
Target for 2022-23	1400.00
Achievement as on 31.03.2023	1419.53

मुद्रा ऋण की श्रेणियों में 31.03.2023 तक उपलब्धि

(राशि करोड़ में)

Shishu (Loans up to Rs. 50,000)	Kishore (Loans from Rs.50,001 to Rs.5.00 lakh)	Tarun (Loans above Rs.5.00 to Rs.10.00 lakh)
252.42	1140.75	26.36

महिला विकास प्रकोष्ठ

बैंक ने 1995 में नाबार्ड द्वारा शुरू की गई योजना के तहत वर्ष 1996 में महिला विकास प्रकोष्ठ की स्थापना की है। महिला विकास प्रकोष्ठ नाबार्ड द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार कार्य कर रहा है।

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के विलय के परिणामस्वरूप, नाबार्ड ने महिला विकास प्रकोष्ठों की सहायता के लिए एक नई योजना लागू की है। 1 अप्रैल 2007, जिसके अनुसार, लिंग अलग-अलग डेटा के रखरखाव, गतिशीलता भत्ता, जागरूकता निर्माण, प्रचार अभियान और अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस मनाने के लिए तीन साल की अवधि के लिए बैंक को अनुदान सहायता प्रदान की जाएगी। बैंक के अनुरोध पर, नाबार्ड ने एक और वर्ष के लिए अर्थात 31.03.2011 तक सहायता प्रदान की है। बैंक को 31.03.2011 तक नाबार्ड से अनुदान सहायता के रूप में 6,60,000/- रुपये प्राप्त हुए थे। महिला विकास प्रकोष्ठ के रखरखाव पर होने वाला व्यय बैंक द्वारा 01.04.2011 से वहन किया जा रहा है।

प्रकोष्ठ महिला सशक्तिकरण के उद्देश्य को पूरा करने की दिशा में काम कर रहा है और इस प्रक्रिया में, एसएचजी पोर्टफोलियो के स्वस्थ विकास, महिलाओं को ऋण प्रवाह और कौशल उन्नयन के लिए प्रयास कर रहा है। वर्ष के दौरान, बैंक लिंगेज/जागरूकता/वसूली/संवर्धनशीलता

बैठकें आयोजित की गईं, जिसमें एसएचजी आंदोलन के सभी भागीदारों के लाभ के लिए विभिन्न एसएचजी/वीओ/शाखाओं द्वारा अपनाई जाने वाली सर्वोत्तम प्रथाओं को सुझाव दिया गया।

अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस (आईडब्लूडी)

बैंक प्रत्येक वर्ष 8 मार्च को अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस के रूप में मनाता है। बैंक ने 8 मार्च 2023 को बैंक क्षेत्र के विभिन्न केंद्रों पर प्रमुख महिलाओं और स्वयं सहायता समूहों के सदस्यों को शामिल करते हुए अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस मनाया और महिला सशक्तिकरण के लिए बैंक के प्रयासों और महिलाओं के अधिकारों के अलावा विकास के लिए उपलब्ध विभिन्न अवसरों के बारे में बताया। विभिन्न अधिनियम। सभी क्षेत्रीय कार्यालयों ने आसपास की शाखाओं और सम्मानित महिला गणमान्य व्यक्तियों को शामिल करते हुए मेगा कार्यक्रम आयोजित किए हैं।

अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस के महत्व को ध्यान में रखते हुए बैंक द्वारा की गई गतिविधियों और प्रयासों को इलेक्ट्रॉनिक मीडिया, स्थानीय समाचार पत्रों आदि सहित मीडिया द्वारा व्यापक रूप से कवर किया गया था। सभी 10 जिलों के जिला प्रशासन महिलाओं के लाभ के लिए विभिन्न कार्यक्रमों के आयोजन में बैंक द्वारा किए गए प्रयासों की सराहना की है।

INTERNATIONAL WOMEN'S DAY CELEBRATIONS



International women's Day Celebrations at Head Office, Kadapa



RO-Anantapuramu



RO-Kadapa



RO - Kadiri



RO-Kurnool



RO-Nellore



RO-Ongole



RO-Nandyal



RO – Rajampeta



सीबी आरएसईटीआई (सीबी ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान) और रुडसेटी (ग्रामीण विकास एवं स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान) के माध्यम से प्रशिक्षण।

बैंक ने कौशल उन्नयन प्रशिक्षण के लिए बेरोजगार युवाओं की पहचान करने के पहले और उन्हें सीबी आरएसईटीआई, कडपा और कुरनूल और रुडसेटी, अनंतपुरमू और ओंगोल में प्रशिक्षण कार्यक्रमों के लिए नामांकित किया।

उक्त संस्थानों की स्थापना के बाद से रुडसेटी अनंतपुरमू और ओंगोल में कौशल विकास के लिए हमारे बैंक द्वारा अच्छी संख्या में उम्मीदवारों को प्रायोजित किया जाता है।

सामाजिक/ग्रामीण विकास

सामाजिक उत्तरदायित्व के एक भाग के रूप में, शाखाओं ने वर्ष 2020-21 के दौरान विभिन्न ग्रामीण विस्तार कार्यक्रम आयोजित किए हैं।

स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) पोर्टफोलियो

स्वयं सहायता समूह विशेष रूप से ग्रामीण क्षेत्रों में सामाजिक-आर्थिक मोर्चे पर महिलाओं को सशक्त बनाने

के लिए शक्तिशाली साधन बन गए हैं। बैंक एक दशक से अधिक समय से एसएचजी – बैंक लिंकेज कार्यक्रम में सक्रिय रूप से भाग ले रहा है और 1995-96 से 2022-23 तक स्वयं सहायता समूहों को 25182.39 करोड़ रुपये की वित्तीय सहायता प्रदान की है। वर्ष 2022-23 के दौरान, 55942 समूह क्रेडिट लिंकड थे और 3984.13 करोड़ रुपये के ऋण वितरित किए गए थे।

बैंक में 31.03.2023 को एसएचजी ऋणों का बकाया स्तर 5021.95 करोड़ रुपये था जिसमें 129192 खाते शामिल थे। बैंक 31.03.2023 तक स्वयं सहायता समूहों के 128794 बचत बैंक खातों की सेवा कर रहा है।

समूह के सदस्यों की जरूरतों के आधार पर सूक्ष्म ऋण योजना तैयार करने की अवधारणा को नीति दिशानिर्देशों के अनुसार स्वयं सहायता समूहों को पर्याप्त वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिए अपनाया गया है।

31.3.2023 को औसत प्रति समूह उधार राशि 3.89 लाख रुपये है। 19923 करोड़ रुपये के कुल प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिमों में से, एसएचजी अग्रिम 31.03.2021 को 25.21% हैं।

स्वयं सहायता समूहों के लिंकेज, संवितरित राशि और बकाया राशि का विवरण नीचे दिया गया है।

(राशि लाख में)

Region	No. of SB accounts of SHGs as on 31.03.2023	SHGs credit linked during the year 2022-23 (Accounts)	Loan amount disbursed during the year 2022-23	Average per group lending 2022-23	Loans outstanding as on 31.03.2023	
					Accounts	Amount
Anantapuramu	16375	7153	52078.25	7.28	16395	63235.90
Kadapa	12162	4764	41340.43	8.68	12297	57065.98
Kadiri	17669	7534	57405.41	7.62	17726	75216.31
Kurnool	18517	8982	50315.75	5.60	18441	54558.65



Region	No. of SB accounts of SHGs as on 31.03.2023	SHGs credit linked during the year 2022-23 (Accounts)	Loan amount disbursed during the year 2022-23	Average per group lending 2022-23	Loans outstanding as on 31.03.2023	
					Accounts	Amount
Nandyal	17111	8300	55894.93	6.73	17043	61375.92
Nellore	20776	8945	66122.96	7.39	20931	85616.00
Ongole	14849	5657	42787.10	7.56	14885	62202.15
Rajampeta	11335	4607	32468.41	7.05	11474	42925.42
Total	128794	55942	398413.24	7.12	129192	502196.33

बैंक ने ग्रामीण गरीबी उन्मूलन सोसायटी (एसईआरपी), हैदराबाद के साथ 07.08.2010 को समझौता ज्ञापन में प्रवेश किया है ताकि एसएचजी-बैंक लिंकेज कार्यक्रम की करीबी और उचित निगरानी के लिए एक प्रणाली हो और क्रेडिट प्रवाह को बढ़ाने और कार्यक्रम का व्यवस्थित विकास के लिए कुछ मुद्दों पर समझ हो।

नाबार्ड ने स्वयं सहायता कार्यक्रम की वर्तमान पहुंच, एसएचजी को दिए गए ऋण की मात्रा आदि को ध्यान में रखते हुए बैंकों द्वारा दो चरणों में कुछ मानदंडों का पालन करने का सुझाव दिया है। नाबार्ड द्वारा दिए गए सुझावों के आधार पर, बैंक ने शाखाओं को दिशानिर्देश जारी किए हैं। पहले क्रेडिट लिंकेज के समय स्वयं सहायता समूहों का मूल्यांकन और परिपक्व एसएचजी की क्रेडिट आवश्यकता के आकलन के लिए, जहां अधिक मात्रा में क्रेडिट का अनुरोध किया जाता है।

बैंक ने स्वयं सहायता समूहों में व्यक्तिगत सदस्यों द्वारा स्थायी आजीविका गतिविधियों को शुरू करने पर जोर देने के साथ वर्ष के दौरान आरबीआई द्वारा जारी एनआरएलएम दिशानिर्देशों को लागू किया है। आंध्र प्रदेश में एसईआरपी द्वारा प्रवर्तित सभी एसएचजी एनआरएलएम अनुपालक एसएचजी हैं।

एसएचजी - बैंक लिंकेज के रास्ते में आने वाली बाधाओं को दूर करने के लिए बैंक द्वारा शुरू किए गए कदम और गलत उपयोग को रोकने के लिए जिससे एसएचजी को आसान क्रेडिट प्रवाह की सुविधा मिल सके।

01. समूह के सभी सदस्यों की उपस्थिति में स्वीकृत ऋण राशि, ब्याज दर और समूह द्वारा हर महीने मिलने वाली चुकौती जैसे विवरणों की व्याख्या करके ऋण वितरित किया।
02. समूह द्वारा दिए गए संकल्प के आधार पर सदस्यों के व्यक्तिगत बचत खाते के माध्यम से ऋण राशि को रूट करने के लिए कदम उठाए गए।
03. उन समूहों को शिक्षित किया, जो दूसरी बार से ऋण प्राप्त कर रहे हैं, अतिरिक्त आय उत्पन्न करने और स्थिरता प्राप्त करने के लिए आर्थिक गतिविधियों को करने के लिए।
04. रुडसेटी/सीबी आरएसईटीआई और एसईआरपी/एमईपीएमए के माध्यम से एसएचजी के लिए निरंतर आधार पर क्षमता निर्माण कार्यक्रम आयोजित किए।



05. सुनिश्चित किया कि एसएचजी सदस्यों की वास्तविक वित्तीय आवश्यकताओं को पूरा किया जाए ताकि सदस्य एमएफआई से संपर्क न करें।
06. पुनः वित्त के मामले में पुनर्भुगतान के 15 दिनों के भीतर और नए वित्त के मामले में पात्रता प्राप्त करने पर तुरंत दिशा-निर्देशों के अनुसार एसएचजी को उनकी पूर्ण पात्रता के लिए ऋण स्वीकृत किया गया।
07. एसएचजी ऋणों को पूरी तरह से वितरित किया और एसएचजी सदस्यों से बीमा उत्पादों के जमा और विपणन में ऋण राशि को लॉक करने से परहेज किया।

सभी पांच जिलों के परियोजना निर्देशकों, डीआरडीए / एमईपीएमए / वेलुगु को समय-समय पर अतिदेय स्थिति से अवगत कराया गया है और सभी अतिदेय ऋणों को नियमित करने के लिए सभी आवश्यक सहायता देने का अनुरोध किया गया है।

"समुदाय आधारित वसूली तंत्र" पर दिशा-निर्देश सभी शाखाओं को सूचित किया गया है कि शाखा के परिसर में हर महीने की 28 तारीख को बैंक लिंकेज समिति की बैठकें आयोजित करें और ऋणों की वसूली के लिए सीबीआरएम का उपयोग करें। अतिदेय एसएचजी ऋणों की वसूली में शाखाओं के प्रयासों को पूरा करने के लिए क्षेत्रीय कार्यालय/प्रधान कार्यालय के अधिकारियों को प्रतिनियुक्त किया जा रहा है।

स्वयं सहायता उद्यमी "शी" योजना :

- बैंक ने मुख्य रूप से उद्यमी पहलू में महिलाओं के सशक्तिकरण में तेजी लाने और जागरूकता लाने और उच्च मात्रा में संसाधनों तक पहुंच बढ़ाने के लिए "शी-सेल्फ हेल्प एंटरप्रेन्योर" नामक एक विशेष योजना शुरू की है।
- इस योजना को महिलाओं को आत्मनिर्भर और आत्मनिर्भर बनाकर उन्हें सशक्त बनाने के लिए लागू करने का प्रस्ताव दिया गया है। समूहों को हमारे प्रायोजक बैंकों, आरयूडीएसईटीआई/आरएसईटीआई और किसी भी

अन्य बैंकिंग संस्थानों के माध्यम से उचित प्रशिक्षण प्रदान किया जाएगा।

- इस योजना में अधिकतम 20.00 लाख रुपये तक के बैंक ऋण के साथ कार्यशील पूंजी और सावधि ऋण घटक दोनों शामिल हैं।

सरफेसी अधिनियम 2002 (सीईआरएसएआई) के तहत केंद्रीय रजिस्ट्री

बैंक ने केंद्रीय रजिस्ट्री में पंजीकरण कराया है और प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में एक उपयोगकर्ता प्रशासक बनाया गया है। क्षेत्रीय कार्यालयों के प्रयोक्ता प्रशासक क्षेत्रीय कार्यालयों के अधिकारियों को विभिन्न प्रयोजनों के लिए केंद्रीय रजिस्ट्री तक पहुंचने के लिए अधिकृत करते हैं और केवल अधिकृत उपयोगकर्ताओं के पास ही इस प्रणाली तक पहुंच होगी। क्षेत्रीय कार्यालय कृषि भूमि को छोड़कर संपत्ति पर प्रभार के पंजीकरण/सुरक्षा हित के सृजन की निगरानी करते रहे हैं।

वित्तीय आस्तियों के प्रतिभूतिकरण और पुनर्निर्माण से संबंधित लेनदेन और जो सरफेसी अधिनियम के तहत परिभाषित बैंकों और वित्तीय संस्थानों द्वारा किसी भी ऋण या अग्रिम को सुरक्षित करने के लिए स्वामित्व विलेख / जंगम / दृष्टिबंधक / अमूर्त जमा करके बंधक से संबंधित हैं, केंद्रीय रजिस्ट्री में पंजीकृत किया जाना है।

क्रेडिट सूचना कंपनियां (सीआईसी):

भारतीय रिजर्व बैंक ने सभी क्रेडिट संस्थानों को सभी सीआईसी के सदस्य बनने और उन्हें डेटा (ऐतिहासिक डेटा सहित) जमा करने का निर्देश दिया है और यह भी सलाह दी है कि सीआईसी और सीआई उनके द्वारा एकत्रित / रखरखाव की गई क्रेडिट जानकारी को मासिक रूप से नियमित रूप से अपडेट करते रहें। क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपनी रेगुलेशन, 2006 के रेगुलेशन 10 (ए)(ट) और (त्त) के तहत सीआई और सीआईसी के बीच आपसी सहमति के आधार पर या ऐसे छोटे अंतराल पर।



वर्तमान में, बैंक निम्नलिखित 4 सीआईसी का सदस्य है:

- (i) क्रेडिट इंफॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लिमिटेड (सीआईबीआईएल)
- (ii) इक्विफैक्स क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड
- (iii) एक्सपेरियन क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्राइवेट लिमिटेड
- (iv) सीआरआईएफ हार्ड मार्क क्रेडिट इंफॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड

इसके अलावा, भारतीय रिजर्व बैंक ने बैंकों को सरकार द्वारा प्रायोजित योजनाओं के तहत ऋण सहित सभी प्रकार के ऋणों के लिए ग्रामीण और अर्ध-शहरी क्षेत्रों में व्यक्तिगत उधारकर्ताओं (एसएचजी और जेएलजी सहित) से "अदेय प्रमाण पत्र" प्राप्त करने का निर्देश दिया, भले ही राशि शामिल है, जब तक कि सरकार द्वारा प्रायोजित योजना स्वयं "अदेयता प्रमाणपत्र" प्राप्त करने का प्रावधान नहीं करती है और "अदेय प्रमाण पत्र" के अलावा क्रेडिट मूल्यांकन अभ्यास के हिस्से के रूप में उचित परिश्रम के वैकल्पिक ढांचे का उपयोग करने का भी सुझाव दिया है। सुझावों में से एक है "क्रेडिट इतिहास की जांच क्रेडिट सूचना कंपनियों के माध्यम से"।

आंध्र प्रदेश में बैंकों के साथ भूमि अभिलेखों का एकीकरण - भूमि परियोजना

आंध्र प्रदेश सरकार ने बैंकों के साथ भूमि अभिलेखों के एकीकरण के लिए एक मापांक विकसित किया है, जिसमें भूमि अभिलेखों के लिए बैंकर्स इंटरफेस आदि शामिल हैं। सीसीएलए, जीओएपी ने बैंक के लिए एक मास्टर यूजर आईडी बनाया है और बैंक ने बदले में शाखा उपयोगकर्ताओं को आवेदन का उपयोग करने के लिए बनाया है। बैंकों और अन्य वित्तीय संस्थानों को भूमि अभिलेखों के लिए ऑनलाइन पहुंच प्रदान करने के लिए शाखा स्तर।

मूल रूप से, भूमि अभिलेखों की ऑनलाइन पहुंच के दो प्रमुख चरण हैं:

1. राज्य के सभी बैंकों/वित्तीय संस्थाओं को केंद्रीकृत और डिजिटल रूप से हस्ताक्षरित भूमि अभिलेखों के डेटा को देखने/पढ़ने के लिए एक्सेस प्रदान करना।
2. विशेष सर्वेक्षण संख्या के आधार पर स्वीकृत बैंक ऋण के लिए भूमि पर प्रभार सृजित करने का प्रावधान।

सरकार एपी ने भूमि अभिलेखों के केवल डेटा देखने/पढ़ने और भूमि पर प्रभार निर्माण के लिए पहुंच प्रदान है। बैंक ने उक्त सुविधा का उपयोग करने के लिए सभी शाखाओं को इंटरनेट सुविधा प्रदान की है और शाखाएं ऋण स्वीकृत करने से पहले केंद्रीकृत भूमि रिकॉर्ड के डेटा को देखने के अलावा विशेष सर्वेक्षण संख्या के खिलाफ स्वीकृत ऋण के लिए नियमित रूप से भूमि पर प्रभार बना रही हैं।

उधार:

वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक ने **2923333.14 लाख रुपये** का पुनर्वित्त प्राप्त किया है, जबकि पिछले वर्ष **356700.00 लाख रुपये** का पुनर्वित्त प्राप्त किया था।

नाबार्ड, प्रायोजक बैंक और राष्ट्रीय आवास बैंक द्वारा स्वीकृत सीमा, उपयोग के साथ-साथ चुकौती और पुनर्वित्त बकाया पर उद्देश्य-वार डेटा निम्नलिखित तालिका में प्रस्तुत किया गया है।



नाबार्ड, प्रायोजक बैंक और राष्ट्रीय आवास बैंक द्वारा स्वीकृत उधार सीमा पर उद्देश्य-वार डेटा - 31.03.2023 तक उपयोग, पुनर्भुगतान और बकाया स्थिति

(रुपये लाख में)

Type	Limits sanctioned		Utilized		Repayments		Outstanding	
	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23
A. NABARD								
ST-OPP	19000.00	39197.70	19000.00	39197.70	19000.00	19000.00	19000.00	39197.70
ST-OC	26000.00	43000.00	26000.00	43000.00	24000.00	26000.00	26000.00	43000.00
ST-DTP	1000.00	0.00	1000.00	0.00	200.00	1000.00	1000.00	0.00
ST-NPDP	2000.00	0.00	2000.00	0.00	800.00	2000.00	2000.00	0.00
AST-OSAO	42000.00	120000.00	42000.00	80000.00	55000.00	42000.00	42000.00	80000.00
ST-OTHERS	11000.00	21000.00	11000.00	0.00	10000.00	11000.00	11000.00	0.00
ST-SLF	65000.00	0	65000.00	0.00	65000.00	65000.00	65000.00	0.00
MT-Sch.	190700.00	68513.00	190700.00	68513.00	162906.62	162339.40	390884.50	297057.82
MT-N.Sch /Liquidity Crunch	0	0	0	0	0	0	0	0
MT (Con)	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	356700.00	291710.70	356700.00	230710.70	336906.62	328339.40	556884.50	459255.52
B. NSFDC	0.00	622.44	0.00	622.44	68.11	84.22	153.25	691.47
Grand Total	356700.00	292333.14	356700.00	292333.14	336974.73	328423.62	557037.75	49946.99

*OD account

"पल्ले प्रगति सदासुलु" (ग्राम विकास बैठक) का आयोजन:

गांवों में गहराई से प्रवेश करने की आवश्यकता को समझना, ग्रामीण आबादी के बीच जागरूकता लाने के लिए, बैंक द्वारा पेश किए गए उत्पादों और सेवाओं के बारे

में, शीघ्र पुनर्भुगतान की आवश्यकता और इससे जुड़े लाभ, वंचित वर्गों के बीच वित्तीय साक्षरता का प्रचार-प्रसार करना। सोसाइटी, बैंक ने 01.11.2013 को शुरू की गई "पल्ले प्रगति सदासु" (ग्राम विकास बैठक) नामक एक विशाल ग्राहक संपर्क कार्यक्रम शुरू किया है, जिसे पूरे वर्ष 2022-23 में भी जारी रखा गया है।

**"पल्ले प्रगति सभा" का मुख्य विषय है:**

1. बैंकर और ग्राहक संबंध मजबूत करना।
2. ग्रामीण क्षेत्र में अभी भी विद्यमान अप्रयुक्त संभावनाओं का दोहन करना।
3. नए ग्राहकों के अधिग्रहण और मौजूद ग्राहक आधार को मजबूत करने के लिए इस क्षेत्र में प्रवेश करना।
4. हमारे उत्पादों और सेवाओं की मुख्य विशेषताओं के बारे में ग्रामीण लोगों को जागरूक करना।
5. एपीजीबी द्वारा शुरू की गई कोर बैंकिंग/आरटीजीएस/एनईएफटी/मोबाइल बैंकिंग/इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल एटीएम जैसी नई तकनीकी पहलों को उजागर करना।

6. वित्तीय समावेशन/वित्तीय साक्षरता, डीबीटी आदि पर जोर देना।

7. बचत और शीघ्र चुकौती की आदत डालना।

सभी शाखाओं को सलाह दी गई थी कि वे प्रत्येक सेवा क्षेत्र के गांव में कम से कम एक पल्ले प्रगति सदासु आयोजित करें।

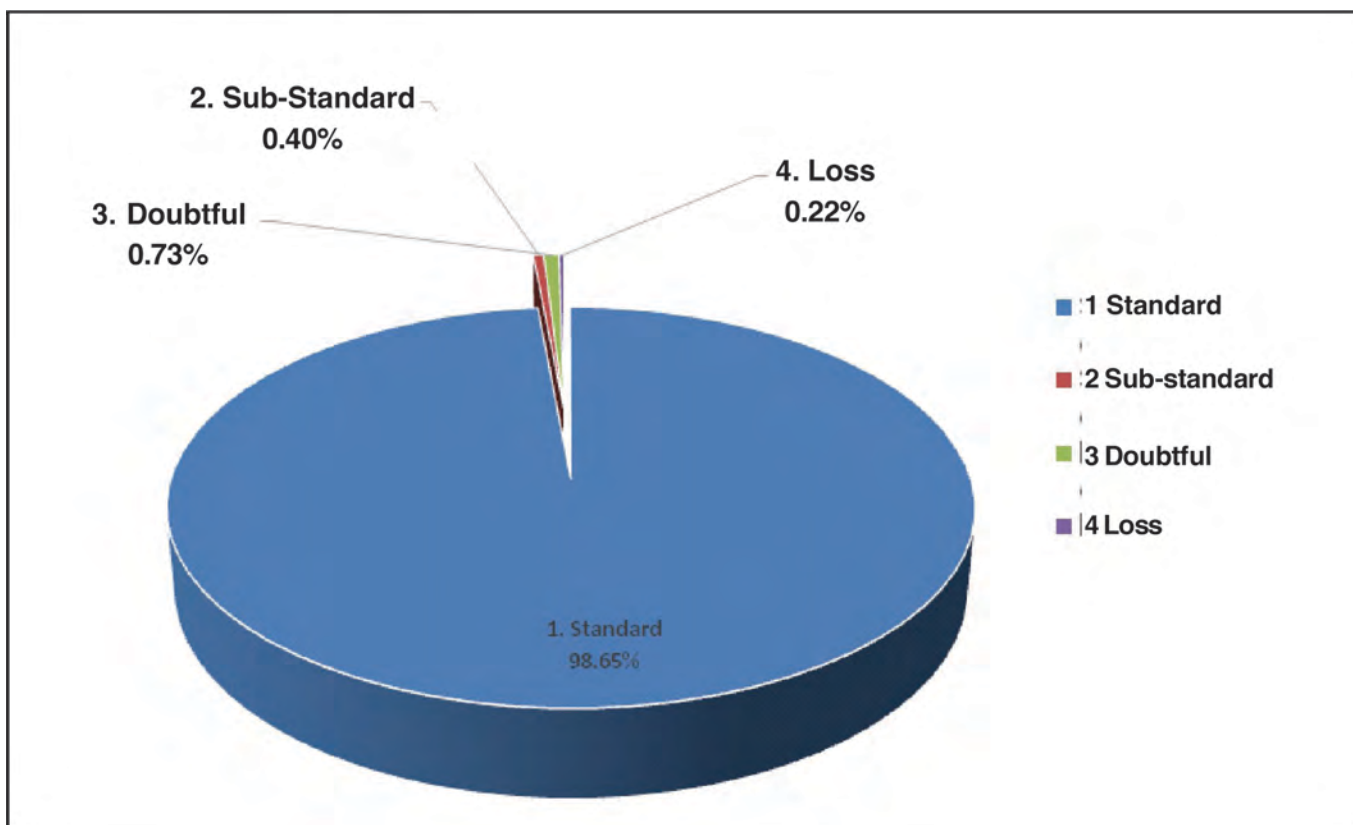
संपत्ति वर्गीकरण

31.03.2023 को कुल अग्रिमों का **98.65%**, 31.03.2023 को **2156833.35** लाख रुपये के मुकाबले मानक संपत्ति का स्तर **1983304.51** लाख रुपये है। 31.03.2023 को सकल एनपीए स्तर **29526.69** लाख रुपये है जो कुल अग्रिम का **1.35%** है। अवमानक आस्तियां कुल अग्रिमों का **0.40%**, संदेहास्पद परिसंपत्तियां **0.73%** और हानि परिसंपत्तियां **0.22%** हैं।

अग्रिमों का वर्गीकरण

(राशि लाख में)

Sl. No.	Category of Advances	2022-23	
		Outstanding Amount	% to total Advances
1	Standard	2156833.35	98.65%
2	Sub-standard	8730.34	0.40%
3	Doubtful	16031.07	0.73%
4	Loss	4765.28	0.22%
	Total	2186360.04	100.00%



एनपीए का प्रबंधन

मार्च 2023 तक एनपीए की आवाजाही

(राशि लाख में)

Sl. No.	Particulars	31.03.2023
1.	NPA's at the beginning of the year	29638.23
2.	Reduction in NPA's during the year	18875.59
3.	Additions during the year	18764.05
4.	Gross NPA's at the end of the year	29526.69
5.	Gross NPA's at the end of year (%)	1.35
6.	Net NPA's (%)	Zero

एनपीए के स्तर के आधार पर शाखाओं का वर्गीकरण

(राशि लाख में)

% of NPA to total Advances	No. of Branches	
	As at 31.03.2022	As at 31.03.2023
NIL	46	38
Above 0 To 0.50	177	191
Above 0.50 to 1.00	100	111
Above 1.00 to 5.00	196	180
Above 5.00 to 10.00	23	23
Above 10.00	10	9
Total	552	552

एनपीए - लिखित बंद

वित्त वर्ष 2022-23 के लिए बैंक ने सामान्य राइट-ऑफ योजना लागू नहीं की है। तथापि, विशिष्ट कारणों से 15 खाते बंद खाते डाले गए। वन टाइम सेटलमेंट स्कीम के मामले में 2311.48 लाख रुपये बंद खाते में डाले गए थे।

(राशि लाख में)

Description	For Year ending 31.03.2022		For Year ending 31.03.2023	
	No. of A/cs	Amount	No. of A/cs	Amount
Written off Accounts	6	0.03	0	0.00
Written off under OTS Scheme	7280	1147.24	10230	2311.48
Written off Handloom Weavers	0	0.00	0	0
Total	7286	1147.27	10230	2311.48

ऋण की वसूली

जून 2022 के अंत तक मांग, संग्रह और शेष राशि के अनुसार, बैंक ने 1443992.50 लाख रुपये की मांग के मुकाबले 1575155.50 लाख रुपये की वसूली की है, जिसके परिणामस्वरूप प्राथमिकता क्षेत्र और गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र के अग्रिमों के तहत 91.67% की वसूली हुई है।

(राशि लाख में)

Demand	Collection	Balance	% of Recovery
1575155.50	1443992.50	131163.00	91.67

बैंक ने सामान्य रूप से और विशेष रूप से गैर-निष्पादित आस्तियों की वसूली में तेजी लाने के लिए विभिन्न उपाय शुरू किए हैं। ओटीएस के तहत ऋणों के निपटान के अलावा विशेष समूह वसूली अभियान, वीडियो/सम्मेलन

सम्मेलन आयोजित किए गए। क्षेत्रीय कार्यालयों और प्रधान कार्यालय द्वारा उच्च मूल्य एनपीए पर विशेष जोर देते हुए एनपीए/एसएमए की व्यवस्थित समीक्षा की गई।

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार अतिरिक्त प्रकटीकरण

ए) निवल अग्रिमों की तुलना में निवल एनपीए का प्रतिशत:

Description	31-03-2023
% of Net NPAs to Net Advances:	Zero%

बी) 31.03.2023 को एनपीए और मानक आस्तियों के लिए किए गए प्रावधानों की राशि

(राशि लाख में)

Sl. No.	Description	Gross Advances	Provision held
1	Standard Assets	2156833.35	6100.36
2	Sub-Standard Assets	8730.34	1914.87
3	Doubtful Assets up to 1 year	6459.62	4758.31
4	Doubtful Assets 1-3 years	6033.73	4197.71
5	Doubtful Assets Above 3 years	3537.72	3508.44
6	Loss Assets	4765.28	4759.90
	Total	2186360.04	25239.59
	Additional Provision on NPA		11651.78
	TOTAL		36891.37

31.03.2023 को मानक परिसंपत्तियों पर किया गया प्रावधान 6100.36 लाख रुपये है।

के कुल अग्रिमों के लिए प्रदान किया गया कुल प्रावधान 36891.37 लाख रुपये है।

आईआरएसी मानदंडों के अनुसार एनपीए पर आवश्यक प्रावधान 19139.23 लाख रुपये है और बैंक ने 11651.78 लाख रुपये का अतिरिक्त प्रावधान विवेक के मामले में और जोखिमों को कम करने के लिए भी किया है। 31.03.2023 को एनपीए पर प्रदान किया गया कुल प्रावधान 30791.01 लाख रुपये (ऋण संबंधी धोखाधड़ी प्रावधान 270.59 लाख को छोड़कर) है और बैंक

सरफेसी अधिनियम

सरफेसी अधिनियम के प्रावधान 17.05.2007 से बैंक पर लागू होते हैं।

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान सरफेसी अधिनियम को लागू करने में बैंक द्वारा की गई प्रगति निम्नलिखित है।

(राशि लाख में)

Accounts identified		Notices issued		Amount Recovered	
A/cs	Amount	A/cs	Amount	A/cs	Amount
129	979.07	129	979.07	112	829.55

निवेश

निवेश बैंक द्वारा निवेश नीति के अनुसार किया जाता है,

जो आरबीआई के दिशानिर्देशों, समय-समय पर आरबीआई द्वारा जारी नवीनतम संशोधनों और टीआईडी, केनरा बैंक, मुंबई के परामर्श पर आधारित है।

बैंक के निवेश की तुलनात्मक स्थिति इस प्रकार है:

(लाख रुपये में)

Sl. No.	Particulars	2021-22	2022-23
1	SLR Investments	422259.83	371794.10
2	Non-SLR Investments	4078.60	4078.60
3	Term Deposits with Banks	234025.00	377525.00
4	Reverse Repo/SDF	49400.00	47500.00
	TOTAL	709763.43	800897.70
Of which			
5.	a) Approved Securities	422259.83	371794.10
	b) Other Securities	4078.60	4078.60
Income from Investments			
6	a) SLR	35001.01	27794.04
	b) Non-SLR	333.00	337.85
	c) Term Deposits with banks	14321.29	18488.04
7	Total	49655.30	46619.45
Average Return			
8	a) SLR	7.72	7.12
	b) Non-SLR	8.27	8.28
	c) Term Deposits with banks	5.42	6.30
9	Gross Investments	6.86	6.78

लाभप्रदता

ए. अर्जित आय

2021-22 और 2022-23 के दौरान विभिन्न स्रोतों से अर्जित आय का विवरण नीचे दिया गया है:

(लाख रुपये में)

Sl.No.	Particulars	2021-22		2022-23	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Income from Advances	175562.39	64.84%	193757.04	67.64%
2.	Income from Investments and Balances with RBI	49655.30	18.34%	46619.93	16.27%
3.	Other Income	45561.15	16.83%	46108.95	16.09%
	Total	270778.84	100.00%	286485.92	100.00%

बी. किया गया व्यय

2021-22 और 2022-23 के दौरान किए गए खर्च के तुलनात्मक आंकड़े

(लाख रुपये में)

Sl. No.	Particulars	2021-22		2022-23	
		Amount	Share	Amount	Share
1.	Interest paid on				
	a. Deposits	85268.02	37.22%	84751.72	37.34%
	b. Borrowings	26543.74	11.59%	28692.93	12.64%
2.	Transaction Cost				
	a. Establishment	59765.38	26.09%	47337.27	20.86%
	b. Other Operating Expenses	18162.36	7.92%	18481.37	8.14%
	c. Provisions	39350.24	17.18%	47707.11	21.02%
Total		229089.74	100.00%	226970.40	100.00%

वित्तीय अनुपात

चालू वर्ष के साथ-साथ पिछले वर्ष के लिए बैंक का वित्तीय अनुपात

Sl. No.	Particulars	2021-22	2022-23
1	Cost of deposit (%)	4.70	4.66
2	Yield on advances (%)	9.27	9.43
3	Financial Return (%)	8.05	8.23
4	Financial Cost (%)	4.01	3.88
5	Financial Margin (%) (3-4)	4.05	4.35
6	Transaction Cost (%)	2.79	2.25
7	Miscellaneous Income (%)	1.58	1.53
8	Net Margin (%) (5+7-6)	2.90	3.63
9	Net Interest Margin	4.33	4.63



MoUs with Care Health Insurance and Bajaj General Insurance Companies

बैंकों के पास नकद और शेष राशि

भारतीय रिजर्व बैंक और वाणिज्यिक बैंकों के पास नकद शेष, औसत नकद शेष और शेष की स्थिति

(लाख रुपये में)

Sl. No.	Particulars	2021-22	2022-23
1.	Cash in hand	9733.26	8227.83
2.	Average Cash Balance	6360.23	6343.27
3.	Average Cash Deposit Ratio	0.37	0.35
4.	Balance in RBI A/c	67414.53	77362.23
5.	Balance with Sponsor Bank	2205.95	1646.75
6.	Balance with other Commercial Banks	4897.46	2810.27

पूंजी पर्याप्तता अनुपात:

आरबीआई के निर्देशों के अनुसार, उनके पत्र संख्या आरपीसीडी.सीओ.आरआरबी.सं.बीसी.60/03.05.33/2013-14, दिनांक: 26.11.2013, आरआरबी को सलाह दी जाती है कि वे 31.03.2014 से प्रभावी निरंतर जारी रहने पर 9% का न्यूनतम सीआरएआर बनाए रखें। बैंक के जोखिम भारित आस्तियों के अनुपात की पूंजी की गणना और सत्यापन केंद्रीय सांविधिक लेखा परीक्षकों द्वारा किया गया है। 31.03.2021 को कुल जोखिम भारित आस्तियों के अनुपात में बैंक की पूंजी 23.90% है।

सूचना प्रौद्योगिकी और नई पहल

○ कोर बैंकिंग समाधान में स्थानांतरण:

वर्ष 2011 के दौरान बैंक के डेटा को सीबीएस प्लेटफॉर्म पर माइग्रेट किया गया था। इसके बाद, सीबीएस एप्लिकेशन

में कई विकास किए गए, जिससे डेटा की अधिक विश्वसनीयता सुनिश्चित हुई और सीबीएस वातावरण में काम करने वाले उपयोगकर्ताओं को आसानी/उपयोगकर्ता के अनुकूल प्रदान किया गया। एनपीए की आवाजाही सहित कई मापांक वास्तविक समय के आधार पर बनाए गए हैं, जिससे बैंक के समय और जनशक्ति की बचत होती है और आरबीआई / नाबार्ड दिशानिर्देशों का अनुपालन होता है।

सीबीएस में परिवर्तन :

सीबीएस में, जब भी आरबीआई के निर्देशों के अनुसार कोई लॉकर संचालन किया जाता है तो ग्राहक पंजीकृत मोबाइल नंबर पर ऑटो एसएमएस ट्रिगर लागू किया जाता है।

ऑनलाइन खाता खोलना :

‘एपीजीबी डिजी खाता’ नाम के साथ एंड्रॉइड/आईओएस एप्लिकेशन के माध्यम से बैंक में ‘ऑनलाइन बचत खाता’ लागू किया गया।

एपीजीबी डिजी खाता की महत्वपूर्ण विशेषताएं :

- ✓ आधार कार्ड को लिंक किए गए मोबाइल नंबर के माध्यम से डिजिटल रूप से सत्यापित किया जाता है।
- ✓ फोटो, हस्ताक्षर की स्कैनिंग को सीबीएस को निर्बाध रूप से पारित किया जा सकता है
- ✓ सीकेवाईसी संदर्भ संख्या टी +1 आधार पर अपलोड किए गए डिजिटल दस्तावेजों के साथ उत्पन्न की जा सकती है
- ✓ निवल मूल्य के आधार पर ग्राहक के पुनः केवाईसी का मूल्यांकन किया जाता है
- ✓ ग्राहक के नामांकित व्यक्ति को ऑनलाइन कैप्चर किया जाता है

- ✓ चेक बुक उत्पाद ग्राहक के अनुरोध के आधार पर स्वतः खोला जाता है
- ✓ मोबाइल बैंकिंग के माध्यम से ऑनलाइन खाता विवरण देने के लिए ग्राहक का ई-मेल पता दर्ज किया जाता है
- ✓ डेबिट कार्ड अनुरोध ऑनलाइन दिया जा सकता है
- ✓ मोबाइल बैंकिंग एक्सेस चैनल ऑनलाइन सक्षम किया जा सकता है
- ✓ इंटरनेट बैंकिंग एक्सेस चैनल ऑनलाइन सक्षम किया जा सकता है

अंग्रेजी और हिंदी भाषाओं के अलावा ग्राहकों की सुविधा के लिए क्षेत्रीय तेलुगु भाषा में भी उपलब्ध है।

ऑनलाइन सावधि जमा खोलना :

बैंक ने मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग के माध्यम से ग्राहकों के लिए ऑनलाइन सावधि जमा खाता खोलने को लागू किया।



Launch of APGB DIGI Khata for Digital Instant Savings Account

ऑनलाइन फिक्स्ड डिपॉजिट की महत्वपूर्ण विशेषताएं :

- ✓ ग्राहक को प्रस्तावित जमा खाते के लिए नामांकन चुनना होगा।
- ✓ ग्राहक एमबी/आईएनबी में ऑनलाइन हस्तांतरण के माध्यम से हमारे बैंक में रखे गए बचत खाते से जमा खाते को निधि देगा।

- ✓ एक बार जमा परिपक्व हो जाने के बाद, ग्राहक इसे ऑनलाइन बंद कर सकता है।
- ✓ ग्राहक ऑनलाइन जमा राशि को समय से पहले भी निकाल सकता है। दंड दर केवल शाखा चैनल की तर्ज पर लागू होगी।
- ✓ यदि ग्राहक शाखा चैनल में एफडी रसीद मुद्रित करता है, तो ऐसी एफडी को ऑनलाइन चैनल के माध्यम से बंद करने की अनुमति नहीं दी जाएगी और इसे शाखा जैनल के माध्यम से बंद करना होगा।
- ✓ इसके अलावा, रसीद मुद्रित किए बिना ऑनलाइन चैनल में खोले गए खातों को केवल ऑनलाइन चैनल के माध्यम से बंद करना होगा। उन्हें शाखा चैनल में बंद नहीं किया जा सकता है।
- ✓ इसी तरह, यदि एफडी शाखा चैनल में खोला जाता है, तो ऐसी जमा को ऑनलाइन चैनल में बंद नहीं किया जा सकता है।

व्यापारियों के लिए क्यूआर कोड :

बैंक ने व्यापारी लेनदेन करने के लिए पात्र ग्राहकों को क्यूआर कोड जारी किए हैं। इससे बैंक में सीएसएस में सुधार की गुंजाइश बनती है।

स्विफ्ट :

बैंक ने केनरा बैंक के माध्यम से स्विफ्ट सुविधा शुरू की है। हमारे बैंक के ग्राहक अब केनरा बैंक के स्विफ्ट कोड का उल्लेख करके विदेश से हमारे बैंक खातों में अंतर्राष्ट्रीय प्रेषण भेज सकते हैं ताकि प्रधान कार्यालय के माध्यम से हमारे बैंक खाते में धन जमा किया जा सके।

आधार के माध्यम से मोबाइल बैंकिंग सक्रियण :

बैंक ने मोबाइल और आधार ओटीपी के दोहरे प्रमाणीकरण के माध्यम से मोबाइल बैंकिंग सक्रियण के कार्यान्वयन द्वारा मोबाइल बैंकिंग सक्रियण के लिए ग्राहकों द्वारा भौतिक यात्रा की आवश्यकता के मुद्दे को संबोधित किया है।

व्हाट्सएप बैंकिंग :

बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 में ग्राहकों के लिए व्हाट्सएप बैंकिंग सेवा लागू की है।

व्हाट्सएप बैंकिंग में प्रमुख विशेषताएं निम्नानुसार हैं

1. खाता सेवाएँ
 - क. शेष पूछताछ
 - ख. मिनी स्टेटमेंट
 - ग. खाता विवरण
2. स्थान सेवाएँ
 - क. निकटतम शाखा का पता लगाएं
 - ख. निकटतम एटीएम का पता लगाएं
 - ग. निकटतम बीसी का पता लगाएं
3. शिकायत निवारण
 - क. हेबिट कार्ड टोल फ्री नंबर
 - ख. सेवा समस्याओं के लिए शिकायत मेल
4. दरों के बारे में जानकारी
 - क. जमा ब्याज दरें
 - ख. ऋण की ब्याज दरें
 - ग. सेवा शुल्क



On Boarding of "WhatsApp Banking" at our Head Office on 30.03.2023

रिमोट ओनस शुल्क :

बैंक ने शुल्क आधारित आय में वृद्धि करके सिस्टम के भीतर रिमोट ओनस शुल्क को स्वचालित कर दिया है।

ओनस शुल्क :

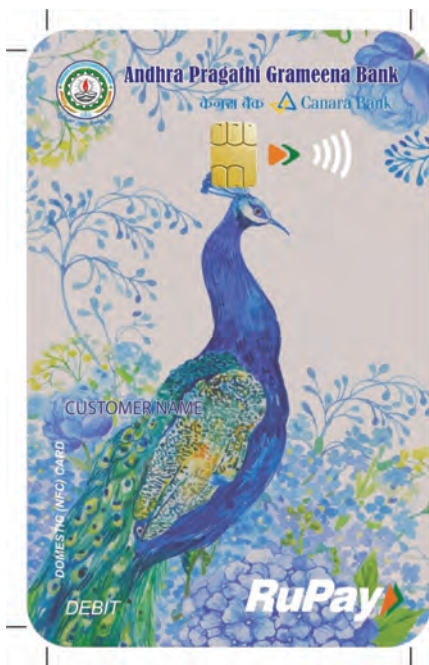
बैंक ने शुल्क आधारित आय में वृद्धि करके वहां प्रणाली के भीतर ओनस शुल्क को स्वचालित कर दिया है। केनरा बैंक के एटीएम में 8 से अधिक लेनदेन के लिए, सिस्टम शुल्क डेबिट करता है।

कार्ड ऑन फाइल टोकनाइजेशन (सीओएफटी) :

बैंक ने कार्ड ऑन फाइल टोकनाइजेशन लागू किया है जो बैंक के ग्राहकों के डेबिट कार्ड विवरण को संग्रहीत किए बिना ईकॉमर्स लेनदेन के सुरक्षित तरीके की अनुमति देता है।

हुअल इंटरफेस (डीआई) कार्ड :

बैंक ने हुअल इंटरफेस (डीआई) कार्यक्षमता के साथ डेबिट कार्ड का नया संस्करण पेश किया है, जिसमें एनएफसी (नियर फील्ड कार्ड) तकनीक मौजूद है। ग्राहक संपर्क रहित लेनदेन कर सकते हैं।

**एटीएम में टीएलएस/टीएसएस उन्नयन :**

बैंक ने लेनदेन जीवन चक्र में टीएटी (टर्न अलाउंड टाइम) को कम करते हुए बढ़ी हुई सुरक्षा विशेषताओं के साथ एटीएम में टीएलएस/टीएसएस उन्नयन लागू किया है।

ई-केवाईसी में एफआईआर + एफएमआर :

बैंक ने ई-केवाईसी समाधान में एफआईआर + एफएमआर के साथ एनपीसीआई मानकों के अनुसार सुरक्षा विनिर्देशों को लागू किया है।

जारीकर्ता मिनी स्टेटमेंट मासिक सीमा :

बैंक ने बीसी चैनल में प्रति ग्राहक प्रति माह केवल 5 मिनी स्टेटमेंट उत्पन्न करने के लिए नियामकों के अनुसार प्रतिबंध को स्वचालित किया है।

एईपीएस एक्सएमएल माइग्रेशन :

बैंक ने एनपीसीआई द्वारा आवश्यक एक्सएमएल प्रारूप में एईपीएस चैनल में संस्करण को माइग्रेट किया है।

**माइक्रो एटीएम में दोहरी प्रमाणीकरण :**

बैंक ने माइक्रो एटीएम में दो कारक प्रमाणीकरण यानी मोबाइल ओटीपी और फिंगर प्रमाणीकरण लागू किया है।

खाता एग्रीगेटर :

बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 में एफआईयू (वित्तीय सूचना उपयोगकर्ता) के रूप में खाता एग्रीगेटर को लागू किया है। यह हमारे ग्राहकों के अन्य बैंक खातों के खाते की पहुंच के विवरण द्वारा क्रेडिट निर्णय लेने की सुविधा प्रदान करेगा।

यूपीआई यूडीआईआ :

बैंक ने यूपीआई ऑनलाइन विवाद समाधान लागू किया है जो सुलह के प्रयासों को कम करेगा और असफल लेनदेन के स्वतः उलट की सुविधा प्रदान करेगा।

यूपीआई एसआई मेंडेट :

बैंक ने यूपीआई प्लेटफॉर्म के तहत आवर्ती जनादेश कार्यक्षमता को लागू किया है।

आधार के माध्यम से यूपीआई पंजीकरण :

बैंक ने आधार कार्यक्षमता के माध्यम से यूपीआई पंजीकरण लागू किया है। यह ग्राहकों के लिए परेशानी मुक्त यूपीआई लेनदेन करने के लिए डेबिट कार्ड के विकल्प के रूप में कार्य करेगा।

ई-नोट :

बैंक ने ई-नोट (डिजिटल नोट्स) लागू किया है, जिसमें प्रधान कार्यालय के उपयोगकर्ता अब ऑनलाइन कार्यालय / समिति नोट तैयार कर सकते हैं, जिससे हरित वातावरण के लिए प्रतिबद्ध हो सकता है।

सुझाव पोर्टल:

बैंक ने बैंक के कर्मचारियों के लिए बैंक में उत्पादों और

समाधानों के सुधार के लिए अपने बहुमूल्य सुझाव देने के लिए सुझाव पोर्टल विकसित किया है।

सीजीटीएमएसई का थोक अपलोड:

बैंक ने क्षेत्रीय कार्यालयों में सीजीटीएमएसई फाइलों के थोक अपलोड की सुविधा के लिए इन-हाउस पोर्टल विकसित किया है।

एडीसी विवाद निवारण पोर्टल:

बैंक ने एडीसी लेनदेन की स्थिति जानने और उससे संबंधित शिकायतों को उठाने के लिए इन-हाउस पोर्टल विकसित किया है।

प्रॉक्सी :

बैंक ने सभी शाखाओं में प्रॉक्सी समाधान लागू किया है जो कर्मचारियों को सीबीएस सिस्टम के भीतर इंटरनेट का उपयोग करने की सुविधा प्रदान करेगा। प्रधान कार्यालय में श्वेत सूची में सूचीबद्ध यूआरएल को उपयोगकर्ता शाखाओं / कार्यालयों में देख सकते हैं।

♦ आरटीजीएस और एनईएफटी का कार्यान्वयन:

एपीजीबी भारतीय रिजर्व बैंक से 'केंद्रीकृत भुगतान प्रणाली' में सदस्यता प्राप्त करने वाला देश का पहला आरआरबी है। एनईएफटी/आरटीजीएस को 2012 के दौरान बैंक में लागू किया गया था जो धन अंतरण के लिए एक कुशल वैकल्पिक वितरण चैनल के रूप में साबित हुआ।

बैंक ने एनईएफटी/आरटीजीएस में एसटीपी (स्ट्रेट थ्रू प्रोसेसिंग) लागू किया है, जहां शाखाओं में किए गए लेनदेन के बिना किसी मैन्युअल हस्तक्षेप के लाभार्थी खातों में निर्बाध रूप से जमा किया जाएगा और एनईएफटी और आरटीजीएस दोनों के लिए सीमा 25 लाख रुपये है।

नीचे वित्त वर्ष 2022-23 में एनईएफटी/आरटीजीएस के आंकड़े दिए गए हैं।

Description	Transactions Count	Amount in Crores
NEFT	48,51,209	12386
RTGS	1,88,091	41414



◆ एनएसीएच के माध्यम से प्रत्यक्ष लाभ अंतरण योजना का कार्यान्वयन

एपीजीबी आधार पेमेंट ब्रिज सिस्टम (एपीबीएस), आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (आईपीएस), नेशनल ऑटोमेटेड क्लियरिंग हाउस (एनएसीएच), एसीएच, डीबीटी, डीबीटीएल आदि के लिए एनपीसीआई के साथ जुड़ा पहला आरआरबी है, जो भारत सरकार के दिशानिर्देशों का अनुपालन करता है। लेन-देन का प्रवाह बहुत सहज रहा है। जैसा कि भारत सरकार और एनपीसीआई द्वारा अधिदेशित किया गया है, संशोधित डीबीटीएल, खाता सत्यापन विभिन्न अन्य बैंकों की तुलना में बहुत सटीक और प्रभावी ढंग से किया गया है।

डीबीटी में होस्ट 2 होस्ट को बैंक द्वारा 08.03.2018 से लागू किया गया है, जो आधार से संबंधित क्रेडिट (एपीबीसीआर) और खाता आधारित क्रेडिट (एसीएच सीआर) के साथ-साथ सीबीएस में बिना किसी मानवीय हस्तक्षेप के खाता आधारित जनादेश डेबिट (एसीएच डीआर) के लिए लेनदेन के प्रसंस्करण को सक्षम बनाता है। यह आरआरबी के बीच भारत में अपनी तरह के पहला है, जहां कई बैंक केवल क्रेडिट फ़ाइलों के लिए होस्ट 2 होस्ट के लिए गए हैं, लेकिन एपीजीबी ने क्रेडिट और डेबिट दोनों फ़ाइलों के लिए होस्ट 2 होस्ट लागू किया है।

वर्ष 2022-23 के दौरान किए गए लेन-देन

Description	Count of Transactions	Amount In Crore
ACH CR	1058255	1007
ACH DR	268598	247
APB CR	14691280	3898

◆ एनपीसीआई द्वारा सक्षम ईसीएस में शामिल

एनपीसीआई मानदंडों के अनुसार ईसीएस में सफलतापूर्वक शामिल हो गया।

◆ एटीएम

अब तक बैंक ने 98 एटीएम का प्रतिष्ठापन किया। इनमें से 95 ऑन साइट हैं और 3 चलंत एटीएम हैं।

31.03.2023 तक स्थापित एटीएम का विवरण

Sl. No.	Region	URBAN	SEMI URBAN	RURAL
1	ANANTAPURAMU	4	3	2
2	KADAPA	9	4	3
3	KADIRI	2	10	5
4	KURNOOL	8	5	3
5	NANDYAL	3	7	3
6	NELLORE	1	2	6
7	ONGOLE	4	2	4
8	RAJAMPETA	0	4	4
	TOTAL	31	37	30



विनियामकों के निर्देशों के अनुसार बैंक के सभी एटीएम को ईएमवी शिकायत की गई थी। इसके अलावा, हमारे एटीएम में, वित्तीय वर्ष 2022-23 में कैसेट स्वेपिंग लागू की गई थी। इसके अलावा, किसी भी साइबर खतरे से बचने के लिए लैन केबलिंग को छिपाया गया था।

मोबाइल डेमो बैंक

पूरी आवश्यकता को प्रशासित किया और प्रायोजक बैंक की मदद से कार्ड उत्पादन को संसाधित किया।

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अधिदेशित ईएमवी सक्षम एटीएम में बैंक के रुपये डेबिट कार्ड को कार्य करने के लिए एनपीसीआई से ईएमवी जारीकर्ता प्रमाण पूरा कर लिया है।

○ डेबिट कार्ड प्रबंधन - रुपये

संपूर्ण आवश्यकताओं को और प्रायोजित बैंक के सहयोग से कार्ड उत्पादन की प्रक्रिया प्रशासित करती है।

भारतीय रिजर्व बैंक के अध्यादेशों के अनुसार ईएमवी समर्थित एटीएम में बैंक के रुपये डेबिट कार्डों को काम कराने हेतु बैंक ने एनपीसीआई से ईएमवी जारीकर्ता प्रमाण पूरा कर लिया।

स्थिति निम्नानुसार है:

- 31.03.2023 तक ग्राहकों को **16,58,949** डेबिट कार्ड जारी किए गए
- 31.03.2023 तक **2,44,613** पीएमजेडीवाई कार्ड जारी किए गए।

◆ तत्काल डेबिट कार्ड और प्लैटिनम कार्ड कार्यान्वयन

- ✓ बैंक ग्राहकों की तत्काल आवश्यकता को पूरा करने के लिए तत्काल कार्ड सुविधा प्रदान कर रहा है।
- ✓ प्लैटिनम कार्ड कुछ ऐड-ऑन सुविधाओं जैसे अतिरिक्त बीमा, हवाई अड्डों पर मुफ्त लाउंज सुविधा आदि के साथ उच्च मूल्य वाले खातों को भी जारी किए जाते हैं।

◆ एचआरएमएस पैकेज का कार्यान्वयन

- ✓ बैंक ने मार्च 2019 से ऑनलाइन निरीक्षण प्रभावी किया
- ✓ यह निरीक्षण को पूरा करने के लिए मानव दिवसों को कम करने की सुविधा प्रदान करता है और पारदर्शिता बढ़ाता है।
- ✓ इसके अलावा, बैंक के पास इतिहास सहित सिस्टम में आसानी से उपलब्ध डेटा का बैकअप है।

◆ व्यापक प्रतिष्ठाओं में पीओएस टर्मिनलों की तैनाती (पीओएस अधिग्रहणकर्ता)

- ✓ बैंक ने प्रायोजक बैंक की मदद से जून 2018 में मर्चेन्ट पीओएस टर्मिनल लागू किए।
- ✓ शाखाएं अपने वाणिज्यिक प्रतिष्ठानों पर पीओएस टर्मिनलों की पेशकश करके नए/मौजूद चालू खाता धारकों से कम लागत वाली जमा राशि बढ़ा सकती है।

◆ एसएमएस अलर्ट :

ग्राहकों के लाभ के लिए एसएमएस अलर्ट शुरू किए गए थे। इसके अलावा लेन-देन अलर्ट, ऋण किस्त देय नोटिस, ओडी खाता देय तिथि अनुस्मारक, स्टॉक स्टेटमेंट जमा करने के लिए अनुस्मारक, जमा परिपक्वता सलाह आदि शामिल हैं। ग्राहकों को भेजे जाते हैं। साल के दौरान ग्राहकों को 23,44,02,470 एसएमएस अलर्ट भेजे गए हैं। ग्राहकों को ग्यारह प्रकार के अलर्ट भेजे जाते हैं

- वित्तीय लेन-देन पर नज़र रखना जब भी वे होते हैं
- भुगतान और निकासी के लिए तत्काल अलर्ट
- जब पैसा जमा किया जाता है तो जमा संदर्भ विवरण प्राप्त करना
- सभी खरीद और निकासी के बारे में जानकारी याद दिलाना
- सभी हस्तांतरण लेनदेन की सूचनाएं प्राप्त करना
- खाते में किसी भी गैर-अधिकृत लेनदेन की पहचान करना।
- वित्तीय लेन-देन पर नज़र रखना जब भी वे होते हैं



- स्टॉक स्टेटमेंट की समाप्ति।
- सीसी/ओडी सीमा समाप्ति।
- ऋण की किश्तें देय हैं।
- लॉकर का किराया बकाया
- जमा परिपक्वता तिथि देय

◆ **मोबाइल बैंकिंग और आईएमपीएस:**

एपीजीबी मोबाइल बैंकिंग शुरू करने के लिए आरबीआई द्वारा अनुमति पहला आरआरबी है। बैंक दिनांक 20.08.2015 से ग्राहकों को सफलतापूर्वक मोबाइल बैंक और आईएमपीएस. बैंक एनपीसीआई के साथ प्रत्यक्ष सदस्य के रूप में आईएमपीएस में शामिल हो गया है। मौजूगा मोबाइल बैंकिंग सेवा उन ग्राहकों के लिए उपलब्ध है जिनके पास अनड्रायड और iOS आधारित स्मार्ट फोन हैं। मोबाइल बैंकिंग और आईएमपीएस सुविधा 31.03.2023 तक **4,03,779** ग्राहकों तक पहुँच गई है। मोबाइल बैंकिंग चैनल रिचार्ज और उपयोगिता भुगतान सेवा के साथ उपलब्ध किया गया है। इसके अलावा, चालू वर्ष में आरबीए के निर्देशों के अनुसार कार्ड से लेनदेन की सीमा निर्धारित करना लागू किया गया है।

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 में मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन को अपग्रेड किया। इस संस्करण में बहुभाषी समर्थन, कार्ड सीमा सेटिंग, ब्लॉकिंग आदि जैसी विशेषताएं शामिल हैं,

◆ **एडपीएस (बायोमीट्रिक आधारित ऑन-अस)**

आधार सक्षम भुगतान प्रणाली ग्रामीण ग्राहकों को बैंकिंग सुविधाएं प्रदान करती है और वित्तीय समावेशन के उद्देश्यों को पूरा करती है। बैंक हमारे ग्राहकों के साथ-साथ अन्य बैंकों के ग्राहकों को भी 13.07.2015 से एडपीएस सेवा प्रदान कर रहा है। यह सेवा बैंकिंग सुविधाएं जैसे निकासी, जमा, तीसरे पक्ष के खातों में फंड ट्रांसफर और बैलेंस पूछताछ प्रदान करती है। बैंक अपने स्वयं के गेटवे का उपयोग कर रहा है जो बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण करने के लिए एनपीसीआई से जुड़ा है। वर्तमान में, बैंक के 995 मैक्रो

एटीएम पर बायोमेट्रिक लेनदेन सफलतापूर्वक समर्थित हैं। रुपये कार्ड लेनदेन 26.04.2016 से व्यापार प्रतिनिधियों के स्थानों पर हमारे माइक्रो एटीएम पर भी किए गए हैं।

एडपीएस "ऑन यूएस" वी 2.5 एनपीसीआई मानदंडों के अनुसार उन्नत सुरक्षा सुविधाओं के साथ लागू किया गया है।

◆ **एडपीएस (बायोमीट्रिक आधारित ऑफ-अस)**

अन्तः बैंक (ऑफ-अस) लेनदेन वह है जहां अन्य बैंकों के ग्राहक एडपीएस का उपयोग करके हमारे बीसी स्थानों पर वित्तीय लेनदेन कर सकते हैं। बैंक ने 12.08.2016 को बीसी बिंदुओं पर एडपीएस ऑफ-अस सुविधा को लाइव कर दिया है।

एडपीएस "ऑफ-अस" वी 2.5 को बढ़ी हुई सुरक्षा विशेषताओं के साथ एनपीसीआई मानदंडों के अनुसार लागू किया गया है

◆ **टोकनाइजेशन**

बैंक ने भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार आधार के चिन्हकिरण को लागू किया है। इसे सी.बी.एस में वित्तीय समावेशन गेटवे पर चिन्ह /निशान बानाकर और आधार संख्या के साथ स्टोर करके आधार का उपयोग करके सुरक्षित एडपीएस लेनदेन सुनिश्चित करके कार्यान्वित किया जाता है।

◆ **बिलडिस्क (इंटरनेट भुगतान गेटवे)**

बैंक ने बिलडिस्क इंटरनेट पेमेंट गेटवे के साथ समन्वय किया है जो हमारे इंटरनेट बैंकिंग क्रेडेंशियल्स का उपयोग लेनदेन को प्रमाणित करके मर्चेन्ट वेब पोर्टल्स से भुगतान करने में मदद करता है।

◆ **बिलडिस्क (बिलपे और बी.बी.पी.एस के माध्यम से रिचार्ज)**

बैंक ने एन.पी.सी.आई द्वारा दी जाने वाली सेवा, बी.बी.पी.एस के साथ समन्वय किया है। यह मॉड्यूल बैंक के मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन और इंटरनेट बैंकिंग पोर्टल का उपयोग करके रिचार्ज और बिल भुगतान करने में मदद करता है।



◆ पंजीकृत उपकरण (आर.डी)

बैंक ने सभी बी.सी टर्मिनलों पर पंजीकृत डिवाइस अवधारण और शाखाओं में ई-के.वाई.सी उपकरणों को लागू किया है जहां सभी लेनदेन उन उपकरणों के माध्यम से किए जाते हैं जो यू.आई के निर्दिष्ट दिशानिर्देशों के अनुसार पंजीकृत हैं। ऐसे उपकरणों के माध्यम से किए गए लेन-देन डिवाइस विनिर्देशों को अधिकृत करते हैं ताकि लेनदेन के लिए उपकरणों के किसी भी अवांछित (या) दुरुपयोग को निषेध किया जा सके।

◆ ई-कॉमर्स

बैंक ने मई 2017 के दौरान ग्राहकों के लिए ई-कॉमर्स

लेनदेन की सुविधा प्रदान की और ग्राहक हमारे बैंक रुपये डेबिट कार्ड से ऑनलाइन खरीदारी कर सकते हैं, साथ ही साथ रेलवे टिकट बुकिंग और ऑनलाइन शॉपिंग भी कर सकते हैं।

◆ पी.ओ.एस (प्वाइंट ऑफ सेल) जारीकर्ता

जून 2015 से ग्राहक बैंक सक्षम पी.ओ.एस सुविधा और ग्राहक सभी व्यापारिक प्रतिष्ठानों में रुपये कार्ड का उपयोग कर रहे हैं।

विभिन्न वैकल्पिक वितरण चैनलों में कुल लेनदेन निम्नानुसार हैं;

Description	Count of Transactions
ECOM	570085
POS	343532
MOBILE BANKING	988638
INTERNET BANKING	66183

◆ इंटरनेट बैंकिंग

✓ इंटरनेट बैंकिंग सुविधा बैंक में अगस्त 2018 से शुरू कर दी गई है।

✓ जिसमें वित्तीय और गैर-वित्तीय लेनदेन दोनों सक्षम हैं।

✓ मार्च 31, 2023 तक **97,062** ग्राहक इस सुविधा का उपयोग कर रहे हैं।

✓ बैंक ने इंटरनेट बैंकिंग में संस्करण उन्नयन किया है जहां निम्नलिखित विशेषताएं मौजूद हैं।

1. व्यक्तिगत ग्राहकों के लिए खुदरा बैंकिंग और गैर-व्यक्तिगत खातों के लिए कॉर्पोरेट बैंकिंग मौजूद है।
2. ग्राहक की योग्यता/आवश्यकता के अनुसार अनुकूलित लेनदेन सीमाएं निर्धारित की जा सकती हैं।
3. तत्काल फंड ट्रांसफर के लिए आईएमपीएस सुविधा भी उपलब्ध है।

4. ग्राहकों की संतुष्टि के लिए नया रूप और अनुभव और सरल उपयोगकर्ती अंतरापृष्ठ विकसित किया गया है।

◆ सी-के.वाई.सी

सी-के.वाई.सी. केंदीकृत के.वाई.सी- ग्राहकों के आईडी प्रमाणों को स्कैन और अपलोड किया गया है और ग्राहकों के लिए एक विशिष्ट आईडी तैयार की, जिसे किसी अन्य बैंक में खाता बनाने के लिए प्रमाण के रूप में इस्तेमाल किया जा सकता है और ग्राहकों को अपना पहचान प्रमाण वास्तविक रूप के साथ, रखने की आवश्यकता नहीं है। संबंधित बैंक में खाता बनाने के लिए बैंक में सी-के.वाई.सी नवंबर 2017 के महीने में शुरू किया गया है।

◆ यू.पी.आई

यू.पी.आई (यूनिफाइड पेमेंट इंटरफेस) नवंबर 2017 के दौरान बैंक में लॉन्च किया गया, जिसमें ग्राहकों को खाते के विवरण का बताने की आवश्यकता नहीं है और वे अपने लेनदेन के लिए वर्चुअल आईडी पते का उपयोग कर सकते हैं। यूपीआई के साथ, लेनदेन निर्बाध होते हैं। यूपीआई



यूएसएसडी (अनस्ट्रक्चर्ड सप्लीमेंट्री डेटा, *99#) के माध्यम से लेनदेन की सुविधा भी देता है, जहां ग्राहकों को स्मार्ट फोन की आवश्यकता नहीं होती है, वे पूर्व-निर्धारित आदेशों के साथ बुनियादी फोन के माध्यम से लेनदेन कर सकते हैं।

UPI 2.0 को वित्तीय वर्ष 2019-20 में भी लॉन्च किया गया है जो फंड ट्रांसफर के लिए ओवर ड्राफ्ट खाते के उपयोग जैसी सुविधाएं प्रदान करता है।

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान आए एम पी एस और यूपीई का ब्योरा नीचे दिया गया है;

Description	Txns Count	Amount in Crores
IMPS	4040037	3468
UPI	161366884	34732

❖ बैयोमेट्रिक लॉगिन

बैंक ने एक अन्य सुरक्षा परत के रूप में शाखाओं में बायोमेट्रिक लॉगिन लागू किया है। वर्तमान परिस्थितियों को देखते हुए शाखाओं में लेनदेन करने के लिए प्रमाणीकरण/सुरक्षा के कम से कम दो स्तरों की आवश्यकता होनी चाहिए। इसलिए, बायोमेट्रिक लॉगिन प्रमाणीकरण के एक अतिरिक्त मोड के रूप में काम करेगा जिसके द्वारा उपयोगकर्ता को अनिवार्य रूप से दोनों पासवर्ड दर्ज करने होंगे और सीबीएस में लॉगिन करने के लिए बायोमेट्रिक का उपयोग करना होगा। सभी नियमित कर्मचारियों के लिए बायोमेट्रिक लॉगिन अनिवार्य कर दिया गया है।

❖ ई.के.वाई.सी

ई-के.वाई.सी एक ऐसी सेवा है जो यू.आई.डी.ए.आई से ग्राहक के जीवमितीय डेटा को फिंगरप्रिंट प्रमाणीकरण के माध्यम से उसकी सहमति पर प्राप्त करती है। डेटा का उपयोग सी.बी.एस में ग्राहक पहचान फ़ाइल बनाने के लिए किया जाता है जिसमें बहुत ही कम मानवीय हस्तक्षेप होते हैं। यह सेवा तेजी से खाते खोलने के साथ-साथ के.वाई.सी आवश्यकताओं को पूरा करने में मदद करती है। अंगुलियों के निशान के आंकड़े प्राप्त करने के लिए बैंक ने 600 नगद की खरीदारी की है। बैंक ने 12.10.2015 को ये सेवा लागू की है। मौजूद ग्राहकों के पहचान विवरण की शुद्धता का पता लगाने के लिए भी यह सेवा उपयोगी है। यह सुविधा व्यापार प्रतिनिधियों को भी दी गई है।

❖ मिस्ड-कॉल बैंकिंग

ग्राहक जिसने बैंक में अपना मोबाइल नंबर पंजीकृत किया है, उन्हें मिस्ड-कॉल बैंकिंग सुविधा प्रदान की गई है। ग्राहक अपने मोबाइल पर एसएमएस के रूप में अपने बचत खाते की बकाया राशि की सूचना प्राप्त करने के लिए कभीभी इस नंबर 9266921358 पर डायल कर सकता है। यह सेवा 05.11.2015 को शुरू की गई थी।

❖ माइक्रो ए.टी.एम पर रुपये कार्ड समन्वयन

✓ 07/05/2016 को सफलतापूर्वक समन्वित किया है।

✓ बैंक ने अपना स्वयं का एचएसएम प्राप्त किया है और उसे डेटा सेंटर में रखा गया है।

✓ एचएसएम का उपयोग प्रायोजक बैंक पर निर्भरता के बिना सभी आरआरबी के माइक्रो-एटीएम के लिए टर्मिनल कुंजी उत्पन्न करने के लिए किया जाता है।

❖ सी.टी.एस 2010

✓ सी.टी.एस 2010 को 01.04.2016 से लाइव कर दिया गया है।

✓ बैंक एच.डी.एफ.सी के सहयोग से सी.टी.एस में भाग ले रहा है।



◆ ऑफसाइट निगरानी

प्रधान कार्यालय में बैंक का “ऑफसाइट निगरानी सेल” है। ऑफसाइट मॉनिटरिंग के एक भाग के रूप में दैनिक, साप्ताहिक और मासिक अलर्ट रिपोर्ट पेश किया जाता है। ऑफसाइट मॉनिटरिंग सेल असामान्य लेनदेन की निगरानी करता है और संबंधित शाखाओं को सतर्क करता है। ऑफसाइट मॉनिटरिंग सेल ने विभिन्न मानकों में बैंक शाखा के कामकाज की निगरानी के लिए कुछ उपयोगी विवरणी तैयार की है ताकि यह जांचा जा सके कि बैंक शाखा निर्दिष्ट दिशानिर्देशों के अनुसार काम कर रहा है या नहीं। किसी भी संभावित नुकसान को रोकने और अनधिकृत लेनदेन की तुरंत पहचान करने के लिए क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर ऑफ-साइट निगरानी को विकेंद्रीकृत कर दिया गया है।

◆ ऑडियो/वीडियो कॉन्फ्रेंस

बैंक ने प्रभावी निगरानी के लिए शाखाओं के साथ ऑडियो-साह-वीडियो कॉन्फ्रेंस के लिए विक्रेता के साथ करार किया है। इसने बैंक को विभिन्न व्यावसायिक मापदंडों की समीक्षा करने में सक्षम बनाया।

◆ पीएफएमएस (सीपीएसएमएस)

सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली (पीएफएमएस) शुरू में चार प्रमुख योजना के लिए 2008-09 में योजना आयोग के सी.पी.एस.एम.एस (केंद्रीय विशिष्ट योजना निगरानी प्रणाली) नामक एक विशिष्ट योजना के रूप में शुरू की गई थी। एमजीएनआरईजीएस, एनआरएचएम, एसएसए और पीएमजीएसवै. केंद्र, राज्य सरकारों और राज्य सरकारों की एजेंसियों के वित्तीय नेटवर्क को जोड़ने के लिए सीपीएसएमएस (पीएफएमएस) पूरे राष्ट्र में रोलआउट करने का निर्णय लिया गया है। सीपीएसएमएस, अब पीएफएमएस, को नवंबर 2013 के महीने में बैंक में जीवंत कर दिया गया है। इस योजना ने भारत सरकार की विशिष्ट योजना के लिए एक सामान्य लेनदेन, आधारित ऑनलाइन फंड प्रबंधन, भुगतान प्रणाली और एम.आई.एस की स्थापना की है। बैंक सरकार के लेनदेन के विवरण को बिना किसी देरी के वास्तविक समय में संबंधित खाते द्वारा साझा कर रहा है।

◆ एंटी मनी लॉन्ड्रिंग (ए.एम.एल) समाधान

के.वाई.सी /ए.एम.एल दिशानिर्देशों का उद्देश्य बैंकों को विदित या अविदित अपराधिक तत्वों द्वारा काले धन को व्यर्थ बनाने तथा आतंकवादी वित्तपेक्षित गतिविधियों में उपयोग किए जाने से रोकना है। के.वाई.सी निर्माता बैंक को अपने ग्राहकों और उनके वित्तीय लेनदेन को बेहतर ढंग से जानने /समझने में सक्षम बनाते हैं, जो बदले में उन्हें अपने जोखिम को विवेकपूर्ण तरीके से प्रबंधित करने में मदद करते हैं।

भारत सरकार के निर्देशानुसार बैंक द्वारा ए.एम.एल लागू किया गया है। ए.एम.एल सेवाएं सी.बी.एस सेवा प्रदाता द्वारा बैंक के सी.बी.एस के साथ प्रभावी इंटरफेस के साथ पेश की जाती हैं। सी.बी.एस सेवा प्रदाता, मेसर्स सी-एडज टेक्नोलॉजी लिमिटेड, ए.एस.पी मॉडल पर ए.एम.एल के कार्यान्वयन के लिए सेवा समर्थन प्रदान कर रहा है।

◆ एफसीआरए के अनुसार पीएफएमएस पोर्टल के साथ समन्वयन

बैंक ने पी.एफ.एम.एस पोर्टल के साथ सफलतापूर्वक समन्वयन किया है जहां विदेशी प्रेषण के सभी विवरण सरकार के साथ सुझाव किए जाएंगे। भारत के एफसीआरए नियमों के अनुसार हम इसे सफलतापूर्वक समन्वयित करने वाले पहले आरआरबी हैं।

◆ सीबीएस में विकास

बैंक ने वर्तमान वित्तीय वर्ष में सीबीएस में कई बदलाव लागू किए हैं, जिनमें से कुछ का उल्लेख निम्नानुसार है:

- ✓ सीबीएस में स्वचालित प्रावधान गणना
- ✓ केंद्रीकृत सर्वर की अवधारण पर निर्भर शाखा से सीबीएस का उन्नत संस्करण
- ✓ सिस्टम के भीतर लागू सेवा शुल्क जैसे कैश हैंडलिंग, डुप्लिकेट स्टेटमेंट, गोल्ड प्रीक्लोजर चार्ज आदि,
- ✓ सीबीएस में लॉकर खातों के लिए नामांकन सुविधा शुरू की गई और जब भी कोई लॉकर संचालन किया जाता है तो ग्राहकों को लॉकर करने के लिए ऑटो एसएमएस ट्रिगर लागू किया जाता है।



♦ शाखाओं को बुनियादी ढांचा सहायता

बैंक ने दिन-प्रतिदिन के कामों के लिए प्रभावी उपयोग के लिए वित्तीय वर्ष 2022-23 में शाखाओं को बुनियादी ढांचा सहायता प्रदान की। नवीनतम ऑपरेटिंग सिस्टम के साथ 900 ऑल इन वन पीसी खरीदे और उसी के माध्यम से वीडियो कॉन्फ्रेंस और व्यवसाय समीक्षा करने के लिए पूरे बैंक में वितरित किए गए। शाखाओं में मौजूद पीसी को विंडोज (10) के नवीनतम ऑपरेटिंग सिस्टम में भी अपग्रेड किया गया था। इसके अलावा, शाखा टर्मिनल पर डिजिटल लेनदेन को बढ़ावा देने के लिए सभी शाखाओं को माइक्रो एटीएम की आपूर्ति की गई। साथ ही, शाखाओं को बिना किसी रुकावट के बेहतर ग्राहक सेवा के लिए नवीनतम प्रौद्योगिकी प्रिंटर और यूपीएस इकाइयां प्रदान की गईं।

♦ प्रचार और जागरूकता कार्यक्रम

- ✓ ए.टी.एम कक्षों में रखने के लिए बैंक शाखाओं को जमा और ऋण उत्पादों पर पोस्टर दिए गए हैं। सुनिश्चित किया गया है कि ये पोस्टर ए.टी.एम रूम में निश्चित रूप से चिपकाए जायें।
- ✓ डिजिटल बैंकिंग पर पोस्टर तैयार किए गए हैं और बैंक शाखाओं को उसकी अपूर्ति की गई है।
- ✓ विज्ञापन, इलेक्ट्रॉनिक और प्रिंट मीडिया में भी दिए जाते रहे हैं।

बैंक ग्राहकों और शुभचिंतकों के उपयोग के लिए महत्वपूर्ण

सामग्री प्रदर्शित करने के लिए वेबसाइट www.apgb.in और सोशल मीडिया टूल्स-फेसबुक और ट्विटर का उपयोग कर रहा है।

शाखा परिसरों को आकर्षक बनाना

शाखा परिसर

बुनियादी ढांचे और उचित माहौल की उपलब्धता सुनिश्चित करने के लिए, शाखाओं को समय-समय पर आवश्यक उपकरणों की अपूर्ति की जाती है। तदनुसार, 14 शाखाओं को नए काउंटर प्रदान किए गए और 12 मौजूद काउंटर्स को संशोधित किया गया। सभी शाखाओं को पानी के डिस्पेंसर और इन्वर्टर प्रदान किए गए थे। वर्ष के दौरान, बैंक ने शाखाओं को 90 डिजिटल सुरक्षा अलार्म, 214 एनवीआर आधारित सीसीटीवी सिस्टम, 154 खुली नकदी गणना मशीनें, 201 मिक्स वैल्यू काउंटिंग मशीनें, 28 बंडल नोट गिनने की मशीनें, 12 शाखा परिसरों के लिए स्ट्रांग रूप के दरवाजे, 105 नए इन्वर्टर और 16 नए लॉकर प्रदान किए हैं।

बैंक ने सभी क्षेत्रों में सरल रूप केंद्रों (एसआरके) को उपयुक्त बुनियादी ढांचा प्रदान किया है।

निजी भवन :

बैंक के 33 प्रजा भवन हैं। जनता ने इन भवनों का निर्माण किया और बैंक को दान में दिए। इनके अलावा, बैंक के 3 निजी भवन हैं। वे कडपा स्थित प्रधान कार्यालय का प्रशासनिक भवन, अनंतपुर स्थित क्षेत्रीय कार्यालय भवन और पत्तिकोंडा शाखा भवन हैं।

Sl. No.	District	Praja Bhavans	Own Buildings	Total
1	Anantapuramu	2	1	3
2	Sri Satya Sai	0	0	0
3	YSR Kadapa	9	1	10
4	Annamayya	2	0	2
5	Kurnool	14	1	15
6	Nandyal	6	0	6
7	SPSR Nellore	0	0	0
8	Bapatla	0	0	0
9	Tirupati	0	0	0
10	Prakasam	0	0	0
	Total	33	3	36

जिसमें से हमारी गर्गयपुरम और तंगुतुर शाखाओं की पुनर्निर्माण प्रक्रिया शुरू की गई है। गर्गयापुरम में प्रजाभवनम भवन के निर्माण के लिए एल1 बोलीदाता को अंतिम रूप दे दिया गया था और कार्य शुरू किया जाना है। हमारी पत्तिकोंडा शाखा, गोस्पाडु और कोरपाडु की मरम्मत पूरी हो गई है। हमारी चित्वाला, गार्लदिन्ने शाखाओं की मरम्मत का कार्य ठेकेदार को सौंपा गया है।

एफआईटीएफ नाबार्ड योजना के समर्थन के तहत 68.21 लाख रुपये की लागत से वित्तीय वर्ष के दौरान पांच मोबाइल प्रदर्शन (एटीएम) वैन खरीदे गए। कडप्पा क्षेत्र के लिए कैश वैन सेवाएं प्रदान की गईं और शाखाओं/क्षेत्रीय कार्यालयों में बेहतर नकदी प्रबंध के लिए शेष क्षेत्रों के लिए विक्रेता को अंतिम रूप दिया गया।



Head Office, Kadapa



सुरक्षा जमा लॉकर सुविधा :

ग्राहक सेवा बढ़ाने तथा बैंक की आय को बढ़ाने के लिए स्ट्रांग रूम युक्त सभी शाखाओं में बैंक सुरक्षा जमा लॉकर सुविधा प्रदान की जा रही है। वर्ष के दौरान 12 शाखाओं में बैंक ने नयी सुरक्षा जमा लॉकर सुविधायें प्रदान की। इस सुविधा युक्त शाखाओं की संख्या 217 तक बढ़ गयी है बैंक शाखाओं में 519 सुरक्षा जमा लॉकर उपलब्ध है। आलोच्य वर्ष के दौरान आन-लाइन लाकर माड्यूल को माइग्रेट किया। इससे लाकर रिक्तियों और किराये बकायों की समीक्षा करने में सुविधा होगी।

आंतरिक नियंत्रण :

बैंक ने वर्ष 2022-23 के दौरान भी बेहतर आंतरिक लेखा कार्य तथा नियंत्रण व्यवस्था को बनाये रखा। लक्षित 445 शाखाओं की तुलना में 441 शाखाओं में आंतरिक निरीक्षकों द्वारा निरीक्षण कराया गया। सभी शाखाओं में सभी लेखा शीर्षों का मिला हुआ है। 01.04.2022 से 31.03.2023 तक ई-थिक आनलाइन निरीक्षण माड्यूल में 441 शाखाओं का निरीक्षण किया गया।

मार्च, 2022 को समाप्त वर्ष के लिए दिनांक 05.09.2022 से 22.09.2022 तक नाबार्ड द्वारा निरीक्षण किया गया।

ई-थिक द्वारा निरीक्षित शाखाओं की जोखिम रेटिंग निम्न सारणी में प्रस्तुत है:

DESCRIPTION	2021-22	2022-23
LOW RISK	541	520
MEDIUM RISK	11	30
HIGH RISK	NIL	2
VERY HIGH RISK	NIL	NIL
NEW BRANCHES (NOT INSPECTED)	NIL	NIL
Total No of Branches	552	552

बैंक ने वर्ष 2022-23 के दौरान शाखाओं की निवारक सतर्कता अभ्यास (पीवीई), अनुपालन लेखा परीक्षा और समवर्ती लेखा परीक्षा भी आयोजित की है।

सतर्कता के मामले

प्रधान कार्यालय में एक स्वतंत्र सतर्कता प्रकोष्ठ का गठन किया जाता है जिसका नेतृत्व प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्त महाप्रबंधक द्वारा किया जाता है जिसे एक जांच अधिकारी द्वारा सहायता प्रदान की जा रही है। यह प्रकोष्ठ अध्यक्ष के प्रत्यक्ष नियंत्रण और पर्यवेक्षण के अधीन कार्य कर रहा है। इसके अतिरिक्त, प्रायोजक बैंक के सतर्कता विभाग द्वारा सतर्कता प्रकोष्ठ के कार्यकरण की निगरानी/समीक्षा भी की जाती है। सतर्कता प्रकोष्ठ के प्रभावी कार्यकरण और निवारक सतर्कता अभ्यासों के समय पर संचालन के कारण कई धोखाधड़ियों का या तो पता चला है या उन्हें टाल दिया गया है। जहां कहीं भी धोखाधड़ी हुई है, वहां पुलिस प्राधिकारियों के पास शिकायतें दर्ज कराने के अलावा राशियों की वसूली के लिए समय पर कार्रवाई शुरू की गई है। सतर्कता विभाग

बैंक में धोखाधड़ी की घटनाओं को कम करने के उद्देश्य से कार्य कर रहा है।

सतर्कता विभाग की प्रमुख विशेषताएं निम्नलिखित हैं

- ✓ हमने 130.00 लाख रुपये की राशि बरामद की है, जो वड्डीराला और रेलवे कोंडापुरम शाखाओं में बाकाया धोखाधड़ी राशि है और धोखाधड़ी देयता को शून्य बना दिया है।
- ✓ 37 बकाया धोखाधड़ी के मामलों में से, हमने 18 शाखाओं में कुल बकाया धोखाधड़ी राशि की वसूली की है और धोखाधड़ी देयता को शून्य कर दिया है।
- ✓ इस वित्तीय वर्ष के दौरान, नाबार्ड की अनुमति से बकाया धोखाधड़ी के मामलों में से एक को बंद कर दिया गया था।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह 31 अक्टूबर 2022 (सोमवार) से 06 नवंबर 2022 (रविवार) तक बैंक के कर्मचारियों के बीच "विकसित राष्ट्र के लिए भ्रष्टाचार मुक्त भारत (भ्रष्टाचार मुक्त भारत-विकसित भारत)" विषय के साथ आयोजित किया गया था। 31.10.2022 को, हमारे प्रधान कार्यालय के कर्मचारियों ने कडप्पा शहर की क्षेत्रीय कार्यालय स्थानीय शाखाओं के कर्मचारियों के साथ सतर्कता जागरूकता सप्ताह के संदेश का प्रचार करने के लिए कडप्पा शहर में वॉकथॉन

कार्यक्रम आयोजित किया। इसके अलावा ग्राम पंचायतों में हमारी ग्रामीण और अर्ध-शहरी शाखाओं द्वारा जागरूकता ग्राम सभाएं आयोजित की गईं और गांवों, किसानों, एसएचजी सदस्यों, वरिष्ठ नागरिकों आदि ने ग्राम सभाओं में भाग लिया। आरओ/शाखाओं द्वारा संचालित गतिविधियों को प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया में व्यापक रूप से कवर किया गया था।



Walkathon on the eve of Vigilance Awareness Week

बैंकिंग लोकपाल योजना :

बैंक ने बैंकिंग लोकपाल योजना-2006 और एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 को अपनाया है और शाखाओं के माध्यम से योजना के बारे में व्यापक प्रचार किया जाता है। वर्ष के

दौरान, बैंक को 69 शिकायतें प्राप्त हुई हैं और सभी शिकायतों का निपटान बिना किसी मौद्रिक निहितार्थ के किया गया है।

बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पुरस्कार

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

शिकायतें :

वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने जनता से 61 शिकायतें प्राप्त कीं। ये विभिन्न मामलों, जैसे, खातों को खोलने या बंद करने में देरी, ग्राहक सेवा में कमी, कर्मचारियों द्वारा ग्राहकों के साथ अभद्र व्यवहार, आदि प्राप्त सभी शिकायतों की समीक्षा महाप्रबंधक एवं अध्यक्ष द्वारा की गयी। शिकायतें प्राप्त होते ही संबंधित क्षेत्रीय कार्यालय/शाखाओं द्वारा रिपोर्ट मांगी जाती है और यथावश्यक जांच की जाती है। जाँच/रिपोर्टों के निष्कर्ष के आधार पर शिकायतों के निपटाने के लिए आवश्यक कार्रवाई की जाती है। प्राप्त 61 शिकायतों में से 59 शिकायतों का निपटाना कर दिया गया है और शेष 2 शिकायतों की जांच की जा रही है।

निदेशक मंडल :

हमारे बैंक के निदेशक मंडल का गठन निम्नवत् है :

अ) बैंक के अध्यक्ष (निदेशक मंडल के अध्यक्ष हैं)

आ) भारत सरकार द्वारा नियमित दो गैर सरकारी निदेशक

इ) भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड द्वारा नामित एक-एक नामिती निदेशक

ई) प्रायोजित बैंक द्वारा नामित दो नामिती निदेशक

उ) आन्ध्र प्रदेश राज्य सरकार द्वारा नामित दो नामिती निदेशक

बोर्ड बैठक के नियमों में कहा गया है कि बोर्ड की बैठक वर्ष में कम से कम छह बार, तिमाही में कम से कम एक बार होनी चाहिए। कामकाज करने के लिए बोर्ड की बैठक के लिए न्यूनतम कोरम चार निदेशक का होता है और कोरम पूरा नहीं होने के कारण किसी भी बैठक को स्थगित नहीं किया गया।

निदेशक मंडल में परिवर्तन :

वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक के निदेशक मंडल में निवर्तमान निदेशकों के स्थान पर निम्न लिखित निदेशक नियुक्त किए गए हैं :



Sl. No.	Name of the Incoming Director	Name of the Outgoing Director	Nominee of
1.	Sri D. Sarath Chand, Asst General Manager, Reserve Bank of India, Financial Inclusion and Development Department, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD.	Sri K.Rajendra Prasad, Asst. General Manager, Financial Inclusion and Development Department, Reserve Bank of India, HYDERABAD	Reserve Bank of India
2.	Dr K.V.S.Prasad, Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, 1-1-61 RTC "X" Roads, Musheerabad, HYDERABAD - 500 002.	Sri B.Ramesh Babu, Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Amaravati Cell, VIJAYAWADA.	NABARD

बोर्ड बैठकें :

वर्ष 2022-23 में बोर्ड की 6 बैठकें आयोजित की गयी और इन छः बैठकों में कुल मिलाकर 376 बोर्ड नोटों पर चर्चा हुई. विवरण निम्न प्रस्तुत हैं :

Sl. No.	Date of the Board Meeting	No. of Notes put up to the Board
1	26.04.2022	07
2	21.06.2022	66
3	22.09.2022	80
4	21.10.2022	43
5	23.12.2022	55
6	14.03.2023	125
	Total	376



Attendance of Board Members

Sl. No.	Name	Designation	Representing Institution	No. of meetings attended during the year
1.	Sri Rakesh Kashyap	Chairman	Sponsor Bank	6
2.	Non Official Director-Vacant*	-	-	-
3.	Non Official Director-Vacant*	-	-	-
4.	Sri K.V.V.Satyanarayana, IRAS.,	Secretary to Govt Finance (B&IF), Department, Government of Andhra Pradesh, Guntur.	Government of Andhra Pradesh	1
5.	Sri V Vijay Rama Raju, IAS	District collector, Kadapa	Government of Andhra Pradesh	0
6.	Sri K.Rajendra Prasad	Asst. General Manager, Financial Inclusion and Development Department, Reserve Bank of India, HYDERABAD.	Reserve Bank of India	3
7.	Sri D Sarath Chand	Asst. General Manager, Financial Inclusion and Development Department, Reserve Bank of India, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD.	Reserve Bank of India	2
8.	Sri B.Ramesh Babu,	General Manager, NABARD - Amaravati Cell, VIJAYAWADA	NABARD	1
9.	Dr K.V.S.Prasad	Deputy General Manager, National Bank for Agriculture & Rural Development, Andhra Pradesh Regional Office, HYDERABAD	NABARD	4
10.	Sri A Murali Krishna	General Manager, LB & RRB Wing, Canara Bank, Head Office (Annexe), 2nd Cross, Gandhi Nagar, BENGALURU - 560009	Sponsor Bank	6
11.	Smt K Kalyani	General Manager, Canara Bank, Circle Office, Vijayawada	Sponsor Bank	5



Independence Day Celebrations at Head Office and Sports Meet on eve of 75years of Independence



New Year Celebrations at Head Office



* भारत सरकार के नामिती निदेशकों की कालावधि मई, 2016 में पूरी हुई। नये निदेशकों की नियुक्ति के लिए नाबार्ड/सिंडिकेट बैंक द्वारा प्रस्ताव भेजे गये। भारत सरकार द्वारा नये निदेशकों की नियुक्ति की जानी है। वर्तमान में ये दोनों पद रिक्त हैं।

बैंक वेबसाइट

- बैंक की एक समर्पित वेबसाइट है : <http://www.apgb.in/>
- बृहस्पति टेक्नोलॉजीज सभी अपडेट के लिए हमारी वेबसाइट को बनाए रखने वाला संगठन है।
- **मेसर्स होस्टगेटर** द्वारा डोमेन होस्टिंग किया जाता है।
- बैंक की वेबसाइट में, सभी प्रकार की जमाओं और ऋणों की ब्याज दरों को समय-समय पर अपडेट किया जाता है।
- जमा, ऋण और ग्राहकों के लिए उपयोगी अन्य महत्वपूर्ण जानकारी जैसे सभी उत्पादों को समय-समय पर अपडेट किया जाता है।
- बैंक द्वारा जारी निविदाओं को समय-समय पर वेबसाइट में अपडेट किया जाता है।
- हमारे बैंक के ग्राहकों के अदावित जमाओं की सूची भी वेबसाइट में प्रदर्शित की जाती है ताकि संबंधित ग्राहक उनके लिए दावा पेश कर सकते हैं।
- शिकायत निपटान व्यवस्था भी वेबसाइट में रखी गयी है ताकि ग्राहकों को यह जानकारी हो कि बैंक सेवाओं से असंतुष्ट होने पर किससे संपर्क करना है।
- ग्राहक के उपयोग के लिए वेबसाइट में शिकायतें, प्रतिक्रिया, ऑनलाइन ऋण और शिकायत निवारण फॉर्म उपलब्ध है।
- ग्राहक के उपयोग के लिए वेबसाइट में पता और संपर्क नंबर जैसे शाखा विवरण प्रदान किए गए हैं।
- बैंक की वेबसाइट की अन्य महत्वपूर्ण विशेषताएं महत्वपूर्ण सरकारी नियामक एजेंसियों के लिंक, बैंक व्यवसाय विवरण, बैंक द्वारा प्रदान किए गए वैकल्पिक वितरण चैनल आदि हैं।

जनशक्ति योजना / मूल्यांकन:

जनशक्ति का मूल्यांकन नाबार्ड/भारत सरकार द्वारा सूचित और बोर्ड द्वारा अनुमोदित मित्र समिति की सिफारिशों के अनुसार किया जा रहा है। बैंक आईबीपीएस के माध्यम से सीधी भर्ती के माध्यम से और बोर्ड से उचित अनुमोदन के साथ आंतरिक पदोन्नति आयोजित करके रिक्तियों को भर रहा है।

आने वाले 5 वर्षों के लिए जनशक्ति की आवश्यकता का आकलन करते समय, हमारी रणनीतिक और व्यावसायिक योजनाओं को जोड़ते हुए, बैंक निम्नलिखित मान्यताओं को ध्यान में रख रहा है।

- 1) **व्यापार में वृद्धि** : यह अनुमान किया जाता है कि अगले 5 वर्षों में व्यापार में 15% से 20% तक वृद्धि होगी।
- 2) **शाखाओं का उन्नयन** : यह अनुमान किया जाता है कि :
 - (i) चालू वर्ष की श्रेणी A की 60% शाखाएं अगले वर्ष में श्रेणी B में परिवर्तित होंगी।
 - (ii) चालू वर्ष की श्रेणी B की 20% शाखाएँ अगले वर्ष में श्रेणी C में परिवर्तित होंगी।
 - (iii) चालू वर्ष की श्रेणी C की 10 - 15 शाखाएं अगले वर्ष में श्रेणी D में परिवर्तित होंगी।
- 3) **सेवा निवृत्तियाँ** : बैंक वित्तीय वर्ष के दौरान प्रत्येक कैडर के तहत आने वाली सेवानिवृत्ति की वास्तविक संख्या ले रहा है, जबकि अगले पांच वर्षों के लिए जनशक्ति की आवश्यकता को पूरा कर रहा है।
- 4) **एट्रिशन** : यह माना जाता है कि सेवानिवृत्ति को छोड़कर इस्तीफे, मृत्यु और अन्य कारणों के मोड़ में हर साल एट्रिशन रेट 5% है।
- 5) **विशेषज्ञ अधिकारी** : भविष्य की आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए यह कल्पना की जाती है कि बैंक में सूचना प्रौद्योगिकी अधिकारी, विधि अधिकारी, सनदी लेखाकार, विपणन अधिकारी, राजकोष अधिकारी, जैसे विशेषज्ञ अधिकारियों की भर्ती आवश्यक है।
- 6) **प्रोन्नति** : बैंक ने वर्ष 2022-23 आंतरिक प्रोन्नति कार्यक्रम के तहत निम्न लिखित श्रेणीवार प्रोन्नति प्रदान की है।

Cadre	2021-22		2022-23	
	Direct Recruitment	Internal Promotions	Direct Recruitment	Internal Promotions
Officer Scale V	-	4	0	4
Officer Scale IV	-	4	0	11
Officer Scale III	-	44	0	35
Officer Scale II	-	50	20	80
Officer Scale I	85	71	55	161
Office Assistant	83	-	10	-
Office Attendant	-	-	-	-

मानव संसाधन विकास और स्टाफ सदस्यों को प्रशिक्षण प्रदान करना:

मानव संसाधन व्यापार का विकास और लाभ प्रदता में वृद्धि कर सकता है। कई व्यापारिक प्रमुख इसे नूतन कर्मचारी अभिमुखीकरण के लिए संरचित और कागजाती भार संभालने वाले एक अलग विभाग के रूप में मानते हैं।

मानव संसाधनों का विकास

वास्तव में एचआर का कार्य क्षेत्र व्यापक है, जो कई लोगों की सोच से बढ़कर है। एच आर वास्तव में लाभ प्रदता को बढ़ाता है और कंपनी के मौलिक स्तर को अनेक प्रकार से सुधारता है।

एच आर संख्या की अंतर्दृष्टि - व्यापारिक और विधिक स्रोतों के एक अनुसंधान में यह पता चला कि 60 प्रतिशत कार्यपालक अब यह महसूस करने लगे कि व्यापार की लाभ प्रदता और

मूल्य वर्धन में एच आर अन्य विभागों का सहभागी बन सकता है। यह गयी-गुजरी धारणा है कि एच आर केवल कागजाती प्रयोजन हेतु उद्देशित है, बदल गई है और अब यह निष्कर्ष पर पहुँच रहे हैं कि वास्तव में एच आर व्यापार की कार्यनीति के विकास में और कंपनी की संस्कृति में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है।

और एक व्यापक अध्ययन में यह निष्कर्ष निकला कि एच आर में किए गए मात्र 10% का निवेश सकल लाभ में 30% तक की वृद्धि दशरिगा।

जब कर्मचारियों को पर्याप्त प्रशिक्षण प्रदान किया जाता है और उन्हें सही उपकरणों से लैस किया जाता है, तो वे अपने कार्य अधिक प्रभावी ढंग से कर सकते हैं और अधिक उत्पादकारी बन सकते हैं।



Staff Training Programme at APIBM,
Anantapuramu



Rewards and Recognitions for Best performers



संसाधन प्रक्रिया में एच आर महत्वपूर्ण भूमिका अदा करता है। वह यह सुनिश्चित करता है नव शिक्षक अपने लिए आवश्यक प्रशिक्षण प्राप्त करते हैं और अपने कार्य निभाने में यथा संभव उच्च स्तरीय गरिमा प्रदर्शित करते हैं। कर्मचारी नियोजन से प्रेरणा का प्रत्यक्ष संबंध है। अधिकाधिक प्रेरित कर्मचारी और अधिक प्रेरित होने की संभावना है और परिणाम स्वरूप अधिक उत्पादन की संभावना है।

कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान करना :

अपने कर्मचारी सदस्यों को, अपने ज्ञान-स्तरों को बढ़ाने और नैपुण्य विकास के लिए विभिन्न आंतरिक और बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों को नामित करते हुए बैंक मानव संसाधन विकास पर अधिक ध्यान दे रहा है। बैंक के प्रधान कार्यालय कडपा और क्षेत्रीय कार्यालय अनंतपुरम में अपनी निजी प्रशिक्षण संस्था **आन्ध्र प्रगति इंस्टिट्यूट आफ बैंक मैनेजमेंट (एपीआईबीएम)** स्थित है।

सीबीएस परिचालनों पर प्रदान करने के अलावा, समय समय पर बैंकिंग में होने वाले तकनीकी परिवर्तनों को ध्यान में रखते हुए, दोनों प्रशिक्षण केन्द्र ऋण विशाखन, कृषि ऋणों में

निवेश, मार्केटिंग, आंतरिक नियंत्रण, प्रबंधन विकास, शाखा प्रबंधन, वसूली प्रबंधन, अभिमुखीकरण /पुनश्चर्या पाठ्यक्रम, अजा/अजजा के कर्मचारियों के लिए पदोन्नति-पूर्व प्रशिक्षण, आदि विषयों पर प्रशिक्षण प्रदान करते हैं। सीबीएस परिचालनों पर प्रशिक्षण के अलावा बैंकिंग में समय समय पर हानेवाले तकनालजी परिवर्तनों को ध्यान में रखते हुए सभी प्रशिक्षण कार्यक्रमों में केवाईसी/एएमएल, ग्राहक संबंध, ग्राहकों के प्रति बैंक के प्रतिबद्धता कोड, वित्तीय समावेशन के सत्र अनिवार्य रूप से शामिल किए जाते हैं और प्रशिक्षण कार्यक्रमों के दौरान कर्मचारी सदस्यों को उक्त विषयों शिक्षण प्रदान करते समय अधिक ध्यान केन्द्रित किया जाता है।

उपरोक्त के अलावा, हमारा बैंक बाहरी प्रशिक्षण संस्थाओं जैसे, एसआईबीएम, मणिपाल, बीआईआरडी, लखनऊ, एनआईआरबी, बेंगलूरु, बीआईआरडी, मंगलूरु, सीएबी, पुणे, आईडीआरबीटीसी, आदि में प्रशिक्षण हेतु नामित करता है ताकि उन्हें समय समय पर बैंकिंग क्षेत्र में होने वाले महत्वपूर्ण गतिविधियों की जानकारी हो।

वर्ष 2022-23 के दौरान प्रशिक्षित कर्मचारियों का संवर्ग वार विवरण निम्न प्रस्तुत है :

Cadre	Cadre-wise staff as on 31-03-2023	Training Imparted		% of staff trained
		Internal	External	
Officers	1945	1699	159	95.52
Office Asst.	637	691	8	110.00
Office Attend.	100	91	-	91
Total	2682	2481	167	98.73

बैंक में पेंशन योजना-2018 का कार्यान्वयन :

01. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के कर्मचारियों को पेंशन जारी किए जाने के संबंध में, एसएलपी (सी)-39288/2012 में माननीय उच्चतम न्यायालय के दिनांक 25.04.2018 के निर्णय के अनुसरण में तथा भारत सरकार, वित्तीय सेवाएं विभाग द्वारा दिनांक 23.10.2018 के अपने पत्र द्वारा दिए गए निदेशानुसार, बैंक ने एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 अपनाया और उसे कार्यान्वित किया है।

02. पेंशन योजना, 2018 के लागू किए जाने के सिलसिले में, बैंक ने एपीजीबी पेंशन निधि न्यास और एपीजीबी भविष्य निधि न्यास का सृजन किया। इनका सृजन के लिए बोर्ड के बीबीसी संख्या 01/2019 दिनांक 10.01.2019 और बीबीसी संख्या 02/2019 दिनांक 22.02.2019 द्वारा अनुमोदन प्राप्त है। पेंशन विनियमन की शर्तों के अधीन आवश्यक न्यासों का गठन भी किया गया है।



03. नाबार्ड द्वारा सुझाये अनुसार पेंशन निधि और भविष्य निधि छूट के लिए ईपीएफओ, कडपा को निर्धारित प्रपत्रों में अभ्यावेदन प्रस्तुत किए गए और उस पर निर्णय अवलंबित है।
04. पेंशन निधि और भविष्य निधि की छूट को मान्यता देने के लिए आयकर प्राधिकारियों को निर्धारित प्रपत्रों में अभ्यावेदन प्रस्तुत किए गए। प्रधान आयुक्त, आयकर, कर्नूल से एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन निधि के लिए अनुमोदन प्राप्त किया। आयकर प्राधिकारियों भविष्य निधि के अनुमोदन संबंध में निर्णय प्राप्त कर लिया है।
05. बैंक ने सेवा निवृत्त कर्मचारियों के लिए अधिवर्षिता/ पारिवारिक पेंशन और कम्प्यूटेशनपेंशन का भुगतान 01.04.2018 से कर रहा है।
06. वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक ने पेंशन/पेंशन बकायों के लिए रु.52.98 करोड़ तथा कम्प्यूटेशन के लिए रु.12.51 करोड़ का भुगतान किया और पी एफ वापसी राशि के रूप में रु.5.44 करोड़ पेंशनधारियों से प्राप्त किया।
07. 31.03.2023 के बैंक के लाभों में से रु.1272.23 करोड़ के बीमांकित आकलनों के प्रति बैंक ने पेंशन निधि के लिए प्रावधान किया। शेष राशि का परिशोधन अगले 3 वर्षों में किया जाएगा। रु.1121.85 करोड़ की पेंशन निधि भारतीय जीवन बीमा निगम और अन्य निवेशकों के पास निवेश किया गया।
08. नाबार्ड के अनुदेशों के अनुसार बैंक ने कर्मचारियों और बैंक के मासिक योगदानों को ईपीएफओ को जमा करना तुरंत बंद किया है। वह पेंशन के लिए पात्र कर्मचारियों, यानी, जो कर्मचारी 01.04.2010 से पहले बैंक में भर्ती हुए हैं के योगदानों को बैंक द्वारा मेंटेन की जाने वाली भविष्य निधि को अंतरित कर रहा है। इसी प्रकार, फरवरी, 2020 महीने से जो कर्मचारी 01.04.2010 के बाद बैंक में भर्ती हुए हैं, उनके मामले में योगदान (दोनों कर्मचारी और बैंक योगदान) राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) को अंतरित कर रहा है।

स्वैच्छिक सेवा निवृत्ति योजना

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के कर्मचारियों को पेंशन जारी किए जाने के संबंध में, एसएलपी (सी)-39288/2012 में माननीय उच्चतम न्यायालय के दिनांक 25.04.2018 के निदेश के अनुसरण में तथा भारत सरकार, वित्तीय सेवाएं विभाग ने नाबार्ड के माध्यम से दिनांक 23.10.2018 के अपने पत्र द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियमन, 2018 के नमूने का और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 अनुमोदन सूचित किया। इसके अलावा एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 से संबंधित दिनांक 11.12.2018 के भारत सरकार के राजपत्र अधिसूचना के अनुसरण करते हुए बैंक ने दिनांक 01.04.2018 से पेंशन योजना - 2018 का कार्यान्वयन किया। अनुमोदन के लिए दिनांक 16.10.2018 को आयोजित निदेशक मंडल की बैठक में प्रस्तुत किया गया और बैठक ने उसका विधिवत अनुमोदन किया।

आन्ध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियमन - 2018 के विनियमन संख्या 27 के अनुसार, कर्मचारियों को यह विकल्प है कि वे "स्वैच्छिक सेवा निवृत्ति पर पेंशन" सुविधा का चयन कर सकते हैं। अन्य बातों के साथ साथ स्वैच्छिक सेवा निवृत्ति का चयन/आवेदन हेतु पात्रता के लिए निम्न पदों पर प्रकाश डाला गया है :

- ✓ कर्मचारी, जो 20 वर्षों का योग्य सेवा काल पूरा किया हो
- ✓ कम से कम 3 महीनों की नोटिस
- ✓ कर्मचारी की योग्य सेवा अवधि को अधिक से अधिक अतिरिक्त 5 वर्षों तक बढ़ाया जा सकता है शर्त कि कुल योग्य सेवा अवधि किसी भी मामले में 33 वर्ष से अधिक न हो वह उसकी अधिवर्षिता अवधि के दिन से आगे नहीं हो।

व्यवहार्यता योजना का कार्यान्वयन :

डीएफएस, भारत सरकार के पत्र सं. F.No.7/7/2022-आरआरबी दिनांक 13.09.2022, के निर्देशों के अनुसरण में, बैंक ने राष्ट्रपिता महात्मा गांधी की जयंती के उपलक्ष्य में 02.10.2022 को 3-वर्षीय रणनीतिक रोडमैप के साथ बोर्ड अनुमोदित व्यवहार्यता योजना शुरू की है, ताकि सर्वांगीण

विकास सुनिश्चित किया जा सके और बाजार की उभरती जरूरतों के अनुरूप खुद को देश के समकक्ष आरआरबी से आगे रखा जा सके।

व्यवहार्यता योजना आवश्यकताओं के साथ मेल खाने के लिए, बैंक ने व्यवहार्यता रोड मैप के अनुरूप बैंक के प्रदर्शन को बढ़ाने और इसे स्थायी आधार पर व्यवहार्य बनाने के लिए बड़ी हुई लाभप्रदता के साथ स्थिर विकास की ओर अग्रसर करने के लिए बीच की अवधि के दौरान निम्नलिखित परियोजनाओं/नई पहलों को लागू किया है।

- सरला रूना केंद्र (परिसंपत्ति प्रबंधन केंद्र)
- व्यापार का विविधीकरण-उच्च मूल्य का परिचय "प्लैटिनम एसबी खाता"
- प्रीमियम चालू खाता और प्लैटिनम चालू खाता
- सीटीएस समाशोधन
- केंद्रीकृत टीडीएस प्रणाली
- एपीजीबी डिजी खाता (डिजिटल इंस्टेंट सेविंग्स अकाउंट-डीआईएसए)

- मोबाइल बैंकिंग ऐप के माध्यम से ऑनलाइन एफडी
- आधार ओटीपी के माध्यम से यूपीआई पंजीकरण
- दोहरी इंटरफ़ेस (टैप एंड गो) कार्ड
- क्युआर कोड
- स्पिफ्ट सुविधा
- हाउस-कर्मचारी सुझाव पोर्टल में
- ई-ऑफिस नोट
- एईपीएस ऑफिस कैश डिपॉजिट को सक्षम करना
- नए युग के कौशल को अपनाना : कर्मचारियों और ज्ञान प्रबंधन उपकरण के लिए ई-लर्निंग माड्यूल
- सोशल बैंकिंग-व्हाट्सएप बैंकिंग।

इसके अलावा, बैंक के बेहतर प्रदर्शन की कल्पना करने वाली ऐसी कई और पहल पाइपलाइन में हैं और समय-सीमा के भीतर क्रमबद्ध तरीके से लागू की जाएंगी।



Launch of Viability Plan of the Bank and Staff suggestion portal commemorating Gandhi Jayanthi, 02nd, October 2022



आभार प्रदर्शन

बोर्ड भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, आंध्र प्रदेश सरकार और वाई.एस.आर.कडप्पा, कर्नूल, अनंतपुरमू, एस.पी.एस.आर नेल्लोर, प्रकाशम, श्री सत्य साई, नंद्याल, तिरुपति, बापट्ला, अन्नमय्या जिलों के जिला प्रशासन द्वारा दिए गए मार्गदर्शन और समर्थन को स्वीकार करता है।

प्रायोजक बैंक, केनरा बैंक द्वारा पूरे वर्ष के दौरान दिए गए समर्थन और मार्गदर्शन के लिए बोर्ड उनके प्रति हार्दिक धन्यवाद व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल बैंक के सम्मानित ग्राहकों और हितैषियों द्वारा दिए गए समर्थन और निरंतर संरक्षण एवं नवीकृत विश्वास के लिए उन्हें धन्यवाद ज्ञापित करता है।

आलोच्य वर्ष के दौरान कर्मचारियों को प्रशिक्षण प्रदान करने में विभिन्न शीर्षस्थ प्रशिक्षण संस्थाओं द्वारा दी गयी सहायता के लिए निदेशक मंडल उनके प्रति आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल माननीय मंत्रियों, संसदों, राज्य विधान सभा/परिषद के माननीय सदस्यों और अन्य जनता के प्रतिनिधियों को, बैंक के लिए उनके द्वारा दिए गए समर्थन और सद्भावना के लिए निदेशक मंडल उनकी सराहना करता है।

बोर्ड भारतीय रिजर्व बैंक, हैदराबाद के वित्तीय समावेशन और विकास विभाग के सहायक महाप्रबंधक श्री के. राजेंद्र प्रसाद, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक, अमरावती प्रकोष्ठ, विजयवाड़ा के उप महाप्रबंधक श्री बी. रमेश बाबू द्वारा प्रदान की गई बहुमूल्य सेवाओं और मार्गदर्शन के लिए अपनी प्रशंसा और आभार व्यक्त करना चाहता है।

प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया द्वारा बैंक के विभिन्न गतिविधियों के प्रचार-प्रसार द्वारा दिए गए समर्थन के लिए निदेशक मंडल उनकी सराहना करता है और उनके प्रति आभार व्यक्त करता है।

वर्ष के दौरान बैंक की वृद्धि और विकास तथा बैंक को सुचारु रूप से चलाने में सभी संवर्ग के कर्मचारियों द्वारा प्रदर्शित समर्पण, कड़ी मेहनत और टीम की भावना के लिए निदेशक मंडल उनकी अत्यधिक सराहना करता है।

निदेशक मंडल अंततः वित्तीय वर्ष 2022-23 के लिए बैंक के लेखा परीक्षा कार्य को समय पर पूरा करने के लिए वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षक मेसर्स चौधरी एंड राव, हैदराबाद और 54 संविधिक शाखा लेखा परीक्षकों की टीम को धन्यवाद देता है।

कृते एवं निदेशक मंडल की ओर से

(राकेश कश्यप)

अध्यक्ष

बैंक के कार्य निष्पादन पर एक दृष्टि

(रुपये करोड़ों में)

Sl. No.	Parameter	2021-22	2022-23
1.	No. of districts covered	5	10
2.	No. of Branches	552	552
	a. Rural	326	326
	b. Semi-urban	144	144
	c. Urban	82	82
	d. Metropolitan	--	--
	No. of Extension Counters	--	--
	No. of Regional Offices	8	8
3.	Total Staff	2715	2682
	Of Which Officers	1791	1945
4.	Deposits	19127.53	19791.77
	% Growth	3.77	3.47
5.	Borrowings Outstanding	5570.37	4592.56
	% Growth	3.37	-17.55
6.	Gross Loans & Advances Outstanding	20129.42	21863.60
	% Growth	10.55	8.62
	Of '6' above loans to SF/MF/AL	10216.02	11635.21
	Of '6' above loans to Priority Sector	18806.03	19922.60
	Of '6' above loans to Minorities	2250.47	2661.95
7.	C.D. Ratio	105.23	110.47
8.	Investments Outstanding	4263.38	3758.73
	% Growth	-5.15%	-11.84
	SLR investments	4222.60	3717.94
	Non-SLR Investments	40.79	40.79
9.	Average Deposits	18149.59	18201.59
	% Growth	7.08	0.29
10.	Average Borrowings	5739.88	6239.30
	% Growth	18.91	8.70



Sl. No.	Parameter	2021-22	2022-23
11.	Average Gross Loans & Advances	18928.89	20550.03
	% Growth	15.47	8.56
12.	Average Investments	4572.53	3951.71
	% Growth	-1.32	-13.58
	Average SLR investments as % to Average Deposits	24.97	21.71
	Average Non-SLR Investments as % to Average Deposits	0.22	0.22
13.	Average Working Funds	27898.16	29212.02
14.	Loans Issued during the year	18507.02	19115.34
	Of '14 above Loans to SF/MF/AL	8927.92	9564.89
	Of '14' above Loans to SC/ST	2280.52	2351.19
	Of '14' above Loans to Minorities	2206.36	2274.73
	Of '14' above loans to Priority Sector	15999.13	17739.31
15.	Per branch productivity	71.12	75.46
	Per staff	14.46	15.53
16.	Recovery performance as per June DCB		
	Demand	10500.89	15751.55
	Recovery	9126.48	14439.92
	Overdues	1374.42	1331.63
	Recovery (%) - June position	87	91.67
17	FARM SECTOR		
	Demand	8996.74	11356.58
	Recovery	7820.60	10559.53
	Overdues	1176.14	797.04
	Recovery (%) - June position	87	92.98
18	NON-FARM SECTOR		
	Demand	1504.15	4394.98
	Recovery	1305.87	3880.89
	Overdues	198.28	514.59
	Recovery (%) - June position	87	88.29
19.	a. Standard Assets	19833.04	21568.33



Sl. No.	Parameter	2021-22	2022-23
	b. Sub-Standard Assets	100.13	87.30
	c. Doubtful Assets	148.26	160.71
	d. Loss Assets	47.99	47.65
	Total Assets	20129.42	21863.60
20.	Standard Asset as % to Gross Loans & Advances	98.53	98.65
	PROFITABILITY ANALYSIS		
21.	Interest paid on		
	a. Deposits	852.68	847.52
	b. Borrowings	265.44	286.93
22.	Salaries to staff	597.65	473.37
23.	Other operating expenses	181.62	184.81
24.	Provisions made during the year	393.50	477.07
25.	Interest Received on		
	a. Loans and Advances	1755.62	1937.57
	b. Current A/C with Canara Bank/Other Banks		
	c. Investments and approved securities	350.01	277.94
	d. Non-SLR Investments	3.33	3.37
	e. Balances with other Banks	143.21	184.88
26.	Miscellaneous Income	455.61	461.09
27.	Profit (+)/Loss(-)	416.89	595.15
	OTHER INFORMATION		
28.	Share Capital Deposit Received	0	0
29.	DICGC	0	0
	a. Claims received -Cumulative	0	0
	b. Claims received but pending for Adjustment	0	0
	c. Claims Pending with Corporation	0	0
30.	Cumulative Provision		
	a. Against NPAs/Standard Assets	372.35	368.91
	b. Against intangible assets/frauds	2.05	1.93
	c. Investments/others	0	0



Sl. No.	Parameter	2021-22	2022-23
31.	Interest De-recognized		
	a. During the year	22.16	20.52
	b. Cumulative	137.00	157.52
32.	Loans - Written off during the year		
	a. Accounts	6	0
	b. Amount	0.0003	0.00
33.	Accumulated Loss	0	0
34.	Total Reserves	3151.76	3746.92

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY



**Donation of Computers to Nettikanti Anjaneyaswami Temple by the Bank.
Our Chairman Sri Rakesh Kashyap and Sri T.Mohan Reddy,
RM-Anantapuramu is also seen.**



**Donation of College Bus to Yogivemana University by the Bank.
Our Chairman Sri Rakesh Kashyap, Sri B.S.Anantapadmanabha Rao, General Manager
and Smt P. Sri Devi, RM-Kadapa are also seen.**



स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

सेवा में

महामहिम भारत के राष्ट्रपति महोदय

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों का प्रतिवेदन

अभिमत

1. हमने 31 मार्च, 2023 की स्थिति के अनुसार आन्ध्र प्रगति ग्रामीण बैंक, कडपा के अनुलग्नक वित्तीय विवरण, जिनमें 31 मार्च, 2023 का तुलन-पत्र तथा उसी वर्ष को समाप्त लाभ-हानि खाता और नकद प्रवाह विवरणी और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का संक्षिप्त सार और अन्य स्पष्टीकरण सूचनाएं संलग्न हैं। उसी दिन को समाप्त वर्ष के लिए निम्न विवरणियाँ भी सम्मिलित हैं :

- हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 25 शाखाएं सांविधिक लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 301 शाखाएं (कृपया हमारी रिपोर्ट के मामले के महत्वपूर्ण विषय पैरा 4 को देखें)
- जिन शाखाओं का लेखा परीक्षा हमने किया है और जिन शाखाओं का लेखा परीक्षा अन्य लेखा परीक्षकों ने की है, उनका चयन बैंक द्वारा राष्ट्रीय ग्रामीण विकास बैंक (नाबाई) के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार किया गया है। तुलन पत्र और लाभ हानि खाते और नकद प्रवाह विवरणियों में लेखा परीक्षा की गयी, जिन 226 शाखाओं का लेखा परीक्षण नहीं हुआ उनकी भी विवरणियाँ सम्मिलित हैं। इन लेखा परीक्षा न की गयी शाखाओं के लेखाओं में 24.63 प्रतिशत की अग्रिम राशि, 35.10 प्रतिशत की जमा राशि, 27.49 प्रतिशत की ब्याज आय और 36.80 प्रतिशत का ब्याज पर व्यय शामिल है।

2. हमारी राय में तथा हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार तथा हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार तथा भारत में सामान्यतया स्वीकृत लेखा नीति और अभ्यासों के अनुसार :

क) नोट सहित पठित तुलन-पत्र एक समग्र और समुचित

तुलन-पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल किए गए हैं। वह 31 मार्च, 2023 को बैंक की गतिविधियों का सही और समुचित स्थिति दर्शाते हुए तैयार किया गया है।

ख) नोट सहित पठित लाभ एवं हानि लेखा एक समग्र और समुचित लेखा है, जो उसी दिन को समाप्त वर्ष के लिए लाभ का सही शेष दर्शाता है तथा

ग) नकद प्रवाह विवरणी उसी दिन को समाप्त वर्ष के लिए सही और समुचित स्थिति दर्शाती है।

अभिमत का आधार

3. हमने भारतीय सनदी लेखाकर संस्थान (आईसीएआई) के द्वारा जारी किए गए लेखा परीक्षा मानकों (एसए) के अनुसार लेखा परीक्षा की है। उक्त मानकों के अंतर्गत अपने दायित्वों को हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणियों अनुभाग के लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षकों के उत्तरदायित्व में और दर्शाये गये हैं। भारत में वित्तीय विवरणियों की लेखा परीक्षा के संदर्भ में अपेक्षित नैतिक आवश्यकताओं के साथ भारतीय सनदी लेखाकर संस्थान द्वारा जारी नैतिक कूटों के अनुसार हम बैंक से स्वतंत्र हैं तथा हमने अपने अन्य नैतिक दायित्वों को उक्त आवश्यकताओं और नैतिक कूटों के अनुसार पूरा किया है। हमारा विश्वास है कि हमने जो लेखा प्रमाण प्राप्त किए हैं, वे लेखा परीक्षा के बारे में अपनी राय हेतु पर्याप्त और समुचित आधार प्रस्तुत करते हैं।

पदार्थ पर जोर

4. हम इस ओर ध्यान आकर्षित करते हैं

a. हमने देखा है कि 31 मार्च 2023 तक निम्नलिखित बही-खातों से संबंधित अर्जित आय को बुक नहीं किया गया है, जिसे पुस्तकों में मान्यता नहीं दी गई है:

i. 71010000012-पीएमएसबीवाई प्रोत्साहन-INR 1,89,000/-

ii. 95122000018-एपीवाई प्रोत्साहन -INR 7,200/-



- iii. 95081000011-यूआईडीएआई नया नामांकन अपडेट शुल्क - INR 5,35,000/-
- iv. 95082000010-यूआईडीएआई अनिवार्य अद्यतन शुल्क -INR 12,17,000/-
- b. वित्तीय समावेशन व्यय मद में 1,76,015/- रुपये की राशि की अधिक बुकिंग की गई है क्योंकि इसे मैसर्स अत्याति टेक्नोलॉजीज प्रैवेट लिमिटेड से वसूल किया गया है, लेकिन जीएल में क्रेडिट बैलेंस के रूप में दिखाया गया है।
- c. केनरा बैंक से प्राप्त 48,516/- रुपये की लाभांश आय पर प्राप्य टीडीएस का लेखा-जोखा नहीं रखा गया है, उस सीमा तक लाभांश आय कम बुक की गई है।
- d. मारुति सुजिकी द्वारा एकत्र किए गए 1,554 रुपये के टीसीएस को कार मूल्य के साथ पूंजीकृत किया गया है।
- e. केनरा बैंक से प्राप्त लाभांश आय को गैर एसएलआर निवेश से ब्याज आय के तहत बुक किया गया है, नई बीजीएल बनाई जानी चाहिए।
- f. शाखा स्तर पर एनपीए प्रावधान आरबीआई के नियमों के अनुसार बनाया जाता है, हालांकि एचओ स्तर पर 100% प्रावधान बनाया जाता है।
- g. मोबाइल एटीएम वैन की खरीद और निर्माण पर 22,69,806/- रुपये के व्यय को प्रीपेड व्यय के रूप में वर्गीकृत किया गया है, हालांकि इसे प्रगति में पूंजीगत कार्य के रूप में वर्गीकृत किया जाना चाहिए।
- h. अमदागुर शाखा (शाखा कोड: 1056), में, शाखा प्रबंधक (बीएम) द्वारा धोखाधड़ी की पहचान की गई है, जिसमें बीएम को ग्राहकों को पशुपालन ऋण वितरित करने और इसे अपने व्यक्तिगत खातों में वापस स्थानांतरित करने की पहचान की गई थी।
- i. एनएएबार्ड से प्राप्य एनआरएलएम सबवेंशन राशि के संबंध में अर्जित आय 2,95,29,278/-रुपये से कम बुक की गई है।
- j. बैलेंसिंग खाते में खर्च की दोहरी बुकिंग के कारण 1,57,568/- रुपये का अतिरिक्त क्रेडिट बैलेंस दिखाई दे रहा है।
- k. स्वास्थ्य बीमा प्रीमियम पर कमीशन आय 4,50,000/- रुपये से अधिक बुक की गई है क्योंकि बिक्री के बाद की शर्तों को 31 मार्च 2023 तक पूरा नहीं किया गया है।
- l. निम्नलिखित 2 श्रेणियों में ब्याज सहायता का दावा किया जाता है।
 - i. 2% ब्याज सहायता - 12,971 रुपये
 - ii. 3% ब्याज सहायता - 10,992 रुपये
- m. लेखा परीक्षा अवधि के दौरान केंद्रीय क्षेत्र की ब्याज सब्सिडी योजना से संबंधित ब्याज सब्सिडी का दावा 53,749 रुपये तक किया गया है।

उपर्युक्त मामलों के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

प्रबंधन की जिम्मेदारियां और वित्तीय विवरणों के लिए शासन के साथ प्रभारित

5. बैंक का प्रबंधन इन वित्तीय विवरणों की तैयारी के संबंध में जिम्मेदार है जो बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी परिपत्रों और दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति और वित्तीय प्रदर्शन का सही और निष्पक्ष हष्टिकोण देते हैं।

(आरबीआई) समय-समय पर। इस जिम्मेदारी में बैंक की परिसंपत्तियों की सुरक्षा के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा रिकॉर्ड का रखरखाव और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए भी शामिल है, उपयुक्त लेखा नीतियों का चयन और अनुप्रयोग, निर्णय और अनुमान लगाना जो उचित और



विवेकपूर्ण हैं, और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक हैं जो एक सच्चा और निष्पक्ष दृष्टिकोण देते हैं और सामग्री गलत बयानी से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण।

वित्तीय विवरण तैयार करने में, प्रबंधन बैंक की क्षमता का आकलन करने के लिए जिम्मेदार है, जैसा कि लागू हो, चिंता से संबंधित मामलों का खुलासा करना और लेखांकन के चल रहे चिंता के आधार का उपयोग करना जब तक कि प्रबंधन या तो बैंक को समाप्त करने या परिचालन बंद करने का इरादा नहीं रखता है, या ऐसा करने के अलावा कोई और इरादा नहीं है।

वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियां

6. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या वित्तीय विवरण समग्र रूप से भौतिक गलत बयानी से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण, और एक लेखा परीक्षक की रिपोर्ट जारी करना जिसमें हमारी राय शामिल हो। उचित आश्वासन का एक उच्च स्तर है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार आयोजित एक ऑडिट हमेशा मौजूद होने पर एक भौतिक गलत बयानी का पता लगाएगा। गलत बयानी धोखाधड़ी या त्रुटि और एक पुनर्विचार सामग्री से उत्पन्न होती है, यदि, व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, वे यथोचित रूप से उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की उम्मीद कर सकते हैं।

एसए के अनुसार एक ऑडिट के हिस्से के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे ऑडिट में पेशेवरों के संदेह को बनाए रखते हैं। हम भी:

- वित्तीय विवरणों के भौतिक गलत विवरण के जोखिमों की पहचान करें और उनका आकलन करें, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण, उन जोखिमों के प्रति उत्तरदायी ऑडिट प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप एक भौतिक गलत बयानी का पता नहीं लगाने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप एक भौतिक गलत बयानी का पता नहीं लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप एक की तुलना में अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत प्रतिनिधित्व, या आंतरिक नियंत्रण की ओवरराइड शामिल हो सकती है।

- उपयोग की जाने वाली लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता का मूल्यांकन करें और लेखांकन अनुमानों की क्षमता और प्रबंधन द्वारा किए गए संबंधित प्रकटीकरण का मूल्यांकन करें।
- रिपोर्ट यह है कि शाखा स्तर पर लेखापरीक्षा लेखांकन के चल रहे चिंता के आधार पर प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता पर निष्कर्ष निकालने में सक्षम नहीं है और, शाखा में प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य के आधार पर, क्या घटनाओं या स्थितियों से संबंधित भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की निरंतर चिंता के रूप में जारी रखने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह पैदा कर सकती है।
- प्रकटीकरण सहित वित्तीय विवरणों की सभी प्रस्तुति, समाचार और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं का प्रतिनिधित्व इस तरह से करते हैं जो निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त करता है।

हम अन्य मामलों के अलावा, ऑडिट के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के बारे में शासन के प्रभारी लोगों के साथ संवाद करते हैं, जिसमें आंतरिक नियंत्रण में कोई महत्वपूर्ण कमी शामिल है जिसे हम अपने ऑडिट के दौरान पहचानते हैं।

हम उन लोगों को भी एक बयान प्रदान करते हैं, जो शासन के प्रभारी हैं कि हमने स्वतंत्रता के बारे में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, और मॉल संबंधों और अन्य मामलों के साथ संवाद करने के लिए जिन्हें यथोचित रूप से निर्भरता में माना जा सकता है, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा गार्ड।



अन्य मामले

7. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 326 लेखा परीक्षित शाखाओं में से 301 शाखाओं के वित्तीय विवरणों/ वित्तीय जानकारी में 31.03.2023 तक 29174.02 करोड़ रुपये की कुल परिसंपत्तियां और उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए 2864.86 करोड़ रुपये का कुल राजस्व शामिल है, जैसा कि वित्तीय विवरणों में विचार किया गया है।

इन शाखाओं के वित्तीय विवरणों/ सूचनाओं की लेखा परीक्षा शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा की गई है जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है, और हमारी राय में जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशियों और प्रकटीकरणों से संबंधित है, पूरी तरह से ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर आधारित है। इस मामले के संबंध में हमारी राय में कोई बदलाव नहीं किया गया है।

इसके अलावा हम ध्यान आकर्षित करते हैं

- a) शाखाओं की लेखा परीक्षा के दौरान, हमने देखा है कि प्रलेखन उचित नहीं है जहां वाहन ऋण के मामले में कुछ आवश्यक दस्तावेज जो ऋण नीति के अनुसार अनिवार्य हैं, ग्राहक से एकत्र नहीं किए जाते हैं और हमने कुछ शाखाओं में बिना भरे हुए आवास ऋण समझौतों को भी देखा।
- b) हमने टीडीएस डिफॉल्ट देखा है, जिसे बैंक द्वारा शाखा कर्मचारियों के साथ संबोधित किया जाना बाकी है।
- c) हमने देखा है कि कुछ शाखाओं में अवधारण सीमा से अधिक नकदी ले जा रही है।
- d) हमने कुछ ऐसे मामले देखे हैं जहां ऋण वितरण के अगले दिन ऋण को एनपीए के रूप में वर्गीकृत किया गया है क्योंकि ग्राहक का पिछले ऋण पर बैंक में एनपीए खाता था, हम बैंक को ऋण के वितरण से पहले सभी सक्रिय/डिफॉल्ट ऋणों को ट्रैक करने का सुझाव देते हैं।

अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

8. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची के क्रमश फॉर्म "ए" और "बी" में बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता तैयार किए गए हैं।

9. उपर्युक्त पैराग्राफ 4 से 8 में उल्लिखित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अधीन, और उसमें अपेक्षित प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन, यह पोर्ट किया गया था कि :

- A. हमने सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं, जो हमारे ज्ञान और विश्वास के अनुसार, हमारे ऑडिट के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है,
- B. बैंक के लेनदेन, जो हमारे ध्यान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर रहे हैं, और
- C. बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिटर्न हमारे ऑडिट के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त पाए गए हैं।

10. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि :

- A. हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून द्वारा अपेक्षित उचित बही-खाते रखे गए हैं, जहां तक उन पुस्तकों की हमारी जांच से प्रतीत होता है और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं से हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित रिटर्न प्राप्त हुए हैं।
- B. तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह का विवरण इस रिपोर्ट द्वारा निपटाए गए खाते की पुस्तकों और हमारे द्वारा दौरा नहीं की गई शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के साथ समझौते में हैं।
- C. बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखापरीक्षित शाखाओं के वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट हमें भेज दी गई है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा उचित रूप से निपटा गया है;



D. हमारी राय में, तुलन पत्र, लाभ और हानि खाता और नकदी प्रवाह विवरण लागू लेखांकन मानकों का

अनुपालन करते हैं, इस हद तक कि वे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के अनुरूप नहीं हैं।

स्थान : हैदराबाद
दिनांक : 25 अप्रैल 2023

चौधरी और राव के लिए,
चार्टर्ड अकाउंटेंट
फर्म पंजीकरण संख्या.000656S

Sd/- xx xx
एम. सुनील कुमार (पार्टनर)
आईसीएआई सदस्यता संख्या.217061
UDIN: 23217061BGQFNN9191



31 मार्च, 2023 को तुलन-पत्र

	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2023	31.03.2022
CAPITAL AND LIABILITIES			
CAPITAL	1	423426	423426
RESERVES AND SURPLUS	2	37469191	31517639
DEPOSITS	3	197917692	191275350
BORROWINGS	4	45994699	55703774
OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	5	9935171	7575226
TOTAL		291740179	286495415
ASSETS			
CASH AND BALANCES WITH RBI	6	13309006	12654779
BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE	7	38198202	24112841
INVESTMENTS	8	37587270	42633843
ADVANCES (Net)	9	195556903	198136097
FIXED ASSETS (Net)	10	448487	430411
OTHER ASSETS	11	6640311	8527444
TOTAL		291740179	286495415
Contingent Liabilities	12	567170	525404

Sd/- xx xx
(एस. रवि कुमार)
मुख्य प्रबंधक

Sd/- xx xx
(के. विजय भसकर)
महा प्रबंधक

Sd/- xx xx
(राकेश कश्यप)
अध्यक्ष

Sd/- xx xx
(रूपा वि सि)
निदेशक

Sd/- xx xx
(डॉक्टर केविएस प्रसाद)
निदेशक

Sd/- xx xx
(के कल्यानि)
निदेशक

Sd/- xx xx
(ए. मुरलिकिष्ण)
निदेशक

संलग्न तिथि की हमारी रिपोर्ट के संदर्भ में।

स्थान : कडपा
दिनांक : 25.04.2023

कृते चौधरी एंड राव.,
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण संख्या.000656S

Sd/- xx xx
एम. सुनील कुमार (पार्टनर)
आईसीएआई सदस्यता संख्या.217061
UDIN: 23217061BGQFNN9191



31 मार्च, 2023 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा

	Schedule No	Rupees in Thousands	
		31.03.2023	31.03.2022
INCOME			
Interest Earned	13	24037697	22521769
Other Income	14	4610895	4556115
TOTAL INCOME		28648592	27077884
EXPENDITURE			
Interest Expended	15	11344465	11181176
Operating Expenses	16	6581864	7792774
Provisions and Contingencies	17	4770711	3935024
TOTAL EXPENDITURE		22697040	22908974
PROFIT/LOSS			
Net Profit/Loss (-) for the Year		5951552	4168910
Profit/Loss (-) Brought Forward		24543607	21234479
TOTAL		30495159	25403389
APPROPRIATIONS			
Transfer to Statutory Reserves		1190310	833782
Transfer to IFR		0	26000
Balance Carried over to Balance Sheet		29304849	24543607
TOTAL		30495159	25403389

Sd/- xx xx
(एस. रवि कुमार)
मुख्य प्रबंधक

Sd/- xx xx
(के. विजय भस्कर)
महा प्रबंधक

Sd/- xx xx
(राकेश कश्यप)
अध्यक्ष

Sd/- xx xx
(रूपा वि सि)
निदेशक

Sd/- xx xx
(डक्टर केविएस प्रसाद)
निदेशक

Sd/- xx xx
(के कल्यानि)
निदेशक

Sd/- xx xx
(ए. मुरलिकिष्ण)
निदेशक

संलग्न तिथि की हमारी रिपोर्ट के संदर्भ में।

स्थान : कडपा
दिनांक : 25.04.2023

कृते चौधरी एंड राव.,
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण संख्या.000656S

Sd/- xx xx
एम. सुनील कुमार (पार्टनर)
आईसीएआई सदस्यता संख्या.217061
UDIN: 23217061BGQFNN9191



अनुसूची 1

पूँजी

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	For Nationalised Banks		
	Capital (Fully owned by Central Government)		
II.	For Banks Incorporated Outside India		
	1. Capital (The amount brought by banks by way of startup Capital as prescribed by RBI should be shown under this head)		
	Total		
III.	For Other Banks		
	(1) Authorised Capital		
	2000000000 shares of Rs.10/- each	200000000	200000000
	(2) Issued Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(3) Subscribed Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(4) Called up Capital		
	42342640 shares of Rs. 10/- each	423426	423426
	(5) Fully Paid up Capital		
	42342640 Shares of Rs.10/- each	423426	423426
IV	Share Capital Deposit	0	0
	TOTAL	423426	423426

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



अनुसूची 2

आरक्षितियाँ

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I.	STATUTORY RESERVES		
	Opening Balance	6527302	5693520
	Additions during the year	1190310	833782
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	7717612	6527302
II.	CAPITAL RESERVES		
	Opening Balance	6730	6730
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	6730	6730
III.	SHARE PREMIUM		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	0	0
IV	REVENUE & OTHER RESERVES		
(i)	REVENUE RESERVE		
	Opening Balance	0	0
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	0	0
(ii)	INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE (IFR)		
	Opening Balance	440000	414000
	Additions during the year	0	26000
	Deductions during the year	0	0
	TOTAL	440000	440000
V.	Balance in Profit & Loss Account	24543607	21234479
	Add: Profit of FY 2022-23	5951552	4168910
	Less: Profit transfer to Statutory Reserve	1190310	833782
	Less: Profit transfer to IFR	0	26000
	TOTAL	29304849	24543607
	GRAND TOTAL (I+II+III+IV+V)	37469191	31517639

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



अनुसूची 3

जमाएं

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
A.I.	DEMAND DEPOSITS		
	i.) From Banks	0	0
	ii.) From Others	2963101	3974044
II.	SAVINGS BANK DEPOSITS	70383315	61635733
III.	TERM DEPOSITS		
	i.) From Banks	4950000	15900000
	ii.) From Others	119621276	109765573
	TOTAL (A I, II & III)	197917692	191275350
B.I	Deposits of branches in India	197917692	191275350
II.	Deposits of branches outside India	0	0
	TOTAL	197917692	191275350

अनुसूची 4

उधार

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
1	BORROWINGS IN INDIA		
	i.) Reserve Bank of India	0	0
	ii.) Canara Bank	0	0
	iii) Other Institutions & Agencies	45994699	55703774
	Total	45994699	55703774
II.	BORROWINGS OUTSIDE INDIA	0	0
	TOTAL (I & II)	45994699	55703774

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER

अनुसूची 5

अन्य देयताएं

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I.	Bills Payable (DDs payable+ Pay orders issued)	175725	191262
II.	Inter Branch Adjustments	0	0
III.	Interest Accrued	799718	606044
IV.	Others	2175181	2737788
V	Provisions	6784547	4040132
	TOTAL	9935171	7575226

अनुसूची 6

भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद एवम शेष

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	822783	973326
II	Balances with Reserve Bank of India		
	i) In Current Account	7736223	6741453
	ii) In Other Accounts	4750000	4940000
	TOTAL	13309006	12654779

अनुसूची 7

बैंकों में अधिशेष व मांग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्त धन

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Balances with Banks		
	i) In Current Account	445702	710341
	ii) In Other Deposit Accounts	37752500	23402500
	TOTAL	38198202	24112841
II	Money at Call & Short Notice	0	0
	TOTAL (I + II)	38198202	24112841

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER

अनुसूची 8

निवेश

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	INVESTMENTS IN INDIA		
	i.) Government Securities	37179410	42225983
	ii.) Other approved Securities	0	0
	iii) Shares	4990	4990
	iv) Debentures & Bonds	402870	402870
	v) Subsidiaries and /or Joint Ventures	0	0
	vi) Others	0	0
	TOTAL	37587270	42633843

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



अनुसूची 9

सकल अग्रिम

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
A.	i) Bills purchased and discounted	0	0
	ii) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	123646780	138416309
	iii) Term Loans	74989224	62877906
	TOTAL	198636004	201294215
B.	i) Secured by Tangible Assets	196485913	153578777
	ii) Covered by Bank / Govt. Guarantees	0	0
	iii) Unsecured	2150091	47715438
	TOTAL	198636004	201294215
C.	1. ADVANCES IN INDIA		
	i) Priority Sector	179226010	188060284
	ii) Public Sector	0	0
	iii) Banks	0	0
	iv) Others	19409994	13233931
	TOTAL	198636004	201294215
II.	ADVANCES OUTSIDE INDIA		
	i) Due from Banks	0	0
	ii) Due from others	0	0
	a) Bills purchased and discsounted	0	0
	b) Syndicate Loans	0	0
	TOTAL	0	0
	GROSS ADVANCES :	198636004	201294215
	Less: Outstanding NPA Provision :	3079101	3158118
	Less: Claims Received :	0	0
	Net Advances :	195556903	198136097

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



अनुसूची 10

अचल आस्तियाँ

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I.	Land (Own & Prajabhavans)		
	Additions during the year	0	0
	Deductions during the year	0	0
	Total	0	0
II.	PREMISES		
	At cost as on 31st March of preceding year	158093	158336
	Additions during the year	0	81
	Deductions during the year	0	323
	Depreciation to date	18731	16294
	Total	139362	141800
III.	OTHER FIXED ASSETS (Including Furniture & Fittings)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	1140454	1058077
	Additions during the year	122059	119723
	Deductions during the year	70955	37346
	Depreciation to date	882433	851843
	TOTAL	309125	288611
	TOTAL (I + II + III)	448487	430411

अनुसूची 11

अन्य आस्तियाँ

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Inter-Office Adjustments	70039	30789
II	Interest Accrued/Receivable	1265808	1236903
III	Stationery and Stamps	720	648
IV	Tax Paid In Advance (Net of Provision)	0	35000
V	Tax Deducted at Source	3047	3947
VI	Deferred Tax	10010	11056
VII	Others	5290687	7209101
	TOTAL	6640311	8527444

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER

अनुसूची 12

आकस्मिक देयताएं

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Claims against the Bank not acknowledged as Debts	646	103833
II	Liability on account of outstanding Foreign Contracts	0	0
III	Guarantees given on behalf of Constituents	93566	96638
IV	Acceptances, Endorsements and other obligations	0	0
V	Other Items for which the bank is contingently liable (DEA Fund)	471452	319348
VI	TDS demand of the Branches as per TRACES	1506	5585
	TOTAL	567170	525404

अनुसूची 13

अर्जित ब्याज

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Interest/Discount on Advances/Bills	19375704	17556239
II	Income on Investments	2813189	3533401
III	Interest on Balances with RBI & Other Inter Bank Funds	1848804	1432129
IV	Others	0	0
	TOTAL	24037697	22521769

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



अनुसूची 14

अन्य आय

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I.	Commission, Exchange and Brokerage	102457	115241
II.	Profit on Sale of Investments	3027	49198
	Less: Loss on Sale of Investments	0	0
III	Profit on sale of Land, Building, Vehicles & other Assets etc.	5218	406
	Less: Loss on sale of Land, Building, Vehicle & other Assets etc.	-1414	-988
IV.	Commission on Life Insurance	34847	27195
V.	Recovery under Written of Loans	476	1548
VI.	Inspection Charges	701818	684558
VII.	Processing Charges	1177433	1157168
VIII	Reversal of Excess Provision of Previous Year	1240	39667
IX	Taxes Refund-Service Tax	27071	0
X	Miscellaneous Income-PSLC	1571150	1744100
XI	Miscellaneous Income-Others	987572	738022
	TOTAL	4610895	4556115

अनुसूची 15

ब्याज व्यय

(रूपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Interest on Deposits	8475172	8526802
II	Interest on RBI / Inter Bank Borrowings	2869293	2654374
III	Others	0	0
	TOTAL	11344465	11181176

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



अनुसूची 16

परिचालन व्यय

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Payment to and Provisions for Employees	4733727	5976538
II	Traveling expenses	37301	26797
III	Rent, Taxes and Lighting	144967	134242
IV	Printing and Stationery	32818	19793
V	Advertising and Publicity	1584	34
VI	Depreciation on Bank Property	88425	67094
VII	Directors fees, Allowances and Meeting Expenses	258	410
VIII	Auditors Fees and Expenses	8888	5944
IX	Law Charges	2297	1954
X	Postage & Telephones etc.	10020	9587
XI	CBS & Computer Maintenance	305615	238162
XII	Insurance	228977	211699
XIII	Other Expenditure	986987	1100520
	TOTAL	6581864	7792774

अनुसूची 17

प्रावधान एवं आकस्मिकताएं

(रुपये हजारों में)

	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
I	Provisions for NPA	133070	495529
II	Provisions for Income Tax	1991940	1568581
III	Provisions for Deferred Tax	1046	1530
IV	Provisions for Standard Assets	44655	69384
V	Provisions for Rural Advances	2600000	1800000
	TOTAL	4770711	3935024

CHIEF MANAGER
(ACCOUNTS)

GENERAL MANAGER



अनुसूची 18

ए. महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

1. तैयारी का आधार :

बैंक के वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत परंपरा और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रभाओं के तहत, परंपरागत लागत के आधार पर लेखांकन के प्रोद्घवन आधार पर तैयार किए जाते हैं, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएएपी) के सभी भौतिक पहलुओं के अनुरूप हो, जिसमें लागू वैधानिक प्रावधान शामिल हैं, नियामक नेशनल बैंक फॉर एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट (नाबाई)/भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीए), बैंकिंग रेगुलेशन एक्ट 1949, रीजनल रूरल बैंक एक्ट, 1976 द्वारा निर्धारित मानदंड/दिशानिर्देश और चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी किए गए संशोधन और लेखा मानक भारत (आईसीएआई), प्रभाओं और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित।

2. आकलनों का प्रयोग :

वित्तीय विवरणियों की तैयारी के लिए प्रबंधन आकलन तैयार करता है। रिपोर्ट तैयार करते समय उक्त दिनांक को उपलब्ध परिसंपत्तियों और देयताओं (आकस्मिक देयताओं सहित) तथा रिपोर्टिंग अवधि के दौरान रिपोर्ट की गयी आय और व्यय के आधार पर रिपोर्ट तैयार करना आवश्यक है। प्रबंधन वर्ग यह विश्वास करता है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में किए गए आकलन उचित एवं पर्याप्त हैं। भविष्य में आने वाले वास्तविक परिणाम इनसे कुछ भिन्न हो सकते हैं। भविष्य में लेखा आकलन में यदि कोई संशोधन हो तो उसे चालू एवं भविष्य की अवधियों में मान्यता दिया जाएगा।

3. राजस्व का निर्धारण :

- 3.1 अन्यथा सूचित न किया जाता तो, आय और व्यय का हिसाब सामान्यतः आंकड़ों के उपचित आधार पर किया जाता है।
- 3.2 भारतीय रिजर्व बैंक/नाबाई द्वारा विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार अनर्जक आस्तियों (एनपीए) पर परिकलित ब्याज

आय को छोड़कर, अग्रिमों और निवेशों पर उपचित होने पर ब्याज-आय, वसूल होने पर, लाभ और हानि लेखा के अंतर्गत लिया जाता है।

- 3.3. निवेश की बिक्री पर लाभ/हानि को लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है।
- 3.4. अंकित मूल्य से छूट पर अर्जित "परिपक्वता तक धारित (एचटीएम)" श्रेणी में निवेश पर आय (ब्याज के अलावा) को बिक्री/मोचन के समय ही पहचाना जाता है।
- 3.5 (i) गारंटी कमीशन के आस्थगित भुगतान पर, जो कि गारंटी की पूरी अवधि के लिए है तथा (ii) सरकारी व्यापार पर कमीशन, जो उपचित के रूप में पहचाना जाता है, को छोड़कर बाकी सभी कमीशन और शुल्क आय और लाकर किरायों को उगाही के आधार पर हिसाब में लिया गया है।
- 3.6 शेयरों पर डिविडेंड के रूप में प्राप्त आय की गणना संचित के आधार पर की जाती है, जब उसकी घोषणा की जाती है और उसे प्राप्त करने का अधिकार सिद्ध होता है।
- 3.7 आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक 19 के अनुसार पट्टे शर्तों के अंतर्गत परिचालन के पट्टे पर लिए गए आस्तियों के संदर्भ में लागत वर्धन सहित पट्टे के भुगतान लाभ हानि खाते में पहचान किए जाते हैं।
- 3.8 अतिदेय सावधि जमाओं पर ब्याज आकलन के संबंध में, बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार बचत बैंक की दर पर, यानी, 3.5% की दर से प्रावधान प्रदान किया गया है।
- 3.9 मुकदमा दायर खातों के मामले में, विधि तथा अन्य प्रभार लाभ हानि खाते में डाले गये हैं तथा उनकी वसूली के समय ऐसे व्यय को आय के रूप में दर्शाया गया है।

4. निवेश :

- 4.1 सरकारी प्रतिभूतियों में लेनदेन "निपटान तिथि" पर दर्ज किए जाते हैं। सरकारी प्रतिभूतियों के अलावा अन्य निवेशों को "व्यापार तिथि" पर दर्ज किया जाता है।



वर्गीकरण : निवेश को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है, जैसे कि परिपक्वता तक धारित (एचटीएम), बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) और भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार ट्रेडिंग के लिए आधारित (एचएफटी)।

- i) "परिपक्वता के लिए धारित" (एचटीएम) : इसके अंतर्गत ऐसे निवेश प्राप्त किए जाते हैं, जिन्हें परिपक्वता तिथि तक धारित करना चाहते हैं।
- ii) "व्यापार के लिए धारित" (एचएफटी) इसके अंतर्गत ऐसे निवेश प्राप्त किए जाते हैं, जिन्हें अल्प कालिक मूल्य/ब्याज दरों में उतार चढ़ाव के फायदे को उठाने के उद्देश्य से संग्रहित किए जाते हैं। इन्हें खरीदी के दिन से 90 दिनों के अंदर बेचने के लिए खरीदा जाता है।
- iii) "विक्रय के लिए उपलब्ध" (एएफएस) इसके अंतर्गत ऐसे निवेश प्राप्त किए जाते हैं, जिनका वर्गीकरण उक्त दोनों श्रेणियों, यानी, एचटीएम या एचटीएफ श्रेणियों, में नहीं किया जा सकता।

भारतीय रिजर्व बैंक के निदेशों के अनुसार तुलन पत्र में निवेशों को निम्न छ : वर्गीकरणों में प्रकट किया गया है:

- (i) सरकारी प्रतिभूतियाँ
- (ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ
- (iii) शेयर
- (iv) डिबेंचर और बंध पत्र
- (v) अनुषंगियाँ और/या सहयोगी
- (vi) अन्य

4.2 निवेशों की अधिग्रहण लागत

- अ) दलाली, कमीशन, प्रतिभूति लेनदेन कर (एसटीटी), आदि, जो निवेशों के अधिग्रहण के समय अदा किए जाते हैं, पहले ही व्यय किया जाता है और उन्हें लागत में शामिल नहीं किया जाता।

- आ) ऋण उपकरण पर अदा किया गया/प्राप्त किया गया खंडित अवधि ब्याज व्यय/आय के रूप में माना जाएगा और लागत/बिक्री प्रतिफल से घटा दिया जाएगा।

- इ) निवेशों की लागत दरों का भारित औसत पद्धति के अनुसार निर्धारित की जाएगी।

- ई) अभिदानों पर प्राप्त प्रोत्साहनों को प्रतिभूतियों की लागत से कम किया जाएगा।

4.3 मूल्यांकन

- अ) एचटीएम के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश, यदि उनका मूल्य अंकित मूल्य से अधिक नहीं है, तो भारित औसत लागत दर पर अधिग्रहित किये जाते हैं। ऐसे मामलों में निरंतर प्रतिफल के आधार पर अवशेष परिपक्वता अवधि के लिए प्रीमियम का परिशोधन करना चाहिए। प्रीमियम का ऐसा परिशोधन "निवेशों पर ब्याज" शीर्ष के तहत आय के प्रति समायोजित किया जाएगा।

- आ) एचएफटी/एएफएस से एचटीएम श्रेणी को प्रतिभूतियों का अंतरण अंतरण तिथि के न्यूनतम अधिग्रहण लागत/बही मूल्य बाजार मूल्य पर किया जाएगा। ऐसे अंतरणों पर मूल्यह्रास, यदि हो, उसका पूरा प्रावधान किया जाना है। तथापि, एचटीएम से एएफएस श्रेणी को अंतरण अधिग्रहण मूल्य/बही मूल्य पर किया जाना है। अंतरण करने के बाद इन प्रतिभूतियों का पुनर्मूल्यांकन तुरंत किया जाना है, परिणाम स्वरूप उत्पन्न मूल्यह्रास यदि कोई हो, तो उसका प्रावधान किया जाना चाहिए।

- इ) एएफएस और एचएफटी के अंतर्गत प्रतिभूतियों का मूल्यांकन निम्नानुसार करना है :



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

एफएस और एचटीएम श्रेणियों में उक्त मूल्यांकन रिस्क वार किया जाता है और मूल्यह्रास/मूल्य वर्धन को प्रत्येक वर्गीकरण में संकलित किया जाएगा। प्रत्येक वर्गीकरण के लिए निवल मूल्यह्रास, यदि हो, को प्रावधानित किया जाएगा, जबकि निवल मूल्यवर्धन उपेक्षित किया जाएगा। बाजार को अंकित किए जाने के बाद, मूल्यह्रास के प्रावधान के बाद, अलग-अलग प्रतिभूति का बही मूल्य अपरिवर्तित रहेगा।

4.4 भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार निवेशों को निष्पादक और अनिष्पादक आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है :

निवेश शैर निष्पादित तब मानी जाएंगी, जब -

- क) 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए ब्याज/किस्त (परिपक्वता राशि सहित) अतिदेय रहता है।
- ख) साम्यिक शेयरों के मामले में, यदि किसी कंपनी का तुलन पत्र उपलब्ध न होने पर उस कंपनी के शेयरों को प्रति शेयर रु.1/- पर मूल्यांकित किया जाता है, और ऐसे शेयरों को अनिष्पादित निवेश माना जाता है।
- ग) डिबेंचर/बंध पत्रों में किए गए निवेश अग्रिम प्रकृति के माने जाएंगे तथा उन पर भी निवेशों पर जैसा एनपीआई मानदंड लागू होंगे।

घ) अनिष्पादक प्रतिभूतियों के संदर्भ में आय की मान्यता नहीं की जाएगी और भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार मूल्यह्रास पर प्रावधान किया जाएगा। अनिष्पादक निवेशों पर किए गए प्रावधानों को अन्य निष्पादक आस्तियों के मूल्यवर्धन के प्रति समंजन नहीं किया जाना है।

4.5 निवेशों का निपटान

- क) एचटीएम के रूप में वर्गीकृत निवेश की बिक्री पर लाभ/हानि को संबंधित निवेश के भारित औसत लागत/बही मूल्य के आधार पर लाभ और हानि खाते में मान्यता दी जाती है और एचटीएम वर्गीकरण में निवेश की बिक्री पर प्राप्त लाभ की समतुल्य राशि पूँजी और आरक्षितयाँ खाते को समायोजित की जाती है।
- ख) एफएस/एचएफटी श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ/हानि को लाभ और हानि खाते में मान्यता दिया जाएगा।

4.6. मार्क टु मार्केट (एम 2 एम)

एफएस के अंतर्गत प्रतिभूतियों के लिए दिनांक 07.01.2014 के भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र के अनुसार, देखिए संदर्भ संख्या आरबीआई/2013-14/434 आरपीसीडी. सीओ.आरआरबी.बीसी. संख्या 74/03.05.33/2013-14, के अनुसार मार्क टु मार्केट (एम 2 एम) हानियों के लिए प्रावधान प्रदान करना है।



4.7. निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित का सृजन

भविष्य में प्रतिफलों में बढ़त से सुरक्षा प्रदान करने हेतु पर्याप्त आरक्षितियों को तैयार करने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक ने (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को छोड़कर) सभी बैंकों को निर्देश दिया, देखिए संदर्भ संख्या आरबीआई/2017-18/147 डीबीआर संख्या बीपी.बीसी.102/21.04.18/2017-18 दिनांक 02.04.2018, और आरबीआई/2017-18/200.डीबीआर. संख्या बीपी.बीसी.113/21.04.048/2017-18 दिनांक 15.06.2018 (सभी अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक) कि निम्नानुसार वित्तीय वर्ष 2020-21 से निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित का सृजन करे :

उक्त राशि निम्न मदों की राशि से कम न हो :

- क) वर्ष के दौरान निवेशों की बिक्री से प्राप्त निवल लाभ
- ख) अधिदेशात्मक समायोजनों को घटाकर प्राप्त निवल लाभ

को आईएफआर को अंतरित किया जाना है ताकि आईएफआर राशि एचएफटी और एफएस संविभाग की राशि में निरंतर रूप से कम से कम 2% रहती है। यथा संभव इस लक्ष्य को 3 वर्षों की अवधि में प्राप्त करना होगा।

5. ऋण/अग्रिम और उन पर प्रावधान :

5.1 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार ऋण और अग्रिमों को निष्पादित और गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किये जाते हैं। ऋण आस्तियाँ अनिष्पादित तब मानी जाएंगी जब

1. 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए सावधि ऋण पर ब्याज और/मूल धन अतिदेय रहता है।
2. ओवर ड्राफ्ट या नकद ऋण के खाते "अनियमित" रहते हैं, यानी, लगातार 90 दिनों तक बकाया राशि मंजूरी सीमा/आहरण सीमा से अधिक रहती है या खाते में किसी प्रकार की जमाएं नहीं होती हैं या इस तुलन-पत्र की अवधि के दौरान देय ब्याज को कवर करने के लिए जमाराशि पर्याप्त नहीं है।

3. बिल की खरीदी/भुनाई, बिल 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय रहती है।

4. कृषि अग्रिमों के संबंध में, अल्पावधि फसलों के मामले में मूल राशि या ब्याज किस्त दो फसल मौसमों के लिए अतिदेय रहती है।

5. कृषि अग्रिमों के संबंध में, लंबी अवधि फसलों के मामले में मूल राशि या ब्याज किस्त एक फसल मौसम के लिए अतिदेय रहती है।

5.2 भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार अनिष्पादित आस्तियों को अवमानक, संदिग्ध और हानिकारक आस्तियों के रूप में निम्नानुसार वर्गीकृत किया गया है:

1. **अवमानक संपत्ति** वह है, जो 12 महीनों या उससे कम अवधि के लिए अनिष्पादित होता है।
2. **संदिग्ध संपत्ति** वह है, जो 12 महीनों की अवधि के लिए अवमानक संपत्ति के रूप में बनी रहती है।
3. **हानिकारक संपत्ति** वह है, जो हानि संपत्ति के रूप में पहचाना गया है, लेकिन पूरी तरह बट्टे खाते में नहीं डाला गया है।

5.3 नियामक अधिकारियों द्वारा निर्धारित निर्देशों के अनुसार अनर्जक आस्तियों के लिए प्रावधान रखा जाता है यदि वह भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित नीचे दिए गए न्यूनतम प्रावधान के दायरे में हो।

अवमानक आस्तियाँ :

1. सुरक्षित ऋण के लिए सामान्य प्रावधान 15%
2. असुरक्षित आस्तियों पर अतिरिक्त प्रावधान 10% जो आरंभ से असुरक्षित हैं, या उनका वसूली योग्य मूल्य 10% से अधिक नहीं है

**संदिग्ध आस्तियाँ :**

सुरक्षित भाग	1. एक वर्ष तक	-	25%
	2. एक से तीन वर्ष तक	-	40%
	3. तीन वर्ष से अधिक	-	100%
असुरक्षित भाग		-	100%
हानिकारक आस्तियाँ		-	100%

विवेकपूर्ण मामले के तहत साथ-साथ जोखिमों को मिटाने हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के मानदंडों के अनुसार एनपीए के अंतर्गत अतिदेय बकाये राशियों पर बैंक ने 100% प्रावधान रखने का प्रस्ताव किया है।

5.4 अग्रिमों में विशेष ऋण-हानि प्रावधान और वसूल नहीं की गयी ब्याज घटायी गयी है।

5.5 यदि ऋण खाता एनपीए के अंतर्गत वर्गीकृत है और यदि यह नियमों के अनुसार निर्धारित मानदंडों को पूरा करता हो, तो उसे पुनः निष्पादित खाते के रूप में वर्गीकृत कर सकते हैं।

5.6 पिछले वर्षों में बढते खाते में डाली गई राशि की वसूली होने पर उसे चालू वसूली वर्ष के राजस्व के अंतर्गत माना जाता है।

5.7 पिछले वर्षों के पहचाने गये अग्रिमों पर अप्राप्त ब्याज, जो चालू वर्ष में शैर निष्पादित बन गये प्रत्यावर्तित किया जाता है और चालू वर्ष के ब्याज आय में से घटाया जाता है।

5.8 एनपीए में वसूलियों को निम्न क्रमानुसार समायोजित किए जाते हैं:

1. प्रभार
2. वसूल नहीं किया गया ब्याज और
3. मूल राशि /धन

तथापि जहाँ एकबारगी निपटान मंजूर की जाती है, प्राप्त पुनर्भुगतान को मूल राशि (ओटीएस राशि), व्यय और ब्याज के क्रम में समायोजित किया जाता है।

5.9 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार एनपीए के लिए विशेष प्रावधानों के अलावा सामान्य प्रावधान भी मानक आस्तियों के लिए बने हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार पुनर्संरचित अग्रिमों को मानक आस्तियों के रूप में गणना की जाती है। मानक आस्तियों पर प्रावधानों को शुद्ध एनपीए के रूप में गणना नहीं कर रहे हैं। तुलन-पत्र की अनुसूची 5 के अंतर्गत अन्य देनदारियाँ और प्रावधानों के अंतर्गत ये प्रावधान दर्शाये गये हैं।

6. आस्तियों की बिक्री या अंतरण

6.1 आईबीपीसी : बैंक जोखिम सहित या जोखिम रहित तरीके से अंतर बैंक सहभागिता से अग्रिमों का अंतरण करता है। भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी सिद्धांतों के अनुसार, यदि जोखिम सहित सहभागिता हो, तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को अग्रिमों से कम किया जाता है और जहाँ बैंक सहभागी है, तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को अग्रिमों में वर्गीकृत किया जाता है। यदि सहभागिता जोखिम रहित हो तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को उधारों के अंतर्गत वर्गीकृत किया जाता है और जहाँ बैंक सहभागी है, तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को अग्रिमों में वर्गीकृत किया जाता है। यदि सहभागिता जोखिम रहित हो तो बैंक द्वारा जारी की गयी समस्त सहभागिता राशि को अग्रिमों में बैंकों से देय के रूप में दर्शाया जाता है।

6.2 पीएसएलसी : प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाण पत्रों (पीएसएलसी) की खरीदी या बिक्री के लिए बैंक लेनदेन करता है। बिक्री के लेनदेन में बैंक प्राथमिकता क्षेत्र के दायित्व को पूरा करने के दायित्व को बेचता है और खरीदी के लेनदेन में भारतीय रिजर्व बैंक के व्यापार प्लैटफॉर्म के माध्यम से बैंक प्राथमिकता क्षेत्र के दायित्व को पूरा करने के दायित्व को खरीद लेता है। इसमें जोखिम या ऋण आस्तियों का अंतरण नहीं होता है। पीएसएलसी की बिक्री पर प्राप्त प्रीमियम लाभ हानि के खाते में विविध आय के रूप में रिकार्ड की जाती है और पीएसएलसी की खरीदी के लिए चुकाया गया प्रीमियम अन्य व्यय के रूप में दर्शाया जाता है।



7. अचल आस्तियाँ और मूल्यहास

- 7.1. अन्यथा नहीं बताये जाने पर, परिसर और अन्य आस्तियों को ऐतिहासिक लागत के आधार पर किया गया है।
- 7.2 आन्ध्र प्रदेश सरकार एवं अन्य लोगों के द्वारा बैंक के नाम स्वत्वाधिकार अंतर्गत जमीन को रु.1 की समान्य दर से खाते में लिया गया है।
- 7.3 राज्य सरकार एवं सार्वजनिक जनता की सहायता एवं योगदान से बनाई गई एवं बैंक के लिए उपयोग किए जा

रहे प्रजा भवन परिसरों को स्थायी संपत्ति के रूप में मूल्य अंकित किया गया। इस मूल्य की बराबर राशि अन्य देयताओं के अंतर्गत दर्शायी गयी। लेकिन इन प्रजा भवनों पर मूल्यहास का प्रावधान नहीं किया गया है क्योंकि इनके निर्माण पर बैंक द्वारा कुछ भी खर्च नहीं किया गया।

- 7.4 निम्न सूचित दरों के अनुसार एसएलएम के आधार पर आस्तियों पर मूल्यहास भर्ति किया गया है :

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

*रु.1/- अवशिष्ट मूल्य 5 वर्ष या उससे कम के अनुमानित उपयोगी जीवन के साथ संपत्ति के लिए तय किया गया है।

*5 साल या उससे कम के अनुमानित उपयोगी जीवन के साथ उन संपत्तियों को छोड़कर सभी संपत्तियों के लिए 5 % अवशिष्ट मूल्य तय किया गया है।

- 7.5 अचल आस्तियों पर अतिरिक्तियों का मूल्यहास, अतिरिक्ति के दिन से लेकर, यथानुपात दर पर (दिनों की संख्या के आधार पर) किया गया है।

- 7.6 आनुमानिक किराया, मरम्मत एवं रख-रखाव - प्रजा भवन नामक भवनों में स्थित शाखाओं से प्रधान कार्यालय द्वारा नाम मात्र का किराया वसूल किया गया है। उस राशि को देयता के अंतर्गत लिया गया है और भवनों के लिए स्वैच्छिक योगदान राशि के अंतर्गत दिखाया गया है। समय-समय पर इन भवनों की मरम्मतों एवं रखरखाव के खर्च को इस शीर्ष के अंतर्गत नामे डाला गया।



8. कर्मचारियों को परिलाभ :

8.1 कर्मचारी भविष्य निधि योजना के अंतर्गत देय अंशदान की राशि को संचित रूप से लाभ और हानि खाते में डाला जाता है।

8.2 सामूहिक उपदान निधि एवं सामूहिक छुट्टी नकदीकरण निधि (जो निर्धारित परिलाभ हैं), के संबंध में भविष्य की देयताओं को सुनिश्चित करने के लिए बैंक भारतीय जीवन बीमा निगम के पास ग्रुप उपदान निधि और छुट्टी नकदीकरण निधि बनाये रखा है। बीमांकित मूल्यांकन के आधार पर उपदान और छुट्टी नकदीकरण के लिए योगदान किए जाते हैं।

8.3 पेंशन देयता के संबंध में (जो सेवा निवृत्ति पर मिलने वाला परिलाभ है), भावी देयताओं को निभाने के लिए बैंक भारतीय जीवन बीमा निगम, इंडिया फस्ट जीवन बीमा निगम और आईसीआईसीआई प्रूडेन्शियल जीवन बीमा निगम कंपनी लिमिटेड के साथ पेंशन निधि मैनेजमेंट कर रहा है। बीमांकित मूल्यांकन के आधार पर पेंशन के लिए योगदान किया जा रहा है। नाबार्ड के मार्ग दर्शी सिद्धांतों के अनुसार, देखिए संदर्भ संख्या एनबी डीओएस पीओएल एचओ/2523/जे-1/2019-20 दिनांक 12.12.2019, 5 वर्षों की अवधि तक प्रारंभिक योगदान का परिशोधन किया जा रहा है।

8.4 राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) को देय योगदान : प्रबंध के योगदान बीमांकित उपचय के आधार पर लाभ हानि खाते को भर्ति किए जाते हैं।

8.5 स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति : आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम - 2018 के विनियम संख्या 27 के अनुसार, स्टाफ सदस्यों के लिए "स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति पर पेंशन (वीआर)" चुनने का प्रावधान है, जो निम्नलिखित पर प्रकाश डालता है अन्य बिंदुओं के साथ वीआर को चुनने/लागू करने के लिए पात्र :

- कर्मचारी जिसने 20 वर्ष की अर्हक सेवा पूरी कर ली हो।
- नोटिस की अवधि 3 महीने से कम नहीं होनी चाहिए।
- किसी कर्मचारी की अर्हक सेवा में 5 वर्ष से अधिक की अवधि तक वृद्धि नहीं की जाएगी, बशर्ते कि कुल अर्हक सेवा किसी

भी स्थिति में 33 वर्ष से अधिक न हो और यह उसे सेवानिवृत्ति की तिथि से आगे नहीं ले जाती है।

इसके अलावा, एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम-2018 के विनियम 27 के उप-विनियम (2) में प्रावधान है कि उप-विनियम (1) के तहत दी गई स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति के लिए लिखित में सम से सम 3 महीने का नोटिस स्वीकृति की आवश्यकता होगी। नियुक्ति प्राधिकारी उक्त नोटिस में निर्दिष्ट अवधि की समाप्ति से पहले सेवानिवृत्ति की अनुमति देने से इनकार नहीं करता है, सेवानिवृत्ति उक्त अवधि की समाप्ति से पहले सेवानिवृत्ति की अनुमति देने से इनकार नहीं करता है, सेवानिवृत्ति उक्त अवधि की समाप्ति की तारीख से प्रभावी हो जाएगी।

9. आय पर कर :

(i) चालू कर का निर्धारण आयकर अधिनियम 1961 एवं बैंक द्वारा लिए गए विविध न्यायिक निर्णय/कानूनी अभिमतों के आधार पर किया जाता है। या तो प्रावधान (अग्रिम कर और कर जमाओं को घटाकर) या अग्रिम कर और अन्य कर जमाओं को (कर के लिए प्रावधान घटाकर), जो भी संगत हो, को तुलन पत्र के अन्य देयताओं में या अन्य आस्तियों में दर्शाया जाता है। अतिरिक्त मांग के कारण यदि कोई देयता उत्पन्न होती है और भुगतान योग्य मानी जाती है, तो जिस वर्ष के लिए मांग होती है, उसी वर्ष में किया जाता है। इसी तरह यदि किसी वर्ष के दौरान कर की वापसी मिलती है तो उसे संबंधित वर्ष के कर के लिए बनाए गए प्रावधान के अंतर्गत आय के रूप में परिकलित किया जाता है।

(ii) आस्थगित परिसंपत्तियों और समय के बीच उत्पन्न हुए मत भेदों के कारण दी जाने वाली देनदारियाँ, देयकर और लेखा आय को ध्यान में रखकर दी जानी चाहिए। आस्थगित कर आस्तियों के संबंध में लेखा मानक 22 आइसीएआई के द्वारा जारी मान्यता के अनुसार विचार किया जाता है।

10. निवल लाभ :

सामान्य व्यय , लागत एवं हानियों के अतिरिक्त निम्नलिखित 'प्रावधानों और आकस्मिकताओं' के परिकलन के बाद निवल लाभ दर्शाया जाता है:



- आयकर के लिए प्रावधान
- अनर्जक अग्रिमों और निवेशों के लिए प्रावधान/बट्टा खाता
- मानक आस्तियों पर प्रावधान
- ग्रामीण अग्रिमों के लिए प्रावधान
- अन्य सामान्य और आवश्यक प्रावधान

11. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ

11.1. आकस्मिक देयताएं अनुसूची 12 में दर्शाये गए हैं। इन देयताओं का परिणाम कोर्ट विवाद/विवाचन/कोर्ट के बाहर निपटान, अपीलों का निपटान, मांगी गयी राशि, संविदागत बाध्यता की शर्तें प्रगति और पक्षकारों द्वारा उठायी जाने वाली मांगें, आदि के निष्कर्ष पर निर्भर करते हैं। आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखा मान 29 के अनुपालन में बैंक ने यथावश्यक, पर्याप्त प्रावधान किए हैं। प्रबंधन के अभिमत के अनुसार आकस्मिक देयता साधारण व्यापार के तहत उत्पन्न हुई और बैंक के प्रतिकूल परिणत नहीं होगा। अतएव बैंक के राजस्व पर किसी प्रकार का भौतिक असर नहीं पड़ेगा।

11.2. वित्तीय विवरणियों में आकस्मिक आस्तियों को मान्यता नहीं दी गयी।

12. आस्तियों की हानि

जब भी आस्ति की ले जायी गयी राशि अनुमानित वसूली राशि से अधिक होती है, यह जानने के लिए कि किसी आंतरिक या बाहरी तत्वों के कारण आस्ति में हानि की पहचान होती है कि नहीं, आगे ले जायी गयी आस्तियों की समीक्षा प्रत्येक तुलन पत्र के दिन की जाती है।

13. अंतरिम वित्तीय रिपोर्टिंग

नाबार्ड के परिपत्र संख्या एनबी के दिशानिर्देशों के अनुसार डॉ.स.पोल. HO./3477/पोल-जे-1/2019-20 दिनांक 02.03.2020 (परिपत्र संख्या 50/डॉ.स-12/2020) "वित्तीय

विवरण - खातों पर नोट्स" में प्रकटीकरण पर, नाबार्ड ने बैंक को निर्देश दिया है कि अपने प्रायोजक बैंकों के सांविधिक लेखापरीक्षकों को तिमाही लेखा परीक्षा की सीमित समीक्षा करने और सेबी को समेकित वित्तीय विवरण प्रस्तुत करने की सुविधा प्रदान करने के लिए अपने सांविधिक लेखा परीक्षकों के माध्यम से तिमाही लिमिटेड समीक्षा की गई है।

14. खंड रिपोर्टिंग

बैंक की वर्तमान व्यावसायिक गतिविधि में केवल एक प्राथमिक रिपोर्ट योग्य खंड है अथवा बैंकिंग संचालन सहित बैंकिंग। इसलिए, AS-17 के तहत खंड रिपोर्टिंग की आवश्यकता नहीं है। द्वितीयक खंड भी प्रासंगिक नहीं है क्योंकि बैंक अलग-अलग भौगोलिक क्षेत्रों में काम नहीं करता है जो अलग-अलग जोखिम वहन करते हैं।

15. संबंधित पक्ष प्रकटीकरण

a. प्रायोजक बैंक, यानी केनरा बैंक द्वारा प्रतिनियुक्त अध्यक्ष और महाप्रबंधक बैंक के संबंधित पक्ष हैं। उन्हें भुगतान किए गए वेतन और भत्ते बैंक के लाभ और हानि खाते में लिए जाते हैं।

16. बैलेंस शीट, प्रॉफिट एंड लॉस अकाउंट और अनुसूचियों 1 से 17 उल्लिखित आंकड़ों को निकटतम हजार रुपये में पूर्णांकित किया गया है।

17. चालू वर्ष के वर्गीकरण की पुष्टि करने के लिए जहाँ कहीं आवश्यक हो, पिछले वर्ष के आंकड़ों को पुनर्वर्गीकृत/पुनर्निर्मित किया गया है।

18. अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि मद और लेखा नीति में परिवर्तन:

प्रबंधन के अनुसार, वर्ष के दौरान सकल कुल आय/व्यय के 1% से अधिक की कोई पूर्व अवधि आय/व्यय नहीं था, जिसमें एस 5 के तहत अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि और असाधारण मदों और आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखा नीतियों में परिवर्तन पर प्रकटीकरण की आवश्यकता थी।

**19. अन्य देयताएं और प्रावधान :**

5वीं अनुसूची में अन्य देयताओं और प्रावधानों में ग्रामीण अग्रिमों के लिए प्रावधान से संबंधित **605.10** करोड़ रुपए की राशि शामिल है।

20. अन्य संपत्तियां :

11वीं अनुसूची में अन्य परिसंपत्तियां - अन्य में **268.69**

करोड़ रुपये की राशि शामिल है, जो प्राप्त ब्याज सबवेंशन से संबंधित है।

ख) खातों के लिए नोट्स**1. नियामक पूंजी****क) नियामक पूंजी की संरचना**

(करोड़ में राशि)

Sl. No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	41.34	41.24
ii)	Additional Tier1 capital/ Other Tier1 capital	3702.92	3107.76
iii)	Tier1 capital (i+ii)	3744.26	3149.00
iv)	Tier2 capital	253.11	251.35
v)	Total capital (Tier1+Tier2)	3997.37	3400.35
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	16728.63	16588.26
vii)	CET1 Ratio (CET1 as a percentage of RWAs)	0.25	0.25
viii)	Tier1 Ratio (Tier1 capital as a percentage of RWAs)	22.38	18.98
ix)	Tier2 Ratio (Tier2 capital as a percentage of RWAs)	1.51	1.52
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	23.90	20.50
xi)	Percentage of the share holding of a) Government of India b) State Government (Andhra Pradesh) c) Sponsor Bank	50% 15% 35%	50% 15% 35%
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0	0



Sl. No.	Particulars	2022-23	2021-2022
xiii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel III or Basel III compliant.	0	0
xiv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel III or Basel III compliant.	0	0

ख) रिजर्व से नीचे खींचें :

बैंक ने आरक्षित निधि यों से कोई राशि नहीं निकाली है।

2. परिसंपत्ति देयता प्रबंधन

क) परिसंपत्तियों और देनदारियों की कुछ मदों की परिपक्वता पैटर्न

(करोड़ में राशि)

As on 31.03.2023												
Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and up to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	7311.23	0.07	115.03	389.16	651.52	629.60	2879.74	3723.34	3461.70	353.13	277.25	19791.77
Advances	1696.44	63.50	74.52	442.88	2249.15	2306.87	2876.30	4364.89	6206.32	591.94	990.79	21863.60
Investments	0.00	0.00	3.92	5.79	10.07	10.00	32.18	670.07	874.65	578.70	1572.85	3758.23
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161.83	551.84	2266.72	1353.75	265.18	0.15	4599.47
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



As on 31.03.2022												
Particulars	Day1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months and up to 3 months	Over 3 months and upto 6 Months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	135.26	270.44	361.20	423.44	1095.46	1146.60	2726.56	4018.75	8157.94	433.61	358.27	19127.53
Advances	1533.52	49.07	64.25	447.06	2067.14	2258.91	2845.43	3754.01	5547.67	625.71	936.65	20129.42
Investments	0.00	0.00	0.00	27.00	110.06	75.15	215.75	206.22	1647.34	550.05	1431.31	4262.88
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1567.54	1564.13	1953.04	485.67	0.00	5570.38
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3. निवेश :

क) 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

(करोड़ में राशि)

	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	2346.48	0.00	0.00	0.00			2346.48
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	2346.48	0.00	0.00	0.00			2346.48
Available for Sale							
Gross	1371.46	0.00	0.50	40.29			1412.25
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	1371.46	0.00	0.50	40.29			1412.25
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00		0.00			0.00



	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00			0.00
Net	0.00	0.00		0.00			0.00
Total Investments	3717.94	0.00	0.50	40.29			3758.73
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	3717.94	0.00	0.50	40.29			3758.73

ख) 31.03.2023 की स्थिति के अनुसार निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

(करोड़ में राशि)

	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	2025.08	0.00	0.00	0.00			2025.08
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	2025.08	0.00	0.00	0.00			2025.08
Available for Sale							
Gross	2197.52	0.00	0.50	40.29			2238.31
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	2197.52	0.00	0.50	40.29			2238.31



	Investments in India						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00		0.00			0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00			0.00
Net	0.00	0.00		0.00			0.00
Total Investments	4222.60	0.00	0.50	40.29			4263.39
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
Net	4222.60	0.00	0.50	40.29			4263.39

ग) मूल्यहास और निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व के लिए प्रावधानों को उतार-चढ़ाव

(करोड़ में राशि)

Particulars	2022-23	2021-22
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a. Opening balance	0.00	0.00
b. Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c. Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d. Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. Opening balance	44.00	41.40
b. Add: Amount transferred during the year	0.00	2.60
c. Less: Drawdown	0.00	0.00
d. Closing balance	44.00	44.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.00%	2.00%



घ) एचटीएम श्रेणी से बिक्री और हस्तांतरण

1. बैंक ने चालू वित्त वर्ष में एचटीएम श्रेणी के तहत प्रतिभूतियों की बिक्री नहीं की है।
2. चालू वित्त वर्ष के दौरान 787.95 करोड़ रुपये के बुक बैल्यू की 15 प्रतिभूतियों को एएफएस से एचटीएम श्रेणी में स्थानांतरित किया गया।

च) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(रुपये करोड़ों में)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

छ) गैर-एसएलआर निवेश की जारीकर्ता संरचना

(रुपये करोड़ों में)

SI No	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'below investment grade' securities		Extent of 'Unrated' securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
a)	PSUs	30.22	30.22	20.00	20.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
c)	Banks	0.50	0.50	0.50	0.50	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
d)	Private Corporates	10.07	10.07	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
e)	Subsidiaries / Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
f)	Others	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	Total	40.79	40.79	20.50	20.50	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

जी. रेपो लेनदेन (अंकित मूल्य के संदर्भ में)

(रुपये करोड़ों में)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	Nil	Nil	Nil	Nil
b) Corporate debt securities	Nil	Nil	Nil	Nil
c) Any other securities	Nil	Nil	Nil	Nil
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	5.00	700.00	10.31	700.00
b) Corporate debt securities	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Any other securities	0.00	0.00	0.00	0.00

4. संपत्ति की गुणवत्ता

क) अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण

(रुपये करोड़ों में)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	19833.05	100.13	148.26	47.99	296.38	20129.43
Add: Additions during the year					187.64	19115.35
Less: Reductions during the year					188.76	19381.18
Closing balance	21568.86	87.30	160.31	47.65	295.26	19863.60
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					91.84	



	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					75.72	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					21.20	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	56.54	100.13	148.26	47.99	315.81	372.35
Add: Fresh provisions made during the year					13.30	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					21.20	
Closing balance of provisions held	61.00	87.00	160.31	47.65	307.91	368.91
Net NPAs						
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	
Floating Provisions						0
Opening Balance						0
Add: Additional provisions made during the year						0
Less: Amount drawn down during the year						0
Closing balance of floating provisions						0
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						41.85
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						0.05
Closing balance						41.80

ख) अनुपात

Ratios (in percent)	2022-23	2021-22
Gross NPA to Gross Advances	1.49	1.47
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00
Provision coverage ratio	104.28	106.56

ग) क्षेत्रवार अग्रिम और सकल एनपीए

(रूपये करोड़ों में)

Sl. No.	Description	2022-23			2021-22		
		Outstand- ing Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Ad- vances in that sector	Outstand- ing Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Ad- vances in that sector
i)	Priority Sector	17922.60	291.18	1.62%	18806.04	292.08	1.55%
a)	Agriculture and allied activities	14898.81	216.80	1.46%	15647.14	215.99	1.38%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	13.41	0.55	4.10%	8.24	0.54	6.55%
c)	Services	1117.15	56.29	5.04%	988.81	33.3	3.37%
d)	Personal loans	1893.23	17.54	0.93%	2161.85	42.25	1.95%
	Sub total (i)	17922.60	291.18	1.62%	18806.04	292.08	1.55%
ii)	Non-priority Sector	1941.00	4.08	0.21%	1323.39	4.3	0.32%
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	1941.00	4.08	0.21%	1323.39	4.3	0.32%
	Sub-total (ii)	1941.00	4.08	0.21%	1323.39	4.3	0.32%
	Total (i+ ii)	19863.60	295.26	1.49%	20129.43	296.14	1.47%

घ) विदेशी संपत्ति, एनपीए और राजस्व

Particulars	2022-23	2021-22
Total Assets	0.00	0.00
Total NPAs	0.00	0.00
Total Revenue	0.00	0.00

च) समाधान योजना और पुनर्गठन का विवरण

पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण

(करोड़ में राशि)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22
Standard	Number of borrowers	0	10	0	0	0	186	0	9	205	205
	Gross Amount (₹ crore)	0	0.40	0	0	0	1.90	0	0.93	3.23	3.23
	Provision held (₹ crore)		0.04	0	0	0	0.19	0	0.09	0.32	0.32
Sub-standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Doubtful	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	Number of borrowers	0	10	0	0	0	186	0	9	0	205
	Gross Amount (₹ crore)	0	0.40	0	0	0	1.90	0	0.93	0	3.23
	Provision held (₹ crore)	0	0.04	0	0	0	0.19	0	0.09	0	0.32

छ) ऋण एक्सपोजर के हस्तांतरण का खुलासा

हस्तांतरित या अधिग्रहित तनावग्रस्त ऋणों के मामले में, निम्नलिखित प्रकटीकरण किए जाने चाहिए:

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

ज) वर्ष के दौरान प्राप्त ऋणों का विवरण

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

झ) धोखाधड़ी खाते

बैंक नीचे दिए गए टेम्पलेट के अनुसार धोखाधड़ी की संख्या और राशि के साथ-साथ उस पर प्रावधान का खुलासा करेंगे।

(करोड़ में राशि)

	2022-23	2021-22
Number of frauds reported	2	2
Amount involved in fraud (₹ crore)	0.22	0.48
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	0.20	0.12
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	0.00	0.00

5. एक्सपोजर

क) रियल एस्टेट क्षेत्र में निवेश

(करोड़ में राशि)

Category	2022-23	2021-22
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages-		
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented.	598.03	507.29
Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.		
b) Commercial Real Estate-		
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or ware house space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	438.21	383.70



	2022-23	2021-22
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures-	20.44	23.44
i. Residential		
ii. Commercial RealEstate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	618.47	530.73

ख) पूंजी बाजार में निवेश

(करोड़ में राशि)

Particulars	Current Year	PreviousYear
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested incorporate debt;	0.50	0.50
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
iii) Advances for anyother purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	0.00
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures /units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	0.00	0.00

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

ग) जोखिम श्रेणी-वार देश जोखिम

(करोड़ में राशि)

Risk Category	Exposure (net) as at March,23	Provision held as at March,23	Exposure (net) as at March,22	Provision held as at March,22
Insignificant	NIL	NIL	NIL	NIL
Low				
Moderately Low				
Moderate				
Moderately High				
High				
Very High				
Total				



घ) असुरक्षित अग्रिम

बैंक उन अग्रिमों की कुल राशि का खुलासा करेंगे जिनके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकारों, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि पर प्रभार। निम्नलिखित प्रारूप के अनुसार इस तरह के अमूर्त संपार्श्विक के अनुमानित मूल्य के रूप में भी लिया गया है।

(करोड़ में राशि)

Particulars	2022-23	2021-22
Total unsecured advances of the bank	2150.09	4771.54
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

च) फैक्ट्रिंग एक्सपोजर

फैक्ट्रिंग एक्सपोजर का अलग से खुलासा किया जाएगा।

6. जमा, अग्रिम, एक्सपोजर और एनपीए की एकाग्रता

क) जमा राशियों की सघनता

(करोड़ में राशि)

Particulars	2022-23	2021-22
Total deposits of the twenty largest depositors	669.94	2185.58
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	3.38%	11.38%

ख) अग्रिम का संकेंद्रण

(करोड़ में राशि)

Particulars	2022-23	2021-22
Total advances to the twenty largest borrowers	25.49	36.64
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.12%	0.18%

ग) एक्सपोजर की एकाग्रता

(करोड़ में राशि)

Particulars	2022-23	2021-22
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	2339.99	2185.58
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	5.62%	5.50%

घ) एनपीए की एकाग्रता

(करोड़ में राशि)

Particulars	2022-23	2021-22
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	2.80	2.69
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	0.95%	0.91%

7. डेरिवेटिव

क) वायदा दर समझौता/ब्याज दरें बढ़ती हैं

(करोड़ में राशि)

Particulars	2022-23	2021-22
i) The notional principal of swap agreements		
ii) Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfil their obligations under the agreements		
iii) Collateral required by the bank upon entering into swaps	NIL	NIL
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps		
v) The fair value of the swap book		

ख) एक्सचेंज ट्रेडेड ब्याज दर डेरिवेटिव

(करोड़ में राशि)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrumentwise)	0.00	0.00
ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31st March, 2022 (instrumentwise)	0.00	0.00
iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	0.00	0.00
iv)	Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrumentwise)	0.00	0.00

डेरिवेटिव में जोखिम जोखिम

i) गुणात्मक प्रकटीकरण

बैंक ने वर्तमान और पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में कोई लेनदेन नहीं किया है

ii) मात्रात्मक प्रकटीकरण

बैंक ने चालू और पिछले वर्षों में डेरिवेटिव में कोई लेनदेन नहीं किया है।

ग) क्रेडिट डिफॉल्ट स्वैप

लागू नहीं

8. जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता कोष (डीईए फंड) में हस्तांतरण

(करोड़ में राशि)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	31.93	23.01
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	15.65	9.32
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.44	0.40
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	47.14	31.93

9. शिकायतों का खुलासा

क) ग्राहकों और लोकपाल के कार्यालयों से बैंक द्वारा प्राप्त शिकायतों पर सारांश जानकारी

Sl.No.		Particulars	2022-23	2021-22
		Complaints received by the bank from its customers		
1		Number of complaints pending at beginning of the year	1	3
2		Number of complaints received during the year	61	58
3		Number of complaints disposed during the year	60	61
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4		Number of complaints pending at the end of the year	2	0
		Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5		Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	69	71
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by Office of Ombudsman	69	71
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0
Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme..				

ख) ग्राहकों से बैंक द्वारा प्राप्त शिकायतों के शीर्ष पांच आधार

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the begin- ning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of com- plaints pending at the end of the year	number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
	2022-2023				
Delay/non sanctioning/closure of loans	0	10	-41.18%	-	-
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	1	-80.00%	-	-
Rude behavior, non- co-operation by employees	0	10	100.00%	-	-
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	1	-	-	-
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	4	100.00%	-	-
Others	1	35	20.69%	-	-
Total	1	61	5.17%	Nil	Nil
	Previous Year (2021-22)				
Delay/non sanctioning/closure of loans	0	17	13.30%	-	-
Failure of ATM , Debit card and PoS transactions	0	5	150%	-	-
Rude behavior, non- co-operation by employees	2	5	-37.50%	-	-

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the begin- ning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of com- plaints pending at the end of the year	number of com- plaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Non furnishing of statement of accounts debit/credit advices, delay in returning pass books, mistakes in pass books etc.,	0	0	Nil	-	-
Alleged wrongful withdrawal from the accounts	0	2	Nil	-	-
Others	1	29	-45.28%	-	-
Total	3	58	-27.50%	Nil	Nil

10. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा

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

11. सामंजस्य

अंतर कार्यालय खातों, ड्राफ्ट खातों, एटीएम कैश बैलेंस, अन्य बैंकों के ग्राहकों के एटीएम लेनदेन, अन्य बैंकों के एटीएम पर बैंक के ग्राहकों के लेनदेन में बकाया प्रविष्टियों का मिलन निरंतर आधार पर किया जा रहा है और प्रबंधन की राय में लाभ और हानि खाते पर कोई भौतिक परिणाम अपेक्षित नहीं है।

12. विदेशी मुद्रा दरों में परिवर्तन के प्रभावों के लिए लेखांकन

बैंक ने किसी भी परिवर्तनीय विदेशी मुद्रा में कोई लेनदेन नहीं किया है और इसलिए विदेशी मुद्रा दरों में परिवर्तन के प्रभावों से निपटने वाला लेखा मानक 11 (एएस 11) के संदर्भ में प्रकटीकरण वर्ष के लिए बैंक के लिए प्रासंगिक नहीं है।

**13. परिसंपत्तियों की हानि**

प्रबंधन की राय में, 31.03.2023 तक इसकी परिसंपत्तियों में कोई हानि नहीं है, जिसे आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखा मानक 28 के संदर्भ में मान्यता की आवश्यकता है।

14. संबंधित पक्ष लेनदेन**क) मुख्य प्रबंधन कार्मिक**

1. श्री राकेश कश्यप, अध्यक्ष (30.11.2020 से 31.03.2023 तक)।
2. श्री आर गिरी, महाप्रबंधक (01.04.2022 से 31.03.2023 तक)।
3. श्री बी.एस.अनंतपद्मनाभ राव, महाप्रबंधक (16.06.2020 से 31.03.2023 तक)।

4. श्री के. विजय भास्कर, महाप्रबंधक (26.04.2021 से 31.03.2023 तक)।
5. श्री एम.जगदीश्वर राव, महाप्रबंधक (03-05-2021 से 31.03.2023 तक)।
6. श्री पी आर पडगेटवार, महाप्रबंधक (01.04.2022 से 31.03.2023 तक)।
7. श्री एल. मार्तंड चौधरी, मुख्य अनुपालन अधिकारी (05.07.2021 से 31.03.2023 तक)।

ख) पारिश्रमिक पर खुलासा

अध्यक्षों और महाप्रबंधकों को भुगतान किए जाने वाले वेतन और अन्य भत्तों का ब्यौरा नीचे दिया गया है।

(करोड़ में राशि)

Particulars	For the year ended 31 st March 2023	For the year ended 31 st March 2022
Salary, emoluments and benefits	1.79	1.19

चूंकि प्रमुख प्रबंधन कार्मिक प्रायोजक बैंक यानी केनरा बैंक से हैं, इसलिए टर्मिनल लाभ के लिए प्रावधान शामिल नहीं है।

ग) इंद्रा-ग्रुप एक्सपोजर

संबंधित पक्षों (प्रायोजक बैंक यानी केनरा बैंक) के साथ लेनदेन का विवरण निम्नानुसार है:

(करोड़ में राशि)

Particulars	2022-23	2021-22
Deposits received outstanding at the year end	0	0
Deposits made outstanding at the year end including interest	0.36	0.34
Investments outstanding at the year end*	0.50	0.50
Advances made outstanding at the year end	0	0
Advances received outstanding at the year end	0	0
Interbank participation Canara Bank	0	0
Interest Paid	0.00	0.10
Interest Received	0.00	4.64
Inter Bank Participation by the Bank in Canara Bank	0	0



* 01.04.2020 को सिंडिकेट बैंक के केनरा बैंक के साथ विलय पर, सिंडिकेट बैंक के मौजूद 4,72,400 शेयरों को केनरा बैंक के 74,639 शेयरों में बदल दिया गया। तब से पुनर्मूल्यांकन नहीं किया गया था।

15. अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि आइटम और लेखा नीति में परिवर्तन :

प्रबंधन के अनुसार, वर्ष के दौरान सकल कुल आय/व्यय के

1% से अधिक की कोई पूर्व अवधि आय/व्यय नहीं था, जिसमें एस 5 के तहत अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि और असाधारण मदों और आईसीएआई द्वारा निर्धारित लेखा नीतियों में परिवर्तन पर प्रकटीकरण की आवश्यकता थी।

16. अन्य खुलासे

क) व्यापार अनुपात

Particulars	2022-23	2021-22
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.23%	8.05%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.58%	1.63 %
iii) Cost of Deposits	4.66%	4.70%
iv) Net Interest Margin	4.63%	4.33%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	3.67%	2.90%
vi) Return on Assets	2.04%	1.49%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	14.55	14.16
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.22	0.15

ख) बैंकएश्योरेस व्यवसाय

उनके द्वारा किए गए बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंकएश्योरेस

व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क / ब्रोकरेज का विवरण चालू वर्ष और पिछले वर्ष दोनों के लिए प्रकट किया जाएगा।

(करोड़ में राशि)

2022-23	2021-22
4.84	6.68

ग) विपणन और वितरण

बैंक अपने द्वारा किए विपणन और वितरण समारोह (बैंकएश्योरेस व्यवसाय को छोड़कर) के संबंध में प्राप्त शुल्क

/ पारिश्रमिक के विवरण का खुलासा करेंगे।

(करोड़ में राशि)

2022-23	2021-22
0.00	0.00

घ) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र (पीएसएलसी)

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान विभिन्न तिथियों पर आरबीआई के ई-कुबेर प्लेटफॉर्म में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र

उधार प्रमाण पत्र (पीएसएलसी) के माध्यम से निम्नलिखित प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिमों को बेचा और खरीदा है और बुक किया है।

पीएसएलसी के माध्यम से बेचे गए और खरीदे गए अग्रिमों का सारांश नीचे दिया गया है:

(करोड़ में राशि)

PSLC SOLD		PSLC Purchased		Net Profit/Loss during the Year
Total Sold	Premium Received	Total Purchased	Premium paid	
9150.00	157.12	6900.00	18.18	138.94

च) प्रावधान और आकस्मिकताएं

(करोड़ में राशि)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
1	Provisions for NPI	0.00	0.00
2	Provision towards NPA	13.31	49.55
3	General Provision on Standard Assets	4.47	6.94
4	Provision for Frauds	0.00	0.00
5	Provision made towards Income tax	199.19	156.86
6	Provision for Deferred Tax	0.10	0.15
7	Provision for Rural Advances	260.00	180.00
8	Provision for Contingencies	0.00	0.00
		477.07	393.50

छ) डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान

(करोड़ में राशि)

Sl.No.	Particulars	2022-23	2021-22
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	22.47	20.79
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

ज) बैंकों के कर्मचारियों की पारिवारिक पेंशन में वृद्धि के कारण व्यय का परिशोधन

i. पेंशन योजना - 2018

आरआरबी के कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करने के संबंध में एसएलपी (सी) - 39288/2012 में माननीय सर्वोच्च न्यायालय के दिनांक 25-04-2018 के आदेश के अनुसरण में और

वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा दिए गए निर्देशों के अनुसार मॉडल आरआरबी (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियमों के अनुमोदन की सूचना देते हुए, नाबार्ड के माध्यम से 2018 और मॉडल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 और भारत सरकार एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम - 2018 की अधिकारिक राजपत्र अधिसूचना के अनुसार, बैंक ने 16-



10-2018 को आयोजित बैठक के दौरान निदेशक मंडल के अनुमोदन से 01-04-2018 से प्रभावी पेंशन योजना - 2018 को लागू किया है।

एक पेंशन निधि ट्रस्ट बनाया गया है और प्रधान आयकर आयुक्त, कर्नूल से आवश्यक अनुमोदन प्राप्त किया गया है, जो दिनांक 22.02.2019 के सीआईटी / केएनएल139/केडीपी-1 के तहत प्राप्त किया गया है।

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 के नियम 10 के अनुसार, "बैंक हर वित्तीय वर्ष में 31 मार्च को फंड की वित्तीय स्थिति की जांच करेगा और फंड में ऐसे अतिरिक्त वार्षिक योगदान करेगा जो इन विनियमों के तहत लाभों के भुगतान को सुरक्षित करने के लिए आवश्यक हो सकता है।"

बैंक हर साल 31 मार्च की स्थिति के अनुसार बीमांकित मूल्यांकन के अनुसार पेंशन देयता के लिए पेंशन निधि में योगदान दे रहा है। तदनुसार, बैंक ने 31.03.2023 तक भारतीय जीवन बीमा निगम से पेंशन निधि का बीमांकित मूल्यांकन प्राप्त किया है और आकलित देयता 1243.28 करोड़ रुपये है। तदनुसार, बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान 132.66 करोड़ रुपये के अंतर का योगदान दिया है।

ii. पारिवारिक पेंशन :

11 नवंबर, 2020 के 11वें द्विपक्षीय निपटान और संयुक्त नोट के परिणामस्वरूप और नाबार्ड ने रेफ: एनबी के माध्यम से यह निर्णय लिया। हो। आईडीडी.आरआरबी/1045/316 (वेतन एवं भत्ते)/2022-23, दिनांक 30.12.2022 को डीएफएस, वित्त मंत्रालय ने आरआरबी के संबंध में पारिवारिक पेंशन के भुगतान के लिए दिनांक 01.04.2021 से पारिवारिक पेंशन पर किसी भी सीमा के बिना आरआरबी के मृत कर्मचारियों के वेतन के 30% की समान दर पर पारिवारिक पेंशन के भुगतान के लिए अनुमोदन की सूचना दी है। तदनुसार, बैंक ने जनवरी 2023 के महीने से वेतन के 30% की एक समान दर पर संशोधित पारिवारिक पेंशन लागू की है। बकाया राशि का भुगतान 21 महीने की अवधि यानी 01.04.2021 से 31.12.2022 तक के लिए किया गया था।

वर्ष 2022-23 के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित सीमा से अधिक एकल उधारकर्ता सीमा (एसबीएल)/समूह उधारकर्ता (जीबीएल) का विवरण

- एकल उधारकर्ता सीमा (एसबीएल) पार हो गई - निल
- समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) पार हो गई - निल

H. कर्मचारी लाभ

i. ग्रुप ग्रेच्युटी फंड :

बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम से साथ समूह ग्रच्युटी योजना का विकल्प चुना है।

आवश्यकता के अनुसार, कर्मचारी लाभों से संबंधित एएस- 15 के संदर्भ में, और परामर्श एक्ज्युअरी द्वारा निर्धारित 1179379 रुपये (पिछले वर्ष 1271373 रुपये) की राशि को पिछले सेवा ग्रेच्युटी के वर्तमान मूल्य के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ ग्रेच्युटी फंड में बानाए रखा जाना है। इसके अलावा, वर्ष के अंत में वित्त पोषित परिसंपत्तियों का मूल्य 1188610 रुपये (पिछले वर्ष 1061284 रुपये) है।

एएस 15 के तहत गणना किए गए ग्रेच्युटी भुगतान दाथित्वों के लिए कंसल्टिंग एक्ज्युअरी द्वारा किए गए बीमांकित मूल्यांकन को दिखाने वाली तालिके नीचे दी गई है :

(रूपये हजारों में)

		As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
1	Assumption		
	Discount Rate	7.00%	7.00%
	Salary Escalation	8.00%	8.00%
2	Table Showing changes in present value of obligation		
	Present value of obligations as at beginning of year	1210969	1271373
	Interest cost	84767	88996
	Current Service Cost	68217	57279
	Benefits Paid	(225710)	(166850)
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	133130	71418
	Present value of obligations as at end of year	1271373	1179379
3	Table showing changes in the fair value of plan assets		
	Fair value of plan assets at beginning of year	1203536	1061284
	Expected return on plan assets	79431	84111
	Contributions	4027	210065
	Benefits Paid	(225710)	166850
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	1061284	1188610
4	Net asset/ Liability recognized in the balance sheet		
	Defined benefit of obligations as at the end of year	1271373	1179379
	Fair value of plan assets as at the end of the year	1061284	1188610
	Net asset/(liability) recognized in balance sheet	(210089)	(9231)
	Expenses Recognized in statement of Profit and loss		
5	Current Service cost	68217	57278
	Interest Cost	84767	88996
	Expected return on plan assets	(79431)	(84111)
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	133130	71418
	Past service cost		
	Expenses recognized in statement of profit and loss	206683	9254



ii. सामूहिक अवकाश नकदीकरण:

बैंक ने बैंक के स्थायी स्टाफ सदस्यों के लिए भारतीय जीवन बीमा निगम के साथ सामूहिक अवकाश नकदीकरण योजना का विकल्प चुना है। इ। एफ। 01.03.2010.

कर्मचारी लाभों से संबंधित एएस-15 के संदर्भ में आवश्यकता के अनुसार और परामर्श बीमांकित द्वारा निर्धारित के अनुसार वर्तमान मूल्य के लिए भारत के एलआईसी के साथ छुट्टी नकदीकरण

निधि में रु. 11,41,233 (पिछले वर्ष रु. 10,27,406) को बनाए रखा जाना है। पिछली सेवाओं को इसके अलावा वित्त पोषित संपत्ति का मूल्य रुपये 11,50,793 (पीवाई रुपये 7,32,438) है।

समूह अवकाश नकदीकरण योजना के लिए सलाहकार बीमांकित द्वारा एएस-15 के अनुसार गणना किए गए बीमांकित मूल्यांकन वाली तालिका निम्नानुसार है:

(रुपये हजारों में)

		As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
1	Assumption		
	Discount Rate	7.00%	7.00%
	Salary Escalation	8.00%	8.00%
2	Table Showing changes in present value of obligation		
	Present value of obligations as at beginning of year	806184	1027406
	Interest cost	56433	71918
	Current Service Cost	20190	24356
	Benefits Paid	(121241)	(73773)
	Actuarial (gain)/ loss on obligations	265841	91326
	Present value of obligations as at end of year	1027406	1141233
3	Table showing changes in the fair value of plan assets		
	Fair value of plan assets at beginning of year	746360	732473
	Expected return on plan assets	50139	74620
	Contributions	57179	417473
	Benefits Paid	(121241)	(73773)
	Actuarial gain/(loss) on Plan assets	NIL	NIL
	Fair value of plan assets at the end of year	732473	1150793



		As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
4	The amounts to be recognized in the balance sheet		
	Present value of obligations as at the end of year	1027406	1141233
	Fair value of plan assets as at the end of the year	732438	1150793
	Net (asset)/liability recognized in balance sheet	(294968)	(9560)
5	Expenses Recognized in statement of Profit and loss		
	Current Service cost	20190	24356
	Interest Cost	56433	71918
	Expected return on plan assets	(50139)	(74620)
	Net Actuarial (gain)/ loss recognized in the year	265841	91325
	Expenses recognized in statement of profit and loss	292325	112980

मुद्रा स्फीति का प्रभाव, वरीयता, पदोन्नति और अन्य संबंधित मदें, जैसे कि बाजार में रोजगार संबंधित पूर्ति और मांग के आधार पर बीमांकित मूल्यांकन में भविष्य की वेतन वृद्धि संबंधी आकलन पर विचार किया जाता है।

iii. पेंशन योजना - 2018

आरआरबी के कर्मचारियों को पेंशन प्रदान करने के संबंध में एसएलपी (सी)-39288/2012 में माननीय सर्वोच्च न्यायालय के दिनांक 25.04.2018 के आदेश के अनुसरण में और वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा दिए गए निर्देशों के अनुसार मॉडल आरआरबी (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा (संशोधन) विनियमों के अनुमोदन को सूचित करते हुए उनके पत्र के अनुसार, नाबार्ड के माध्यम से 2018 और मॉडल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 और भारत सरकार द्वारा एपीजीबी (कर्मचारी) पेंशन विनियम-2018 की आधिकारिक राजपत्र अधिसूचना के अनुसार, बैंक ने 16.10.2018 को आयोजित बैठक के दौरान निदेशक मंडल के अनुमोदन से 01.04.2018 से प्रभावी पेंशन योजना-2018 लागू की है।

एक पेंशन निधि ट्रस्ट बनाया गया है और प्रधान आयकर आयुक्त, कर्नूल से आवश्यक अनुमोदन प्राप्त किया गया है, जो दिनांक 22.02.2019 के सीआईटी/केएनएल/139/केडीपी-1 के तहत प्राप्त किया गया है।

आंध्र प्रगति ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 के नियम 10 के अनुसार, "बैंक हर वित्तीय वर्ष में 31 मार्च को फंड की वित्तीय स्थिति की जांच करेगा और फंड में ऐसे अतिरिक्त वार्षिक योगदान करेगा जो इन विनियमों के तहत लाभों के भुगतान को सुरक्षित करने के लिए आवश्यक हो सकता है।

बैंक हर साल 31 मार्च की स्थिति के अनुसार बीमांकित मूल्यांकन अनुसार पेंशन देयता के लिए पेंशन निधि में योगदान दे रहा है। तदनुसार, बैंक ने 31.03.2023 तक ट्रांस वैल्यू कंसल्टेंट्स से पेंशन फंड का बीमांकित मूल्यांकन प्राप्त किया है और आकलित देयता 1243.28 करोड़ रुपये है। तदनुसार, बैंक ने वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान 132.66 करोड़ रुपये के अंतर का योगदान दिया है।

**iv. स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति**

बैंक को विभिन्न संवर्गों के स्टाफ सदस्यों से बैंक की सेवाओं से स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति का विकल्प चुनने/आवेदन करने के लिए 24 आवेदन प्राप्त हुए थे और उन्हें आवेदनों पर कार्रवाई करने के लिए सैद्धांतिक अनुमति के लिए सक्षम प्राधिकारी के समक्ष प्रस्तुत किया गया है। इस प्रकार, प्राप्त 24 आवेदनों में से, बैंक ने 11 स्टाफ सदस्यों, जिन्होंने पात्रता मानदंडों को पूरा किया है, इससे संबंधित स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति के अनुरोधों को स्वीकार कर लिया है और उन्हें विभिन्न अवसरों पर बैंक की सेवाओं से मुक्त कर दिया है। प्राप्त 24 आवेदनों में से 9 आवेदन विभिन्न कारणों से स्वीकार नहीं किए गए थे और 31-03-2023 तक 4 आवेदन प्रक्रियाधीन हैं।

स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति को लागू करने के कारण बैंक को कोई लागत नहीं है।

v. भविष्य निधि

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान, बैंक ने दिनांक 23.10.2018 के दिनांक 23.10.2010 आरआरबी के तहत भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार कर्मचारियों के लिए भविष्य निधि योजना लागू की है। भविष्य निधि न्यास का सृजन किया गया है और रेपरेन्स संख्या के माध्यम से प्रधान आयकर आयुक्त, तिरुपति प्रभारी, तिरुपति से आवश्यक अनुमोदन प्राप्त कर लिया गया है। एफ.एन.अनुमोदन/पीआर.सी.आई.टी./टी.पी.टी./2020-21 दिनांक:11.09.2020, नीति के अनुसार, बैंक ने प्रोविडेंट फंड ट्रस्ट से लिए 5.00 करोड़ रुपये का योगदान भेजा है, जो लाभ और हानि खाते में प्रभारित है।

vi. राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस)

बैंक ने दिनांक 23.10.2018 के दिनांक 8/20/2010-आरआरबी के तहत भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार पेंशन विनियम, 2018 के संदर्भ में राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली (एनपीएस) को लागू किया है और तदनुसार राष्ट्रीय पेंशन प्रणाली को 13.00 करोड़ रुपये की राशि का भुगतान किया है और इसे लाभ और हानि खाते में प्रभारित किया जाता है।

I. अंतरिम वित्तीय रिपोर्टिंग :

बैंक ने जून 2022, सितंबर 2022 और दिसंबर 2022 को समाप्त तिमाही के लिए सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षकों के माध्यम से वित्तीय परिणामों की तिमाही सीमित समीक्षा की है।



J. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पुरस्कार

Sl. No.	Particulars	Details
a	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	NIL
b	No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year.	NIL
c	No. of Awards implemented during the year	NIL
d	No. of unimplemented Awards at the end of the year.	NIL

Sd/- xx xx
(एस. रवि कुमार)
मुख्य प्रबंधक

Sd/- xx xx
(के. विजय भसकर)
महा प्रबंधक

Sd/- xx xx
(राकेश कश्यप)
अध्यक्ष

Sd/- xx xx
(रूपा वि सि)
निदेशक

Sd/- xx xx
(डॉक्टर केविएस प्रसाद)
निदेशक

Sd/- xx xx
(के कल्यानि)
निदेशक

Sd/- xx xx
(ए. मुरलिकिष्ण)
निदेशक

संलग्न तिथि की हमारी रिपोर्ट के संदर्भ में।

स्थान : कडपा

दिनांक : 25.04.2023

कृते चौधरी एंड राव.,
सनदी लेखाकार
फर्म पंजीकरण संख्या.000656S

Sd/- xx xx
एम. सुनील कुमार (पार्टनर)
आईसीएआई सदस्यता संख्या.217061
UDIN: 23217061BGQFNN9191

ANDHRA PRAGATHI GRAMEENA BANK
HEAD OFFICE - KADAPA

ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్
Andhra Pragathi Grameena Bank
HEAD OFFICE - KADAPA

ఆంధ్ర ప్రగతి గ్రామీణ బ్యాంక్
Andhra Pragathi Grameena Bank
A scheduled Government Bank

APGB
ATM
24 hours