



बड़ौदा यू.पी.बैंक
Baroda U.P. Bank

प्रायोजक : बैंक ऑफ बड़ौदा



ANNUAL REPORT

वार्षिक प्रतिवेदन

2022-23

यादगार पल / Memorable Moments



मुख्य महाप्रबन्धक बैंक ऑफ बड़ौदा, एमडी. सीईओ. बॉब फाइनेन्शियल तथा अध्यक्ष महोदय द्वारा बड़ौदा यू.पी. बैंक तथा बैंक ऑफ बड़ौदा के को-ब्रांडेड क्रेडिट कार्ड “प्रगति” का सुभारम्भ किया गया।



पी.एफ.आर.डी.ए. द्वारा बड़ौदा यू.पी. बैंक को वित्तीय वर्ष 2022-23 में ए.पी.वाई. में उत्कृष्ट प्रदर्शन करने हेतु पुरस्कृत किया गया।



वार्षिक प्रतिवेदन Annual Report 2022-23



बड़ौदा यू.पी.बैंक
Baroda U.P. Bank

सद्भावनाओं सहित
With Best Compliments

दविन्दर पाल ग़ोवर
अध्यक्ष
Devinder Pal Grover
Chairman

निदेशक मंडल / Board of Directors



श्री दविन्दर पाल ग्रोवर
अध्यक्ष

Shri Devinder Pal Grover
Chairman



श्री सुनील कुमार दास
नामित भारतीय रिजर्व बैंक
Shri Sunil Kumar Das
Nominee- Reserve Bank of India



श्री ललित मोहन नेगी
नामित नाबार्ड
Shri Lalit Mohan Negi
Nominee- NABARD



श्री अमरनाथ गुप्ता
नामित-बैंक ऑफ बड़ौदा
Shri Amarnath Gupta
Nominee- Bank of Baroda



श्री सुशांत कुमार मोहन्ती
नामित-बैंक ऑफ बड़ौदा
Shri Sushanta Kumar Mohanty
Nominee- Bank of Baroda



श्री ब्रजेश कुमार सिंह
नामित-बैंक ऑफ बड़ौदा
Shri Brajesh Kumar Singh
Nominee- Bank of Baroda



श्री राम कृष्ण
नामित-उत्तर प्रदेश सरकार
Shri Ram Krishna
Nominee- Government of UP



श्री शिव शंकर
नामित-उत्तर प्रदेश सरकार
Shri Shiv Shanker
Nominee- Government of UP

* भारत सरकार द्वारा नामित निदेशकों के पद रिक्त हैं.
* Govt. of India nominee Directors' post are vacant.



क्र.सं.	कार्यपालकगण	पद	कार्यालय	S. No.	Executives	Designation	Office
1	श्री दिवन्दर पाल ग्रोवर	अध्यक्ष	प्रधान कार्यालय	1	Shri Devinder Pal Grover	Chairman	Head Office
2	श्री कृष्ण कुमार कश्यप	महाप्रबंधक	प्रधान कार्यालय	2	Shri Krishna Kumar Kashyap	General Manager	Head Office
3	श्री सर्वेश कुमार सिन्हा	महाप्रबंधक	प्रधान कार्यालय	3	Shri Sarvesh Kumar Sinha	General Manager	Head Office
4	श्री कुमार केशव	महाप्रबंधक	प्रधान कार्यालय	4	Shri Kumar Keshav	General Manager	Head Office
5	श्री के.पी. विनायक	सहायक महाप्रबंधक	प्रधान कार्यालय	5	Shri K.P. Vinayak	Assistant General Manager	Head Office
6	श्री मृणालकान्त हालदार	प्रशासनिक प्रमुख	प्रशासनिक कार्यालय, वाराणसी	6	Shri Mreenal Kant Haldar	Administrative Head	Administrative Off. Varanasi
7	श्री प्रेम प्रकाश सिन्हा	प्रशासनिक प्रमुख	प्रशासनिक कार्यालय, रायबरेली	7	Shri Prem Prakash Sinha	Administrative Head	Administrative Off. Raebareli
8	श्री आलोक कुमार सिन्हा	प्रशासनिक प्रमुख	प्रशासनिक कार्यालय, गोरखपुर	8	Shri Alok Kumar Sinha	Administrative Head	Administrative Off. Gorakhpur
9	श्री पियूष कुमार गुप्ता	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, आजमगढ़	9	Shri Piyush Kumar Gupta	Regional Manager	RO Azamgarh
10	श्री प्रदीप कुमार इक्का	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, फतेहपुर	10	Shri Pradeep Kumar Ekka	Regional Manager	RO Fatehpur
11	श्री महेश कुमार झा	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, सुल्तानपुर	11	Shri Mahesh Kumar Jha	Regional Manager	RO Sultanpur
12	श्री संजीव कुमार	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, कानपुर देहात	12	Shri Sanjeev Kumar	Regional Manager	RO Kanpur Dehat
13	श्री तेज पाल	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, कानपुर	13	Shri Tej Pal	Regional Manager	RO Kanpur
14	श्री उत्तम कुमार मिश्रा	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, गोरखपुर - I	14	Shri Uttam Kumar Mishra	Regional Manager	RO Gorakhpur I
15	श्री लखवीर सिंह	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, शाहजहाँपुर	15	Shri Lakhvir Singh	Regional Manager	RO Shahjahanpur
16	श्री केशवराम	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, प्रतापगढ़	16	Shri Keshav Ram	Regional Manager	RO Pratapgarh
17	श्री प्रवीण कुमार	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, रायबरेली	17	Shri Praveen Kumar	Regional Manager	RO Raebareli
18	श्री राजेश रंजन ठाकुर	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, अयोध्या	18	Shri Rajesh Ranjan Thakur	Regional Manager	RO Ayodhya
19	श्री सुधीर बाबू सक्सेना	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, बरेली	19	Shri Sudhir Babu Saxena	Regional Manager	RO Bareilly
20	श्री सुशील कुमार	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, प्रयागराज	20	Shri Sushil Kumar	Regional Manager	RO Prayagraj
21	श्री मनोज कुमार झा	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, वाराणसी	21	Shri Manoj Kumar Jha	Regional Manager	RO Varanasi
22	श्री झपट सिंह प्रवरकर	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, गाजीपुर	22	Shri Jhapat Singh Pravakar	Regional Manager	RO Ghazipur
23	श्री शैलेन्द्र प्रताप सिंह	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, जौनपुर	23	Shri Shailendra Pratap Singh	Regional Manager	RO Jaunpur
24	श्री उमाशंकर सिंह	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, मऊ	24	Shri Umashankar Singh	Regional Manager	RO Mau
25	श्री यादराम	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, देवरिया	25	Shri Yad Ram	Regional Manager	RO Deoria
26	श्री संजीव कुमार कंचन	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, कौशांबी	26	Shri Sanjeev Kumar Kanchan	Regional Manager	RO Kaushambi
27	श्री भीमा	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, बस्ती	27	Shri Bhima	Regional Manager	RO Basti
28	श्री चन्द्रप्रकाश राम	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, खलीलाबाद	28	Shri Chandra Prakash Ram	Regional Manager	RO Khalilabad
29	श्री संतोष कुमार पाण्डेय	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, बलिया II	29	Shri Santosh Kumar Pandey	Regional Manager	RO Ballia II
30	श्री नवीन मेहरोत्रा	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, भदोही	30	Shri Naveen Mehrotra	Regional Manager	RO Bhadohi
31	श्री देबाशीष बन्धोपाध्याय	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, इटावा	31	Shri Debashis Bandopadhyay	Regional Manager	RO Etawah
32	श्री जे. एस. राय	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, अमेठी	32	Shri J.S. Rai	Regional Manager	RO Amethi
33	श्री मनोज कुमार तिवारी	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, गोरखपुर II	33	Shri Manoj Kumar Tiwari	Regional Manager	RO Gorakhpur II
34	श्री विनोद कुमार सिंह	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, चन्दौली	34	Shri Vinod Kumar Singh	Regional Manager	RO Chandauli
35	श्री अमित अग्रवाल	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, पडरौना	35	Shri Amit Agrawal	Regional Manager	RO Padrauna
36	श्री सी.डी. पाण्डेय	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, नौगढ़	36	Shri C.D. Pandey	Regional Manager	RO Naugarh
37	मो0 रफी हैदर	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, बलिया I	37	Md. Rafi Haider	Regional Manager	RO Ballia I
38	श्री प्रदीप कुमार	क्षेत्रीय प्रबन्धक	क्षेत्रीय कार्यालय, महाराजगंज	38	Shri Pradeep Kumar	Regional Manager	RO Maharajganj

अंकेक्षक

केन्द्रीय सांविधिक अंकेक्षक

मे0 विनय नवीन एण्ड कम्पनी

एफ.-7 नेहरू नगर III, द्वितीय तल

राकेश मार्ग, गाजियाबाद-201001

बैंकर्स

भारतीय रिजर्व बैंक

बैंक ऑफ बड़ौदा

भारतीय स्टेट बैंक

पंजाब नेशनल बैंक

इलाहाबाद बैंक

आई.सी.आई.सी.आई. बैंक

एच.डी.एफ.सी. बैंक

एक्सिस बैंक

आई.डी.बी.आई. बैंक

Auditor

Central Statutory Auditor

M/s Vinay Naveen & Co.

F-7 Nehru Nagar III, 2nd Floor

Rakesh Marg, Ghaziabad-201001

Bankers

Reserve Bank of India

Bank of Baroda

State Bank of India

Punjab National Bank

Allahabad Bank

ICICI Bank

HDFC Bank

Axis Bank

IDBI Bank

CONTENTS

अध्यक्ष का संदेश Chairman's Message	05
मुख्य व्यवसाय निष्पादक संकेतक Key Business Performance Indicator	09
निदेशक मंडल का प्रतिवेदन Director's Report	11
अंकेक्षक का प्रतिवेदन Auditor's Report	42
तुलन पत्र Balance Sheet	45
लाभ-हानि खाता Profit & Loss A/c	46
तुलन पत्र एवं लाभ हानि खाता सम्बन्धी अनुसूचियाँ 1 से 16 Schedules to Balance Sheet and Profit & Loss A/c 1 to 16	47
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ – अनुसूची-17 Significant Accounting Policies-Schedule-17	55
प्रकटीकरण एवं लेखा सम्बन्धी टिप्पणियाँ-अनुसूची-18 Disclosures and Notes on Accounts - Schedule-18	59
नकदी प्रवाह विवरणी Cash flow statement	77



बैंक अध्यक्ष का संदेश

प्रिय हितधारकों,

बड़ौदा यू0पी0 बैंक का तृतीय वार्षिक प्रतिवेदन तथा इसके साथ 31 मार्च 2023 को समाप्त हुए लेखांकन वर्ष का अंकेक्षित तुलन-पत्र, लाभ-हानि का विवरण, नकद प्रवाह विवरण एवं अनुसूचियों सहित निदेशक मण्डल की वार्षिक रिपोर्ट 2022-23 प्रस्तुत करते हुए मुझे अपार हर्ष का अनुभव हो रहा है।

अनेक बाधाओं एवं चुनौतियों के बावजूद भी बैंक का प्रदर्शन उल्लेखनीय रहा है। वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक ने प्रायोजक बैंक और नाबार्ड द्वारा निर्धारित अधिकांश MOU लक्ष्यों को पार कर लिया है।



बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2022-23 की प्रमुख उपलब्धियां इस प्रकार रही हैं:-

कुल व्यवसाय एवं जमा निक्षेप

वित्तीय वर्ष 2022-23 की समाप्ति पर बैंक का कुल व्यवसाय रु 83474.47 करोड़ रहा, जो विगत वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर 31 मार्च 2022 को रु 75381.52 करोड़ के कुल व्यवसाय के सापेक्ष 10.74% की उल्लेखनीय वृद्धि को प्रदर्शित करता है।

विगत वित्तीय वर्ष 2021-22 की समाप्ति के सापेक्ष बैंक की कुल जमा राशि 9.11% की वृद्धि के साथ वित्तीय वर्ष 2022-23 के अंत में बैंक की कुल जमा राशि रु 59551.48 करोड़ रही।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक का बैंक-जमा आधार और मजबूत हुआ है। 31.03.2023 को बैंक की बैंक-जमा राशि रु 37990.97 करोड़ के सापेक्ष रु 42354.77 करोड़ रही, जो विगत वित्तीय वर्ष 2021-22 की समाप्ति की तुलना में 11.49% की वृद्धि प्रदर्शित करती है।

इसके अतिरिक्त, वित्तीय वर्ष 2022-23 की समाप्ति पर बैंक का बैंक-जमा 151 bps के संवर्धन के साथ 71.12% हो गया जो विगत वित्तीय वर्ष 2021-22 की समाप्ति पर 69.61% रहा था।

अग्रिम और सीडी अनुपात

वित्तीय वर्ष 2022-23 के प्रारम्भिक स्तर के सापेक्ष बैंक का ऋण व्यवसाय 15.01% की वृद्धि के साथ रु 20801.10 करोड़ के सापेक्ष वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर रु 23922.99 करोड़ के स्तर पर रहा जो बैंक के ऋण व्यवसाय हेतु निर्धारित MOU लक्ष्य रु 23525 करोड़ के सापेक्ष 114.61% की उपलब्धि प्रदर्शित करता है।

बैंक का क्रेडिट डिपॉजिट रेशियो (CD Ratio) दिनांक 31.03.2022 के 38.11% की तुलना में 206 bps बढ़कर 40.17% हो गया है।

एसेट क्वालिटी और प्रोविजनिंग कवरेज रेशियो में सुधार

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक द्वारा गैर-निष्पादित आस्तियों की वसूली और बेहतर आस्ति प्रबंधन के कारण बैंक की आस्ति गुणवत्ता में सुधार हुआ है। वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक की सकल गैर-निष्पादित आस्ति विगत वित्तीय वर्ष 2021-22 की समाप्ति तिथि 31.03.2022 के सापेक्ष 225 bps घटकर 7.53% हो गयी है।

बैंक का निवल एन0पी0ए0 विगत वर्ष की समाप्ति तिथि दिनांक 31.03.2022 के निवल एन0पी0ए0 स्तर 7.18% की तुलना में उल्लेखनीय कमी के साथ दिनांक 31.03.2023 को 4.04% हो गया है। बैंक का प्रोविजनिंग कवरेज अनुपात (तकनीकी राइट ऑफ को छोड़कर) 31 मार्च 2022 को 28.31% की तुलना में बढ़कर 31.03.2023 को 47.28% हो गया है।

लाभप्रदता और पूंजी की स्थिति

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक का शुद्ध लाभ विगत वित्तीय वर्ष 2021-22 के रु. 62.85 करोड़ के सापेक्ष बढ़कर रु. 117.33 करोड़ रहा है। जो बैंक के शुद्ध लाभ के MOU लक्ष्य रु 100 करोड़ के सापेक्ष 117.33% की वृद्धि प्रदर्शित करता है।

बैंक का CRAR वित्तीय वर्ष 2022-23 की समाप्ति पर दिनांक 31.03.2023 को 11.44% रहा, जो क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिये CRAR की न्यूनतम नियामक आवश्यकता 9% के सापेक्ष काफी अधिक है।

बैंक की आस्तियों पर रिटर्न (ROA) विगत वित्तीय वर्ष 2021-22 के 0.10% की तुलना में 9 bps की वार्षिक वृद्धि के साथ बढ़कर वित्तीय वर्ष 2022-23 में 0.19% रहा।

बैंक का पूंजी और रिजर्व फंड 31 मार्च 2022 के रु 2434.11 करोड़ की तुलना में बढ़कर दिनांक 31 मार्च 2023 को रु 2551.44 करोड़ हो गया। बैंक के पूंजी और रिजर्व फंड में समीक्षाधीन वित्तीय वर्ष में 4.82% की वृद्धि दर्ज की गयी।

प्रति शाखा और प्रति कर्मचारी व्यवसाय में उल्लेखनीय वृद्धि

बैंक के प्रति शाखा औसत व्यवसाय में 31.03.2022 को रु 38.01 करोड़ की तुलना में महत्वपूर्ण सुधार के साथ 31 मार्च 2023 को रु 42.10 करोड़ रहा। प्रति कर्मचारी व्यवसाय भी 31 मार्च 2022 को रु 9.05 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च 2023 को रु 10.85 करोड़ हो गया।



सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत उपलब्धि

बैंक ने हमेशा समाज के कमजोर वर्ग की सेवा करने और गरीबों के उत्थान में ग्रामीण भारत को मजबूत करने के दृष्टिकोण पर ध्यान केंद्रित किया है। हम अपने 1983 शाखाओं और 6497 बीसी के विशाल नेटवर्क के माध्यम से अपने मूल्यवान ग्राहकों को सभी सामाजिक सुरक्षा योजनाओं का लाभ प्रदान कर रहे हैं। वित्तीय वर्ष के दौरान सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के तहत बैंक का प्रदर्शन निम्नानुसार रहा है: —

बैंक द्वारा PFRDA एवं सरकार द्वारा अटल पेन्शन योजना में शुरू किए गए सभी अभियानों में लक्ष्य को हासिल किया गया है तथा इसे पार कर लिया गया है। अटल पेन्शन योजना के अन्तर्गत PFRDA एवं सरकार द्वारा 2022-23 के लिये आवंटित लक्ष्य के सापेक्ष 200% से अधिक की उपलब्धि अर्जित की गयी एवं हमारे बैंक की उपलब्धि अटल पेन्शन योजना के अन्तर्गत आच्छादित ग्राहकों की संख्या समीक्षागत वित्तीय वर्ष के दौरान PFRDA द्वारा बैंक श्रेणी की मान्यता में सर्वाधिक रही। बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान 1142057 नए PMJDY खाते खोले गये।

बैंक द्वारा PMJJBY के अन्तर्गत विगत वित्तीय वर्ष 2021-22 में 338392 नामांकन के मुकाबले वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान 158% से अधिक की वृद्धि के साथ 535314 नामांकन किये गये।

इसी तरह, बैंक ने सामाजिक सुरक्षा योजना PMSBY के अन्तर्गत वित्तीय वर्ष 2021-22 में 916402 नामांकन के मुकाबले वित्तीय वर्ष 2022-23 में 1251477 नामांकन किये गये तथा समीक्षागत वित्तीय वर्ष में लगभग 137% की वृद्धि दर्ज की है।

मुझे यह बताते हुए खुशी हो रही है कि PFRDA ने हमारी उपलब्धि को विधिवत स्वीकार किया है और समीक्षाधीन अवधि के दौरान हमारे बैंक को PFRDA से कई पुरस्कार प्राप्त हुए हैं।

गैर-निधि आधारित व्यवसाय:

जीवन बीमा एवं साधारण बीमा व्यवसाय के साथ-साथ गैर-निधि व्यवसाय के अन्तर्गत आय समृद्धि हेतु बैंक द्वारा स्टैंडअलोन हेल्थ इंश्योरेंस कम्पनियों के माध्यम से हमारे सभी मूल्यवान ग्राहकों को एक छत के नीचे स्वास्थ्य बीमा कवर प्रदान करने की व्यवस्था की गयी है। बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2022-23 में बीमा कंपनियों के साथ स्वास्थ्य बीमा कवर प्रदान करने हेतु कारोबार शुरू किया गया है, जिसने हमारी कमीशन आय में रु. 1.49 करोड़ रुपये का योगदान दिया है। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 में बीमा व्यवसाय से कुल कमीशन आय रु. 15.66 करोड़ अर्जित की है जबकि पिछले वित्तीय वर्ष 2021-22 में बीमा व्यवसाय से कुल कमीशन आय रु. 11.80 करोड़ रुपये हुई थी।

हमारी भविष्य की रणनीति और कार्य योजना

मौजूदा उभरते बैंकिंग परिदृश्य में हमारी शीर्ष संस्थाओं अर्थात् प्रायोजक बैंक, नाबार्ड, आरबीआई, भारत सरकार को हमसे काफी उम्मीदें हैं। मानव संसाधन विकास और बेहतर ग्राहक सेवा के साथ प्रौद्योगिकी और डिजिटल बैंकिंग का विस्तार सतत व्यवसाय प्रगति के सन्दर्भ में बैंक की लाभप्रदता, संपत्ति की गुणवत्ता में निरंतर सुधार, अग्रिमों में वृद्धि और गुणवत्तापूर्ण वित्तपोषण और ऋण व्यवसाय में वृद्धि सुनिश्चित करने के साथ-साथ ऋण-जमा अनुपात एवं नये बैंक खाते खोलकर बैंक-जमा में वृद्धि करना हमारी सर्वोच्च प्राथमिकता रही है।

हम अपने सीबीएस प्लेटफॉर्म को मौजूदा संस्करण फिनेकल-7 से फिनेकल-10 में उन्नयन करने, नवीनतम और उन्नत सुविधाओं के साथ हमारे मूल्यवान ग्राहकों के लिए मोबाइल बैंकिंग सेवाओं का उन्नयन, इंटरनेट बैंकिंग (लेन-देन अधिकारों के साथ) प्रदान करने तथा POS, BHIM/UPI एवं AEPS आदि डिजिटल भुगतान मॉड्यूल को मजबूत करने की प्रक्रिया में हैं। अब अगले चरण में हम अपनी आईटी सेवाओं को ग्राहकों के अनुकूल बनाने के लिए और अधिक मजबूत तथा जीवंत बनाने का प्रयास करेंगे।

हमारा आभार:

मेरा दृढ़ विश्वास है कि नैतिकता, ईमानदारी एवं मानवीय मूल्यों आदि के साथ व्यावसायिक लक्ष्यों को प्राप्त करने का कोई शॉर्टकट नहीं है। मैं ग्राहकों की संतुष्टि को सर्वोच्च प्राथमिकता पर रखते हुए दृढ़ता से काम करने, ग्राहकों को वादा किए गए काम को पूरा करने और व्यावसायिक सफलता प्राप्त करने में विश्वास करता हूँ।

मैं प्रायोजक बैंक के अध्यक्ष, प्रबंध निदेशक और मुख्य कार्यकारी अधिकारी, सभी ईडी, मुख्य महाप्रबन्धक, आरआरबी सेल और हमारे सम्मानित प्रायोजक बैंक यानी "बैंक ऑफ बड़ौदा" के सभी कार्यपालकों के प्रति अपनी कृतज्ञता व्यक्त करता हूँ। मैं अपने निदेशक मंडल के माननीय सदस्यों का बहुत आभारी हूँ जिनके निरंतर और कुशल मार्गदर्शन हमेशा हमारे लिए प्रेरणा का स्रोत रहे हैं और बेहतर व्यावसायिक परिणाम प्राप्त हुए हैं। एक इकाई के रूप में, मैं बैंक की सभी शाखाओं और कार्यालयों के कामकाज और मेरे कर्मचारियों द्वारा की गई कड़ी मेहनत की सराहना करता हूँ। मैं अपने सभी हितधारकों और ग्राहकों का हृदय से आभारी हूँ, जिनका सहयोग और विश्वास हमेशा हमारे साथ रहा है।

सभी शुभकामनाओं के साथ,

(दविन्दर पाल ग्रोवर)
अध्यक्ष

Chairman Messgae

Dear Stakeholders,

I have great pleasure in presenting the third Annual Report of Baroda U.P. Bank along with Audited Balance Sheet, Statement of Profit and Loss, statement of cash flow and schedules along with Directors' Report for the accounting year ended March 31, 2023. The Bank's performance has been remarkable despite several impediments and challenges. During the FY 2022-23 Bank has surpassed majority of its MOU targets assigned by Sponsor Bank and NABARD.

The major achievements for the financial year 2022-23 are as follows-



Devinder Pal Grover, Chairman

Deposits and Business

At the end of the financial year 2022-23, the Total Business of the bank stood at Rs 83474.47 crores reflecting growth of 10.74% as against the total business of Rs 75381.52 crores as on 31st March, 2022.

The total deposits stood at Rs 59551.48 crore at the end of the financial year 2022-23 with an increase of 9.11% over the previous financial year 2021-22.

The Bank's CASA deposit base has further strengthened during the financial year 2022-23. The CASA deposit as on 31.03.2023 stood at Rs 42354.77 crores as against Rs 37990.97 crore reflecting an increase of 11.49% over the previous financial year 2021-22.

Further, the percentage of CASA deposits in total deposits has increased by 151 bps constituting 71.12% at the end of financial year 2022-23 as against 69.61% in the previous financial year 2021-22.

Advances and CD ratio

During the financial year 2022-23, the advances of the bank has increased to Rs. 23922.99 crore against the initial level of Rs. 20801.10 crore as on 31.03.2022 registering Y-O-Y growth of 15.01% and achievement of 114.61% over the MOU Target Rs 23525 crore for the FY: 2022-23.

The Credit Deposit Ratio (CD Ratio) has improved by 206 bps to 40.17% as on 31.03.2023 as against 38.11% as on 31.03.2022.

Improvement in Asset Quality and Provisioning Coverage Ratio

The asset quality of the bank has improved due to recovery of non-performing assets and better asset management during the financial year 2022-23. The Gross Non-Performing Assets of the Bank during the financial year 2022-23 has reduced by 225 bps to 7.53% as on 31.03.2023 as compared to 9.78% as on 31.03.2022. There has been a significant reduction in Net NPAs during the financial year 2022-23 i.e. from 7.18% as on 31.03.2022 to 4.04% as on 31.03.2023. The Provisioning Coverage Ratio (excluding Technical Write Off) of the Bank has improved to 47.28% as on 31.03.2023 as against 28.31% as on 31st March 2022.

Profitability and Capital Position

The net profit of the Bank during the FY: 2022-23 stood at Rs. 117.33 crore as compared to the Rs. 62.85 Crores during the previous FY: 2021-22, registering achievement of 117.33% of MOU Target of Rs. 100 Crore.

The CRAR of the Bank stood at 11.44% as on 31.03.2023, which is much above the minimum regulatory requirement of 9% for RRBs.

Return on Assets (ROA) stood at 0.19% as on 31.03.2023 as against 0.10% as on 31st March 2022, registering Y-O-Y growth of 9 bps.

The Capital and Reserve Fund of the bank has increased from Rs. 2551.44 crores as against Rs. 2434.11 crores as on 31st March 2022, registering Y-O-Y growth of 4.82%.

Significant Increase in Per Branch and Per Employee Business

The Bank has witnessed significant improvement in Business per Branch to 42.10 crores as on 31st March 2023 as against Rs. 38.01 crores as on 31.03.2022. Per Employee Business of the Bank has also improved to Rs. 10.85 crore as on 31st March 2023 against Rs. 9.05 crore as on 31.03.2022.

Achievement under Social Security Schemes

Bank has always had focussed approach in strengthening on rural India in serving the vulnerable section of the society and upliftment of the



poors. We are extending the benefits of all social security schemes to our valued customers through our vast network of 1983 branches and 6497 BCs. During the financial year performance of the Bank under social security schemes has been as under: -

The Bank has achieved and surpassed the target of Atal Pension Yojana (APY) in all the campaigns launched by PFRDA, Govt. of India including apex category of recognition by PFRDA among all Banks for achieving more than 200% of the allocated targets. The Bank has opened 1142057 new PMJDY Accounts during the Financial Year 2022-23.

The enrollment of PMJJBY has registered a growth of 158% i.e. 535314 in FY 2022-23 against 338392 enrollments in FY: 2021-22.

Similarly, the Bank has registered a growth of 137% in PMSBY enrollments i.e. 1251477 in FY 2022-23 against 916402 enrollments in FY: 2021-22.

I am happy to share that PFRDA duly acknowledged our achievement and our Bank received several awards from PFRDA during the period under review.

Non-Fund based Business:

In addition to Life & General Insurance Business and in order to increase earning from non-fund Business the Bank has also commenced the business with Standalone Health Insurance Companies in the financial year 2022-23 by providing health insurance cover to our valued customers which at contributed Rs 1.49 crores in our commission income. The Bank has earned a total commission income of Rs 15.66 crores in financial year 2022-23 as against Rs 11.80 crores in the previous financial year 2021-22 from Insurance Business.

Our Future Strategy and Action Plan

Our Regulators viz. Sponsor Bank, NABARD, RBI, Government of India have high expectations from us in current emerging banking scenario. The expansion of technology and digital banking with human resource development and better customer service have been instrumental in achievement of this goal in terms of Bank's profitability, continuous improvement in asset quality, growth in advances and sustainable business progress with ensuring quality financing and growth in Credit-Deposit Ratio. Increase in CASA deposits by large scale opening of new CASA accounts has always been our top priority.

We are in the process of upgradation of our CBS platform to Finacle-10 from existing version Finacle-7, upgradation of Mobile Banking with latest and advance features, providing Internet Banking (with transaction rights), strengthening digital payment modules as POS, BHIM/UPI, AEPS etc. to our valued customers. Now in next step we shall endeavour to make our IT services more strong and vibrant to make it customer friendly.

Our Gratitude:

I strongly believe that there is no shortcut to achieve business goals with values like moral, ethics, honesty etc. I strongly believe in hard working, delivering promised work to customers and giving preference to customers' satisfaction in achieving business success.

I express my sincere gratitude towards Chairman, Managing Director and Chief Executive Officer, all EDs, CGM Madam, RRB Cell and all verticals of our esteemed Sponsor Bank i.e. "Bank of Baroda". I am extremely thankful to Honourable Members of our Board of Directors whose continuous and efficient guidance has always been a source of inspiration for us and yielded in better Business Results. As a unit, I appreciate the working of all Bank's branches and offices and the hard work put by my employees. I am deeply grateful to all our stakeholders and customers whose cooperation and trust has always been with us.

With all the best wishes,

(Devinder Pal Grover)
Chairman



मुख्य व्यवसाय निष्पादक सूचकांक

(धनराशि करोड़ों में)

क्र.सं.	विवरण	मार्च-2022	मार्च-2023	मार्च-2022 के सापेक्ष वृद्धि	प्रतिशत
				शुद्ध वृद्धि	
1	शाखाओं की संख्या	1983	1983	-	-
2	कार्मिकों की संख्या	8326	7697	-629	-7.55%
3	साल के दौरान खोले गए बचत खाते	2341874	1539858	-802016	-34.25%
4	कुल बचत खाते	38387406	39771125	1383719	3.60%
5	कुल जमा	54580.42	59551.48	4971.06	9.11%
6	चालू खाता जमा	671.72	711.49	39.77	5.92%
7	बचत जमा	37319.25	41643.28	4324.03	11.59%
8	सावधि जमा	16589.45	17196.71	607.26	3.66%
9	अल्प लागत जमा	37990.97	42354.77	4363.80	11.49%
10	अल्प लागत जमा प्रतिशत	69.61%	71.12%	-	1.52%
11	कुल अग्रिम अवशेष	20801.10	23922.99	3121.89	15.01%
12	प्राथमिकता क्षेत्र	17706.59	20624.47	2917.88	16.48%
13	आई0बी0पी0सी0 / पी0एस0एल0सी0	2325	1840	-485.00	-20.86%
14	शुद्ध प्राथमिकता क्षेत्र	15381.59	18784.47	3402.88	22.12%
15	गैर प्राथमिकता क्षेत्र	3094.51	3298.52	204.01	6.59%
16	कृषि ऋण	14315.64	16425.91	2110.27	14.74%
17	ऋण जमा अनुपात	38.11%	40.17%	-	2.06%
18	कुल व्यवसाय	75381.52	83474.47	8092.95	10.74%
19	कुल ऋण वितरण	18041.59	21223.23	3181.64	17.64%
20	प्राथमिकता क्षेत्र	16039.65	19270.07	3230.42	20.14%
21	गैर प्राथमिकता क्षेत्र	2001.94	1953.16	-48.78	-2.44%
22	कृषि ऋण	13447.21	15481.01	2033.80	15.12%
23	सकल लाभ	241.90	25.65	-216.25	-89.40%
24	शुद्ध लाभ	62.85	117.33	54.48	86.68%
25	निवल सम्पत्ति मूल्य	2434.11	2551.44	117.33	4.82%
26	हानिगत शाखाओं की संख्या	45	11	-34	-75.56%
27	सकल एन0पी0ए0	2034.05	1801.81	-232.24	-11.42%
28	सकल एन0पी0ए0 प्रतिशत	9.78%	7.53%	-	-2.25%
29	शुद्ध एन0पी0ए0	1450.89	931.02	-519.87	-35.83%
30	शुद्ध एन0पी0ए0 प्रतिशत	7.18%	4.04%	-	-3.14%
31	जमा पर लागत	3.70%	3.57%	-	-0.13%
32	मांग पर लागत	4.81%	4.54%	-	-0.27%
33	अग्रिम पर प्राप्ति	6.63%	7.92%	-	1.29%
34	निवेश पर प्राप्ति	7.16%	7.16%	-	0.00%
35	निधि पर लागत	3.28%	3.28%	-	0.00%
36	निधि पर प्राप्ति	6.12%	6.92%	-	0.80%
37	वित्तीय मार्जिन	2.84%	3.64%	-	0.80%
38	शुद्ध ब्याज मार्जिन	2.84%	3.64%	-	0.81%
39	आय पर लागत अनुपात	88.65%	98.78%	-	10.13%
40	प्रावधान कवरेज अनुपात	28.31%	47.28%	-	18.97%
41	आस्तियों पर प्राप्ति	0.10%	0.19%	-	0.09%
42	पूँजी पर्याप्तता अनुपात	11.71%	11.44%	-	-0.27%
43	प्रति शेयर आय	3.02	5.65	2.63	87.09%
44	प्रति शाखा जमा	27.52	30.03	2.51	9.11%
45	प्रतिकर्मी जमा	6.56	7.74	1.18	18.02%
46	प्रति शाखा अग्रिम	10.49	12.06	1.57	15.01%
47	प्रतिकर्मी अग्रिम	2.50	3.11	0.61	24.41%
48	प्रति शाखा व्यवसाय	38.01	42.10	4.08	10.74%
49	प्रतिकर्मी व्यवसाय	9.05	10.85	1.79	19.79%
50	प्रति शाखा सकल लाभ	12.20	1.29	-10.91	-89.40%
51	प्रतिकर्मी सकल लाभ	2.91	0.33	-2.57	-88.53%
52	प्रति शाखा शुद्ध लाभ	3.17	5.92	2.75	86.68%
53	प्रतिकर्मी शुद्ध लाभ	0.75	1.52	0.77	101.94%
54	एन0पी0ए0 हेतु प्रावधान	575.81	851.85	276.04	47.94%



Key Business Performance Indicator

(Amt in Crores)

Sr. No.	Particulars	Mar-22	Mar-23	YOY Growth over Mar'22	
				Abs	%
1	Number of Branches	1983	1983	-	-
2	Number of Employees	8326	7697	-629	-7.55%
3	SB A/Cs opened during the year	2341874	1539858	-802016	-34.25%
4	Cumulative position of SB A/Cs	38387406	39771125	1383719	3.60%
5	Total Deposits	54580.42	59551.48	4971.06	9.11%
6	Current	671.72	711.49	39.77	5.92%
7	Savings	37319.25	41643.28	4324.03	11.59%
8	Time	16589.45	17196.71	607.26	3.66%
9	Low-cost Deposits (CASA)	37990.97	42354.77	4363.80	11.49%
10	Low-cost Deposits (CASA) %	69.61%	71.12%	-	1.52%
11	Total Advances	20801.10	23922.99	3121.89	15.01%
12	Priority Sector	17706.59	20624.47	2917.88	16.48%
13	IBPC/PSLC	2325	1840	-485.00	-20.86%
14	Net Priority Sector	15381.59	18784.47	3402.88	22.12%
15	Non Priority Sector	3094.51	3298.52	204.01	6.59%
16	Agriculture Advances	14315.64	16425.91	2110.27	14.74%
17	C:D Ratio	38.11%	40.17%	-	2.06%
18	Total Business	75381.52	83474.47	8092.95	10.74%
19	Total Loan Disbursement	18041.59	21223.23	3181.64	17.64%
20	Priority Sector	16039.65	19270.07	3230.42	20.14%
21	Non Priority Sector	2001.94	1953.16	-48.78	-2.44%
22	Agriculture Advances	13447.21	15481.01	2033.80	15.12%
23	Gross Profit	241.90	25.65	-216.25	-89.40%
24	Net Profit	62.85	117.33	54.48	86.68%
25	Net-Worth	2434.11	2551.44	117.33	4.82%
26	No. of Loss Making Branches	45	11	-34	-75.56%
27	Gross NPA	2034.05	1801.81	-232.24	-11.42%
28	% of Gross NPA	9.78%	7.53%	-	-2.25%
29	Net NPA	1450.89	931.02	-519.87	-35.83%
30	% of Net NPA	7.18%	4.04%	-	-3.14%
31	Cost of Deposits	3.70%	3.57%	-	-0.13%
32	Cost of Borrowings	4.81%	4.54%	-	-0.27%
33	Yield on Advances	6.63%	7.92%	-	1.29%
34	Yield on Investments	7.16%	7.16%	-	0.00%
35	Cost of Funds	3.28%	3.28%	-	0.00%
36	Yield on Funds	6.12%	6.92%	-	0.80%
37	Financial Margin	2.84%	3.64%	-	0.80%
38	NIM (Net Interest Margin)	2.84%	3.64%	-	0.81%
39	Cost to Income Ratio	88.65%	98.78%	-	10.13%
40	Provision Coverage Ratio	28.31%	47.28%	-	18.97%
41	Return on Assets	0.10%	0.19%	-	0.09%
42	CRAR	11.71%	11.44%	-	-0.27%
43	EPS (Earning Per Share)	3.02	5.65	2.63	87.09%
44	Per Branch Deposit	27.52	30.03	2.51	9.11%
45	Per Employee Deposit	6.56	7.74	1.18	18.02%
46	Per Branch Advances	10.49	12.06	1.57	15.01%
47	Per Employee Advances	2.50	3.11	0.61	24.41%
48	Per Branch Business	38.01	42.10	4.08	10.74%
49	Per Employee Business	9.05	10.85	1.79	19.79%
50	Per Branch Gross Profit (in Lakh)	12.20	1.29	-10.91	-89.40%
51	Per Employee Gross Profit (in Lakh)	2.91	0.33	-2.57	-88.53%
52	Per Branch Net Profit (in Lakh)	3.17	5.92	2.75	86.68%
53	Per Employee Net Profit (in Lakh)	0.75	1.52	0.77	101.94%
54	Provision for NPA	575.81	851.85	276.04	47.94%



निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन Directors' Report

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के अनुक्रम में, बड़ौदा यू पी0 बैंक का निदेशक मंडल, बड़ौदा यू पी0 बैंक की तृतीय वार्षिक रिपोर्ट और खातों के साथ 31 मार्च, 2023 को अंकेक्षित तुलन पत्र और लाभ हानि लेखा तथा व्यवसाय एवं कार्यों का प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए वर्ष का अनुभव करता है।

01. स्थापना— क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 23ए की उप धारा 01 द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, भारत सरकार ने अधिसूचना संख्या 3837 दिनांक 26.11.2019 के माध्यम से बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक, पूर्वांचल बैंक और काशी गोमती संयुक्त ग्रामीण बैंक को समामेलित करते हुए बड़ौदा यू. पी. बैंक के नामकरण के तहत एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में समामेलित किया है जिसका प्रधान कार्यालय गोरखपुर में स्थित है तथा उपरोक्त समामेलन 01.04.2020 से प्रभावी है।

इसी क्रम में, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा, आरबीआई अधिनियम 1934, की धारा 42 की उप-धारा (6) के खंड (ए) और (बी) के तहत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए 12 नवम्बर 2021 के भारत के असाधारण राजपत्र (भाग III, खंड 4) में प्रकाशित 12 अक्टूबर 2021 की अधिसूचना वि.आर.यू.आर.एस.1765/31.04.002/2021-22 के माध्यम से भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की दूसरी अनुसूची में बड़ौदा यू. पी. बैंक को शामिल किया गया है।

02. कार्य निष्पादन की विशेषताएँ—

- कुल व्यवसाय (जमा+अग्रिम) 31 मार्च 2022 के ₹0 75381.52 करोड़ के सापेक्ष ₹0 8092.95 करोड़ की वृद्धि दर्शाते हुए, 31 मार्च, 2023 को ₹0 83474.47 करोड़ पर पहुँचा। (वार्षिक वृद्धि दर 10.74%)
- कुल जमा 31 मार्च 2022 के ₹0 54580.42 करोड़ के सापेक्ष ₹0 4971.06 करोड़ की वृद्धि दर्शाते हुए, 31 मार्च, 2023 को ₹0 59551.48 करोड़ पर पहुँचा। (वार्षिक वृद्धि दर 9.11%)
- अल्प लागत जमा 31 मार्च 2022 के ₹0 37990.97 करोड़ के सापेक्ष ₹0 4363.80 करोड़ की वृद्धि दर्शाते हुए, 31 मार्च, 2023 को ₹0 42354.77 करोड़ पर पहुँचा। (वार्षिक वृद्धि दर 11.49%)
- बचत जमा राशि 31 मार्च 2022 के ₹0 37319.25 करोड़ के सापेक्ष ₹0 4324.03 करोड़ की वृद्धि दर्शाते हुए, 31 मार्च, 2023 को ₹0 41643.28 करोड़ पर पहुँचा। (वार्षिक वृद्धि दर 11.59%)
- सावधि जमा राशि 31 मार्च 2022 के ₹0 16589.45 करोड़ के सापेक्ष ₹0 607.26 करोड़ की वृद्धि दर्शाते हुए, 31 मार्च, 2023 को ₹0 17196.71 करोड़ पर पहुँचा। (वार्षिक वृद्धि दर 3.66%)
- बैंक द्वारा वित्त वर्ष 2022-23 में कुल 15.40 लाख नये बचत खाते खोले गये।
- अग्रिम 31 मार्च 2022 के ₹0 20810.10 करोड़ के सापेक्ष ₹0 3121.89 करोड़ की वृद्धि दर्शाते हुए, 31 मार्च, 2023 को ₹0 23922.99 करोड़ पर पहुँचा। (वार्षिक वृद्धि दर 15.01%)
- ऋण जमा अनुपात पिछले वर्ष के 2021-22 के 38.11% की तुलना में इस वर्ष 206 आधार अंक की वृद्धि दर्शाते हुए, 31 मार्च, 2023 को 40.17% पर पहुँचा।

In terms of Section 20 of the Regional Rural Bank Act 1976, Board of Directors of Baroda U. P. Bank have immense pleasure in presenting the Third Annual Report & Accounts of Baroda U. P. Bank together with the Audited Balance Sheet as on 31st March 2023 and Profit & Loss A/c and report on Business and Operations for the year ended March 31, 2023.

01. Establishment: In exercise of powers conferred by Sub section 01 of Section 23A of the **Regional Rural Bank Act 1976**, Govt. of India vide notification No. 3837 dated 26.11.2019 amalgamated the erstwhile Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank, Purvanchal Bank and Kashi Gonti Samyut Gramin Bank into a single Regional Rural Bank under the nomenclature of Baroda U. P. Bank with its Head Office at Gorakhpur w.e.f. 01.04.2020.

Further, RBI in exercise of the powers conferred under clauses (a) and (b) of sub-section (6) of section 42 of the RBI Act, 1934, has included Baroda U.P. Bank in Second Schedule to the Reserve Bank of India Act, 1934 by notification DOR.Rur.S1765/31.04.002/2021-22 dated October 12, 2021 published in the Extraordinary Gazette of India (Part III—Section 4) date November 12, 2021.

02. Performance Highlights:

- **Total Business** (Deposits + Advances) as on 31st March 2023 stood at Rs.83474.47 Crores as against Rs.75381.52 Crores for previous year ended on 31st March 2022 registering a growth of Rs.8092.95 Crores (Y-O-Y Growth @ 10.74%).
- **Total Deposits** as on 31st March, 2023 stood at Rs.59551.48 Crores as against Rs.54580.42 Crores for previous year ended on 31st March 2022 registering growth of Rs.4971.06 Crores (Y-O-Y Growth @ 9.11%).
- **CASA Deposits** as on 31st March 2023 has reached at Rs. 42354.77 Crores as against Rs. 37990.97 Crores for previous year ended on 31st March 2022 registering growth of Rs.4363.80 Crores (Y-O-Y Growth @ 11.49%).
- **Savings Deposits** as on 31st March 2023 of bank reached at Rs.41643.28 Crores as against Rs.37319.25 Crores for previous year ended on 31st March 2022 registering growth of Rs.4324.03 Crores (Y-O-Y Growth @ 11.59%).
- **Term Deposits** as on 31st March 2023 of bank reached at Rs.17196.71 Crores as against Rs.16589.45 Crores for previous year ended on 31st March 2022 registering growth of Rs.607.26 Crores (Y-O-Y Growth @ 3.66%).
- Total 15.40 lakhs new SB accounts were opened during F.Y. 2022-23.
- **Advances** as on 31st March, 2023 stood at Rs.23922.99 Crores as against Rs.20810.10 Crores for previous year ended on 31st March 2022 registering growth of Rs.3121.89 Crores (Y-O-Y Growth @ 15.01%).
- **Credit Deposits Ratio** increased by 206 basis points to 40.17% as on 31st March, 2023 as against 38.11% in previous year as on 31st March 2022.



- वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक ने वार्षिक कार्ययोजना के लक्ष्य ₹0 23385.23 करोड़ के सापेक्ष ₹0 21223.23 करोड़ का ऋण वितरण किया इस प्रकार हमने वार्षिक कार्ययोजना का 90.76% लक्ष्य प्राप्त किया।
- वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक ने मुद्रा योजना के तहत ₹0 650.00 करोड़ के लक्ष्य के सापेक्ष 220% की उपलब्धि के साथ ₹0 1433.05 करोड़ का ऋण वितरित किया।
- बैंक का सकल एनपीओ 31 मार्च 2022 के ₹0 2034.05 करोड़ के सापेक्ष 31 मार्च 2023 को ₹0 1801.81 करोड़ दर्ज किया गया। सकल एनपीओ का कुल अग्रिम से प्रतिशत 31 मार्च 2022 के 9.78% के सापेक्ष 31 मार्च 2023 को 7.53% रहा।
- शुद्ध एनपीओ 31 मार्च 2022 के ₹0 1450.89 करोड़ के सापेक्ष 31 मार्च 2023 को ₹0 931.02 करोड़ दर्ज किया गया। शुद्ध एनपीओ का शुद्ध अग्रिम से प्रतिशत 31 मार्च 2022 के 7.18% सापेक्ष 31 मार्च 2023 को 4.04% रहा।
- कुल सकल लाभ 31 मार्च 2022 के ₹0 241.90 करोड़ के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को ₹0 25.65 करोड़ रहा।
- शुद्ध लाभ 31 मार्च 2022 के ₹0 62.85 करोड़ के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को ₹0 117.33 करोड़ रहा।
- निवल संपत्ति मूल्य गत वर्ष 31 मार्च 2022 के ₹0 2434.11 करोड़ के सापेक्ष ₹0 117.33 करोड़ की वृद्धि दर्शाते हुए, 31 मार्च, 2023 को ₹0 2551.44 करोड़ पहुँचा। (वार्षिक वृद्धि दर 4.82%)
- पूँजी पर्याप्तता अनुपात गत वर्ष 31 मार्च 2022 के 11.71% के सापेक्ष 31 मार्च 2023 को बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात 11.44% रहा। बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात निर्धारित मानक 9% से बेहतर रहा।
- एमओयू लक्ष्य—बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2022-23 में प्रायोजक बैंक द्वारा आवंटित एमओयू लक्ष्य का पूर्ण रूप से 121.82% एवं औसत रूप से 97.94% प्राप्त किया।
- प्रति शाखा व्यवसाय 31 मार्च 2022 के ₹0 38.01 करोड़ के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को ₹0 42.10 करोड़ पर पहुँचा।
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय 31 मार्च 2022 के ₹0 9.05 करोड़ के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को ₹0 10.85 करोड़ पर पहुँचा।
- बैंक ने नाबार्ड द्वारा वित्तीय वर्ष 2022-23 हेतु स्वयं सहायता समूहों को ऋण सुविधा से जोड़ने के आवंटित लक्ष्य 41140 खातों के सापेक्ष 134.19% लक्ष्य प्राप्त किया।
- वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक ने एपीआई के लिये निर्धारित लक्ष्य 158560 के सापेक्ष 209.79% की उपलब्धि दर्ज करते हुए 332651 लोगों का पंजीकरण किया।
- ग्रामीण क्षेत्रों में बैंकिंग आवश्यकताओं की पूर्ति सुनिश्चित करने के लिये बैंक के पास 6497 सक्रिय बैंक मित्र/व्यवसाय सुविधा प्रदाता हैं।
- आधार पंजीकरण केंद्र—यूआईडीएआई के दिशानिर्देशानुसार कुल 130 शाखाओं में आधार पंजीकरण की सुविधा उपलब्ध है।

- Bank has done **total credit disbursement** of Rs.21223.23 Crores during FY 2022-23 against the target of Rs.23385.23 crores. Thus we have achieved 90.76% of AAP target.
- Bank achieved **MUDRA** target of Rs.650.00 Crores during FY 2022-23 by making credit sanction of Rs.1433.05 Crores, thereby registering an achievement of 220%.
- **The Gross NPA** of the bank as on 31st March 2023 stood at **Rs.1801.81 Crores** as against **Rs.2034.05 Crores** as on 31st March 2022. The percentage of Gross NPA to Total Advances stood at **7.53%** as on 31st March 2023 as against **9.78%** as on 31st March 2022.
- **The Net-NPA** as on 31st March 2023 stood at **Rs.931.02 Crores** as against **Rs.1450.89 Crores** as on 31st March 2022. Thus Net-NPA stood at **4.04%** as on 31st March 2023 as against **7.18%** in 31st March 2022.
- **Gross Profit** as on 31st March 2023 stood at **Rs.25.65 Crores** as against Rs. 241.90 Crores for previous year ended on 31st March 2022.
- **Net Profit** as on 31st March 2023 stood at **Rs.117.33 Crores** as against profit of Rs.62.85 Crores during previous year ended on 31st March 2022.
- **Net Worth** as on 31st March 2023 improved to Rs.2551.44 Crores as against Rs.2434.11 Crores previous year ended on 31st March 2022 registering growth of Rs.117.33 Crores over previous year as on 31st March 2023 (Y-O-Y Growth :4.82%).
- **Capital to Risk-weighted Asset Ratio (CRAR)** of the bank as on 31st March 2023 stood at **11.44%** as against 11.71% as on 31st March, 2022. The CRAR of the bank stood above the benchmark level of 9.00%.
- **MOU Targets:** Bank has achieved 121.82% of MOU targets fixed by Sponsor Bank for F.Y. 2022-23 in absolute terms and 97.94% on average basis.
- **Business per Branch** stood at Rs.42.10 Crores as on 31st March, 2023 as against Rs.38.01 Crores for previous year on 31st March 2022.
- **Business Per-employee** stood at Rs.10.85 Crores as on 31st March 2023 as against Rs.9.05 Crores as on 31st March 2022.
- Bank has surpassed the target of CCL Linkage of SHGs by achieving **134.19%** against target of 41140 accounts given by NRLM.
- Bank achieved annual target of APY for the Financial Year 2022-23 at 209.79% by making enrollment of 332651 subscribers up to March, 2023 against target of 158560.
- Bank has total 6497 active Bank Mitras to cater to the Banking needs in Rural Areas.
- **Aadhar Enrollment Centres:** As per direction of UIDAI, **130** branches are having Aadhar enrollment centres.



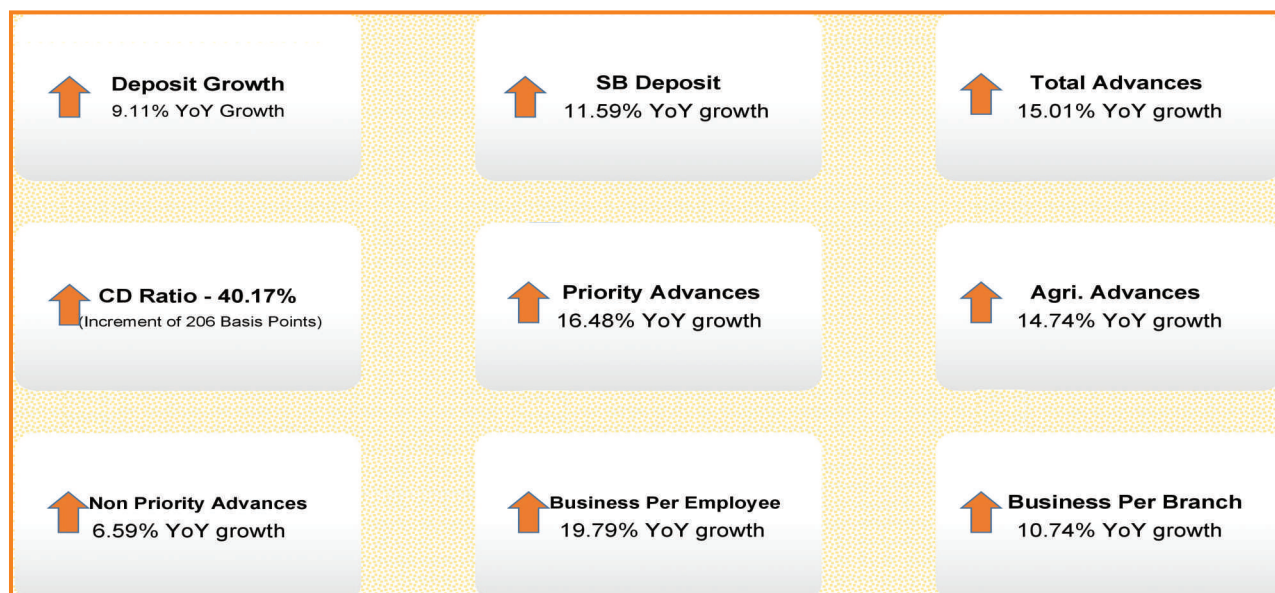
लाभप्रदता

- कुल सकल लाभ 31 मार्च 2022 के ₹0 241.90 करोड़ के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को ₹0 25.65 करोड़ रहा।
- शुद्ध लाभ 31 मार्च 2022 के ₹0 62.85 करोड़ के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को ₹0 117.33 करोड़ रहा।

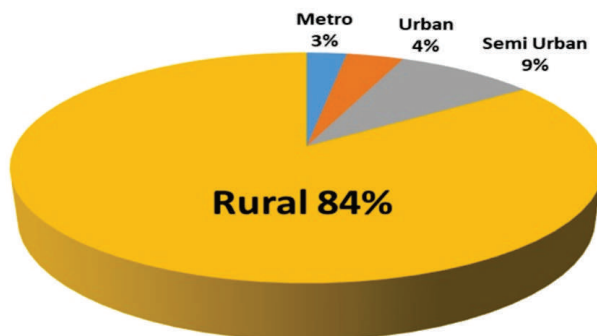
- ✓ 31 मार्च 2023 को समाप्त हुए वित्त वर्ष में बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात 11.44% रहा जो निर्धारित मानक 9.00% से उच्च स्तर पर है।
- ✓ 31 मार्च 2023 को समाप्त हुए वित्त वर्ष में बैंक की आस्तियों पर प्राप्ति गत वर्ष की 0.10% तुलना में 0.19% रही।
- ✓ आय पर लागत का अनुपात 31 मार्च 2022 के 88.65% के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को 98.78% रहा।
- ✓ जमा पर लागत का अनुपात 31 मार्च 2022 के 3.70% के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को 3.57% रहा।
- ✓ अग्रिम पर कुल प्राप्ति 31 मार्च 2022 के 6.63% के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को 7.92% रही।
- ✓ निवेश पर कुल प्राप्ति 31 मार्च 2022 के 7.16% के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को 7.16% रही।
- ✓ निधि पर लागत 31 मार्च 2022 के 3.28% के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को 3.28% रही।
- ✓ निधि पर कुल प्राप्ति 31 मार्च 2022 के 6.12% के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को 6.92% रही।
- ✓ वित्तीय मार्जिन 31 मार्च 2022 के 2.84% के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को 3.64% रही।
- ✓ प्रावधान कवरेज अनुपात 31 मार्च 2022 के 28.31% के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को 47.28% रही।
- ✓ 31.03.2022 की तुलना में हानि गत शाखाओं की संख्या 45 से 31.03.2023 को 11 पहुँची।
- ✓ वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक की तृतीय पक्ष उत्पाद से कुल आय ₹0 22.54 करोड़ के स्तर पर रही।
- ✓ वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक ने सरकारी प्रतिभूतियों की विक्रय के फलस्वरूप कुल ₹0 18.46 करोड़ का लाभ अर्जित किया।

PROFITABILITY:

- The **Operating Profit** of the bank for current fiscal 2022-23 stood at **Rs.25.65 Crores** as against Rs.241.90 Crores as on 31.03.2022.
- The **Net Profit** of the bank for current fiscal 2022-23 stood at **Rs.117.33 Crores** as against profit of Rs.62.85 Crores during corresponding period previous year as on 31.03.2022.
- ✓ **CRAR** of the Bank stood at **11.44% on 31.03.2023** which is above the benchmark level of 9.00%.
- ✓ **The Return on Assets (ROA)** stood at **0.19% as on 31.03.2023** as against 0.10% as on 31.03.2022.
- ✓ **Cost to income Ratio** stood at 98.78% as on 31.03.2023 as against 88.65% as on 31.03.2022.
- ✓ **The Cost of Deposits** as on 31.03.2023 stood at **3.57%** against 3.70% as on 31.03.2022.
- ✓ **The Yield on Advances** stood at **7.92%** during FY 2022-23 as against 6.63% during FY 2021-22.
- ✓ **The Yield on Investments** stood at 7.16% as on 31.03.2023 against 7.16% as on 31.03.2022.
- ✓ **The Cost of Funds** stood at 3.28% as on 31.03.2023 against 3.28% as on 31.03.2022.
- ✓ **The Yield on Funds** stood at 6.92% as on 31.03.2023 against 6.12% as on 31.03.2022.
- ✓ **The Financial Margin** stood at 3.64% as on 31.03.2023 against 2.84% as on 31.03.2022.
- ✓ **The Provision Coverage Ratio** stood at 47.28% as on 31.03.2023 against 28.31% as on 31.03.2022.
- ✓ **No. of Loss Making Branches** as on 31.03.2023 **reduced to 11** from 45 as of 31.03.2022.
- ✓ Bank has earned total Rs. 22.54 Crores as non-interest income from Third Party Products during FY 2022-23.
- ✓ Total profit earned from sale of securities stood at Rs.18.46 Crores during FY 2022-23.



Total Branches-1983



(Total Branches)	(Metro)	(Urban)	(Semi-Urban)	(Rural)
1983	52	74	180	1677

प्रधान कार्यालय (गोरखपुर) Head Office (Gorakhpur)

प्रशासनिक कार्यालय
(रायबरेली)
Administrative Office
(Raebareli)

प्रशासनिक कार्यालय
(वाराणसी)
Administrative Office
(Varanasi)

प्रशासनिक कार्यालय
(गोरखपुर)
Administrative Office
(Gorakhpur)

Total branches
(कुल शाखाएँ)

562

S.N. (क्र.सं.)	Region (क्षेत्र)	Branches (शाखाएँ)
1	Amethi (अमेठी)	58
2	Bareilly (बरेली)	81
3	Etawah (इटावा)	53
4	Fatehpur (फतेहपुर)	77
5	Kanpur (कानपुर)	65
6	Kanpur Dehat (कानपुर देहात)	59
7	Raebareli (रायबरेली)	89
8	Shahjahanpur (शाहजहाँपुर)	80

Total branches
(कुल शाखाएँ)

711

S.N. (क्र.सं.)	Region (क्षेत्र)	Branches (शाखाएँ)
1	Prayagraj (प्रयागराज)	87
2	Azamgarh (आजमगढ़)	75
3	Bhadohi (भदोही)	61
4	Chandauli (चंदौली)	47
5	Ghazipur (गाजीपुर)	68
6	Jaunpur (जौनपुर)	72
7	Kaushambi (कौशांबी)	61
8	Pratapgarh (प्रतापगढ़)	97
9	Sultanpur (सुल्तानपुर)	79
10	Varanasi (वाराणसी)	64

Total branches
(कुल शाखाएँ)

710

S.N. (क्र.सं.)	Region (क्षेत्र)	Branches (शाखाएँ)
1	Ballia-I (बलिया-1)	45
2	Ballia-II (बलिया-2)	46
3	Basti (बस्ती)	61
4	Deoria (देवरिया)	59
5	Ayodhya (अयोध्या)	91
6	Gorakhpur-I (गोरखपुर-1)	60
7	Gorakhpur-II (गोरखपुर-2)	52
8	Padrauna (पडरौना)	56
9	Maharajganj (महाराजगंज)	58
10	Mau (मऊ)	72
11	Khalilabad (खलीलाबाद)	51
12	Naugarh (नौगढ़)	59



03 कार्यक्षेत्र एवं शाखा विस्तार:

बैंक के पास की कुल 1983 शाखाओं का संजाल है जो कि 03 प्रशासनिक कार्यालयों रायबरेली, गोरखपुर एवं वाराणसी एवं 30 क्षेत्रीय कार्यालयों के माध्यम से कार्य कर रही हैं। बैंक का शाखा संजाल उत्तर प्रदेश के 31 जनपदों में विस्तारित है।

03. Area of Operations and Branch Net Work

The Bank has an extensive network of 1983 branches managed by three Administrative offices located at Raebareli, Gorakhpur and Varanasi and 30 Regional Offices. The branch network of the Bank is spread over 31 districts of Uttar Pradesh.

क्षेत्रीय कार्यालयवार एवं जनपदवार शाखा संजाल/ Region/District wise branch network

क्र.सं. S.N.	क्षेत्र Region Name	जिला District Name	महानगरीय Metro	शहरी Urban	अर्धशहरी Semi-Urban	ग्रामीण Rural	कुल शाखायें Total Branches
1	प्रयागराज PRAYAGRAJ	प्रयागराज Prayagraj	8		7	72	87
2	अमेठी AMETHI	अमेठी Amethi			4	54	58
3	आजमगढ़ AZAMGARH	अम्बेडकर नगर Ambedkar Nagar				1	1
		आजमगढ़ Azamgarh		9	8	57	74
4	बलिया । BALLIA-I	बलिया Ballia		2	7	36	45
5	बलिया-II BALLIA-II	बलिया Ballia			4	36	40
		मऊ Mau				6	6
6	बरेली BAREILLY	बरेली Bareilly		8	15	58	81
7	बस्ती BASTI	बस्ती Basti		3	1	57	61
8	भदोही BHADOHI	सन्त रविदास नगर Sant Ravidas Nagar			5	17	22
		जौनपुर Jaunpur			3	36	39
9	चन्दौली CHANDAULI	चन्दौली Chandauli		3	1	43	47
10	देवरिया DEORIA	देवरिया Deoria		3	8	48	59
11	इटावा ETAWAH	औरैया Auraiya			5	21	26
		इटावा Etawah		1	3	23	27
12	अयोध्या AYODHYA	अम्बेडकर नगर Ambedkar Nagar		1	4	43	48
		अयोध्या Ayodhya		2	3	38	43
13	फतेहपुर FATEHPUR	फतेहपुर Fatehpur		3	13	61	77
14	गाजीपुर GHAZIPUR	गाजीपुर Ghazipur		5	8	55	68
15	गोरखपुर-I GORAKHPUR-I	गोरखपुर Gorakhpur		7	5	48	60
16	गोरखपुर-II GORAKHPUR-II	देवरिया Deoria				14	14
		गोरखपुर Gorakhpur		3	1	13	17
		कुशीनगर Kushinagar			2	19	21
17	जौनपुर JAUNPUR	जौनपुर Jaunpur		5	3	64	72
18	कानपुर KANPUR	कानपुर नगर Kanpur Nagar	14		5	46	65
19	कानपुर देहात KANPUR DEHAT	कानपुर देहात Kanpur Dehat			6	53	59
20	कौशाम्बी KAUSHAMBI	प्रयागराज Prayagraj	2		3	21	26
		कौशाम्बी Kaushambi			5	30	35
21	खलीलाबाद KHALILABAD	संतकबीर नगर SantKabir Nagar		1	1	49	51
22	महाराजगंज MAHARAJGANJ	महाराजगंज Maharajganj			4	54	58
23	मऊ MAU	आजमगढ़ Azamgarh			2	11	13
		गाजीपुर Ghazipur				14	14
		मऊ Mau		4	6	35	45
24	नौगढ़ NAUGARH	सिद्धार्थनगर Siddharth Nagar			1	58	59
25	पडरौना PADRAUNA	कुशीनगर Kushinagar		1	5	50	56
26	प्रतापगढ़ PRATAPGARH	प्रतापगढ़ Pratapgarh			7	90	97
27	रायबरेली RAEBARELI	रायबरेली Raebareli		3	9	77	89
28	शाहजहांपुर SHAHJAHANPUR	शाहजहांपुर Shahjahanpur		5	5	39	51
		पीलीभीत Pilibhit		2	7	22	29
29	सुल्तानपुर SULTANPUR	सुल्तानपुर Sultanpur		3	2	74	79
30	वाराणसी VARANASI	वाराणसी Varanasi	28		2	34	64
कुल / Total			52	74	180	1677	1983



04. पूँजी, अंशपूँजी, निधि व अवशेष

आरआरबी अधिनियम 1976 की धारा 5 के संदर्भ में, बैंक के पास रु. 207.85 करोड़ रुपये की पूँजी है, जो कि रु. 10/- के पूर्ण भुगतानकृत 20,78,51,630 शेयरों में विभाजित है जो भारत सरकार, बैंक ऑफ़ बड़ौदा एवं उत्तर प्रदेश सरकार में क्रमशः 50:35:15 के अनुपात में है।

इस वर्ष के दौरान सांविधिक भंडारों को रु. 29.33 करोड़ रुपये, रु. 85.51 करोड़ रुपये की राशि निवेश उतार-चढ़ाव भंडार में और रु. 2.49 करोड़ रुपये पूँजी भंडार को हस्तांतरित किए गए हैं। कुल भंडार 31.03.2023 तक बढ़कर रु. 2343.59 करोड़ रुपये हो गया, जो 31.03.2022 को रु. 2226.26 करोड़ रुपये था।

05. निवल संपत्ति तथा पूँजी पर्याप्तता:

बैंक की निवल संपत्ति 2021-22 के रु0 2434.11 करोड़ से वित्तीय वर्ष 2022-23 के अन्त में रु0 2551.44 करोड़ हो गयी जो 4.82% की वृद्धि दर्शाता है। बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात 31 मार्च 2022 के 11.71% की तुलना में 31 मार्च 2023 को 11.44% रहा।

06. जमा राशियाँ:

बैंक का कुल जमा व्यवसाय पिछले वर्ष के रु0 54580.42 करोड़ से रु0 4971.06 करोड़ की वृद्धि के साथ 31 मार्च, 2023 को रु0 59551.48 करोड़ हो गया। कुल जमा में पिछले वर्ष की तुलना में 9.11% की वृद्धि हुई है।

बचत जमा पिछले वर्ष के रु0 37319.25 करोड़ से रु0 4324.03 करोड़ की वृद्धि के साथ रु0 41643.28 करोड़ हो गया। बचत बैंक जमा में पिछले वर्ष की तुलना में 11.59% की वृद्धि दर्ज की गयी है।

वित्त वर्ष 2022-23 में बैंक ने नए ग्राहकों को बैंक से जोड़ा जिसके परिणाम स्वरूप बैंक की ग्राहक संख्या 38387406 से बढ़कर 39771125 हो गयी।

बैंक का सावधिक जमा 3.66% वृद्धि के साथ रु0 16589.45 करोड़ से बढ़कर रु0 17196.71 करोड़ हो गया है।

बैंक का चालू खाता जमा रु0 671.72 करोड़ के सापेक्ष रु0 711.49 करोड़ रहा।

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान 15.40 लाख नए बचत खाते खोले गये।

जमा राशियों का पिछले वर्ष 2021-22 के सापेक्ष वर्ष 2022-23 में श्रेणीवार तुलनात्मक विवरण निम्नवत् है:-

(घनराशि करोड़ में)

विवरण	31.03.2022			31.03.2023		
	खातों की संख्या	घनराशि	%	खातों की संख्या	घनराशि	%
चालू खाता जमा	141207	671.72	1.23%	143152	711.49	1.19%
बचत बैंक जमा	38387406	37319.25	68.37%	39771125	41643.28	69.93%
आवधिक जमा	1441427	16589.45	30.39%	1268453	17196.71	28.88%
योग	39970040	54580.42	100.00%	41182730	59551.48	100.00%

07. पुनर्वित्त:

संसाधनों में वृद्धि के उद्देश्य से बैंक द्वारा वर्ष के दौरान नाबार्ड/एन.एच.एफ.डी.सी. इत्यादि से पुनर्वित्त की सुविधा प्राप्त की गयी है। बैंक द्वारा प्राप्त पुनर्वित्त प्राप्ति/पुनर्भुगतान की घनराशि का विवरण निम्नवत् है:-

नाबार्ड से पुनर्वित्त

(घनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारंभिक अवशेष 31.03.2022	प्राप्त	पुनर्भुगतान	अंतिम अवशेष 31.03.2023
अल्पावधि तरलता सहायता	20000	0	20000	0
योजनागत	49369.42	12500	18788.97	43080.45
अल्पावधि ऋण	80000	70000	80000	70000
अल्पावधि अन्य	0	0	0	0
अतिरिक्त अल्पावधि	30000	0	30000	0
योग	179369.42	82500	148788.97	113080.45

04. Capital, Share Capital Deposits, Reserve and Surplus:

In terms of section 5 of RRB Act 1976, the Bank has a paid up capital of Rs.207.85 Crores divided into 20,78,51,630 fully paid shares of Rs.10 each contributed by Government of India, Bank of Baroda & Government of Uttar Pradesh in the ratio of 50:35:15 respectively.

During the year an amount of Rs.29.33 Crores has been transferred to Statutory Reserves, an amount of Rs.85.51 Crores has been transferred to investment fluctuation reserve and Rs.2.49 Crores has been transferred to Capital reserve. The total reserves increased to Rs.2343.59 Crores as on 31.03.2023 from Rs.2226.26 Crores as on 31.03.2022.

05. Net Worth and Capital Adequacy:

The Bank's net worth as on 31.03.2023 increased from Rs.2434.11 Crores to Rs.2551.44 Crores registering a growth of 4.82%.

The Bank's Capital Adequacy Ratio stood at 11.44% as on 31st March, 2023 against 11.71% as on 31st March, 2022.

06. Deposits:

The total deposits of the Bank as on 31.03.2023 grew from Rs.54580.42 Crores to Rs.59551.48 Crores posting a growth of Rs.4971.06 Crores in absolute terms over the previous year. Total deposits registered a growth of 9.11% over the previous year.

Saving Bank Deposits as on 31.03.2023 grew by Rs.4324.03 Crores, from Rs.37319.25 Crores to Rs.41643.28 Crores. Saving Bank deposits has registered a growth of 11.59% over the previous year.

During the FY 2022-23 Bank mobilized new accounts resulting in increase of Savings Bank account base from 38387406 to 39771125.

The Term Deposits grew from Rs.16589.45 Crores to Rs.17196.71 Crores posting a growth of 3.66%.

The current deposits stood at Rs.711.49 Crores as against Rs.671.72 Crores in previous year.

The bank has canvassed 15.40 lakhs new Saving Bank accounts during the FY 2022-23.

The segment wise deposits as on 31.03.2023 vis-a-vis 31.03.2022 are as under -

(Amt. in Crore)

Particulars	31.03.2022			31.03.2023		
	No. of Accounts	Amount	% to Total Deposit	No. of Accounts	Amount	% to Total Deposit
Current	141207	671.72	1.23%	143152	711.49	1.19%
Saving Bank	38387406	37319.25	68.37%	39771125	41643.28	69.93%
Term Deposits	1441427	16589.45	30.39%	1268453	17196.71	28.88%
Total	39970040	54580.42	100.00%	41182730	59551.48	100.00%

07. Borrowings:

In order to augment resources, Bank has availed refinance from NABARD / NHB / NHFDC/ NSFDC/ NSKFDC during the year. The detail of refinance availed/repaid by the Bank during current financial year is given here under:-

Refinance From NABARD:

(Rs. in lakhs)

Purpose	O/S as on 31.03.2022	Availed	Repayment	Balance as on 31.03.2023
Short Term -Liquidity Support	20000	0	20000	0
Schematic	49369.42	12500	18788.97	43080.45
ST (S.A.O.)	80000	70000	80000	70000
ST (S.A.O.) Others	0	0	0	0
Additional ST/SAO	30000	0	30000	0
Total	179369.42	82500	148788.97	113080.45



राष्ट्रीय आवास बैंक से पुनर्वित्त (घनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारंभिक अवशेष 31.03.2022	प्राप्त	पुनर्भुगतान	अंतिम अवशेष 31.03.2023
ग्रामीण आवास ऋण	0.00	0.00	0.00	0.00

राष्ट्रीय विकलांग वित्त एवं विकास निगम से पुनर्वित्त (घनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारंभिक अवशेष 31.03.2022	प्राप्त	पुनर्भुगतान	अंतिम अवशेष 31.03.2023
विकलांग व्यक्तियों को ऋण	349.89	358.59	188.55	519.93

राष्ट्रीय अनुसूचित जाति वित्त एवं विकास निगम से पुनर्वित्त— (घनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारंभिक अवशेष 31.03.2022	प्राप्त	पुनर्भुगतान	अंतिम अवशेष 31.03.2023
अनुसूचित जाति के लोगों को ऋण	7652.98	500.00	2870.24	5282.74

राष्ट्रीय सफाईकर्मों वित्त एवं विकास निगम से पुनर्वित्त— (घनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारंभिक अवशेष 31.03.2022	प्राप्त	पुनर्भुगतान	अंतिम अवशेष 31.03.2023
सफाईकर्मियों को ऋण	0.00	0.00	0.00	0.00

राष्ट्रीय पिछड़े वर्ग वित्त एवं विकास निगम से पुनर्वित्त— (घनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारंभिक अवशेष 31.03.2022	प्राप्त	पुनर्भुगतान	अंतिम अवशेष 31.03.2023
पिछड़े वर्ग को ऋण	643.03	0.00	136.46	506.57

2.90% से लेकर 9.30% तक की ब्याज दर पर पुनर्वित्त का लाभ उठाया गया। इन संस्थाओं से प्राप्त पुनर्वित्त की अदायगी ससमय एवं नियमित की गयी है।

08. अन्य देयतायें (सी जी टी एम एस ई एवं डी आई सी जी सी)

31.03.2023 को शाखाओं में रु 425.33 लाख अवशेष सी.जी.टी.एम.एस.ई. एवं डी.आई.सी.जी.सी. से प्राप्त दावा राशि को इंगित करता है।

09. अदावी जमाराशियाँ:

रिजर्व बैंक ने अपने परिपत्र सं० RBI/2013-14/527 DBOD.NO.DEAF Cell BC-101/30.0.002/2013-14 दिनांक 21.03.2014 के सन्दर्भ से यह अवगत कराया है कि बैंककारी विनियम अधिनियम 1949 में कुछ बदलाव किया गया है जिसके अन्तर्गत धारा 26A को जोड़ा गया है जिसके अनुसार भारतीय रिजर्व बैंक को एक "जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि" बनाने का अधिकार दिया गया है। इस धारा के प्रावधानों के अन्तर्गत भारत में किसी भी खाते की कोई भी धनराशि जो 10 वर्ष या उससे अधिक समय से अपरिचालित है उसे इस निधि में जमा कराना होगा।

उक्त के अनुपालन में बैंक ने 01.04.2022 से 31.03.2023 के मध्य रु 19235.03 लाख की अदावी राशि इस निधि में अन्तरित की है, जिसका विवरण निम्नवत है:-

(घनराशि लाखों में)

विवरण	ब्याज प्राप्त जमाराशियाँ		गैर ब्याज प्राप्त जमाराशियाँ		अन्य जमा (गैर ब्याज प्राप्त)		योग	
	(अ)		(ब)		(स)		(द)=(अ)+(ब)+(स)	
	खातों की संख्या	अन्तरित धनराशि	खातों की संख्या	अन्तरित धनराशि	खातों की संख्या	अन्तरित धनराशि	खातों की संख्या	अन्तरित धनराशि
प्रारंभिक अवशेष	776259	11981.40	1421	108.76	115610	11792.74	893290	23882.90
रिजर्व बैंक को प्रेषित	937187	13905.01	0	0	39262	5330.03	976449	19235.03
कुल दावा	601	175.17	0	0	3	3.52	604	178.69
अंतिम अवशेष	1712845	25711.24	1421	108.76	154869	17119.25	1869135	42939.24

10. रोकड़ एवं बैंकों के पास अवशेष :

आलोच्य अवधि में व्यवसायिक आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुये करेंसी चेस्ट सुविधा न होने से नकदी एवं बैंकों के पास अवशेष के रूप में तरलता रखी गयी। इस सम्बन्ध में आंकड़े निम्नवत् हैं:-

Refinance from National Housing Bank (NHB): (Rs. in lakhs)

Purpose	O/S as on 31.03.2022	Availed	Repayment	O/S balance as on 31.03.2023
Rural Housing loan	0.00	0.00	0.00	0.00

Refinance from National Handicapped Finance Development Corporation (NHFDC): (Rs. in lakhs)

Purpose	O/S as on 31.03.2022	Availed	Repayment	O/S balance as on 31.03.2023
Finance to Handicapped persons	349.89	358.59	188.55	519.93

Refinance from National Scheduled Cast Finance Development Corporation (NSFDC): (Rs. in lakhs)

Purpose	O/S as on 31.03.2022	Availed	Repayment	O/S as on 31.03.2023
Finance to Scheduled Cast	7652.98	500.00	2870.24	5282.74

Refinance from National SafaiKarmi Finance Development Corporation (NSKFDC): (Rs. in lakhs)

Purpose	O/S as on 31.03.2022	Availed	Repayment	O/S as on 31.03.2023
Finance to SafaiKarmi	0.00	0.00	0.00	0.00

Refinance from National Backward Classes Finance Development Corporation (NBCFDC): (Rs. in lakhs)

Purpose	O/S as on 31.03.2022	Availed	Repayment	O/S as on 31.03.2023
Finance to Backward Class	643.03	0.00	136.46	506.57

The refinance were availed at the interest rate ranging from 2.90% to 9.30%. The repayment of refinance installments to above institutions were regular, prompt and within due dates.

08. Other Liabilities: (CGTMSE including DICGC)

An amount of Rs.425.33 Lacs outstanding as on 31.03.2023 at the branches denotes claims received from CGTMSE & DICGC.

09. Unclaimed Deposits

Reserve Bank of India vide its circular No.RBI/2013-14/527 DBOD.NO.DEAF Cell .BC.101/30.0.002/2013-14 dated 21.03.2014 advised that pursuant to the amendment of Banking Regulation Act 1949, 26A has been inserted in that Act empowering Reserve Bank to establish a "Depositor Education and Awareness Fund". Under the provisions of this section the credit amount of any account in India with any bank which has not been operated upon for a period of ten years shall be credited to this Fund.

In compliance, Bank has remitted unclaimed deposits amounting to Rs.19235.03 lakhs from 01.04.2022 to 31.03.2023 to RBI. The details are under:-

(Rs. in lakhs)

Particulars	Interest Bearing Deposits		Non-Interest Bearing Deposits		Other Credits (Non-Interest Bearing)		Total	
	(a)		(b)		(c)		(d) = (a) + (b) + (c)	
	Acct.	Amt	Acct.	Amt	Acct.	Amt	Total Acct.	Total Amt
Opening Balance	776259	11981.40	1421	108.76	115610	11792.74	893290	23882.90
Remitted to RBI	937187	13905.01	0	0	39262	5330.03	976449	19235.03
Claims	601	175.17	0	0	3	3.52	604	178.69
Closing Balance	1712845	25711.24	1421	108.76	154869	17119.25	1869135	42939.24

10. Cash & balances with Bank:

Under the reference period, taking into consideration the business requirement and due to non-availability of currency chest, liquidity was maintained in cash and by way of bank balances. The details in this regard are as under:-



(Rs. in lakhs)

क्रमांक	विवरण	(घनराशि लाखों में)	
		31.03.2022 को अवशेष घनराशि	31.03.2023 को अवशेष घनराशि
1.	बैंक के पास नकदी	33583.61	22576.15
2.	संदर्भ अवधि में औसत नकदी	36320.21	34352.93
3.	औसत नकदी का औसत जमा से प्रतिशत	0.70	0.63
4.	भारतीय रिजर्व बैंक में चालू खाते में अवशेष	222910.25	266937.50
5.	प्रायोजक बैंक के पास चालू खातों में अवशेष	82242.52	195102.25
6.	अन्य बैंकों के पास चालू खातों में अवशेष	16166.87	14907.49
7.	भारतीय रिजर्व बैंक के पास अवशेष से आय	0.00	0.00
8.	प्रायोजक बैंक के पास स्थित चालू खाते से आय	12.27	0.00

वित्तीय वर्ष के अन्तिम दिवस को अपेक्षित एवं अनुरक्षित सी0आर0आर0 का अवशेष निम्नवत् रहा:-

(घनराशि लाखों में)		
दिनांक	अपेक्षित	अनुरक्षित
31.03.2023	266721.06	266937.50

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की धारा 42 (1) और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 24 (2ए) के प्रावधानों का अनुपालन किया है। वित्त वर्ष 2022-23 में बैंक द्वारा सी0आर0आर0 के रख रखाव में कोई चूक नहीं की गयी है।

11. अन्तर कार्यालय समायोजन खाता:

अन्तर कार्यालय समायोजन खाते का मिलान 31.03.2023 तक पूर्ण कर लिया गया है।

12. निवेश:

बैंक की अधिशेष निधि के सदुपयोग हेतु एक निवेश नीति है तथा दिन-प्रतिदिन के निवेश सम्बन्धी निर्णय निवेश समिति द्वारा लिये जाते हैं तथा किये गये निवेश की समीक्षा हेतु बैंक अध्यक्ष एवं निदेशक मंडल के समक्ष प्रस्तुत किया जाता है। बैंक के उच्च संसाधन के कारण निवेश बैंक की आय का प्रमुख स्रोत है। बैंक निरन्तर सभी नियामक नीतियों का अनुपालन कर रहा है जैसे- वर्गीकृत आय, अभिज्ञान एवं प्रतिभूतियों का बाजार आधारित मूल्यांकन इत्यादि ब्याज आधारित आय के अतिरिक्त निवेशों का विक्रय से अर्जित आय वित्तीय वर्ष 2022-23 में ₹0 18.26 करोड़ रही है जो कि गत वित्त वर्ष 2021-22 में ₹0 71.46 करोड़ की तुलना में कम है तथा निवेश पर कुल प्राप्ति 31 मार्च 2022 के 7.16% के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को 7.16% रही। बैंक ने ऋण (अग्रिम) तथा बैंकों में जमा के अतिरिक्त सरकारी एवं अन्य प्रतिभूतियों में निवेश किया है, जिसका विवरण निम्नानुसार है:-

(घनराशि लाखों में)		
विवरण	31.03.2022	31.03.2023
केन्द्र/राज्य सरकार की प्रतिभूति	3355329.00	3379430.32
अन्य अनुमोदित प्रतिभूति	13.00	13.00
शेयर	36.39	36.39
बान्ड्स एवं डिबेन्चर	16128.82	14128.82
म्यूचुअल फंड	999.13	199.99
योग	3372506.34	3393808.52
मूल्याहान के लिए प्रावधान	509.41	60567.51
योग	3371996.93	3333241.01

31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक ने एस0एल0आर0 के रखरखाव में कोई चूक नहीं की है।

13. ऋण एवं अग्रिम:-

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र एवं कृषि ऋणों के क्षेत्र में बैंक हमेशा अग्रणी रहा है जिसमें बैंक का वृहत् ग्रामीण कार्यक्षेत्र एवं 1983 शाखाओं का विशाल संजाल अत्यन्त सहायक है।

31.03.2022 एवं 31.03.2023 को ऋण एवं अग्रिम अवशेषों का योजनावार एवं मदवार विभाजन निम्नवत् है:-

(घनराशि लाखों में)		
क्रमांक	31.03.2022	31.03.2023
1. फसली ऋण	1363432.52	1499628.59
घटायें- ऋणों का तकनीकी अपलेखन	15733.68	12469.25
घटायें-प्राथमिकता क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र	232500	184000
शुद्ध फसली ऋण	1115198.84	1303159.34
2. अन्य कृषि ऋण	97555.20	171156.11
घटायें- ऋणों का तकनीकी अपलेखन	13689.74	15724.02
शुद्ध अन्य कृषि ऋण	83865.46	155432.09
शुद्ध कृषि ऋण (प्राथमिकता क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र के पश्चात)	1199064.30	1458591.43
कृषि ऋण (प्राथमिकता क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र के पूर्व)	1431564.30	1642591.43

S. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023
1	Cash held by Bank	33583.61	22576.15
2	Average cash in reference period	36320.21	34352.93
3	Average cash balance to average deposits	0.70	0.63
4	Current Account Balance with RBI	222910.25	266937.50
5	Current Account Balance with Sponsor Bank	82242.52	195102.25
6	Current Account Balance with Other Banks	16166.87	14907.49
7	The income earned on balance with RBI	0.00	0.00
8	The Income earned in current account balance with sponsor bank	12.27	0.00

The CRR balance required & maintained at the last day of the financial year is as under:-

(Rs. in lakhs)		
Date	Requirement	Maintained
31.03.2023	266721.06	266937.50

The bank has complied with the provisions of section 42(1) of Reserve Bank of India Act, 1934 and Section 24(2A) of Banking Regulation Act, 1949. During the financial year 2022-23, Bank has never defaulted in maintaining the prescribed CRR.

11. Inter Office Adjustment Accounts:

Reconciliation of inter office Adjustment Account has been completed up to 31.03.2023.

12. Investment:

Bank has an investment Policy for deployment of surplus funds. The day to day investment decisions are taken by the investment committee and the details of investments made are placed before the Chairman and the Board of Directors for review. Due to high resource base of the Bank, the investment constitutes an important source of earning of the Bank. Bank is meticulously complying with all the regulatory directives including classification /categorization, income recognition and mark to market valuation of investments etc. Apart from interest income, income from trading during F.Y 2022-23 decline to Rs.18.26 Crores against Rs. 71.46 Crores in previous year. Yield on Investment stood at 7.16% during the year as against 7.16% during previous year. Besides investments in loans/advances and deposit with banks, the bank has consciously made investment in government and other securities as under:-

(Rs. in lakhs)		
Particulars	31.03.2022	31.03.2023
Government Securities	3355329.00	3379430.32
Other approved Securities	13.00	13.00
Shares	36.39	36.39
Bonds & Debentures	16128.82	14128.82
Mutual Funds	999.13	199.99
Sub-Total	3372506.34	3393808.52
Less: Provision for depreciation	509.41	60567.51
Total	3371996.93	3333241.01

The Bank has never defaulted in maintenance of SLR during the year 2022-23.

13. Loans & Advances:

Bank has always been a front runner in the area of Priority Sector and Agriculture lending. It has been harnessing the vast potential of the rural market through its wide network of 1983 branches

The scheme wise and sector wise break up of outstanding loans & advances as on 31.03.2022 & 31.03.2023 are as under:-

Priority Sector – Agricultural Loans:			(Rs. in lakhs)
S.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023
1	Crop Loan	1363432.52	1499628.59
	Less- Technical Write Off	15733.68	12469.25
	Less- PSLC	232500	184000
	Net Crop Loan	1115198.84	1303159.34
2	Other Agriculture Loan	97555.20	171156.11
	Less: T.W.O.	13689.74	15724.02
	Total Other Agriculture Loan	83865.46	155432.09
	Net Agriculture (After issuing PSLC)	1199064.30	1458591.43
	Total Agriculture (Before issuing PSLC)	1431564.30	1642591.43



प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र-गैर कृषि ऋण

(घनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2023
1	सूक्ष्म लघु व मध्यम उद्योग	240000.75	332149.79
	घटायें- ऋणों का तकनीकी अपलेखन	10253.34	10002.23
	शुद्ध सूक्ष्म लघु व मध्यम उद्योग	229747.41	322147.56
2	अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	121947.65	99093.06
	घटायें- ऋणों का तकनीकी अपलेखन	12600.34	1385.04
	शुद्ध अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	109347.31	97708.02
	उप योग	339094.71	419855.58
	शुद्ध प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण (प्राथमिकता क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र के पश्चात्)	1538159.02	1878447.01
	कुल प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण (प्राथमिकता क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र के पूर्व)	1770659.02	2062447.01

गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र -

(घनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2023
1.	स्टाफ ऋण	41400.77	72498.35
2.	एन.एस.सी./के.वी.पी./बैंक जमा के विरुद्ध ऋण/अन्य	268051.12	257354.25
3.	उप योग	309451.89	329852.60
	कुल गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	309451.89	329852.60
	महायोग	2080110.91	2392299.61

सकल ऋण अवशेषों में से:

(घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2022		31.03.2023	
		A/c	Amount	A/c	Amount
1	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	1619513	1770659.02	1875009	2062447.01
	घटायें-प्राथमिकता क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र	-	232500	-	184000
	शुद्ध प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण (प्राथमिकता क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र के पश्चात्)	1619513	1538159.02	1875009	1878447.01
2	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	153151	309451.89	71346	329852.60
3	कुल ऋण में से प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का प्रतिशत (प्राथमिकता क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र के पूर्व)	90.23%		99.15%	
	कुल ऋण में से प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का प्रतिशत (प्राथमिकता क्षेत्र उधार प्रमाण पत्र के पश्चात्)	78.37%		90.31%	
4	अनु0 जाति/अनु0 जन जाति को ऋण	177973	200746.60	227150	227656.38
5	अल्प संख्यकों को ऋण	213529	196023.15	272532	222299.76
6	लघु/सीमान्त कृषकों / कृषि मजदूरों को ऋण	935177	984094.17	1048900	1100419.35
7	स्वर्ण जयन्ती ग्राम स्वरोजगार योजना में दिये गये ऋण (समूह व स्वरोजगारी)	7202	4403.33	6152	3981.61
8	विशेष समन्वित योजना में दिये गये ऋण	4353	1735.93	4102	1554.32
9	कमजोर वर्ग को ऋण	1290544	1299496.35	1447483	1508124.72
10	महिलाओं को ऋण	283877	249054.60	357456	283535.67
11	ऋण जमा अनुपात	38.11%		40.17%	

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम के हिस्से की गणना पिछले वर्ष के कुल अग्रिम के आधार पर गयी है (RBI Cir No RBI/FIDD/2020-21/72 04 सितम्बर 2020 के अनुसार)

बैंक का प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र अग्रिम 31 मार्च, 2022 को रु. 17706.59 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च, 2023 को रु. 20624.47 करोड़ हो गया है और कुल अग्रिमों का 86.21% हो गया। मार्च 2023 के अंत में बैंक का कुल कृषि अग्रिम रु. 14315.64 करोड़ रुपये से बढ़कर रु. 16425.91 करोड़ रुपये हो गया है जो कुल अग्रिम का 68.66% है। हालांकि, बैंक ने रु. 1840.00 करोड़ रुपये की कुल राशि के लिए पीएसएलसी (एसएफ/एमएफ) जारी किया, जिससे 31 मार्च 2023 को शुद्ध प्राथमिकता क्षेत्र (रिपोर्टिंग उद्देश्य के लिए) रु. 18784.47 करोड़ रुपये रहा, जो कुल अग्रिमों के 75% के निर्धारित स्तर के सापेक्ष 90.31% प्रतिशत है। शुद्ध कृषि क्षेत्र अग्रिम कुल अग्रिम अवशेष के 18% के निर्धारित स्तर के सापेक्ष 31 मार्च, 2023 को (रिपोर्टिंग उद्देश्य के लिए) कुल अग्रिम का 68.66% है।

Priority Sector: Non-Agricultural Loans:

(Rs. in lakhs)

S. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023
1	MSME	240000.75	332149.79
	Less: T.W.O.	10253.34	10002.23
	Net MSME	229747.41	322147.56
2	Other Priority Sector	121947.65	99093.06
	Less: T.W.O.	12600.34	1385.04
	Net Other Priority Sector	109347.31	97708.02
	Sub Total	339094.71	419855.58
	Net Priority Sector (After issuing PSLC)	1538159.02	1878447.01
	Total Priority Sector (Before issuing PSLC)	1770659.02	2062447.01

Non-Priority Sector:

(Rs. in lakhs)

S. No	Particulars	31.03.2022	31.03.2023
1	Staff Loans	41400.77	72498.35
2	Other Loans (including NSC/KVP & Bank Deposit)	268051.12	257354.25
3	Sub Total	309451.89	329852.60
	Total Non-Priority Sector	309451.89	329852.60
	Grand Total	2080110.91	2392299.61

Out of total loans outstanding:

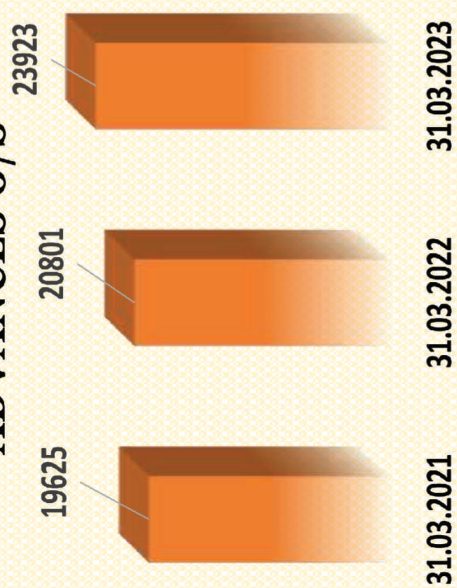
(Rs. in lakhs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2022		31.03.2023	
		A/c	Amount	A/c	Amount
1	Priority Sector	1619513	1770659.02	1875009	2062447.01
	Less PSLC	-	232500	-	184000
	Net Priority Sector (After issuing PSLC)	1619513	1538159.02	1875009	1878447.01
2	Non Priority Sector	153151	309451.89	71346	329852.6
3	*Share of priority sector adv. in total O/S (before issuing PSLC)	90.23%		99.15%	
	*Share of Net Priority Sector adv. in total O/S (after issuing PSLC)	78.37%		90.31%	
4	Loan to SC/ST	177973	200746.6	227150	227656.38
5	Loan to Minorities	213529	196023.15	272532	222299.76
6	Loan to SF/MF/AL	935177	984094.17	1048900	1100419.35
7	Loan to SGSY(SHG & Individuals)	7202	4403.33	6152	3981.61
8	Loan to SCP	4353	1735.93	4102	1554.32
9	Loan to Weaker Sec.	1290544	1299496.35	1447483	1508124.72
10	Loan to Women	283877	249054.6	357456	283535.67
11	C.D. Ratio	38.11%		40.17%	

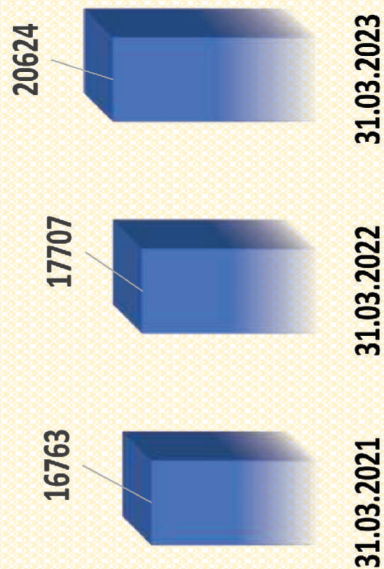
* Share of Priority Sector Advance is calculated on the basis of previous year Total Advance outstanding (As per RBI Circular No. - RBI/FIDD/2020-21/72 dated 04th September 2020).

Priority Sector Advances of Bank surged from Rs.17706.59 Crores as on March 31, 2022 to Rs.20624.47 Crores as on March 31, 2023 and formed 86.21% of the total advances. The total agriculture advance of Bank has grown from Rs.14315.64 Crores to Rs.16425.91 Crores at the end of March 2023 forming 68.66% of total advances. However, bank issued PSLC (SF/MF) for an aggregate amount of Rs.1840.00 Crores, thereby Net Priority Sector (for reporting purpose) stands at Rs.18784.47 Crores as on March 31, 2023 forming 90.31% of the total advances against the stipulated level of 75% and Net Agriculture Sector (for reporting purpose) stands at 68.66% of the total advances as on March 31, 2023 against the stipulated level of 18% of total advances.

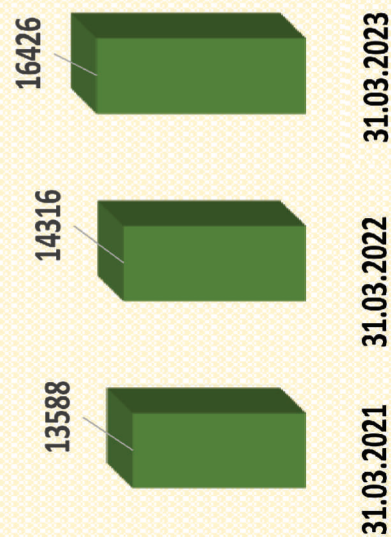
ADVANCES O/S



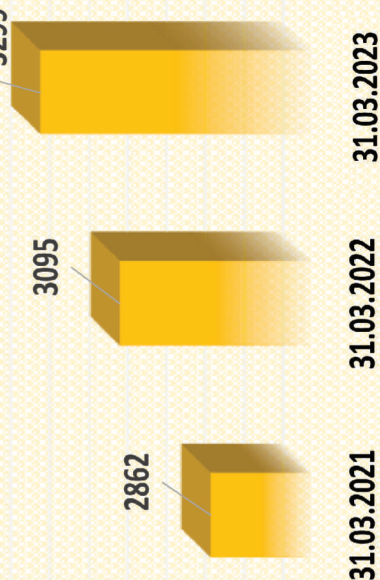
PRIORITY SECTOR ADVANCES



AGRICULTURE ADVANCES



NON PRIORITY SECTOR ADVANCES





वर्ष के दौरान ऋण वितरण-

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 में वार्षिक कार्ययोजना के लक्ष्य रु0 23385 करोड़ के सापेक्ष 90.76% लक्ष्यों की प्राप्ति करते हुये कुल रु0 21223.23 करोड़ का ऋण वितरित किया।

वर्ष के दौरान क्षेत्रवार ऋण वितरण निम्नवत है:

अ (i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र-कृषि ऋण (घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2022		31.03.2023	
		खातो की सं.	राशि	खातो की सं.	राशि
01.	फसली ऋण किसान क्रेडिट कार्ड सहित	1124557	1320632.68	1326552	1457119.61
02.	ट्रेक्टर ऋण	412	1420.37	192	1211.77
03.	अन्य अकृषि ऋण	17429	22668.09	88332	89769.68
	योग	1142398	1344721.14	1415076	1548101.06

अ (ii) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र-गैर कृषि ऋण (घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2022		31.03.2023	
		खातो की सं.	राशि	खातो की सं.	राशि
01.	सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम	190868	233606.41	188713	350163.35
02.	अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	16367	25638.13	5643	28742.60
	उप योग	207235	259244.54	194356	378905.95
	कुल प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	1349633	1603965.67	1609432	1927007.01

ब. गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र: (घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2022		31.03.2023	
		खातो की सं.	राशि	खातो की सं.	राशि
01.	उपभोक्ता ऋण	5130	19915.34	2849	16015.31
02.	एन.एस.सी./के.डी.पी./बैंक जमा /एलआईसी के विरुद्ध ऋण	11563	30205.31	10918	29696.75
03.	स्टाफ ऋण	7901	28292.20	7722	37561.34
04.	अन्य गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	24506	121780.87	14277	112042.74
	कुल गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	49100	200193.72	35766	195316.14
	महायोग (अ + ब)	1398733	1804159.39	1645198	2122323.15

कुल वितरित ऋणों में से- (घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2022		31.03.2023	
		खातो की सं.	राशि	खातो की सं.	राशि
01.	अनु. जाति/अनु. जनजाति को ऋण	137937	179753.70	167465	190852.91
02.	अल्प संख्यकों को ऋण	171625	177749.09	201866	214991.33
03.	लघु/सीमान्त कृषकों/कृषि मजदूरों को ऋण	818615	953567.19	1002707	1029552.72
04.	स्वर्ण जयन्ती ग्राम स्वरोजगार योजना में ऋण (समूह एवं स्वरोजगारी)	0	0	0	0
05.	विशेष समन्वित योजना में ऋण	2170	1313.15	534	292.33
06.	कमजोर वर्ग को दिये गये ऋण	934859	1135889.23	1145092	1226403.21
07.	महिलाओं को वितरित ऋण	70568	90736.11	81804	92763.06

कृषि क्षेत्र की ओर ऋण प्रवाह:-

कृषि क्षेत्र में ऋण प्रवाह को बढ़ावा देने की दृष्टि से पात्र किसानों को नए किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी करने पर अधिक जोर दिया गया। सभी पात्र उधारकर्ताओं को नए क्रेडिट कार्ड जारी करने के लिए वर्ष के दौरान शाखा स्तर, क्षेत्रीय कार्यालय और प्रधान कार्यालय स्तर पर कई क्रेडिट शिविर आयोजित किए गए। बैंक द्वारा 270618 नए किसानों को रु 3256.64 करोड़ रुपए का ऋण दिया गया। कृषि क्षेत्र को वित्त पोषण पर ध्यान केंद्रित करने के साथ, कृषि क्षेत्र के अंतर्गत शेष अग्रिम रु 16425.91 करोड़ रुपये तक पहुंच गया है, जो कुल प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिमों का 79.64% (पीएसएलसी जारी करने से पहले) और रु 14585.91 करोड़ रुपये है, जो शुद्ध प्राथमिकता क्षेत्र का 77.64% है (पीएसएलसी जारी करने के बाद)।

कृषि क्षेत्र के अंतर्गत, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2022-23 हेतु रु0 17469.94 करोड़ कृषि ऋण के लक्ष्य के सापेक्ष रु0 15481.01 करोड़ का ऋण वितरण किया है।

Loan Disbursed During the Year:

During F.Y. 2022-23 bank disbursed loans of Rs.21223.23 Crore registering an achievement of 90.76% against the AAP target of Rs.23385 Crore.

The sector wise loan disbursed during the current year is as under:

The sector wise loan disbursed during the current year is as under: (Rs. in lakhs)

A. (i) Priority Sector – Agriculture Loans

Sl.No.	Particulars	31.03.2022		31.03.2023	
		A/C	Amount	A/C	Amount
1	Crop Loans including KCC	1124557	1320632.68	1326552	1457119.61
2	Tractor Loans	412	1420.37	192	1211.77
3	Other Agri. Loans	17429	22668.09	88332	89769.68
	Sub – Total	1142398	1344721.14	1415076	1548101.06

A. (ii) Priority Sector – Non Agriculture Loans (Rs. in lakhs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2022		31.03.2023	
		A/C	Amount	A/C	Amount
1	MSME	190868	233606.41	188713	350163.35
2	Other Priority Sector	16367	25638.13	5643	28742.60
	Sub – Total	207235	259244.54	194356	378905.95
	Total Priority Sector	1349633	1603965.67	1609432	1927007.01

B. Non- Priority Sector (Rs. in lakhs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2022		31.03.2023	
		A/C	Amount	A/C	Amount
1	Consumer Loan	5130	19915.34	2849	16015.31
2	LABOD, Loan against NSC/KVP/LIC Policy	11563	30205.31	10918	29696.75
3	Staff Loans	7901	28292.20	7722	37561.34
4	Other Non-Priority	24506	121780.87	14277	112042.74
	Total Non - Priority Sector	49100	200193.72	35766	195316.14
	Grand Total (A + B)	1398733	1804159.39	1645198	2122323.15

Out of Total Loan Disbursed: (Rs. in lakhs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2022		31.03.2023	
		A/C	Amount	A/C	Amount
1	Loan to SC/ ST	137937	179753.70	167465	190852.91
2	Loan to Minority	171625	177749.09	201866	214991.33
3	Loan to SE/MF/AL	818615	953567.19	1002707	1029552.72
4	Loan to SGSY (Group & Individuals)	0	0	0	0
5	Loan to SCP	2170	1313.15	534	292.33
6	Loan to weaker section	934859	1135889.23	1145092	1226403.21
7	Loan to Women	70568	90736.11	81804	92763.06

Credit flow to Agriculture Sector:

With a view to boost credit flow to agricultural sector, greater emphasis was laid down on issuance of fresh Kisan Credit Cards (KCC) to the eligible farmers. A number of credit camps at branch level, Regional Office & Head Office level were organized during the year to issue fresh credit cards to all eligible borrowers. We extended loans to 270618 new farmers to the tune of Rs.3256.64 Crores. With focused thrust on financing to agriculture sector, the outstanding advances under agriculture sector have reached at Rs.16425.91 Crores, constituting 79.64% of total Priority Sector Advances (before issuing PSLC) and Rs.14585.91 Crores constituting 77.64% of Net Priority Sector (after issuing PSLC).

Under Agriculture sector in FY 2022-23, Bank has disbursed Rs.15481.01 Crores against AAP target of Agriculture loan of Rs.17469.94 Crores for the year.



वितरण (प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अन्तर्गत)–

(घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2022			31.03.2023		
		वार्षिक कार्ययोजना के लक्ष्य	उपलब्धि	%	वार्षिक कार्ययोजना के लक्ष्य	उपलब्धि	%
1	कृषि	1608762.34	1344721.14	83.59	1746993.67	1548101.06	88.62
2	जिसमें से फसली ऋण	1192113.12	1320632.68	110.78	1296098.24	1457119.61	112.42
3	एम.एस.एम.ई.	287036.02	233606.41	81.39	314860.80	350163.35	111.21
4	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	126875.76	25638.12	20.21	167820.25	28742.60	17.13
	कुल प्राथमिकता क्षेत्र	2022674.12	1603965.67	79.30	2229674.72	1927007.01	86.43

किसान क्रेडिट कार्ड:

भारत सरकार की मंशा के अनुरूप ही, बैंक ने सभी पात्र किसानों को केसीसी योजना के दायरे में लाने पर ध्यान केंद्रित किया है। अपने प्रमुख कृषि ऋण उत्पाद “किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी)” के अंतर्गत, बैंक ने वित्त वर्ष 2022–23 के दौरान 270618 नये किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए गए हैं। सभी पात्र किसान क्रेडिट कार्ड धारकों को व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना के तहत आच्छादित किया गया है और कुल प्रीमियम लागत बैंक द्वारा वहन की गयी है।

14. आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधान:

आय अभिज्ञान एवं आस्ति वर्गीकरण के नियमों के अन्तर्गत आस्तियों का वर्गीकरण करते हुए बैंक ने सभी श्रेणी के अनर्जक आस्तियों के लिये निम्नानुसार प्रावधान किया है :

(घनराशि लाखों में)

अग्रिम की श्रेणी (सकल)	31 मार्च 2022			31 मार्च 2023		
	घनराशि	कुल ऋण अवशेष का %	प्रावधान	घनराशि	कुल ऋण अवशेष का %	प्रावधान
हानिगत आस्तियाँ	2139.84	0.10	2139.84	12837.31	0.54	12837.31
संदिग्ध आस्तियाँ	86631.01	4.16	36390.24	109402.77	4.57	60667.67
अवमानक आस्तियाँ	114634.86	5.51	19051.41	57940.99	2.42	11680.30
सकल एन. पी.ए.	203405.71	9.78	57581.49	180181.07	7.53	85185.28
मानक आस्तियाँ	1876705.20	90.22	12398.70	2212118.55	92.47	12398.70
योग	2080110.91	100.00	69980.19	2392299.62	100.00	97583.98

15. अनर्जक आस्तियों का गमनागमन:

अनर्जक आस्तियों की वसूली बैंक का प्रमुख मुद्दा एवं चिन्ता का विषय रहा है। वर्ष भर वसूली कार्यक्रम संचालित किये गये। वित्तीय वर्ष 2022–23 की समाप्ति पर बैंक का सकल ऋण के सापेक्ष सकल गैर निष्पादक आस्तियों का प्रतिशत 7.53% रहा जबकि शुद्ध ऋणों के सापेक्ष शुद्ध गैर निष्पादक आस्तियों का प्रतिशत 4.04% रहा।

वित्तीय वर्ष 2022–23 के अन्त में गैर निष्पादक आस्तियों की स्थिति निम्न तालिका में दर्शित है—

(घनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	2021-22	2022-23
1.	वर्ष के प्रारम्भ में गैर निष्पादक आस्तियों का अवशेष	169863.20	203405.71
2.	वर्ष के दौरान वसूली	187289.36	89532.35
3.	वर्ष के दौरान वृद्धि	220831.87	66307.71
4.	वर्ष के अन्त में गैर निष्पादक आस्तियाँ	203405.71	180181.07
5.	सकल गैर निष्पादक आस्तियों का कुल ऋण से प्रतिशत	9.78%	7.53%
6.	शुद्ध गैर निष्पादक आस्तियों का अवशेष	145089.59	93102.37
7.	शुद्ध गैर निष्पादक आस्तियों का शुद्ध ऋण से प्रतिशत	7.18%	4.04%

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी IRAC मानदंडों का सावधानीपूर्वक पालन करके बैलेंस शीट को साफ करने हेतु बैंक सतत प्रयासरत है। हम वित्तीय वर्ष 2022–23 के अन्त में बैंक के सकल एनपीए स्तर को 7.53% पर रखने में सफल रहे।

Disbursement (Under Priority Sector):

(Rs. in lakhs)

Sl.No.	Particulars	31.03.2022			31.03.2023		
		AAP Target	Achievement	%	AAP Target	Achievement	%
1	Agriculture	1608762.34	1344721.14	83.59	1746993.67	1548101.06	88.62
2	of which crop loan	1192113.12	1320632.68	110.78	1296098.24	1457119.61	112.42
3	MSME	287036.02	233606.41	81.39	314860.80	350163.35	111.21
4	Other priority sector	126875.76	25638.12	20.21	167820.25	28742.60	17.13
	Total Priority sector	2022674.12	1603965.67	79.30	2229674.72	1927007.01	86.43

Kisan Credit Card:

As envisaged by Govt. of India, Bank paid focused attention to bring all eligible farmers under the ambit of KCC scheme.

Under its flagship agriculture loan product “Kisan Credit Card (KCC)”, Bank issued 270618 fresh Kisan Credit Cards during FY 2022-23. All eligible Kisan Credit Card holders have been covered under Personal Accidental Insurance Scheme and total premium cost is borne by the Bank.

14. Asset Classification & Provisioning :

In terms of guidelines under IRAC norms issued by RBI, the Bank has classified the Assets and made provisions for all categories of NPAs as per following details:-

(Rs. in lakhs)

Advance Category (Gross)	31 st March 2022			31 st March 2023		
	Amount	% to total Advance	Provisions	Amount	% to total Advance	Provisions
Loss	2139.84	0.10	2139.84	12837.31	0.54	12837.31
Doubtful	86631.01	4.16	36390.24	109402.77	4.57	60667.67
Sub-Standard	114634.86	5.51	19051.41	57940.99	2.42	11680.30
Gross NPA	203405.71	9.78	57581.49	180181.07	7.53	85185.28
Standard	1876705.20	90.22	12398.70	2212118.55	92.47	12398.70
Total	2080110.91	100.00	69980.19	2392299.62	100.00	97583.98

15. Movement of NPA :

Recovery of NPA has been a matter of Top Priority and concern for the Bank. Recovery drives were conducted throughout the year. The Gross NPA level of the Bank as on 31.03.2023 stood at 7.53 % and Net NPA at 4.04%.

The position of non-performing assets at the end of the year 2022-23 was as under:

(Rs. in lakhs)

Sl. No.	Particulars	2021-22	2022-23
01	N.P.A. at the beginning of the year	169863.20	203405.71
02	Reduction during the year	187289.36	89532.35
03	Additions during the year	220831.87	66307.71
04	N.P.A. at the end of the year	203405.71	180181.07
05	Percentage of Gross N.P.A. to total Advances outstanding	9.78%	7.53%
06	Net N.P.A.	145089.59	93102.37
07	Percentage of Net N.P.A. to Net Advances	7.18%	4.04%

It is our constant endeavor to clean up the balance sheet by complying meticulously of IRAC norms issued by RBI. With continuous efforts, we succeed to arrest Gross NPA level of Bank at 7.53% at the end of F.Y. 2022-23.



16. विवेकपूर्ण / तकनीकी अपलेखन:-

बैंक द्वारा विवेकपूर्ण / तकनीकी अपलेखन, स्थिति के अनुरूप, निम्न खातों में किया जाता है-

1. सभी अनर्जक खाते जो संदिग्ध श्रेणी-3 एवं हानिगत में वर्गीकृत हों व जिनके विरुद्ध 100% प्रावधान किया जा चुका हो।
2. ऐसे खाते जिनमें कोई आय न उत्पन्न हो रही हो एवं जिनकी तुलन पत्र में सतत उपस्थिति अवांछनीय हो।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक द्वारा किसी भी खाते को तकनीकी रूप से बड़े खाते में नहीं डाला गया है। वित्तीय वर्ष 2022-23 के अन्त में तकनीकी रूप से बड़े खाते में डाले गए ऋणों का बकाया 86765 खाते में रु. 43153.42 लाख है।

17. समझौता नीति एवं लोक अदालत :-

भारतीय रिजर्व बैंक / नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के अनुसार तनावग्रस्त ऋण खातों में राहत देने के लिए बैंक में सामान्य समझौता योजना प्रचलित है।

❖ सामान्य समझौता योजना में वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान 18977 ऋण खातों में रु0 13874.09 लाख का निपटारा किया गया।

❖ लोक अदालतों में वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान 61509 ऋण खातों में रु. 46743.69 लाख का निपटारा किया गया।

एनपीए / पीएनपीए ऋण खातों में वसूली हेतु निम्नलिखित पहल की गई:-

❖ एनपीए खातों के त्वरित उन्नयन के लिए अप्रैल-22 से सितंबर-22 तक "एनपीए वसूली, प्राथमिकता हमारी" अभियान चलाया गया।

❖ एनपीए और पीएनपीए खातों की वसूली के लिए सितंबर-22 के दौरान "Sensational September" अभियान चलाया गया।

❖ "Quest of Q3" अभियान अक्टूबर-22 से दिसंबर-22 के दौरान शुरू किया गया था, जिसमें लाभप्रदता परिदृश्य को बढ़ाने के लिए एवं एनपीए में कमी पर ध्यान केंद्रित करने के लिए शाखाओं में विशेष शिविर आयोजित किए गए।

❖ एनपीए में कमी लाने के लिए जनवरी-23 से मार्च-23 के दौरान "Quest of Q4" अभियान शुरू किया गया।

❖ केसीसी स्लिपेज को रोकने हेतु, अक्टूबर-22 से जनवरी-23 तक केसीसी खातों का नवीनीकरण अभियान "जीतो जंग-केसीसी संग" चलाया गया।

पूरे वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, स्लिपेज को रोकने एवं एनपीए वसूली पर विशेष ध्यान देने के लिए कार्य दिवस आवंटित किए गए थे।

❖ "एनपीए महाअपग्रेडेशन डे"-प्रत्येक बुधवार निर्धारित लक्ष्य के साथ, सप्ताह में एक बार।

❖ "शून्य स्लिपेज डे" - स्लिपेज को रोकने के लिए प्रत्येक सोमवार और शुक्रवार को सप्ताह में दो बार।

❖ "केसीसी नवीनीकरण दिवस" - प्रत्येक गुरुवार को निर्धारित नवीनीकरण लक्ष्य के साथ, सप्ताह में एक बार।

शुद्ध / अन्तिम अपलेखन-

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक द्वारा किसी भी खाते को शुद्ध / अन्तिम रूप से बड़े खाते में नहीं डाला गया है।

18. जोखिम प्रबंधन:-

प्रधान कार्यालय में जोखिम प्रबंधन विभाग स्थापित किया गया है। वर्तमान में बैंक के पास बोर्ड द्वारा अनुमोदित जोखिम प्रबंधन नीति है जो बैंक में संबंधित जोखिमों को कम करने के उपायों का पता लगाने, परिमाणित करने और सुझाव देने की परिकल्पना और निर्देश देती है। इस नीति में भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड के संबंधित दिशा-निर्देश और अन्य नियंत्रक कार्यालयों के मार्गदर्शन शामिल हैं। यह नीति जोखिम के प्रबंधन के लिए बैंक के दृष्टिकोण को निर्धारित करती है और समय पर और कुशल तरीके से जोखिम की पहचान, मूल्यांकन, निगरानी, प्रबंधन और रिपोर्टिंग के लिए व्यापक ढांचे को स्थापित करती है।

16. Prudential/Technical write Off (PWO/TWO):

Prudential/Technical write off (PWO/TWO) is generally resorted to by the Bank in respect of following advances accounts on case to case basis :-

1. 100% provision has been made for all non performing accounts under Doubtful-3 (D-3) and Loss categories.
2. Accounts which do not contribute any income to the Bank or its continuation in the Balance sheet are deemed to be undesirable as an asset.

During F.Y. 2022-23, no account has been **technically written off** by the Bank. As on 31.03.2023, outstanding in **TWO is Rs.43153.42 Lakhs in 86765 ac counts.**

17. Compromise Policy & Lok Adalat:

General compromise scheme is in vogue in the Bank to give relief to stressed borrowers as per guidelines of RBI /NABARD.

❖ In General Compromise scheme 18977 accounts of Rs.13874.09 lakhs were settled during FY 2022-23.

❖ In Lok Adalats, 61509 accounts of Rs.46743.69 lakhs were settled during FY 2022-23.

Following new initiatives were started to gear up threadbare follow-up of NPA/PNPA borrowers:

❖ Campaign "एनपीए वसूली, प्राथमिकता हमारी" was launched from Apr-22 to Sept-22 for speedy upgradation of NPA accounts.

❖ Sensational September Campaign was launched during Sept-22 for recovery of NPA as well as PNPA accounts.

❖ "Quest of Q3" Campaign was launched during Oct-22 to Dec-22 in which special camps at branches were organized to focus on critical NPAs for enhancing profitability scenario.

❖ "Quest of Q4" Campaign was launched during Jan-23 to Mar-23 to gear up NPA reduction.

❖ To arrest KCC Slippage, Campaign "जीतो जंग-केसीसी संग" was launched for renewal of KCC accounts from Oct-22 to Jan-23.

Throughout the F.Y. 2022-23, weekdays were allocated for special thrust in NPA reduction and to arrest slippage.

❖ "एनपीए महाअपग्रेडेशन डे" - Every Wednesday, once a week giving target for the day.

❖ "Zero Slippages Day" - Every Monday & Friday, twice weekly to arrest slippage.

❖ "KCC Renewal Day" - Every Thursday, once a week giving renewal target for the day.

Final Write off

During F.Y. 2022-23, no account has been Pure/Final written off by the Bank.

18. Risk Management:

Risk Management Department has been established at Head Office. Presently Bank is having a Board approved Risk Management Policy which envisages and directs to ascertain, quantify and suggests measures to mitigate the related risks in Bank. This policy covers the related guidelines of Reserve Bank of India, NABARD and guidance from other controlling offices. This policy seeks to lay down the Bank's approach to the management of Risk and put in place of comprehensive framework for identification, assessment, monitoring, management and reporting of Risk in a timely and efficient manner.



19. क्रेडिट सूचना कंपनी विनियमन अधिनियम-2005 :-

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार, क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनी रेगुलेशन एक्ट 2005 के तहत क्रेडिट संस्थानों के लिए, बैंक ने सभी 04 क्रेडिट इंफॉर्मेशन कंपनियों जैसे Trans Union CIBIL Ltd., CRIF HIGH MARK CIS, EQUIFAX Credit Information Service Pvt Ltd. एवं Experian Credit Information Co. India Pvt Ltd की सदस्यता प्राप्त कर ली है। बैंक द्वारा नियमित आधार पर अपने ग्राहकों की साख सूचना प्राप्त की जा रही है।

20. आय एवं व्यय:-

(अ) अर्जित आय :-

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2023
1.	ऋण/अग्रिम पर अर्जित ब्याज	132924.33	173729.86
2.	निवेशों पर अर्जित ब्याज	241304.60	248144.78
3.	भारतीय रिजर्व बैंक व अन्य बैंक निधियों से आय	13.47	4.11
4.	अन्य आय	0.00	0.00
5.	अन्य आय/आधिक्य प्रावधान	39887.26	-8208.76
	योग-	414129.66	418098.85

(ब) व्यय:-

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2023
1.	जमा राशियों पर भुगतान किया गया ब्याज	192929.27	195506.34
2.	पुनर्वित्त पर भुगतान किया गया ब्याज	7998.89	6534.19
3.	अन्य (परिचालन व्यय)	189011.90	213493.11
4.	प्रावधान एवं देयताएँ	17904.17	-9168.23
	योग-	407844.23	406365.41

21. वित्तीय अनुपात:-

विगत एवं वर्तमान वर्ष का वित्तीय अनुपात निम्न तालिका में दर्शाया गया है:-

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2022	31.03.2023
1.	औसत कार्यशील पूँजी	6119454.43	6164932.59
2.	वित्तीय आय	6.12	6.92
3.	वित्तीय लागत	3.28	3.28
4.	वित्तीय अन्तर	2.84	3.64
5.	परिचालन लागत	0.71	0.84
6.	विविध आय	0.65	-0.13
7.	परिचालन लाभ	24189.60	2565.21
8.	जोखिम लागत	0.29	-0.15
9.	शुद्ध मार्जिन	0.10	0.19
10.	शुद्ध लाभ	6285.43	11733.44
11.	जमा की लागत	3.70	3.57
12.	उधार की लागत	4.81	4.54
13.	अग्रिमों पर प्राप्ति	6.63	7.92
14.	निवेशों से प्राप्ति	7.16	7.16
15.	लागत का आय से अनुपात	88.65	98.78

22. आयकर :-

बैंक द्वारा वित्त वर्ष 2022-23 में आयकर के मद में कोई प्रावधान नहीं किया गया है। क्योंकि पिछले वर्ष के नुकसान को इस वित्तीय वर्ष में आगे बढ़ाया जाएगा। इसके अलावा पूर्ववर्ती बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक के मामले में, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 32 के साथ पठित धारा 22 के अनुसार सहकारी समिति होने के नाते उनके आयकर रिटर्न में धारा 80P(2)(a)(i) के तहत कटौती का दावा किया गया था। इस तरह के दावे को अब विभिन्न आयकर अधिकारियों द्वारा बैंक के पक्ष में अनुमति दे दिया गया है। इसलिए बैंक, बैंकिंग कारोबार से होने वाली आय पर धारा 80P(2)(a)(i) के तहत कटौती के अपने दावे को जारी रखेगा।

आयकर प्रावधानों का वापसी

निर्धारण वर्ष 2009-10 से निर्धारण वर्ष 2020-21 के लिए विभिन्न कर प्राधिकारियों के अनुकूल आदेशों के अनुसरण में, हमारे कर सलाहकार की सहमति और आयकर विभाग द्वारा लंबित रिफंड जारी करने के बाद, तत्कालीन बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक द्वारा किए गए निर्धारण वर्ष 2009-10 से निर्धारण वर्ष 2020-21 के दौरान कुल आयकर प्रावधानों 636.36 करोड़ रुपये को लाभ और हानि खाते में क्रेडिट करके इस वित्तीय वर्ष के दौरान वापस किए जा रहे हैं।

19. Credit Information Companies Regulation Act-2005:

As per the guidelines of Reserve Bank of India, for Credit Institutions under Credit Information Companies Regulation Act 2005, Bank has obtained membership of all 04 Credit Information companies viz Trans Union CIBIL Ltd., CRIF HIGH MARK CIS, EQUIFAX Credit Information Service Pvt Ltd. and Experian Credit Information Co. India Pvt Ltd. The Bank is extracting credit information on regular basis on behalf of its clients.

20. Income and Expenses:-

(a) Income Earned:

(Rs. in lakhs)

Sl.No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
1	Interest earned on loans & Advances	132924.33	173729.86
2	Income on Investment	241304.60	248144.78
3	Interest on Balances with RBI and other Inter-Bank funds	13.47	4.11
4	Other Balances	0.00	0.00
5	Miscellaneous income/Excess Provision	39887.26	-8208.76
	Total	414129.66	418098.85

(b) Expenditure:

(Rs. in lakhs)

Sl.No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
1	Interest paid on deposits	192929.27	195506.34
2	Interest paid on borrowings	7998.89	6534.19
3	Operating Expenses (Transaction cost)	189011.90	213493.11
4	Provisions & contingencies	17904.17	-9168.23
	Total	407844.23	406365.41

21. Financial Ratio:

Financial Ratios of previous and current year are shown as under -

(Rs. in lakhs)

Sl.No.	Particulars	As on 31.03.2022	As on 31.03.2023
1	Average Working Fund	6119454.43	6164932.59
2	Financial Return	6.12	6.92
3	Financial Cost	3.28	3.28
4	Financial Margin	2.84	3.64
5	Operating Cost	0.71	0.84
6	Misc. Income	0.65	-0.13
7	Operating Profit	24189.60	2565.21
8	Risk Cost	0.29	-0.15
9	Net Margin	0.10	0.19
10	Net Profit	6285.43	11733.44
11	Cost of Deposits	3.70	3.57
12	Cost of Borrowings	4.81	4.54
13	Yield on Advances	6.63	7.92
14	Return on Investment	7.16	7.16
15	Cost to Income Ratio	88.65	98.78

22. Income Tax

The Bank has made NIL provision of Income Tax during the year 2022-23 as previous year loss shall be carried forward to this financial year. Further in case of Erstwhile Baroda Uttar Pradesh Gramin bank, claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i) has been made in their income tax return being cooperative society as per section 22 read with section 32 of Regional Rural Bank Act, 1976. Such claim had now been settled in favor of bank by various income tax authorities. Therefore the bank shall continue its stand of claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i) on income from banking business.

Reversal of Income Tax Provisions

Pursuant to favorable orders from various tax authorities for A.Y. 2009-10 to A.Y. 2020-21, as per concurrence of our tax counsel and release of pending refunds, the Aggregate Provision made for income tax amounting to Rs.636.36 cr. for A.Y. 2009-10 to A.Y. 2020-21 of erstwhile Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank is being reversed during this financial year by credit to Profit & Loss account.



23. विकास कार्य योजना/सहमति ज्ञापन पत्र के अन्तर्गत उपलब्धियाँ:- प्रायोजक बैंक (बैंक ऑफ बड़ौदा) के साथ हस्ताक्षरित सहमति ज्ञापन पत्र के लक्ष्यों के सापेक्ष वर्ष 2022-23 हेतु उपलब्धियाँ निम्नानुसार रहीं :-

(घनराशि करोड़ में)

क्र.	विवरण	एमओयू लक्ष्य 2021-22		प्राप्ति प्रतिशत	एमओयू लक्ष्य 2022-23		प्राप्ति प्रतिशत
		31.03.2022	31.03.2023		31.03.2023	31.03.2023	
1	जमा	57900	54580.42	94.27%	58500	59551.48	101.80%
	अल्प लागत जमा	40530	37990.97	93.74%	41200	42354.77	102.80%
	आवधिक जमा	17370	16589.45	95.51%	17300	17196.71	99.40%
2	अग्रिम (कुल)	23175	20801.10	89.76%	23525	23922.99	101.69%
	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	20500	17706.59	86.37%	19950	20624.47	103.38%
	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	2675	3094.51	115.68%	3575	3298.52	92.27%
3	वर्ष के दौरान वितरित ऋण	21163	18041.59	85.25%	23385	21223.23	90.76%
	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	20227	16039.65	79.30%	22297	19270.07	86.43%
	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	936	2001.94	213.88%	1088	1953.16	179.48%
4	ऋण जमा अनुपात	40.03%	38.11%	95.21%	40.21%	40.17%	99.90%
5	वर्ष के दौरान शुद्ध लाभ	200	62.85	31.43%	100	117.33	117.33%
6	प्रति शाखा व्यवसाय	40.89	38.01	92.96%	41.36	42.10	101.79%
7	प्रति कार्मिक व्यवसाय	10.14	9.05	89.25%	9.85	10.85	110.15%
8	वर्ष के अन्त में गैर निष्पादक आस्तियाँ	1600	2034.05	-440.08 %	2000	1801.81	682.06%

24. स्वयं सहायता समूह:-

बैंक अपने सेवा क्षेत्र के गांवों के हर गली और नुकाड़ में माइक्रो क्रेडिट को चैनलाइज़ करने में राज्य के प्रमुख संस्थानों में से एक के रूप में उभरा है। यह क्षेत्र के सभी संभावित भागीदारों को शामिल करते हुए सूक्ष्म वित्त में विभिन्न गतिविधियों को सुविधाजनक बनाने में सहायक रहा है। बैंक स्वयं सहायता समूहों को बढ़ावा देने और उनका पोषण करने के लिए गैर सरकारी संगठनों, अच्छे स्वयं सहायता समूहों, सरकारी पदाधिकारियों सहित अन्य औपचारिक और अनौपचारिक संस्थाओं को प्रोत्साहित करता रहा है। एसएचजी के सदस्यों की क्षमता निर्माण और प्रशिक्षण पर ध्यान केंद्रित किया गया है।

दिनांक 31-03-2023 को नाबार्ड स्वयं सहायता समूह के गठन/सम्बद्धता की स्थिति निम्नवत है:-

क्र.	विवरण	31.03.2022	31.03.2023
		नाबार्ड एस.एच.जी.	नाबार्ड एस.एच.जी.
01	वर्ष के दौरान गठित किये गये समूहों की संख्या	37714	32732
02	वर्ष के दौरान सम्बद्ध किये गये समूहों की संख्या	13970	56160
03	कुल गठित समूहों की संख्या (योजना के प्रारम्भ से)	145955	178687
04	कुल सम्बद्ध किये गये समूहों की संख्या (योजना के प्रारम्भ से)	56463	112623
05	कुल ऋण वितरण (योजना के प्रारम्भ से)	24680.00	89253.82

25. वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन में बैंक मित्रों की भूमिका—वित्तीय समावेशन का प्रमुख उद्देश्य समाज के वंचित वर्ग के लोगों को बैंकिंग सेवा उपलब्ध कराना है। इस सन्दर्भ में बैंक के सेवा क्षेत्र के सुदूर एवं बैंकिंग सेवा रहित क्षेत्रों में वहनीय मूल्य पर बैंकिंग सेवा उपलब्ध कराने की "वैकल्पिक वितरण प्रणाली" के रूप में बैंक मित्रों की भूमिका अत्यंत महत्वपूर्ण है। उपरोक्त

23. Progress under Development Action Plan – DAP / MOU

The achievements under MOU for the year 2022-23 entered with Sponsor Bank (Bank of Baroda) are as under:-

(Rs. in crore)

S.No	Particulars	MOU Target 2021-22	Achievement 31.03.2022	% achievement	MOU Target 2022-23	Achievement 31.03.2023	% achievement
		2021-22	31.03.2022		2022-23	31.03.2023	
1	Deposits	57900	54580.42	94.27%	58500	59551.48	101.80%
	Low cost deposits	40530	37990.97	93.74%	41200	42354.77	102.80%
	Term Deposits	17370	16589.45	95.51%	17300	17196.71	99.40%
2	Advances (Total)	23175	20801.10	89.76%	23525	23922.99	101.69%
	Priority Sector	20500	17706.59	86.37%	19950	20624.47	103.38%
	Non-Priority Sector	2675	3094.51	115.68%	3575	3298.52	92.27%
3	Loan issued during the year	21163	18041.59	85.25%	23385	21223.23	90.76%
	Priority Sector	20227	16039.65	79.30%	22297	19270.07	86.43%
	Non-Priority Sector	936	2001.94	213.88%	1088	1953.16	179.48%
4	C.D. Ratio	40.03 %	38.11%	95.21%	40.21%	40.17%	99.90%
5	Net Profit for the year	200	62.85	31.43%	100	117.33	117.33%
6	Per Branch Business	40.89	38.01	92.96%	41.36	42.10	101.79%
7	Per Employee Business	10.14	9.05	89.25%	9.85	10.85	110.15%
8	N.P.A. at the end of the year	1600	2034.05	-440.08%	2000	1801.81	682.06%

24. Self Help Group:

Bank has emerged as one of the premier institutions in the State in channelizing micro credit in every nook & corner of its service area villages. It has been instrumental in facilitating various activities in micro finance involving all possible partners in the area. Bank has been encouraging the NGOs, farmers clubs, good SHGs, other formal & informal entities including government functionaries to promote and nurture self-help groups. The focus was on capacity building and training of SHGs.

The progress of formation / linkage under the NABARD SHGs as on 31.03.2023 is given below:

S.No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023
		NABARD SHGs	NABARD SHGs
01	No of groups formed during the year	37714	32732
02	No of groups linked during the year	13970	56160
03	Total groups formed (since inception of the scheme)	145955	178687
04	Total groups linked (since inception of the scheme)	56463	112623
05	Total loan disbursed (since inception of the scheme)	24680.00	89253.82

25. Financial Inclusion:

Role of BC in Financial Inclusion – The main objective of financial inclusion is to make available banking services to the deprived classes of society which are still not connected to the mainstream of the economy. The role of BCs in this context is very crucial as a part of "Alternate Delivery Channel" for rendering banking services in the remote and unbanked areas, at affordable cost. The Bank has tied up



उद्देश्यों की पूर्ति एवं सेवा क्षेत्र में बैंक मित्रों की नियुक्ति के लिए बैंक ने निम्न 15 कॉर्पोरेट बी.सी. से करार किया है –

1. सी.एस.सी. ई गवर्नेंस सर्विसेज इण्डिया लिमिटेड
2. ई कार्टर्स टेक्नोलॉजी प्रा.लि.
3. फिया टेक्नोलॉजी प्रा.लि.
4. नेटवर्क फॉर इनफार्मेशन एंड कंप्यूटर टेक्नोलॉजी
5. रोइनेट सोल्यूशंस प्रा.लि.
6. सहज रीटेल लि.
7. वक्रांगी लि.
8. विज़न इन्डिया सॉफ्टवेयर एक्सपोर्ट्स लि.
9. यू.पी. इंडस्ट्रियल कंसल्टेंट्स लि.
10. मापरा एडवाइजर्स प्रा.लि.
11. सिनेप्स सोल्यूशंस प्रा.लि.
12. वेदावाग सिस्टम्स प्रा.लि.
13. सोसाइटी फॉर एडवांसमेंट ऑफ विलेज इकोनोमी
14. संजीवनी विकास फाउंडेशन
15. मैगनॉट कंसल्टेंसी प्रा.लि.

31 मार्च 2023 को कॉर्पोरेट बी.सी. वार बैंक मित्रों का संजाल निम्नवत है।

क्र. सं.	कॉर्पोरेट बी.सी. का नाम	बैंक मित्रों की संख्या	क्र. सं.	कॉर्पोरेट बी.सी. का नाम	बैंक मित्रों की संख्या
1	सी.एस.सी. ई गवर्नेंस सर्विसेज इण्डिया लिमिटेड	333	9	यू.पी. इंडस्ट्रियल कंसल्टेंट्स लि.	63
2	ई कार्टर्स टेक्नोलॉजी प्रा.लि.	178	10	मापरा एडवाइजर्स प्रा.लि.	178
3	फिया टेक्नोलॉजी प्रा.लि.	828	11	सिनेप्स सोल्यूशंस प्रा.लि.	396
4	नेटवर्क फॉर इनफार्मेशन एंड कंप्यूटर टेक्नोलॉजी	238	12	वेदावाग सिस्टम्स प्रा.लि.	188
5	रोइनेट सोल्यूशंस प्रा.लि.	319	13	सोसाइटी फॉर एडवांसमेंट ऑफ विलेज इकोनोमी	454
6	सहज रीटेल लि.	295	14	संजीवनी विकास फाउंडेशन	415
7	वक्रांगी लि.	1128	15	मैगनॉट कंसल्टेंसी प्रा.लि.	652
8	विज़न इन्डिया सॉफ्टवेयर एक्सपोर्ट्स लि.	832		योग	6497

उपरोक्त कॉर्पोरेट बी.सी. एवं 6497 सक्रिय बैंक मित्रों के माध्यम से बैंक अपने सेवा क्षेत्र के सुदूर क्षेत्रों में ग्राहकों को बैंकिंग सेवाएँ उपलब्ध कराने में सक्षम रहा है। वित्त वर्ष 2022-23 के अंत में जनपदवार बैंक मित्रों का संजाल निम्नवत रहा है—

क्र.सं.	जनपद का नाम	बैंक मित्रों की संख्या	क्र.सं.	जनपद का नाम	बैंक मित्रों की संख्या
1	प्रयागराज	268	17	बलिया	320
2	अमेठी	129	18	बस्ती	210
3	बरेली	207	19	संत रविदास नगर	62
4	अम्बेडकर नगर	145	20	चन्दौली	133
5	अयोध्या	172	21	देवरिया	331
6	फतेहपुर	131	22	इटवा	110
7	कानपुर देहात	162	23	गाजीपुर	241
8	कानपुर नगर	121	24	गोरखपुर	268
9	कौशाम्बी	112	25	जौनपुर	369
10	प्रतापगढ़	256	26	महाराजगंज	329
11	रायबरेली	251	27	मऊ	168
12	पीलीभीत	78	28	कुशीनगर	399
13	शाहजहाँपुर	144	29	संत कबीर नगर	187
14	सुल्तानपुर	275	30	सिद्धार्थ नगर	287
15	औरध्या	93	31	वाराणसी	188
16	आजमगढ़	281		योग	6497

बैंक मित्रों के संजाल की सहायता से बैंक, ग्राहकों को उनके निवास स्थान के आस पास बैंकिंग सेवाएँ उपलब्ध कराने में सक्षम हुआ है जिससे ग्राहक सेवा में सुधार के साथ साथ बैंक के अल्प लागत जमा में भी वृद्धि हुई है। बैंक मित्रों द्वारा खोले गए बचत खाते एवं उनमें जमा धनराशि का विवरण निम्नवत है—

(धनराशि करोड़ में)

विवरण	यथा 31.03.2023	यथा 31.03.2022	वृद्धि
बैंक मित्र द्वारा खोले गए बचत खातों में जमा धनराशि	3602.39	2515.71	1086.68

with following 15 Corporate Business Correspondents for fulfilling this purpose and appointment of BCs in our area of operation –

1. CSC e-Governance Services India Ltd.
2. E-Cartes Technology Pvt. Ltd.
3. FIA Technology Services Pvt. Ltd.
4. Network for Information and Computer Technology (NICT)
5. Roinet Solutions Pvt. Ltd.
6. Sahaj Retail Ltd.
7. Vakrangee Ltd.
8. Vision India Software Exports Ltd.
9. U.P. Industrial Consultant Ltd.
10. Mapra Advisors Pvt. Ltd.
11. Synapse Solutions Pvt. Ltd.
12. Vedavaag Systems Pvt. Ltd.
13. Society for Advancement of Village Economy (SAVE)
14. Sanjeevani Vikas Foundation
15. Magnot Consultancy Pvt. Ltd.

Corporate BC-wise network of BCs as on 31 March, 2023 is provided below –

Sr. No.	Name of Corporate BC	No. of BCs	Sr. No.	Name of Corporate BC	No. of BCs
1	CSC e-Governance Services India Ltd	333	9	U.P. Industrial Consultant Ltd	63
2	E Cartes Technology Pvt. Ltd	178	10	Mapra Advisors Pvt. Ltd	178
3	Fia Technology Services Pvt. Ltd	828	11	Synapse Solutions Pvt. Ltd	396
4	Network for Information and Computer Technology (NICT)	238	12	Vedavaag Systems Pvt. Ltd.	188
5	Roinet Solutions Pvt. Ltd	319	13	Society for Advancement of Village Economy	454
6	Sahaj Retail Ltd.	295	14	Sanjeevani Vikas Foundation	415
7	Vakrangee Ltd	1128	15	Magnot Consultancy Pvt. Ltd	652
8	Vision India Software Exports Ltd	832		Total	6497

With the help of Corporate BCs, Bank has a vast network of 6497 Active BCs as on 31st March 2023 and also has been able to deliver banking services in every nook and corners of its area of operation. At the end of FY 2022-23 district wise network of BC channel is appended below –

S No.	Name of District	No. of BCs	S No.	Name of District	No. of BCs
1	AMBEDKAR NAGAR	145	17	KANPUR NAGAR	121
2	AMETHI	129	18	KAUSHAMBI	112
3	AURAIYA	93	19	KUSHINAGAR	399
4	AYODHYA	172	20	MAHARAJGANJ	329
5	AZAMGARH	281	21	MAU	168
6	BALLIA	320	22	PILIBHIT	78
7	BAREILLY	207	23	PRATAPGARH	256
8	BASTI	210	24	PRAYAGRAJ	268
9	CHANDAULI	203	25	RAEBARELI	251
10	DEORIA	331	26	SANT KABIR NAGAR	187
11	ETAWAH	110	27	SANT RAVIDAS NAGAR	62
12	FATEHPUR	131	28	SHAHJAHANPUR	144
13	GHAZIPUR	241	29	SIDDHARTH NAGAR	287
14	GORAKHPUR	268	30	SULTANPUR	275
15	JAUNPUR	369	31	VARANASI	188
16	KANPUR DEHAT	162		Total	6497

With the help of network of BC channel, bank has been able to deliver banking services to customers at their doorstep, which resulted in improved customer service as well as increase in low cost deposit of the bank. The year-wise detail of deposit in SB accounts opened at BC point is provided below –

(Amt. in Crores)

Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022	Growth (Abs)
Total Deposit in Accounts Opened By BC	3602.39	2515.71	1086.68



उपरोक्त के अतिरिक्त बैंक मित्रों ने सावधि जमा वृद्धि में भी योगदान दिया है। 31 मार्च 2023 तक बैंक मित्रों द्वारा खोले गए सावधि खातों में कुल रु. 76.19 करोड़ धनराशि जमा है।

बैंक मित्र, बैंक के सेवा क्षेत्र विशेषकर ग्रामीण क्षेत्रों में सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के प्रचार प्रसार में भी अत्यन्त सहायक रहे हैं। बैंक मित्रों ग्राहक सेवा केन्द्रों द्वारा सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में प्रदत्त योगदान निम्नवत है—

योजना का नाम	कुल एनरोलमेंट 2022-23	कुल एनरोलमेंट 2021-22	वृद्धि
अटल पेंशन योजना	263291	175873	87418
प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना	250774	188594	62180
प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना	769952	537247	232705
कुल	1284017	901714	382303

ग्राहक सेवा केन्द्रों पर उच्च गुणवत्तापूर्ण ग्राहक सेवा से एक ओर जहाँ ग्राहकों के मध्य बैंक की सेवा के प्रति संतुष्टि बढ़ी है वहीं दूसरी ओर इससे शाखाओं पर ग्राहकों का पड़ने वाला अतिरिक्त कार्यभार भी कम हुआ है तथा शाखाएँ अन्य गुणात्मक कार्य यथा व्यवसाय वृद्धि एवं ऋण वसूली में अधिक संकेन्द्रित प्रयास कर पा रही हैं।

गैर निधि आय—बैंक ने अपने ग्राहकों को सामाजिक सुरक्षा योजनाओं यथा अटल पेंशन योजना, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना के माध्यम से आर्थिक सुरक्षा प्रदान की है। इन योजनाओं के प्रसार से एक ओर जहाँ बैंक अपनी सामाजिक दायित्वों की पूर्ति कर रहा है वहीं दूसरी ओर इससे बैंक की गैर निधि आय में भी वृद्धि हुई है। एक बार की मेहनत से बिना किसी अतिरिक्त कार्य के यह बैंक की आवर्ती आय का एक साधन है। इन योजनाओं से बैंक को प्राप्त आय का विवरण निम्नवत है—

(धनराशि करोड़ में)

योजना का नाम	प्राप्त कमीशन (2022-23)	प्राप्त कमीशन (2021-22)
प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना	1.89	2.80
प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना	0.55	0.64
अटल पेंशन योजना	4.44	4.90
योग	6.88	8.34

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं अन्तर्गत गैर निधि आय में कमी के कारण

- ❖ पेंशन निधि विनियामक एवं विकास प्राधिकरण (PFRDA) द्वारा दिनांक 01.04.2022 से नए अटल पेंशन योजना (APY) पंजीकरण हेतु प्रोत्साहन राशि को रु 100/- प्रति पंजीकरण से घटाकर रु 75/- प्रति पंजीकरण कर दिया गया है।
- ❖ वित्तीय सेवाएँ विभाग (DFS) द्वारा दिनांक 01.06.2022 से नए प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) पंजीकरण हेतु प्रोत्साहन राशि को रु 41/- प्रति पंजीकरण से घटाकर रु 11/- प्रति पंजीकरण कर दिया गया है।
- ❖ वित्तीय सेवाएँ विभाग (DFS) द्वारा दिनांक 01.06.2022 से नए प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) पंजीकरण हेतु प्रोत्साहन राशि को रु 2/- प्रति पंजीकरण से घटाकर रु 1/- प्रति पंजीकरण कर दिया गया है।

सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में प्रगति—बैंक अपने अधिक से अधिक ग्राहकों को भारत सरकार की कल्याणकारी सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में आच्छादित करने हेतु प्रतिबद्ध है वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा इन योजनाओं में जोड़े गए नए ग्राहकों का विवरण निम्नवत है—

योजना का नाम	कुल एनरोलमेंट		वृद्धि
	2022-23	2021-22	
अटल पेंशन योजना	332651	240616	92035
प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना	535314	338392	196922
प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना	1251477	916402	335075
योग	2119442	1495410	624032

In addition to the above, BCs have also canvassed term deposit through BC Points. Total Term Deposit (FD + RD) mobilized by BCs stood at Rs. 76.19 Crore as on 31.03.2023.

BC channel has also been very instrumental in advertising and extending Social Security Schemes in rural area. The detail of enrollment under Social Security Schemes during financial year 2021-22 & 2022-23 through BC Points is appended below—

Name of Scheme	Total Enrollment 2022-23	Total Enrollment 2021-22	Growth (Abs)
Atal Pension Yojna	263291	175873	87418
Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Beema Yojna	250774	188594	62180
Pradhan Mantri Suraksha Beema Yojna	769952	537247	232705
Total	1284017	901714	382303

Quality customer service at BC point, on one hand results in customer satisfaction and on the other hand it also reduces customer footfall in bank branches hence results in low work pressure at our branches and enables them to utilize this time in other productive works.

Non-Interest Income—Bank has provided financial security like pension and insurance coverage to its customers through Social Security Schemes viz.- Pradhan Mantri Suraksha Beema Yojna (PMSBY), Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Beema Yojna (PMJJBY) and Atal Pension Yojna (APY). These schemes are a part of social responsibility of the bank and also help to increase its non-interest income. One time toil in these schemes results in recurring income of the bank without any additional work. The detail of revenue generated through these schemes is appended below—

(Amt. in Crores)

Name of Scheme	Commission Earned (2022-23)	Commission Earned (2021-22)
Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Beema Yojna	1.89	2.80
Pradhan Mantri Suraksha Beema Yojna	0.55	0.64
Atal Pension Yojna	4.44	4.90
Total	6.88	8.34

Reasons for decreased income in Govt. sponsored Social Security Schemes-

- ❖ Incentive per enrolment decreased on APY Enrolment from Rs. 100/- to Rs. 75/- by PFRDA from 01.04.2022.
- ❖ Incentive per enrolment decreased on PMJJBY from Rs. 41/- to Rs 11/- for renewal by DFS from 01.06.2022
- ❖ Incentive per enrolment decreased on PMSBY from Rs. 2/- to Rs 1/- for renewal by DFS from 01.06.2022

Performance under Social Security Schemes—Bank is actively working to cover the maximum no. of customers under the ambit of Social Security Schemes of Government of India. During the financial year performance of the bank under social security schemes has been as under—

Name of Scheme	Total Enrollment		Growth (Abs)
	2022-23	2021-22	
Atal Pension Yojna	332651	240616	92035
Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Beema Yojna	535314	338392	196922
Pradhan Mantri Suraksha Beema Yojna	1251477	916402	335075
Total	2119442	1495410	624032

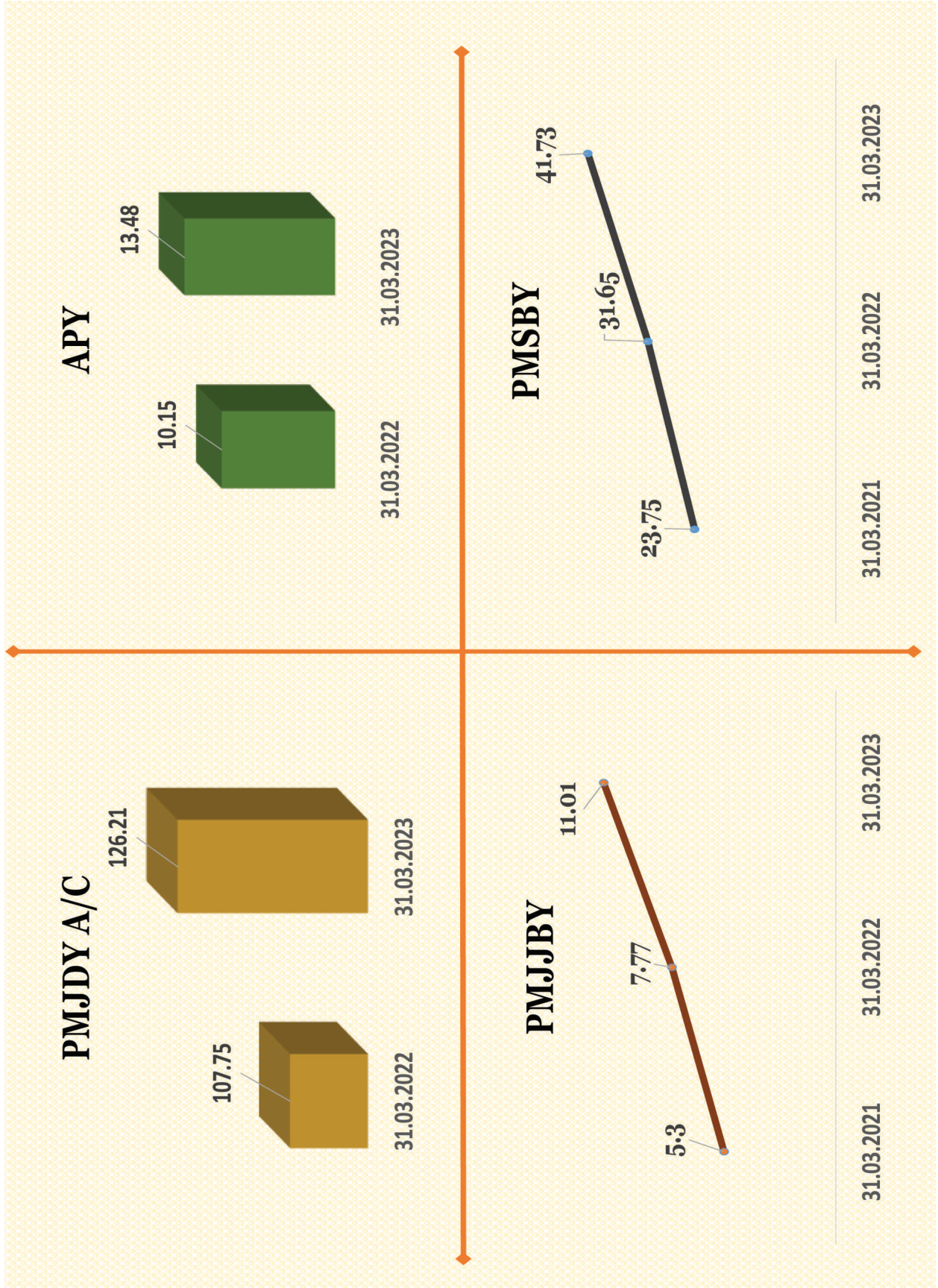


वित्तीय समावेशन कार्य निष्पादन की विशेषताएँ :- बैंक ने वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत निम्न प्रमुख पहल की है

- ❖ बैंक ने योजनाओं के प्रचार प्रसार एवं बैंक मित्रों की समस्याओं के निराकरण हेतु बैंक मित्रों के Whatsapp Group बनाये हैं जिसमें उस क्षेत्र के क्षेत्रीय प्रबन्धक/मुख्य प्रबन्धक, क्षेत्रीय कार्यालय के प्रतिनिधि, प्रधान कार्यालय के प्रतिनिधि एवं कॉर्पोरेट बी.सी. के प्रतिनिधि शामिल हैं।
- ❖ बैंक मित्रों के प्रदर्शन में सुधार, नियमित समीक्षा एवं पर्यवेक्षण के लिए बैंक ने संविदा के आधार पर 62 बैंक मित्र पर्यवेक्षकों की नियुक्ति की जा रही है।
- ❖ बैंक ने प्रवर्तक बैंक के आधार पर बैंक मित्रों को देय कमीशन दर में संशोधन किया है जिससे बैंक की नियमित व्यय में कमी आएगी तथा बैंक मित्रों की आमदनी में भी वृद्धि होगी।
- ❖ बैंक ने पेंशन निधि नियामक एवं विकास प्राधिकरण द्वारा प्रदत्त 80 अटल पेंशन योजना प्रति शाखा के लक्ष्य के सापेक्ष 168 अटल पेंशन योजना का स्तर प्राप्त करते हुए वर्ष के दौरान कुल 332651 अटल पेंशन योजना प्रस्ताव संसाधित किये और आवंटित लक्ष्यों के सापेक्ष बैंक की लक्ष्य प्राप्ति 209.79% रही।
- ❖ बैंक ने पीएफआरडीए, भारत सरकार द्वारा वर्ष के दौरान आयोजित समस्त अभियानों में अटल पेंशन योजना (APY) के लक्ष्य को प्राप्त किया है। इसके अतिरिक्त बैंक ने वार्षिक आवंटित लक्ष्य का 200% से अधिक प्राप्त करने वाले अग्रणी बैंकों में सम्मिलित है।
- ❖ बैंक ने विगत वित्तीय वर्ष की तुलना में कुल 196922, एनरोलमेंट व 158% की वृद्धि के साथ प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) अंतर्गत वित्तीय वर्ष 2022-23 में कुल 535314 प्रस्ताव संसाधित किये हैं। वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर योजनान्तर्गत कुल 1101710 सक्रिय पॉलिसी रही है।
- ❖ बैंक ने विगत वित्तीय वर्ष की तुलना में कुल 335075, एनरोलमेंट व 137% की वृद्धि के साथ प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) अंतर्गत वित्तीय वर्ष 2022-23 में कुल 1251477 प्रस्ताव संसाधित किये हैं। वित्तीय वर्ष की समाप्ति पर योजनान्तर्गत कुल 4172614 सक्रिय पॉलिसी रही है।
- ❖ बैंक ने वर्ष के दौरान कुल 23735 वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमों का आयोजन किया जिसमें से 19615 कैम्प ग्रामीण शाखाओं एवं 4120 कैम्प वित्तीय साक्षरता परामर्शदाताओं द्वारा आयोजित किये गए हैं विभिन्न लक्षित समूहों पर आधारित रहे हैं।
- ❖ बैंक के प्रधानमन्त्री जन धन योजनान्तर्गत खुले खातों में शून्य अवशेष खातों का प्रतिशत 31 मार्च 2023 को 11.23% रहा है जो कि 31 मार्च 2022 को 12.98% था जबकि वित्तीय वर्ष 2022-23 में कुल 1142057 जन धन खाते खोले गए हैं।
- ❖ बैंक ने अपने ग्राहक सेवा केन्द्रों पर एक पॉप-अप सुविधा का प्रारम्भ किया है जिसके अन्तर्गत ऐसे खाताधारक जो सूक्ष्म बीमा योजनाओं में आच्छादित नहीं हैं उनके लेन देन करते समय सिस्टम द्वारा बीमा योजना में अनाच्छादित होने का मैसेज प्रदान किया जाता है।
- ❖ बैंक ने बैंक मित्र के पोर्टल पर "लोन लीड जनरेशन (Loan Lead Generation)" सुविधा उपलब्ध कराई है जिससे बैंक के विभिन्न ऋण उत्पादों में गुणवत्तापूर्ण लीड मिलेगी तथा बैंक मित्र की अतिरिक्त आमदनी में वृद्धि होगी।
- ❖ बैंक ने बैंक मित्र के केंद्र पर आधार सीडिंग एवं आधार प्रमाणीकरण की सुविधा उपलब्ध कराई है।

Highlights of Financial Inclusion – Banks has taken following initiatives in the field of financial inclusion –

- ❖ Bank has created what's app Groups of BCs on district level to create awareness, address / resolve grievances and to motivate them. Each group comprises of Representatives of Head Office, Representatives of Area Office / Regional Office, Corporate BCs and BCs of particular district.
- ❖ Bank is in the process to appoint 62 BC Supervisors on contractual basis in all Districts under its area of operation for regular review & monitoring of BCs and to increase the productivity of BCs in terms of business.
- ❖ Bank has revised the commission/incentive structure of BCs in line with sponsor bank in order to rationalise the same which will benefit the bank in form of reduced cost and benefit the BCs with increased income.
- ❖ Bank has achieved 168 APY login per branch against the allotted targets from PFRDA of 80 APY per branch (i.e. Total Target=158560) and lodged 332651 APY enrolments during the year and achieved at 209.79% of the allocated target.
- ❖ Bank has achieved & surpassed the target of Atal Pension Yojana (APY) in all the campaigns launched by the PFRDA, Govt. of India which includes the apex category of recognition by PFRDA among all Banks for achieving more than 200% of the allocated target.
- ❖ Successfully registered growth of 158% in PMJJBY Enrolments i.e. 535314 in FY 2022-23 against 338392 enrolments in FY 2021-22. Total Active Policies at the end of fiscal year stands at 1101710 with an absolute growth of 196922 enrolments over previous year.
- ❖ Successfully registered growth of 137% in PMSBY Enrolments i.e. 1251477 in FY 2022-23 against 916402 enrolments in FY 2021-22. Total Active Policies at the end of fiscal year stands at 4172614 with an absolute growth of 335075 enrolments over previous year.
- ❖ Bank has conducted 23735 Financial Literacy Camps out of which 19615 camps were conducted by Rural Branches and 4120 camps were conducted by Financial Literacy Counsellors (FLC) in FY 2022-23 on varied target groups.
- ❖ Bank's zero balance account percentage in PMJDY accounts stood at 11.23% as on 31st March 2023 as compared to 12.98% as on 31st March 2022, despite the fact that 1142057 new PMJDY Accounts were opened during the fiscal year 2022-23.
- ❖ Bank has enabled a pop-up facility at BC Points for the customers who are not covered under Micro Insurance Schemes in which when a non-covered customer approaches our BC point, system gives pop up message regarding non coverage of the customer under the social security scheme.
- ❖ Bank has launched online lead generation module at BC point through which quality leads will be available in different loan products of the Bank and it will result in generation of additional income to the BCs.
- ❖ Bank has launched Aadhar authentication and Aadhar Seeding Facility at BC point.



26. ब्याज दर—

बैंक के प्रधान कार्यालय पर सुपरिभाषित एक आस्ति-देयता समिति की संरचना की गयी है जो जमा एवं ऋण दोनों के संबंध में ब्याज दर को निर्धारित करती है। बैंक ऋण व जमाओं पर ब्याज दरों का निर्धारण संसाधनों की उपलब्धता, निधि की लागत, उसका सदुपयोग तथा प्रतिस्पर्धात्मक बाजार की स्थिति को दृष्टि में रखकर की जाती है।

27. गैर-निधि व्यवसाय:

गैर-निधि व्यवसाय से आय बढ़ाने के लिए बैंक ने बीमा उत्पादों की क्रॉस सेलिंग, डिमांड ड्राफ्ट जारी करना, क्रेडिट प्रोसेसिंग शुल्क से आय, लॉकर किराए की वसूली, बैंक गारंटी जारी करने जैसी कई पहल की हैं। इसके अलावा शाखाओं में बेहतर नकदी प्रबंधन में बैंक का महत्वपूर्ण योगदान रहा है।

28. बीमा विभाग:-

विभाग बैंक के विभिन्न बीमा पोर्टफोलियो की देख-रेख एवं प्रबन्धन का कार्य कर रहा है। बैंक की शाखाओं के विशाल नेटवर्क के माध्यम से कॉर्पोरेट एजेंसी अनुबन्ध व्यवस्था के अन्तर्गत विभिन्न प्रतिष्ठित जीवन, सामान्य एवं स्वास्थ्य बीमा कम्पनियों के बीमा उत्पादों का विपणन किया जा रहा है।

उपरोक्त के अतिरिक्त विभाग द्वारा बैंक के के.सी.सी. धारकों के लिए व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना (पी.ए.आई.एस.) बैंक के विद्यमान कार्मिकों के साथ-साथ सेवानिवृत्त कार्मिकों हेतु आई.बी.ए. पॉलिसी पर आधारित समूह चिकित्सा कवरेज बीमा योजना बैंक की शाखाओं/कार्यालयों के लिए अग्नि बीमा पॉलिसी, संधमारी बीमा पॉलिसी, बैंकर्स क्षतिपूर्ति पॉलिसी इत्यादि का अभिग्रहण/नवीनीकरण एवं उनसे सम्बंधित मामलों के प्रबन्धन का कार्य किया जा रहा है।

कॉर्पोरेट एजेंसी के आधार पर बैंक एश्योरेस व्यवसाय :-

बैंक अपने मौजूदा ग्राहकों को बैंकिंग सुविधाएँ देने के साथ-साथ कमीशन आय मॉडल के आधार पर विभिन्न बीमा उत्पादों का विपणन करने के उद्देश्य से एक कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में भारतीय बीमा नियामक और विकास प्राधिकरण (आई.आर.डी.ए.आई.) में पंजीकृत है एवं तदनुसार कम्पोजिट सी. ओ.आर. (पंजीकरण प्रमाणपत्र) प्राप्त किया है, जो बैंक को प्रत्येक श्रेणी में विभिन्न बीमाकर्ताओं के साथ अनुबंध करने की अनुमति देता है।

बैंक एश्योरेस व्यवस्थान्तर्गत, वित्तीय वर्ष 2022-23 में स्टैंडअलोन हेल्थ इश्योरेस कंपनियों का व्यवसाय शुरू किया गया जिससे कमीशन आय में Rs.1.49 करोड़ का योगदान प्राप्त हुआ। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल अर्जित कमीशन आय रु011.80 करोड़ के सापेक्ष वित्तीय वर्ष 2022-23 में 32.71% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए रु0 15.66 करोड़ की कुल कमीशन आय अर्जित की है, जिसके विवरण निम्नवत हैं :-

क्रम सं.	बीमा श्रेणी	टाई-अप पार्टनर का नाम	समझौता ज्ञापन तिथि	कमीशन आय	
				2021-22	2022-23
1	जीवन	इंडियाफर्स्ट लाइफ इश्योरेस कम्पनी लिमिटेड	14.10.2020	6.87	10.53
2	जीवन	एस.बी.आई. लाइफ इश्योरेस कम्पनी लिमिटेड*	10.03.2021	3.34	0.98
3	साधारण	दि ओरिएंटल इश्योरेस कम्पनी लिमिटेड	23.06.2021	0.36	0.48
4	साधारण	रिलायंस जनरल इश्योरेस कम्पनी लिमिटेड	23.06.2021	0.42	0.80
5	साधारण	एस.बी.आई. जनरल इश्योरेस कम्पनी लिमिटेड	23.06.2021	0.81	1.38
6	स्वास्थ्य	केयर हेल्थ इश्योरेस लिमिटेड	19.02.2022	0.00	1.36
7	स्वास्थ्य	नीवा बूपा हेल्थ इश्योरेस कम्पनी लिमिटेड	19.02.2022	0.00	0.07
8	स्वास्थ्य	स्टार हेल्थ - अलाइड इश्योरेस कम्पनी लिमिटेड	19.02.2022	0.00	0.06
कुल कमीशन आय				11.80	15.66

* बड़ौदा यू.पी. बैंक में समामेलन से पूर्व पूर्ववर्ती-पूर्वांचल बैंक द्वारा विपणित एस.बी.आई. लाइफ पॉलिसियों की सर्विसिंग/नवीनीकरण एवं नियमित आधार पर नवीनीकरण कमीशन प्राप्त करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा मेसर्स एस.बी.आई. लाइफ इश्योरेस कम्पनी लिमिटेड के साथ दिनांक 10.03.2021 को सेवा स्तरीय अनुबन्ध किया गया है।

26. Interest Rate:

An ALCO committee with well-defined policy has been constituted at Head Office to decide interest rate structure both for deposits & advances. Bank decides the interest rate of deposit & advances with consideration of the availability of resources, cost of funds, its utilization and competitive market forces.

27. Non Fund Business:

In order to increase earning from Non-Fund Business the Bank has taken various initiatives like cross selling of insurance products, issuance of demand drafts, income from credit processing charges, realization of lockers rent, issuance of Bank Guarantee. Besides this the Bank has been instrumental in better cash management at the branches.

28. Insurance Department

The department is looking after and managing the insurance portfolio/business of the Bank such as Corporate Agency Tie-up Arrangements with various renowned Insurance Companies for soliciting Life, General & Health Insurance products through its large network of Branches.

Apart from above the department is managing the procurement / renewal affairs of Personal Accident Insurance Scheme (PAIS) of KCC holders of the Bank; Group Medical Coverage Insurance Scheme based on IBA Policy for the existing staff members as well as retirees of the Bank; Fire Insurance policy, Burglary Insurance policy and Bankers Indemnity Policy etc. for the Branches / Offices of the Bank.

Bancassurance business on Corporate Agency basis:

While synergizing with the existing customer base business, bank is also registered with IRDAI to act as an Corporate Agent and has Composite CoR (Certificate of Registration), which allows the bank to have tie-up arrangements with multiple insurers in each category, viz. Life, General and Health to solicit, procure and service their products with commission income model.

Under the roof of Bancassurance arrangement, business of Standalone Health Insurance Companies commenced in FY 2022-23 which witnessed a contribution of Rs.1.49 Crores commission income. The Bank has earned a total commission income of Rs.15.66 Crores in FY 2022-23 vis-à-vis Rs.11.80 Crores in FY 2021-22 from Insurance Business under abovementioned Corporate Agency Tie-up Arrangements marking YoY growth of 32.71% as per the details appended hereunder :

Sr.	Segment	Name of Tie-up Partner	SLA / MoU dated	Commission Income	
				FY 21-22	FY 22-23
1	Life	IndiaFirst Life Insurance Co. Ltd.	14.10.2020	6.87	10.53
2	Life	SBI Life Insurance Co. Ltd.*	10.03.2021	3.34	0.98
3	General	The Oriental Insurance Co. Ltd.	23.06.2021	0.36	0.48
4	General	Reliance General Insurance Co. Ltd.	23.06.2021	0.42	0.80
5	General	SBI General Insurance Co. Ltd.	23.06.2021	0.81	1.38
6	Health	Care Health Insurance Ltd.	19.02.2022	0.00	1.36
7	Health	Niva Bupa Health Insurance Co. Ltd.	19.02.2022	0.00	0.07
8	Health	Star Health & Allied Insurance Co. Ltd.	19.02.2022	0.00	0.06
Total Commission Income				11.80	15.66

* Bank has signed SLA dated 10.03.2021 with M/s SBI Life Insurance Co. Ltd. for servicing/renewal of SBI Life policies solicited by erstwhile-Purvanchal Bank prior to its amalgamation into Baroda U.P. Bank and receiving the renewal commission there against on regular basis.



****एस.बी.आई. लाइफ से वित्तीय वर्ष 2020-21 की देय कमीशन राशि Rs. 193.44 लाख वित्तीय वर्ष 2021-22 में प्राप्त हुआ इसलिए इसे लेखा-बही में वित्तीय वर्ष 2021-22 में सम्मिलित किया गया है।**

बैंक के के.सी.सी. धारकों के लिए व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना (पी.ए.आई.एस.) मास्टर पॉलिसी का नवीनीकरण :

किसी दुर्घटना के फलस्वरूप आकस्मिक मृत्यु या विकलांगता की स्थिति में बैंक के सम्मानित के.सी.सी. धारकों को प्रथम दिन से ही Rs. 50000/- का व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा कवर प्रदान करने में किसी भी प्रकार की चूक की सम्भावना को पूर्णतः समाप्त करने एवं इस स्थिति से उत्पन्न जोखिम से बैंक को बचाने के उद्देश्य से बैंक द्वारा समीक्षाधीन अवधि के दौरान मेसर्स दि न्यू इंडिया एश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड के साथ पी.ए.आई.एस. मास्टर पॉलिसी का नवीनीकरण पुनः 01 वर्ष की अवधि (दिनांक 01.11.2022 से 31.10.2023) हेतु कर लिया गया है—

29. सूचना प्रौद्योगिकी:-

बैंक वर्तमान में प्रचलित बैंकिंग प्रौद्योगिकियों के माध्यम से अपने ग्राहकों हेतु विभिन्न डिजिटल बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करता है, जिनका उद्देश्य विशेषकर ग्रामीण परिवेश में ग्राहकों के मध्य डिजिटल साक्षरता का सृजन कर सम्बंधित बैंकिंग उत्पाद यथा मोबाइल बैंकिंग, आई.एम.पी.एस., यू.पी.आई., डेबिट कार्ड, ए.टी.एम. टर्मिनल, ई.ई.पी.एस., ई-स्टेटमेंट और मिस्ड कॉल आदि के माध्यम से खाता शेष पूछताछ सुविधा आदि प्रदत्त करना है।

बैंक वर्तमान तकनीकी उत्पादों की सदैव त्वरित उपलब्धता बनाए रखने एवं नवोन्मेषी बैंकिंग प्रौद्योगिकी द्वारा समय-समय पर बैंक में नई तकनीकी उत्पादों को लागू करने के लिए प्रतिबद्ध है।

वर्तमान में बैंक द्वारा निम्नलिखित डिजिटल उत्पाद ग्राहकों को उपलब्ध कराये जा रहे हैं:-

क) रुपये डी.आई. डेबिट कार्ड, रुपये ई.एम.वी. चिपडेबिट कार्ड और रुपये के.सी.सी. डेबिट कार्ड

❖ विकसित प्रौद्योगिकी एवं वर्धित सुरक्षा विशेषताओं के साथ इन-हाउस डिजाइन किये गए कार्ड ग्राहकों को प्रदान किये जा रहे हैं। हमारे व्यक्तिगत संपर्क रहित (कॉन्टैक्टलेस) डी.आई. (डुअल इंटरफेस) डेबिट कार्ड और ई.एम.वी. चिप डेबिट कार्ड पी.ओ.एस. और ई-कॉम लेन देन की सुविधा से युक्त हैं।

❖ हमारा कॉन्टैक्टलेस डी.आई. (डुअल इंटरफेस) डेबिट कार्ड हमारे ग्राहकों को त्वरित और संपर्क रहित भुगतान सुविधा के लिए समर्थ बना रहा है।

❖ ग्राहकों की शिकायतों को दूर करने के लिए हमारे पास डेबिट कार्ड प्रबंधन सह शिकायत समाधान (DCRS) मॉड्यूल "बॉब कार्ड" है।

❖ एटीएम डेबिट कार्ड धारकों के लिए ग्रीन पिन सुविधा उपलब्ध है। बैंक ग्राहक अब हमारे किसी भी एटीएम टर्मिनल/बैंक ऑफ ब्रैचों के ए.टी.एम. टर्मिनल पर अपने ए.टी.एम कार्ड का पिन स्वयं जनरेट कर सकते हैं।

ख) ई-कॉमर्स

बी.यू.पी.बी. रुपये कॉन्टैक्टलेस डी.आई. (डुअल इंटरफेस) डेबिट कार्ड और ई.एम.वी. चिप डेबिट कार्ड, ऑनलाइन खरीदारी, मोबाइल रिचार्ज, रेलवे आरक्षण सुविधा आदि के लिए सक्षम हैं।

ग) ए.टी.एम. मशीनें

बैंक के पास 9 ऑनसाइट ई.एम.वी. अनुरूप परिचालन योग्य ए.टी.एम. टर्मिनल हैं।

घ) मोबाइल बैंकिंग

बैंक ग्राहकों को सुदृढ़ व सुगम बैंकिंग अनुभव हेतु मोबाइल बैंकिंग की सुविधा प्रदान कर रहा है। यह ग्राहक के मोबाइल पर एक सुरक्षित बैंकिंग सुविधा है, जो ग्राहक को विभिन्न बैंकिंग उत्पाद यथा एन.ई.एफ.टी. और आई.एम.पी.एस.समर्थित अंतर बैंक लेनदेन के माध्यम से बड़ी आसानी से बैंकिंग लेनदेन हेतु में सक्षम बनाती है। बैंक वित्त वर्ष 2023-24 में उन्नत सुविधाओं के साथ नई मोबाइल बैंकिंग शुरू करने की प्रक्रिया में है।

ड) सी.टी.एस. समाशोधन

आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुपालन में, समस्त शाखाएं, 33 जिला स्तरीय समाशोधन केंद्रों के माध्यम से अपना सी.टी.एस. समाशोधन संपादित कर रही हैं।

****The invoice/amount for the commission due from SBI Life for the FY 2020-21 amounting Rs.193.44 Lakhs was raised/received in FY 2021-22, hence was accounted in the FY 2021-22.**

Renewal of Master Personal Accident Insurance Scheme (PAIS) Policy for KCC holders of the Bank:

During the period under review, the Bank has renewed the Master PAIS policy for KCC holders with M/sThe New India Assurance Co. Ltd. covering all the KCC holders of the Bank for a further period of -01- year from 01.11.2022 to 31.10.2023 with a view to provide them accidental insurance cover of Rs.50,000/- from day one eliminating the Bank's risk and leaving no scope of lapses in coverage of life of KCC holders in the event of accidental death/disability.

29. Information Technology:

Bank offers various digital products in line with prevailing Banking Technologies with an objective to create and deliver digital literacy and services to people especially to the rural mass by extending Mobile Banking, IMPS, UPI, Debit Card, ATM terminals, AePS, e-Statement & account balance enquiry facility through Missed Call etc.

The Bank is always committed to maintain prompt availability of current technology products and to introduce new technology products in the bank from time to time through innovative banking technology.

Presently the following digital products are being made available by the bank to the customers:

A. DI debit card, EMV chip RuPay debit card and KCC RuPay Debit Card

❖ Introduced new aesthetic in-house developed card design with enhanced security features. Our contactless DI (Dual Interface) Debit card and EMV Chip debit Cards are ready with POS and e-com transaction facility.

❖ Our contactless DI (Dual Interface) Debit card is empowering our customer's for fast and contactless payment facility.

❖ We have Debit Card Management cum Complaint Resolution (DCRS) module "BOB Cards" for handling customer grievances.

❖ Green PIN facility is available to the ATM Debit Card holders- Bank customers can now self-generate their PIN of ATM cards at any of our ATM terminals/ Bank of Baroda ATM terminals.

B. E-Commerce

BUPB RuPay contactless DI (Dual Interface) Debit card and EMV Chip debit Cards has been enabled for online shopping, mobile recharge, railway reservation facility etc.

C. A.T.M. Machines

Bank has nine (09) onsite EMV compliant operational ATM terminals.

D. Mobile Banking:

Bank is offering Mobile banking facility to the customers for Robust and Easy banking experience. It is a safe banking utility on customer's mobile phone, enabling the customer to perform a series of banking transactions with great ease through intra Bank transactions along with NEFT and IMPS (24X7). Bank is in process to introduce new Mobile Banking with advance features in FY 2023-24.

E. CTS Clearing :

In compliance with RBI guidelines, all branches are doing their CTS clearing through 33 CTS district level clearing centers.



च) ई.सी.एस. (डेबिट) सुविधा / मैनडेट प्रबंधन

सी.टी.एस. समाशोधन के अतिरिक्त, बैंक ई.सी.एस. आवक डेबिट सुविधा के माध्यम से ग्राहकों की निधि अंतरण आवश्यकताओं की पूर्ति कर रहा है। तदनुसार, केन्द्रीयकृत पोर्टल के माध्यम से ग्राहकों द्वारा निष्पादित अधिदेशों को स्वीकृत किया जाता है।

छ) एन.ए.सी.एच. परिचालन (नेशनल ऑटोमेटेड क्लियरिंग हाउस)

बैंक नियमित रूप से एन.ए.सी.एच. परिचालन के माध्यम से लाखों ग्राहकों के खातों में राशि अंतरण कर रहा है। बैंक पी.एम. किसान सम्मान योजना (पी.एम.के. एस.एन.), पी.एम. गरीब कल्याण योजना (पी.एम.जी.के.वाई.), पी.एम. आवास से संबंधित राशि, छात्रवृत्ति, वृद्धावस्था पेंशन, दिव्यांग पेंशन, विधवा पेंशन और सरकार के प्रत्यक्ष लाभ अंतरण संबंधी योजनाओं के तहत दैनिक आधार पर ग्राहकों के खातों में राशि अंतरण का कार्य संपादित किया जाता है।

ज) ए.पी.बी.एस. / डी.बी.टी.एल.

ए.पी.बी.एस. (आधार पेमेंट ब्रिज सिस्टम), और डी.बी.टी.एल. (एल.पी.जी.) के हेतु प्रत्यक्ष लाभ अंतरण की सुविधा सुविधा केंद्रीय रूप से परिचालित है।

झ) एन.ई.एफ.टी. / आर.टी.जी.एस.

एन.ई.एफ.टी. / आर.टी.जी.एस. सुविधा ग्राहकों के लिए शाखा के माध्यम से उपलब्ध है। हमारे बैंक के मोबाइल बैंकिंग ऐप के माध्यम से एन.ई.एफ.टी. सुविधा 24x7 उपलब्ध है।

ञ) आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (ए.ई.पी.एस.)

बैंक ग्रामीण क्षेत्रों में कियोस्क के माध्यम से ए.ई.पी.एस. सुविधाएं प्रदान कर रहा है। इसके अतिरिक्त, बी.सी.केन्द्र भी सामाजिक सुरक्षा योजनाओं तथा प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना, अटल पेंशन योजना हेतु ग्राहकों को शिक्षित और पंजीकृत कर रहे हैं।

ट) बैलेंस पूछताछ के लिए मिस्ड कॉल पर एस.एम.एस. सेवा

बैंक 'कहीं भी बैंकिंग' के एक भाग के रूप में 'खाता शेष पूछताछ' के लिए (24x7) "मिस्ड कॉल सुविधा" प्रदान कर रहा है। ग्राहक किसी भी समय 9986454440 पर मिस कॉल करके अपने खाते की शेष राशि एस.एम.एस. के माध्यम से जान सकते हैं।

ठ) एस.एम.एस. अलर्ट सेवा

हमारे ग्राहकों को नकदी एवं डिजिटल लेनदेन पर एस.एम.एस. अलर्ट सुविधा उपलब्ध है।

ड) ई-मेल के माध्यम से खाते का विवरण

बैंक ने खाता धारकों के लिए चालू एवं बचत खातों हेतु एक स्वचालित सुविधा प्रदान की है जिसके माध्यम से ग्राहक का पासवर्ड संरक्षित खाता विवरण हर महीने उनके पंजीकृत ईमेल पर भेजा जाता है। यह सुविधा ग्राहकों को मासिक आधार पर अपने खाते से हुए लेन देन की स्थिति से अवगत कराती है।

ढ) तत्काल भुगतान सेवा (आई.एम.पी.एस.)

मोबाइल बैंकिंग सेवा के साथ, हमारा बैंक ग्राहकों को त्वरित धन अंतरण हेतु 24x7 आई.एम.पी.एस. की सुविधा प्रदान कर रहा है। ग्राहक वास्तविक समय में, धन अंतरण के लिए कहीं भी अपने मोबाइल के माध्यम से इस सुविधा का उपयोग कर सकते हैं। ग्राहक अब अपने मोबाइल बैंकिंग के माध्यम से एक दिन में रु. 5 लाख तक का लेन-देन तथा मासिक आधार पर अधिकतम रु. 10 लाख तक का लेन देन कर सकते हैं।

ण) ई-केवाईसी

बैंक शाखा एवं बी. सी. केंद्र में पंजीकृत बायो-मीट्रिक उपकरणों का उपयोग करके यू.आई.डी.ए.आई. रिपॉजिटरी के माध्यम से ग्राहकों के जनसांख्यिकीय विवरण का वास्तविक समय में सत्यापन कर ई-केवाईसी सेवाएं प्रदान कर रहा है।

त) यू.पी.आई. (यूनिफाइड पेमेंट इंटरफेस)

बैंक अपने ग्राहकों को यू.पी.आई. सेवा प्रदान कर उनके दैनिक बैंकिंग लेन देन को अधिक सुगम बना रहा है। इस सुविधा का प्रयोग भीम यू.पी.आई., फोन पे, गूगल पे आदि के माध्यम से किया जा सकता है जिससे दिन-प्रतिदिन बैंकिंग परिचालन आसान हो रहा है।

F. ECS (Debit) facility/ Mandate Management:

Besides, CTS clearing, our Bank has systemic fund transfer system through ECS-Inward debit facility to cater to need of customers. Accordingly, customer's mandates are received and approved centrally through portal.

G. NACH Operations (National Automated Clearing House):

Bank has been regularly crediting lacs of customer accounts through NACH operations. Bank is processing credits under PM Kisan Samman Yojna (PMKSN), PM Garib Kalyan Yojna (PMGKY), Funds related to PM Awas, Scholarship, Old Age pension, Divyang Pension, Widow Pension and transfer of Govt. fund etc. to customers on daily basis.

H. APBS/ DBTL:

APBS (Aadhar Payment Bridge System), and DBTL (Direct Benefits Transfer for LPG) facility is operational centrally.

I. NEFT/RTGS:

NEFT / RTGS facility is available for customers through Branch end. NEFT facility is also available by 24 x 7 through Mobile Banking app of our bank.

J. Aadhar Enable Payment System (AEPS)

Bank is extending AePS facilities through Kiosks in rural areas. Further, BC points are also educating and enrolling customers in Social Security Schemes viz. PMJJBY, PMSBY and APY.

K. Missed Call SMS service for Balance enquiry

Bank is providing (24x7) "Missed Call Facility" for "Account Balance Inquiry" as a part of 'Anywhere Banking'. Customers can send miss call on 9986454440 at any time and can know their account balance through SMS.

L. SMS Alert Service

SMS Alert facility is available for our customers on Cash & Digital Transactions.

M. Statement of Account through E-Mail

Bank has introduced an automated facility for account holders through which password protected account statement of the customer is sent to their registered email every month. This empowers customers to be updated with their account Transactions on monthly basis.

N. Immediate Payment Service (IMPS):

With Mobile Banking service, our bank is providing IMPS facility for Real-Time/ 24*7 fund transfer. Customers can utilize the facility using their mobile anywhere for fund transfer in real time. Now customers can transfer up to Rs.5 Lakh in a single transaction on daily basis having monthly transfer ceiling of Rs.10 Lakh.

O. E-KYC-

Bank is providing E-KYC services for real-time verification of Demographic Details of customers through UIDAI repository, by using registered Bio-Metric devices at Branch & BC centers.

P. UPI (Unified Payment Interface):

Bank is providing UPI services to customers through apps like BHIM, Phone Pay, Google Pay etc., thereby making day to day banking operation easier.

30. कोर बैंकिंग सोल्यूशन परिचालन :-

सी.बी.एस. परिचालन कार्यों में निरंतर सुधार के दृष्टिगत, विभिन्न गतिविधियों को डाटा सेंटर से हमारे प्रधान कार्यालय तक विकेंद्रीकृत किया गया जिसे प्रधान कार्यालय के माध्यम से संचालित किया जा रहा है। इस विकेंद्रीकरण के परिणाम स्वरूप सी.बी.एस. संबंधी महत्वपूर्ण परिचालनात्मक समस्याओं का त्वरित निदान एवं अनुश्रवण पर प्रभावी नियंत्रण प्राप्त हुआ है।

1. कतिपय कारणों से किन्ही खातों में ब्याज न लग पाने की दशा में मूल कारण—पहचान कर प्रधान कार्यालय स्तर से उक्त ब्याज अंतरण द्वारा आय क्षरण मामलों में प्रभावी नियंत्रण प्राप्त हुआ है।
2. सीबीएस मुद्दों के लिए सभी शाखाओं के लिए एकल संपर्क बिंदु के रूप में लेबल-1 सी.बी.एस. हेल्प डेस्क बनाकर उन्नत समाधान प्रणाली अपनायी गयी है जिससे शाखाओं की समस्याओं का त्वरित निस्तारण संभव हो रहा है।
3. प्रधान कार्यालय स्तर पर विभिन्न रिपोर्ट निकाल कर खाते स्तर की त्रुटियों के सुधार हेतु इन्हें पूरक रिपोर्ट के रूप में संबंधित शाखाओं/क्षेत्रीय कार्यालयों को त्रुटि निवारण एवं आवश्यक अनुश्रवण करने हेतु प्रेषित किया जाता है जिससे ऐसी त्रुटियों की पुनरावृत्ति को रोका जा सके।
4. समस्त शाखाओं के अंतर शाखा नकदी लेन-देन का मिलान सीबीएस में अंतर शाखा लेन देन खाते के माध्यम से वास्तविक समय में ही सुनिश्चित कर लिया जाता है।
5. प्रधान कार्यालय स्तर पर लंबित सीबीएस संबंधित मुद्दों के निगरानी के लिए दैनिक डैश-बोर्ड द्वारा प्रभावी नियंत्रण किया जाता है।
6. सीबीएस द्वारा जनित रिपोर्ट के माध्यम से प्रतिदिन की बैलेंस शीट तैयार कर आवश्यकतानुसार विश्लेषण किया जा सकता है।
7. सीबीएस संचालन विभाग द्वारा प्रधान कार्यालय स्तर से केन्द्रीयकृत रूप से बैच जॉब के माध्यम से मासिक, त्रैमासिक, वार्षिक आधार पर खातों में प्रभार एवं ब्याज प्रभारित किया जाता है।

मुख्य विशेषताएं:-

1. **आईटी नेटवर्क विस्तार:-** त्वरित बैंकिंग सेवा प्रदान करने हेतु समस्त शाखाओं को उच्च बैंडविड्थ न्यूनतम 2 एमबीपीएस कनेक्टिविटी (प्राइमरी अथवा सेकेंडरी) पर प्रतिस्थापित किया गया है। हमारी 704 शाखाओं में प्राइमरी और सेकेंडरी, दोनों कनेक्टिविटी 2 एमबीपीएस है तथा शेष शाखाओं पर नेटवर्क विस्तार का कार्य प्रगति पर है।
2. **आईटी इन्फ्रास्ट्रक्चर संवर्धन :-** बैंक ने सर्वर, प्रोसेसर, डेटा स्टोरेज, नेटवर्क, डेटा बैकअप टेप लाइब्रेरी आदि के मामले में अपने डीसी/डीआर की क्षमता में वृद्धि की है, जो अब बैंक की समस्त शाखाओं और कार्यालयों के परिचालन हेतु समर्थ है।
3. **को-ब्रांडेड बीयूपीबी प्रगति क्रेडिट कार्ड:-** बैंक ने बीओबी फाइनेंशियल के साथ सह-ब्रांडेड क्रेडिट कार्ड 'बीयूपीबी प्रगति क्रेडिट कार्ड' लॉन्च किया है, जिसे बीयूपीबी ग्राहकों और कर्मचारियों को जारी करने हेतु शुरू किया गया है।
4. **ऑनलाइन मानव संसाधन प्रबंधन पोर्टल:-** उक्त पोर्टल के क्लाउड में स्थानांतरित किये जाने से कर्मचारियों के द्वारा मानव संसाधन संबंधी कार्य हेतु सुगमता हुई है।
5. **कर्मि सुविधाओं हेतु ऑनलाइन प्रतिपूर्ति पोर्टल:-** कर्मियों को प्रदत्त सुविधाओं के प्रतिपूर्ति दावा करने के लिए ऑनलाइन पोर्टल, आईटी टीम द्वारा आंतरिक रूप से विकसित किया गया है, जिसके माध्यम से कर्मियों द्वारा सुविधाओं यथा समाचार पत्र, वाहन भत्ता, यात्रा व्यय, सामान्य चिकित्सा और मनोरंजन व्यय आदि हेतु ऑन लाइन प्रतिपूर्ति प्रदान किया जा रहा है।
6. **सांविधिक लेखा परीक्षण (एल.एफ.ए.आर. और एम.ओ.सी.) के लिए ऑनलाइन पोर्टल:-** हमारी आंतरिक आईटी टीम द्वारा वैधानिक लेखा परीक्षा के लिए ऑनलाइन एलएफएआर और एमओसी मॉड्यूल विकसित किया गया है।
7. **ई-परिपत्र पोर्टल:-** ग्रामीण शाखाओं पर इन्टरनेट कनेक्टिविटी की अनुपलब्धता के दृष्टिगत बैंक के परिपत्रों की तत्काल उपलब्धता के क्रम में त्वरित एवं सुलभ उपलब्धता हेतु आई.टी. टीम द्वारा "ई-परिपत्र पोर्टल" विकसित किया है जिससे फिनेकल नोड पर ग्रामीण शाखाओं को बैंक परिपत्रों की तत्काल उपलब्धता प्रदत्त हो रही है।

30. CBS Operations:

As an ongoing effort to bring improvement in CBS functions, various activities have been decentralized from Data Centre to our Head Office. This decentralization has steeply reduced the time earlier taken in resolving CBS issues with quicker monitoring of vital operational functions with enhanced controls.

- I. Reduction in Interest Failure cases through root cause-identification at Head Office level through which effective control has been made over income loss.
- II. Enhanced resolution system by making L-1 Help Desk as the single point of contact for all branches for all CBS issues.
- III. Several reports identifying critical errors at account level are now being generated at Head Office level which supplements the Regional Offices/ Branches to closely monitor and check repetition of such errors.
- IV. Reconciliation of inter-branch cash transactions at all branches is ensured in real time through the inter-branch transaction account in CBS.
- V. Daily Dash-board with age of pending resolution of all CBS related issues introduced for HO monitoring.
- VI. Through the reports generated by CBS, daily balance sheet can be prepared and analyzed as required.
- VII. Execution of batch job for monthly, quarterly, annually interest booking and interest application & charges deduction is done at Head Office level by CBS Operations Dept.

Highlights:

1. **IT Network Augmentation:** To ensuring quick banking service, all the branches have been upgraded with high bandwidth minimum 2 Mbps connectivity (primary or secondary). Our 704 branches have both primary and secondary connectivity of 2 Mbps and network upgradation is in progress in the remaining branches.
2. **IT Infrastructure Augmentation:** Bank has increased capacity of its DC / DR in terms of Servers, Processors, Data Storage, Network, Data backup tape library etc. which is now capable enough to support all branches & offices of bank.
3. **Co-Branded BUPB Pragati Credit Card:** Bank has launched Co-Branded Credit Card "BUPB Pragati Credit Card" with BoB Financial has been introduced for BUPB customers and Staff.
4. **Online HRMS Portal:** HRMS portal of Bank has been migrated to cloud services for easy access by Staff from anywhere.
5. **Online Portal to claim Staff Benefits:** Online portal to claim staff Benefits has been developed in-house by our IT team through which our staff can claim reimbursement of benefits e.g. Newspaper, conveyance, TA Bill, General Medical and entertainment expenses etc.
6. **Online Portal for Statutory Audit (LFAR and MOC)-** Online LFAR and MOC module has been developed and deployed for Statutory Audit by our in-house IT team.
7. **E-Paripatra Portal-** Our in house IT Team has developed e-Paripatra Portal to provide instant availability of Bank's circulars in Finacle PC, It is useful for our rural branches where internet connectivity is not available.



8. अग्रिम पोर्टल- माह के दौरान शाखाओं द्वारा स्वीकृत/समीक्षा किए गए ऋण खातों का पी.एस.आर. (स्वीकृतोपरांत रिपोर्टिंग) करने हेतु आईटी टीम द्वारा आंतरिक रूप से "अग्रिम पोर्टल" विकसित किया है जिसके माध्यम से पी.एस.आर. किये जाने से हमारी शाखाओं और क्षेत्रीय कार्यालयों में उक्त संबंधी कार्य में लगने वाले समय में कमी तथा कागजी कामकाज में कमी आई है।

9. वेबसाइट अपग्रेडेशन:- बैंक की वेबसाइट को अधिक सुरक्षित इंफ्रास्ट्रक्चर के साथ अपग्रेड किया गया है। वी.पी.एस. और साइट-लॉक सुविधा को नए सुरक्षा मानदंडों के अनुसार लागू किया गया है।

भविष्य की परियोजनाएं:-

1- भारत बिल भुगतान प्रणाली:- भारत बिल भुगतान प्रणाली (बीबीपीएस) एक एकीकृत बिल भुगतान प्रणाली है जो ग्राहकों को इंटरऑपरेबल ऑनलाइन बिल भुगतान सेवा प्रदान करेगी। सिस्टम कई भुगतान मोड और ग्राहकों को भुगतान की तत्काल पुष्टि प्रदान करेगा।

2- आधार डेटा वॉल्ट:- बैंक आधार डेटा वॉल्ट को लागू करने की प्रक्रिया में है, जो आधार अधिनियम और विनियम, 2016 के तहत विशिष्ट उद्देश्यों के लिए बैंक द्वारा एकत्रित आधार संख्या के लिए एक केंद्रीकृत भंडारण है।

3- आधार ओटीपी के साथ यूपीआई एक्टिवेशन:- बैंक ग्राहकों को आधार ओटीपी के साथ यूपीआई एक्टिवेशन की नई सुविधा प्रदान करने की प्रक्रिया में है। इस क्रम में प्राथमिक तकनीकी परीक्षण सफलतापूर्वक पूर्ण कर लिया गया है एवं क्रियान्वयन संबंधी कार्य प्रक्रिया में है।

4- ग्रीन पिन जनरेशन:- अपने ग्राहकों को प्रदत्त ए.टी.एम. कार्ड के पिन शाखा स्तर पर बनाने हेतु ग्रीन पिन मशीन लगाए जाने का कार्य प्रक्रियान्तर्गत है।

5- फिनेकल 10 अपग्रेडेशन:- फिनेकल 7 से फिनेकल 10 का माइग्रेशन प्रक्रियान्तर्गत है जिस क्रम में तकनीकी एवं आधार भूत ढांचा संवर्धन संबंधी तैयारियाँ की जा रही हैं।

वर्ष 2022-23 के दौरान की शिकायतों का विवरण		
क्रमांक	विवरण	संख्या
(i)	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	93
(ii)	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	7204
(iii)	वर्ष के दौरान निवारण की गई शिकायतों की संख्या	7184
(iv)	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	113
(v)	पिछले छह महीनों से लंबित शिकायतों की संख्या	शून्य

31. मानव संसाधन-

मुख्य उपलब्धियाँ

- समीक्षाधीन अवधि के दौरान संपूर्ण बैंक में शांतिपूर्ण और सौहार्दपूर्ण औद्योगिक संबंध बनाये रखने में बैंक सफल रहा।
- समीक्षाधीन अवधि के दौरान वेतनमान पुनरीक्षण के क्रम में अपने कार्मिक सदस्यों हेतु लागू नवीन भत्तों यथा लोकेशन एलाउन्स, लर्निंग एलाउन्स, पीएलआई एवं 5/7 दिनों के वार्षिक अवकाश नकदीकरण का नियमित भुगतान करना प्रारम्भ किया गया तथा इससे संबंधित बकाया राशियों का भी भुगतान किया गया।

मानव संसाधन :

बैंक के मानव संसाधन में प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर कार्मिक शामिल हैं:

क्रमांक	कार्मिक	31.03.2022 की स्थिति	31-03-2023 की स्थिति
01	अध्यक्ष	01	01
02	अन्यकार्यपालक/अधिकारीगण	27	35
	कुल	28	36
बैंक कार्मिक		31.03.2022 की स्थिति	31-03-2023 की स्थिति
01	अधिकारी श्रेणी -V	08	06
02	अधिकारी श्रेणी -IV	96	67
03	अधिकारी श्रेणी -III	348	279
04	अधिकारी श्रेणी -II	1522	1387
05	अधिकारी श्रेणी -I	3005	2833
06	कार्यालय सहायक (बहु0)	3015	2865
07	कार्यालय परिचारक (बहु0)	332	260
	कुल	8326	7697

8. Agrim Portal- Our in house IT Team has developed Agrim portal for PSR (Post Sanction Reporting). This portal saves lot of time and paper work of our Branches and Regional Offices.

9. Website Up-gradation- Bank web-site has been upgraded with more secure infra-structure. VPS and Site-Lock facility have been implemented as per new security norms.

Future Projects:

1. Bharat Bill Payment System: Bharat Bill Payment System (BBPS) is an integrated bill payment system which will offer interoperable online bill payment service to customers. The system will provide multiple payment modes and instant confirmation of payment to customers.

2. Aadhaar Data Vault: Bank is under process to implement Aadhaar Data Vault which is a centralized storage for Aadhaar numbers collected by Bank for specific purposes under Aadhaar Act and Regulations, 2016.

3. UPI Activation with Aadhaar OTP: Bank is under process to provide new facility of UPI activation with Aadhaar OTP to customers. Testing is successfully completed and implementation is in process.

4. Green PIN Generation: Bank is under process to deploy Green Pin Devices at Branches to facilitate our customer to generate ATM PIN at Branch level.

5. Finacle 10 Up-gradation: Finacle 7 to finacle 10 up-gradation is in process. Preparedness towards technical & infra gaps is under process.

COMPLAINTS DURING THE YEAR 2022-23		
Sr. No.	PARTICULARS	Count
(a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	93
(b)	No. of complaints received during the year	7204
(c)	No. of complaints redressed during the year	7184
(d)	No. of complaints pending at the end of the year	113
(e)	No. of complaints pending from last six months	Nil

31. Human Resources:

Performance Highlights:

- The Bank has been successful in maintaining the peaceful and cordial industrial relations across the Bank.
- Bank has implemented the payment of newly introduced allowances to its staff viz: Location, Learning, PLI and 5/7 days annual encashment and the arrears in respect of these allowances have also been paid.

Human Resources:

The human resource of the Bank consists of staff on deputation from Sponsor Bank:

S.N.	Staff	Position as on 31-03-2022	Position as on 31-03-2023
01	Chairman	01	01
02	Other Executive/Officers	27	35
	Total	28	36
Bank Staff		Position as on 31-03-2022	Position as on 31-03-2023
01	Officers Scale-V	08	06
02	Officers Scale-IV	96	67
03	Officers Scale-III	348	279
04	Officers Scale-II	1522	1387
05	Officers Scale-I	3005	2833
06	Office Assistant	3015	2865
07	Office Attendant	332	260
	Total	8326	7697



कर्मचारियों की संख्या में अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति का घटक:-

क्रमांक	संवर्ग	अनुसूचित जाति एवं अनुसूचित जनजाति का प्रतिशत	
		31.03.2022	31.03.2023
01	अधिकारी	एस.सी.—18.74 एस.टी.—3.41	एस.सी.—18.64 एस.टी.—3.61
02	कार्यालय सहायक (बहु0)	एस.सी.—22.06 एस.टी.—0.80	एस.सी.—22.76 एस.टी.—0.77
03	कार्यालय परिचारक (बहु0)	एस.सी.—13.55 एस.टी.—NIL	एस.सी.—15.38 एस.टी.—NIL

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक में कर्मचारियों की नयी भर्ती नहीं की गयी।

पदोन्नति

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक में कर्मचारियों की प्रोन्नति प्रक्रिया नहीं की गयी।

प्रशिक्षण

तेजी से बदलते परिदृश्य, उत्पाद प्रोफाइल और ग्राहक वरीयताओं, कई प्रौद्योगिकी अनुप्रयोगों और नियामक आवश्यकताओं के अनुपालन के साथ तालमेल रखने में, प्रशिक्षण एक केंद्र स्तर की गतिविधि बन गई है। बैंक ने अपने आंतरिक प्रशिक्षण केन्द्रों एवं बाह्य प्रशिक्षण संस्थानों के माध्यम से अपने कर्मचारियों को प्रशिक्षित करने को प्राथमिकता दी।

आंतरिक प्रशिक्षण:-

संवर्ग	कर्मिकों की संख्या
अधिकारी श्रेणी—V	-
अधिकारी श्रेणी— IV	27
अधिकारी श्रेणी— III	63
अधिकारी श्रेणी— II	508
अधिकारी श्रेणी— I	1246
कार्यालय सहायक (बहु0)	881
कार्यालय परिचारक (बहु0)	-
कुल	2725

बाह्य प्रशिक्षण:

उपरोक्त के अलावा, वर्ष के दौरान सीएबी पुणे, बड़ौदा अकादमी लखनऊ, बर्ड लखनऊ/एनएचआरडी आदि द्वारा आयोजित कार्यक्रमों में 56 स्टाफ सदस्यों को ऑनलाइन/ ऑफलाइन प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

संवर्ग	कर्मिकों की संख्या
अधिकारी श्रेणी—V	01
अधिकारी श्रेणी— IV	02
अधिकारी श्रेणी— III	15
अधिकारी श्रेणी— II	30
अधिकारी श्रेणी— I	08
कार्यालय सहायक (बहु0)	-
कार्यालय परिचारक (बहु0)	-
कुल	56

32. पेंशन अनुभाग

भारत सरकार (डीएफएस), नाबार्ड और सर्वोच्च न्यायालय द्वारा प्रदत्त निर्देशों के अनुपालन में सेवानिवृत्त कर्मिकों/मृतक आश्रितों को पेंशन स्वीकृति एवं वितरण संबंधी कार्यों को प्रारंभ करने और तत्परता से निस्तारण हेतु समामेलित तीनों पूर्ववर्ती ग्रामीण बैंकों द्वारा पेंशन प्रकोष्ठ का गठन किया गया था। पेंशन ट्रस्ट के गठन के साथ सम्बंधित ट्रस्ट विलेख उप निबंधक कार्यालय में पंजीकृत कराये गए थे। तीनों पूर्ववर्ती ग्रामीण बैंकों के समामेलन के उपरांत एकीकृत बैंक बड़ौदा यू पी बैंक में नए ट्रस्ट का गठन किया गया और दिनांक 23.03.2021 को ट्रस्ट विलेख पंजीकृत कराये गए। नए पेंशन ट्रस्ट को प्रिंसिपल कमिशनर इनकम टैक्स, गोरखपुर, उत्तर प्रदेश से दिनांक 18.02.2022 को मान्यता प्राप्त हो गई है। अतः नया ट्रस्ट वित्त वर्ष 2022-23 के प्रारंभ से क्रियाशील है।

Composition of Scheduled Castes and Scheduled Tribes in the Employee's Strength:

Sr. No.	Cadre	SC & ST%			
		31.03.2022		31.03.2023	
01	Officers	SC-18.74	ST-3.41	SC-18.64	ST-3.61
02	Office Assistant	SC-22.06	ST-0.80	SC-22.76	ST-0.77
03	Office Attendant	SC-13.55	ST-NIL	SC-15.38	ST-NIL

During the year under review, no fresh recruitment of staff has been made.

Promotions

Similarly, during the year under review, promotion exercise was also not made.

Training

To keep with the fast changing scenario, product profile and customer preferences, numerous technology applications and compliance of regulatory requirements, training has become a center stage activity. Bank has given priority to equip its staff by imparting training through our own training centres as well as through external training institutes.

Internal Training:

Cadre	No of Staff
Officers Scale-V	-
Officers Scale-IV	27
Officers Scale-III	63
Officers Scale-II	508
Officers Scale-I	1246
Office Assistant	881
Office Attendant	-
Total	2725

External Training:

Apart from above, during the year as many as 56 staff members have been imparted online/offline training organized by CAB Pune, Baroda Academy Lucknow, BIRD Lucknow, NAHRD etc.

Cadre	No of Staff
Officers Scale-V	01
Officers Scale-IV	02
Officers Scale-III	15
Officers Scale-II	30
Officers Scale-I	08
Office Assistant	-
Office Attendant	-
Total	56

32. Pension Cell:

Pension cell were established by three amalgamated e-RRBs with the instructions to start pension related work & expedite pension sanction and disbursement to retirees and dependent of deceased staff to comply with GOI (DFS), NABARD & Apex Court directives in this regard. As desired, Pension Trusts were constituted and respective trust deed got registered. On amalgamation of three e-RRBs in single entity i.e. Baroda U. P. Bank new trust is constituted and respective trust deed got registered with Registrar of Assurances on 23.03.2021. New Pension Trust got recognized by Pr. Commissioner of Income Tax, Gorakhpur, UP on 18.02.2022 thus New Trust become functional with the start of FY- 2022-23.



वित्तीय वर्ष के अंत में 5749 पात्र कार्मिकों में से 5736 कार्मिक को आर.आर. बी. पेंशन योजना 2018 के अंतर्गत पेंशन का वितरण किया गया। बैंक ने पेंशन कोष के लिए रु. 3002.22 करोड़ का प्रावधान भी किया है।

33. आन्तरिक नियंत्रण—

(i) निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति (ए0सी0बी0)

कारपोरेट गवर्नेंस के मूल सिद्धान्तों एवं नाबार्ड के निर्देशों के अनुरूप बैंक ने 04 निदेशकों को सम्मिलित कर निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति का गठन किया है।

निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति का प्रमुख उत्तरदायित्व जोखिम एवं नियंत्रण प्रक्रियाओं सहित प्रबन्धन द्वारा क्रियान्वित एवं अनुरक्षित वित्तीय सूचना प्रक्रिया का निरीक्षण करना है।

समिति की संरचना निम्नवत् है :-

क्रमांक	पदनाम	प्रमुख / सदस्य
1	प्रायोजक बैंक के नामित निदेशक	समिति के प्रमुख
2	भारतीय रिजर्व बैंक के नामित निदेशक	सदस्य
3	नाबार्ड के नामित निदेशक	सदस्य
4	संस्थागत वित्त के नामित निदेशक	सदस्य
5	केन्द्र सरकार के नामित निदेशक	*सदस्य
6	बैंक महाप्रबन्धक	संयोजक

* नामित किया जाना शेष

वर्ष के दौरान निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति की 11 बैठकें आयोजित हुईं और समिति द्वारा आन्तरिक नियंत्रण प्रणाली के क्षेत्र में गुणात्मक सुधार के लिए महत्वपूर्ण निर्देश प्रदान किये गये।

34. निरीक्षण—

विभिन्न प्रणालियों एवं प्रक्रियाओं पर प्रभावपूर्ण अनुश्रवण एवं नियंत्रण के उद्देश्य से प्रधान कार्यालय स्तर पर निरीक्षण विभाग स्थापित है। भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, भारत सरकार, निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति से आंतरिक नियंत्रण के विभिन्न मामलों पर प्राप्त दिशा-निर्देश बेहतर जोखिम प्रबन्धन के लिए बैंक की आन्तरिक नियंत्रण पद्धति का एक अंग बन गये हैं। वर्ष दर वर्ष बैंक के बढ़ते व्यवसाय को मद्देनजर रखते हुए निरीक्षण विभाग बैंक के हित में निरन्तर एवं लगातार प्रभावी नियंत्रण द्वारा जोखिम कम करने हेतु प्रयासरत है।

नियमित शाखा निरीक्षण रिपोर्ट शाखा द्वारा क्रियात्मक स्तर पर बैंक द्वारा निर्धारित सिद्धान्तों के अनुपालन को मापने हेतु बैंक के आन्तरिक नियंत्रण के एक अति महत्वपूर्ण यंत्र के रूप में प्रयोग में लायी जाती है। अनुपालन को सुधार प्रमाण पत्र के जरिये नियंत्रित किया जाता है।

निरीक्षण रिपोर्ट से प्रगटित अनियमितताओं के सम्यक, निराकरण एवं विभिन्न परिचालनात्मक क्षेत्रों में सुधारात्मक उपायों को अपनाने की दृष्टि से केन्द्रीय अंकेक्षण समिति का गठन किया गया है, जिसकी बैठक मासिक आधार पर आयोजित की जाती है। सूक्ष्म स्तर पर सुविधा की दृष्टि से केन्द्रीय अंकेक्षण समिति की उप समिति का भी गठन किया गया है। शाखाओं की विभिन्न अनियमितताओं पर विचार करने तथा उन्हें सम्यक मार्गदर्शन प्रदान करने के लिए क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर क्षेत्रीय अंकेक्षण समिति गठित है जिसमें आवधिक अन्तराल पर अपनी बैठकों में निरीक्षित शाखाओं के शाखा प्रबन्धकों के साथ अनियमितताओं पर विचार किया जाता है। इससे शाखाओं एवं क्षेत्र में चिन्तनीय बिन्दुओं की पहचान करने तथा उनके प्रभावी निराकरण में सहायता प्राप्त होती है।

At the end of financial year pension has been disbursed to total 5736 staffs out of 5749 eligible staff under RRB Pension Scheme 2018. Bank has also made provision of Rs.3002.22 Crores as corpus for Pension Fund.

33. Internal Control:

(i) Audit Committee of Board (ACB):

The Bank in consonance with the fundamentals of Corporate Governance and in pursuance of directions of the NABARD, has constituted an Audit Committee of the Board (ACB) comprising of 04 Directors.

The basic responsibilities of the ACB are to oversee internal control and financial reporting process of the Bank as implemented and maintained by the Management including risks and controls of that process.

The composition of the committee is as under-

Sl. No.	Designation	Head/Members
01	Director from Sponsor Bank	Head of committee
02	Director from RBI	Member
03	Director from NABARD	Member
04	Director from DIF	Member
05	Director From Central Government	*Member
06	General Manager	Convener

* to be nominated

During the year Audit Committee of Board met on 11 occasions and gave valuable directions for qualitative improvement in the area of internal control system and other financial issues.

34. Inspection:

The Bank has a well-established inspection department that examines and ensures the adherence to systems and procedures, policies, directives and guidelines of the Bank. The directions / instructions and guidelines received on various issues of internal control from NABARD, RBI, Government of India, Bank's Board, the Audit Committee of the Board (ACB) have become part of the Internal Control System for better risk management. With the size of business increasing year after year, the inspection division is continuously and consistently aiming for curbing the inherent risks through effective control mechanism so as to safeguard the Bank's interest.

The Regular Branch Inspection Report is the most comprehensive feedback to the Management about the degree of compliance of the Bank's norms at the operational level and, hence, the most important tool for banking internal control. The compliance is monitored through Rectification certificate.

With a view to ensure proper rectification of irregularities emerging from the inspection reports and taking other corrective remedial measures in various operational areas a Central Audit Committee (CAC) has been constituted which holds its monthly meetings. Further to facilitate the functioning at more micro level, a Sub- committee of Central Audit Committee has also been constituted. In order to discuss the various irregularities of Branches and providing proper guidance to them, Regional Audit Committee is also constituted at regional level to hold their periodical meetings wherein the reports of inspected Branches are discussed with the respective Branch Managers. This has helped in identifying the areas of concern in the regions and the Branches and has helped in effective rectification.



जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा—

नाबार्ड/भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुपालन के क्रम में पूरे बैंक में जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा प्रणाली का प्रारम्भ किया गया है तथा बैंक ने अपने सभी निरीक्षण अधिकारियों को जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा हेतु निर्देशित एवं सुसज्जित किया है। वर्ष 2022-23 में निरीक्षण के लिये अर्ह समस्त 1519 शाखाओं में निरीक्षण जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा प्रणाली पर आयोजित किया गया व इसे ससमय पूर्ण किया गया। संक्षेप में निरीक्षण विभाग का मुख्य कार्य बैंक नियामक और भारत सरकार द्वारा निर्धारित प्रणालियों और प्रक्रियाओं के अनुपालन की निगरानी करना है। विगत वित्तीय वर्ष 2022-23 में न्यून जोखिम श्रेणी में वर्गीकृत शाखाएँ 94.21 प्रतिशत हैं।

शाखाओं द्वारा निरीक्षण में प्राप्त ग्रेड निम्नवत् हैं—

क्रमांक	रेटिंग	प्रतिशत	2022-23 में शाखाओं की संख्या
1	ए+	80 प्रतिशत एवं अधिक	111
2	ए	60 प्रतिशत से अधिक एवं 80 प्रतिशत तक	1337
3	बी	50 प्रतिशत से अधिक एवं 60 प्रतिशत तक	71
4	सी	33.33 प्रतिशत से अधिक एवं 50 प्रतिशत तक	-
5	डी	33.33 प्रतिशत तक	-
योग—			1519

स्नैप ऑडिट सिस्टम :-

उच्च जोखिम के तहत वर्गीकृत शाखाओं और नई खुली शाखाओं का स्नैप ऑडिट करने की शुरुआत की गयी जिससे इन शाखाओं के कार्य निष्पादन में गुणात्मक सुधार किया जा सके।

समवर्ती लेखापरीक्षण प्रणाली—

नाबार्ड के दिशा निर्देशों के अनुपालन में बैंक ने स्वतंत्र पैनलबद्ध सनदी लेखाकारों और सेवानिवृत्त अधिकारियों द्वारा समवर्ती लेखा परीक्षा प्रणाली शुरू की है। तदनुसार शाखाओं और प्रधान कार्यालय (निवेश विभाग) के समवर्ती लेखा परीक्षण के चयन हेतु निम्नलिखित मानकों को अपनाया गया है—

बैंक के सकल ऋण अवशेष का 50 % तक या उससे अधिक ऋण व्ययसाय के अंतर्गत आच्छादित शाखाएँ।

बैंक के सकल जमा व्यवसाय का 50 % या उससे अधिक जमा व्यवसाय के अंतर्गत आच्छादित शाखाएँ।

प्रत्येक वर्ष अगले वित्तीय वर्ष के समवर्ती लेखा परीक्षा के लिए शाखाओं को चिन्हित करने हेतु विगत वर्ष के 31 दिसंबर तक के व्यवसाय को आधार माना जाता है।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान समवर्ती लेखा परीक्षण हेतु बैंक की 693 शाखाओं एवं निवेश विभाग की पहचान की गई है जिसमें 31.12.2021 तक कुल कारोबार का 51.27% हिस्सा 37391.50 करोड़ रुपये (जमा राशि रु.26155.13 करोड़ रुपये और अग्रिम रु.11236.37 करोड़ रुपये) है।

सूचना एवं प्रक्रिया अंकेक्षण प्रणाली :-

नाबार्ड द्वारा जारी दिशा निर्देशों के अनुपालन में इस वित्तीय वर्ष में 200 संवेदनशील शाखाओं एवं 34 नियंत्रक कार्यालयों (प्रधान कार्यालय, 03 प्रशासनिक कार्यालयों एवं 30 क्षेत्रीय कार्यालयों) का सूचना एवं प्रक्रिया अंकेक्षण बैंक के DISA/CISA योग्यता प्राप्त समवर्ती लेखा परीक्षकों द्वारा सम्पादित कराया गया। समस्त अनुपालन आख्याएँ ससमय प्राप्त की गयीं।

विशेष कार्य कलाप/उपलब्धि :-

- ❖ वित्तीय वर्ष 2022-23 हेतु संसूचित समस्त 1519 शाखाओं का आंतरिक निरीक्षण ससमय सम्पन्न किया गया।
- ❖ शाखाओं में अनवीनीकृत अभिलेखों की संख्या मार्च 2023 में घटकर 263 रह गयी, जबकि गत वर्ष अनवीनीकृत अभिलेखों की संख्या 9085 थी एवं इस वित्तीय वर्ष निरीक्षित शाखाओं में 18935 नवीन अनवीनीकृत अभिलेख चिन्हित किये गए थे।

Risk Based Internal Audit:

As per guidelines of NABARD/RBI, Risk Based Internal Audit System has been introduced in the entire Bank. We have also guided/equipped our inspecting officers to conduct Risk Based Internal Audit.

The internal inspection of 1519 Branches which were due for inspection in FY 2022-23, have been conducted on RBIA system and completed the same with in time.

To sum up, the Inspection Department's principal function is to monitor compliance of systems & procedures laid down by the Bank, the Regulator and the Government of India. The Branches categorized in Low Risk category is 94.21%

Composite Branch Rating secured by Branches are as under-

S.N.	Rating	Percentile	No. of Branches (2022-23)
1	A+	80% & above	111
2	A	Above 60 % to 80%	1337
3	B	Above 50 % to 60%	71
4	C	Above 33.3 % to 50%	-
5	D	Up to 33.3%	-
Total			1519

Snap Audit System:-

The concept of Snap Audit for Branches categorized under High Risk and newly opened Branches has been introduced to improve upon the areas where such Branches have not fared well.

Concurrent Audit System:-

In compliance of NABARD guidelines the bank has introduced Concurrent Audit System by independent empaneled Chartered Accountants & Retired Staff. Accordingly the following parameters have been adopted for selection of Branches & Head Office (Investment Department).

Branches whose total credit and other risks exposures aggregate to not less than 50% of total credit and other risk exposure of the Bank as of 31st December of every year.

Branches whose aggregate deposits cover is not less than 50% of the aggregate deposits of the Bank as of 31st December of every year to identify Branches for Concurrent Audit of the next F.Y.

During the current year 693 Branches & Investment Department of Head Office have been identified for Concurrent Audit covering Business of Rs.37391.50 Crores (Deposits Rs.26155.13 Crores and Advances Rs.11236.37 Crores) being 51.27% of aggregate business as of 31.12.2021.

Information & System (IS) Audit System:

In compliance of NABARD guidelines, the Information & System Audit (IS Audit) of 200 critical Branches and 34 Controlling Offices (Head Office, 3 Administrative Offices and 30 Regional Offices) has been conducted first time by DISA/CISA Qualified Concurrent Auditors of our Bank. All the compliances have been received in time.

Special Event:

- ❖ All 1519 Branches identified for Internal Inspection for F.Y. 2022-23 have been completed well in time.
- ❖ The No. of outstanding DNRs reduced from 9085 as of 31.03.2022 to 263 on 31.03.2023. However 18935 fresh DNRs were detected in the internal inspection of Branches during current Fiscal.



❖ इस वित्तीय वर्ष में निरीक्षित शाखाओं में मार्च 2023 तक कुल 1233 शाखाओं की अनुपालन आख्याओं के सापेक्ष 1131 अनुपालन आख्याएँ प्राप्त हो चुकी हैं जो 92% से अधिक है।

❖ आंतरिक निरीक्षकों एवं समवर्ती लेखा परीक्षकों द्वारा प्रेषित रुपये 442.76 लाख के आयक्षरण की सम्पूर्ण राशि की वसूली की गयी।

❖ इस वित्तीय वर्ष में 200 संवेदनशील शाखाओं एवं 34 नियंत्रक कार्यालयों (प्रधान कार्यालय, 03 प्रशासनिक कार्यालयों एवं 30 क्षेत्रीय कार्यालयों) का सूचना एवं प्रक्रिया अंकेक्षण बैंक के DISA/CISA योग्यता प्राप्त समवर्ती लेखा परीक्षकों द्वारा सम्पादित कराया गया। समस्त अनुपालन आख्याएं ससमय प्राप्त की गयीं।

❖ वित्तीय वर्ष 2022-23 में 693 शाखाओं का समवर्ती लेखा परीक्षण 103 सेवानिवृत्त अधिकारियों एवं 175 सनदी लेखाकारों का पैनल बना कर संपन्न कराया गया।

35. अनुपालन—

नाबार्ड/प्रायोजक बैंक के निर्देशानुसार बैंक ने निम्नलिखित अनुपालन दर्शन के साथ एक 'अनुपालन नीति' और 'अनुपालन नियमावली' तैयार की है—

1. 'अनुपालन के मामलों में दक्षता और प्रभावशीलता प्राप्त करके बड़े पैमाने पर नियामकों, ग्राहकों, निवेशकों, सरकार, कर्मचारियों और जनता जैसे सभी हितधारकों की दृष्टि में बैंक की प्रतिष्ठा बढ़ाने के लिए'

2. 'कर्मिकों को उनके गति विधियों के हिस्से के रूप में अनुपालन कार्य दायित्वों के निर्वहन में शिक्षित करना, मार्गदर्शन देना और सूचित करना।'

कर्मचारियों के ज्ञान-वर्धन हेतु और अनुपालन संस्कृति में सुधार करने के लिए पाक्षिक आधार पर 'मिशन कंप्लायंस' नाम से एक पाक्षिक अनुपालन पत्र जारी किया जा रहा है।

ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण:—

एक मजबूत अनुपालन संस्कृति, आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की प्रभावशीलता में योगदान करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाती है। बैंक ने ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण जांच की रिपोर्टिंग और निगरानी के लिए शाखाओं की ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण और निगरानी प्रणाली लागू की है।

इस संदर्भ में, के.वाई.सी.—ए.एम.एल. तथा आंतरिक/नियामक/सांविधिक/सरकारी दिशानिर्देशों के अनुपालन स्तर की जांच के लिए क्षेत्रीय अनुपालन अधिकारियों (आर.सी.ओ.) या क्षेत्रीय प्रबंधक द्वारा नामित किसी अन्य अधिकारी के माध्यम से प्रत्येक तिमाही में 25% शाखाओं का ऑन-साइट अनुपालन टेस्ट चेक करने का प्रस्ताव है।

ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण के उद्देश्य:—

ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण प्रणाली के मुख्य उद्देश्य निम्नवत हैं:—

- ❖ बैंक की अनुपालन संस्कृति, प्रणालियों और प्रक्रियाओं की गुणवत्ता और प्रभावशीलता पर निदेशक मंडल और वरिष्ठ प्रबंधन को स्वतंत्र दृष्टिकोण प्रदान करना।
- ❖ नियामक मानदंडों के मामलों की पर्याप्त कवरेज सुनिश्चित करना।
- ❖ एक निवारक तंत्र के रूप में प्रभावी अनुपालन संस्कृति का होना।
- ❖ अनुपालन परीक्षण जांच में बताई गई अनियमितताओं के सुधार के लिए अनुवर्ती कार्रवाई।
- ❖ आंतरिक निर्देशों, विनियामक और वैधानिक अनुपालन के संबंध में अनुपालन के स्तर का आकलन करना।

कवरेज:—

विभिन्न आंतरिक/विनियामक/सांविधिक दिशानिर्देश ऑन साइट अनुपालन टेस्ट चेक पैरामीटर्स के तहत उनकी जोखिम धारणा के साथ कवर किए गए हैं जिनमें शामिल हैं:—

क— परिचालन दिशानिर्देश

ख— ऋण/अग्रिम से संबंधित दिशानिर्देश

ग— सुरक्षा/कानून से संबंधित दिशा-निर्देश

घ— विविध अन्य दिशानिर्देश

❖ The compliance of 1131 Branches has been received against the compliances due for rectification of 1233 Branches, which is more than 92%.

❖ The Income Leakage of Rs.442.76 lac detected and recovered the entire amount.

❖ The IS Audit of 200 Critical Branches and 34 Controlling Offices (Head Office, 3 Administrative Offices and 30 Regional Offices) has been conducted first time. The compliances have been received in time.

❖ To conduct monthly Concurrent Audit of 693 Branches, Empanelment of 103 Retired staff and of 175 CA Firms have been done for F.Y. 2022-23.

35. Compliance:

The Bank has framed a "Compliance Policy" and "Compliance Manual" as per the directive of NABARD/ Sponsor Bank with the below mentioned Compliance philosophy-

1. "To enhance the Bank's reputation in the eyes of all the stakeholders such as Regulators, Customers, Investors, Government, Employees and Public at large by achieving efficiency and effectiveness in matters of Compliance."

2. "To educate, guide and inform employees in discharging their compliance function obligations as part of their activities".

To strengthen knowledge of the staff and to improve compliance culture a fortnightly compliance newsletter namely "Mission Compliance" is being issued on fortnightly basis.

On-Site Compliance Testing:

As a sound compliance culture plays an important role in contributing to the effectiveness of the internal control system, Bank has implemented On-Site Compliance Testing & Monitoring System of the Branches for reporting and monitoring of On-Site Compliance Test Check.

In this context, it is proposed to conduct On-Site Compliance Test Check of 25% Branches every quarter through Regional Compliance Officers (RCOs) or any other officer designated by the regional Manager, to check the extent of compliance level for KYC-AML and internal/Regulatory/Statutory/Government guidelines.

Objectives of On-Site Compliance Testing:-

Key Objectives of on-site compliance testing systems is as mentioned below:

- ❖ Provide independent view to the Board of Directors & Senior Management on quality and effectiveness of Bank's compliance culture, systems and processes.
- ❖ Ensure adequate coverage of matters of regulatory norms.
- ❖ To have effective compliance culture as a deterrent and preventive mechanism.
- ❖ Follow up for rectification of irregularities pointed out in the compliance test check.
- ❖ To assess the level of compliance in respect of internal instructions, regulatory and statutory compliance.

Coverage: Various Internal/regulatory/statutory Guidelines are covered under the On Site Compliance Test Check Parameters along with their Risk perception which includes:

- a. Operational Guidelines
- b. Guidelines related to Loan/Advances
- c. Guidelines related to Security/Legal
- d. Miscellaneous other Guidelines



ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण रिपोर्ट प्रस्तुति/अनुवर्ती कार्यवाही :-

- ❖ क्षेत्रीय अनुपालन अधिकारी शाखा के ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण की तारीख से एक सप्ताह के भीतर क्षेत्रीय कार्यालय को अनुपालन परीक्षण रिपोर्ट प्रस्तुत करेंगे।
- ❖ क्षेत्रीय अनुपालन अधिकारी अपने दौरे के दौरान मौके पर ही कमियों को दूर कराने का प्रयास करते हैं। शेष कमियों को एक पखवाड़े के भीतर प्रशासनिक कार्यालयों और क्षेत्रीय कार्यालयों द्वारा निरंतर अनुवर्ती कार्रवाई के द्वारा दूर किया जाता है।
- ❖ प्रशासनिक कार्यालय दोहराए गए गैर-अनुपालन वाले मुद्दे को संकलित करेंगे और मासिक आधार पर मुख्य अनुपालन अधिकारी को प्रस्तुत करेंगे।
- ❖ क्षेत्रीय अनुपालन अधिकारी यह सुनिश्चित करेंगे कि शाखा ने ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण की तारीख से 15 दिनों के भीतर सभी गैर-अनुपालन वाले मुद्दों का अनुपालन किया है।

बैंक की अनुपालन निगरानी और परीक्षण गतिविधियों का अवलोकन:-

चूंकि शाखाओं का ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण दिनांक 30.01.2023 को शुरू किया गया था। उसी के मद्देनजर प्रत्येक क्षेत्रीय अनुपालन अधिकारी द्वारा मार्च 2023 त्रैमास में 10% शाखाओं का ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण किया गया है।

36. सतर्कता-

हमारे बैंक का सतर्कता विभाग, संस्था के अन्दर हो रही चूक/खामियों जो संस्था को वित्तीय हानि की ओर ले जाती हैं उन्हें पहचान कर उनके सुधार एवं बचाव का कार्य करके संस्था में न्याय एवं भेदभाव रहित माहौल प्रदान करता है जिससे अच्छे निर्णयों द्वारा बैंक के निर्दोष कर्मिकों की सुरक्षा एवं दोषियों के खिलाफ कार्यवाही की जाती है जो बैंक की अखंडता को बनाये रखने एवं बैंक को सम्भावित हानि से बचाने में सहायक होता है। सतर्कता विभाग का प्रमुख उद्देश्य कर्मिकों के मध्य निवारक सतर्कता का प्रसार करना है जिससे नियमों के उल्लंघन एवं उसके दुष्परिणामों से उन्हें अवगत कराया जा सके जो धोखाधड़ी का कारण हो सकते हैं। जोखिम की सम्भावना एवं निवारक सतर्कता के आधार पर बैंक के कमजोर पक्षों एवं जोखिमपूर्ण शाखाओं की पहचान करके अग्रिम रूप से अवरोधक उपाय किया जाना है। बैंक ने धोखाधड़ी की समय पर रिपोर्टिंग/पता लगाने के लिए क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर त्वरित प्रतिक्रिया दल (क्यू.आर.टी.) समिति का गठन किया है। शाखाओं और क्षेत्रीय कार्यालयों को धोखाधड़ी का शीघ्र पता लगाने और समय पर रिपोर्ट करने के लिए संवेदनशील किया गया है। बैंक ने कर्मचारियों को कार्यप्रणाली और निवारक दिशा निर्देशों के बारे में संवेदनशील बनाने के लिए प्रशिक्षण सत्रों/ और कार्यशालाओं का आयोजन किया है, जो धोखाधड़ी को रोकने के लिए अपनाये जाने वाले उपाय हैं।

निवारक सतर्कता विभाग बी.सी.सी. मुम्बई के सतर्कता विभाग के निर्देशन में केन्द्रीय सतर्कता विभाग की एक विस्तारित शाखा के रूप में प्रधान कार्यालय पर स्वतन्त्र रूप से कार्य कर रहा है। बैंक द्वारा क्षेत्रीय कार्यालयों और शाखाओं में निवारक सतर्कता समिति का गठन किया गया है, जिससे निवारक सतर्कता के सम्बन्ध में स्टाफ सदस्यों को जागरूक किया जा सके। वित्तीय वर्ष, वर्ष 2022-23 में 1977 शाखाओं का निवारक सतर्कता लेखा परीक्षा (Preventive Vigilance Audit) पूर्ण कर लिया गया है। निवारक सतर्कता उपायों के अनुपालन हेतु स्टाफ सदस्यों को जागरूक करने के लिए क्षेत्रीय कार्यालय/शाखा स्तर पर निवारक सतर्कता समिति की बैठक का आयोजन मासिक आधार पर किया जा रहा है।

Submission/Follow-up of On-site Compliance Testing report:

- ❖ The Regional compliance Officer will submit compliance testing report to the Area Office within a week from the date of on-site compliance testing of the branch.
- ❖ The Regional compliance Officer endeavor to rectify deficiencies on the spot during their visits. The remaining deficiencies are rectified within a fortnight with constant follow-up by the regions and Area Offices
- ❖ The area Office will compile the repetitive non-complied issue and submit to the Chief Compliance Officer on monthly basis.
- ❖ The Regional compliance Officer will ensure that the branch have complied all the non-complied issue within 15 days from the date of on-site compliance testing of branch.

Overview of the bank's compliance monitoring and testing activities:

As On-Site Compliance Test Checking of Branches was started on dated 30.01.2023, In view of the same on-site compliance testing of the 10% branches have been conducted by each Regional Compliance Officer during March 2023 quarter.

36. Vigilance:

Vigilance system in Bank aims at identifying non observance of guidelines resulting in to leakages within the organization that may lead to financial loss vis a vis fascinating corrective and preventive actions to plug such loopholes and simultaneously ensuring proper justice, fair play and even handedness in the organization. Sustaining appropriate working and conduct scenario assists in shielding the innocent employees by providing suitable & timely guidelines as well as quality decisions with exploring to unveil real offenders or miscreants to book thereby eliminating forces that thwart integrity and preventing potential loss to the bank. The one of the prime objectives is to bring awareness among the staff members about preventive vigilance and also to put forth consequences of not complying with the rules and regulations, which may lead to perpetration of frauds by devious elements. Vigilance system is motivated at identifying vulnerable areas and branches of the Bank on the basis of risk perception and Preventive Vigilance for introducing anticipatory blocking measures in advance. Emphasis is also laid on punitive vigilance in befitting cases to uphold public image of the bank. Bank has adopted Board's approved fraud Risk Management Policy. Bank has constituted Quick Response Team (QRT) committee at Regional Office level for timely reporting /detection of incident of fraud. Branches and Regions have been sensitized for early detection and timely reporting of Fraud. Bank has organized training sessions, meetings /and workshop to sensitize staff about *modus operandi* and subsequent preventive guidelines, measures to be adopted to plug off future incident of Fraud.

Preventive vigilance department is functioning separately at Head Office under vigilance department of Bank of Baroda, BCC, Mumbai as an extended arm of Central Vigilance Department for investigation of typical cases as and when assigned by the said department. Preventive Vigilance Audit of 1977 branches have been conducted in the FY 2022-23. Under Preventive Vigilance Committee, meetings of the Committee is organized on monthly basis to sensitize staff members.

37. नई पहल :-

- ❖ हमने शाखाओं की बेहतर निगरानी के लिए अपने प्रशासनिक प्रमुखों और क्षेत्रीय प्रमुखों के लिए Structured Branch Visit प्रारूप को प्रयोग में लाया गया है।
- ❖ हमने अपने क्रेडिट पोर्टफोलियो में विविधीकरण के लिए अपने क्षेत्रों में रिटेल लोन फैक्ट्री शुरू करने की प्रक्रिया पूरी कर ली है और जल्द ही हम बैंक में रिटेल लोन फैक्ट्री शुरू करने जा रहे हैं।
- ❖ डिजिटाइजेशन की दिशा में विभिन्न कदम उठाए गए हैं जैसे ऑनलाइन पीएसआर मॉड्यूल, बैंक के परिपत्रों को आंतरिक रूप से एक्सेस करने के लिए ई-परिपत्र लॉन्च किया गया है।
- ❖ हमने अपने ग्राहकों को गारंटी कवरेज का लाभ देने के लिए CGFMU कवरेज लिया है।
- ❖ हमने एफपीओ/एफपीसी को संपार्श्विक मुक्त ऋण प्रदान करने के लिए क्रेडिट गारंटी के संबंध में NABSANRAKSHAN से कवरेज लिया है।
- ❖ ऑन-साइट अनुपालन टेस्ट चेक की रिपोर्टिंग और निगरानी के लिए बैंक ने शाखाओं के ऑन-साइट अनुपालन परीक्षण और निगरानी प्रणाली को लागू किया है।
- ❖ हमने बैंक में Compliance Culture में सुधार लाने के लिए "Mission Compliance" नाम से एक पाक्षिक अनुपालन सूचना प्रपत्र शुरू किया है।

38. पुरस्कार, पहचान और सम्मान

वित्त वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक को पीएफआरडीए, से कई पुरस्कार और सम्मान प्राप्त हुए जिसकी सूची निम्नवत है-

37. New Initiatives:

- ❖ We have introduced comprehensive structured branch visit format for our Administrative Heads and Regional Heads for better monitoring of branches.
- ❖ We have completed the process to launch the retail loan factory in our Regions to have diversification in our Credit portfolio are going to start Retail Loan Factory in our Bank very shortly.
- ❖ Various initiatives have been taken towards digitization such as launch of online PSR module, **E-Paripatra** for accessing internal circular digitally.
- ❖ We have taken the CGFMU coverage to extend the benefit the guarantee coverage to our customers.
- ❖ We have taken NABSANRAKSHAN coverage regarding credit guarantee for providing collateral free loans to FPO/FPC.
- ❖ Bank has implemented On-Site Compliance Testing & Monitoring System of the Branches for reporting and monitoring of On-Site Compliance Test Check.
- ❖ We have launched the knowledge series to improve the compliance culture in the Bank a fortnightly compliance newsletter namely "**Mission Compliance**".

38. Awards, Recognitions & Felicitations:

Bank has received numerous prestigious appreciations and awards from PFRDA during the Financial Year 2022-23 as mentioned below-

PERFORMANCE UNDER PFRDA CAMPAIGNS IN FY 2022-23 - BARODA U.P. BANK					
SR.NO.	CAMPAIGN NAME	Campaign Period	QUALIFYING TARGET	ACHIEVEMENT	AWARD STATUS
1	ANNUAL AWARD to APY-SPs	FY 2022-23	80 AAPB	161 AAPB	Exemplary Trophy of Par Excellence
2	LEADERSHIP PINNACLE	2nd Jan - 14th Feb	30000	34603	Award of Excellence
3	AMAZING ACHIEVERS OF APY	2nd Jan - 31st March	Different Category for Branches	235 Branches achieved - Certificate in each category.	Platinum-1 Diamond-2 Gold-1 Silver-15 Bronze-226
4	RISE ABOVE THE REST	15th Nov - 31st December	12 AAPB	16.73 AAPB	Exemplary Award of Excellence
5	APY BIG BELIEVERS	15th Feb - 31st March	20000	25781	Award of Par Excellence
6	CIRCLE OF EXCELLENCE	1st Oct - 14th November	25000	37638	Exemplary Award of Par Excellence
7	WINNING WEDNESDAY	FY 2022-23 (Monthly)	2000	-	3 times Wondrous Warrior & 2 times Warrior
8	OLD AGE FINANCIAL FREEDOM FIGHTER	16th Aug - 30th September	12 AAPB	31.10 AAPB	3 Exemplary Awards of Excellence + 1 Award of Excellence
9	APY NATIONAL CHAMPIONSHIP CUP	10th Oct - 14th November	12 AAPB	16.56	APY Championship Award of Excellence



39. निदेशक मण्डल—

नियमानुसार बड़ौदा यू.पी. बैंक के निदेशक मण्डल ने वित्त वर्ष के दौरान 06 साधारण एवं 05 विशेष बैठकें की।

क्रम सं.	निदेशक	पद	संस्था	कार्यकाल	निदेशक मंडल की बैठक 2022-23 में सहभागिता	
					साधारण बैठक	विशेष बैठक
1	श्री. दविन्दर पाल ग़ोवर	अध्यक्ष	बड़ौदा यू.पी. बैंक	25.07.2020 से निरंतर	06	05
2	श्री. राम कृष्ण	संयुक्त निदेशक	उत्तर प्रदेश सरकार (डी.आई.एफ.)	10.07.2020 से निरंतर	06	04
3	श्री. शिव शंकर	उप निदेशक	उत्तर प्रदेश सरकार (डी.आई.एफ.)	10.07.2020 से निरंतर	05	05
4	श्री. सुनील कुमार दास	उप महाप्रबंधक	भारतीय रिजर्व बैंक	25.06.2021 से निरंतर	06	05
5	श्री. ललित मोहन नेगी	उप महाप्रबंधक	नाबार्ड	21.05.2021 से निरंतर	06	05
6	श्री. अमर नाथ गुप्ता	महाप्रबंधक	बैंक ऑफ बड़ौदा	01.04.2020 से 03.03.2023	06	04
	श्री. सुशान्त कुमार मोहन्ती	महाप्रबंधक	बैंक ऑफ बड़ौदा	04.03.2023 से निरंतर	—	—
7	श्री. ब्रजेश कुमार सिंह	महाप्रबंधक	बैंक ऑफ बड़ौदा	29.06.2020 से निरंतर	02	05

40. आभार—

निदेशक मंडल को भारत सरकार, राज्य सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय बैंक, प्रायोजक बैंक एवं संस्थागत वित्त निदेशालय लखनऊ द्वारा दिये गये बहुमूल्य सुझावों और सहयोग हेतु धन्यवाद ज्ञापित करते हुये अपार हर्ष हो रहा है। निदेशक मण्डल जिला प्रशासन, सभी सरकारी और गैर-सरकारी संस्थाओं/अभिकरणों द्वारा प्रदत्त सहयोग के लिए भी आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मंडल निवर्तमान निदेशकों का उनके बहुमूल्य मार्गदर्शन के लिए धन्यवाद एवं आभार व्यक्त करता है तथा नए निदेशकों का निदेशक मण्डल में स्वागत करता है।

निदेशक मण्डल प्रायोजक बैंक, बैंक ऑफ बड़ौदा के अध्यक्ष, प्रबंध निदेशक और सीईओ, कार्यकारी निदेशकों, मुख्य महाप्रबंधक (आरआरबी, आरएसईटीआई, सी.एस.आर.एंड.एफ.आई.) द्वारा प्रदान किए गए बहुमूल्य सुझावों और मार्गदर्शन के प्रति आभार व्यक्त करता है। अंचल लखनऊ, महाप्रबंधक, बैंक ऑफ बड़ौदा, बीसीसी मुम्बई, महाप्रबंधक, बैंक ऑफ बड़ौदा, उप. महाप्रबंधक (आरआरबी तथा आरएसईटीआई) और अन्य अधिकारी आरआरबी डिवीजन, बैंक ऑफ बड़ौदा को निरंतर सहयोग के लिए आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मण्डल बैंक के सम्मानित ग्राहकों जिन्होंने हमारे बैंक में अपना विश्वास एवं आस्था व्यक्त कर हमारा उत्साहवर्धन किया के प्रति कृतज्ञता ज्ञापित करता है।

निदेशक मण्डल बैंक की वित्तीय विवरणियों को ससमय तैयार करने में प्रदत्त सहयोग एवं सांविधिक अंकेक्षण के लिए शाखा सांविधिक अंकेक्षकों एवं केंद्रीय सांविधिक अंकेक्षक का आभार व्यक्त करता है।

बैंक ने तकनीकी, मानव संसाधन एवं ग्राहक सेवा के मोर्चे पर कई प्रयास किये हैं, जिसके परिणाम स्वरूप बैंक के व्यवसाय एवं आय दोनों में वृद्धि में सफल परिणति का पूर्ण श्रेय बैंक के कार्मिकों को जाता है। अन्त में निदेशक मण्डल अपने कार्यपालकों एवं बैंक के कार्मिकों की समर्पित टीम को उनके सराहनीय योगदान के लिए सराहना करता है।

निदेशक मण्डल ग्राहकों, कार्मिकों और शुभचिंतकों द्वारा प्रदत्त सहयोग, सहायता, निरंतर समर्पण एवं सहभागिता द्वारा उच्चतर लक्ष्यों की प्राप्ति के प्रति पूर्ण आशान्वित हैं।

निदेशक मंडल के लिए और उसकी ओर से

स्थान: गोरखपुर
दिनांक: 03.05.2023

(दविन्दर पाल ग़ोवर)
अध्यक्ष

39. Board of Directors:

The Board of Directors of Baroda U.P. Bank held – 06 General Board meetings and 05 Special Board Meeting during the financial year fully complying with the Rules.

SL	Name of Director	Designation	Organization	Tenure	No. of Board Meeting attended (2022-23)	
					General Board Meeting	Special Board Meeting
1	Mr. Devinder Pal Grover	Chairman	Baroda UP Bank	25.07.2020 to Cont.	06	05
2	Mr. Ram Krishna	Joint Director	DIF, UP Govt.	10.07.2020 to Cont.	06	04
3	Mr. Shiv Shanker	Dy. Director	DIF, UP Govt.	10.07.2020 to Cont.	05	05
4	Mr. Sunil Kumar Das	DGM	RBI	25.06.2021 to Cont.	06	05
5	Mr. Lalit Mohan Negi	DGM	NABARD	21.05.2021 to Cont.	06	05
6	Mr. Amar Nath Gupta	GM	Bank of Baroda	01.04.2020 to 03.03.2023	06	04
	Mr. Sushanta Kumar Mohanty	GM	Bank of Baroda	04.03.2023 to Cont.	-	-
7	Mr. Brajesh Kumar Singh	GM	Bank of Baroda	29.06.2020 to cont.	02	05

40. ACKNOWLEDGEMENT:

The Board of Directors of the Bank are pleased to place on record its deep appreciation for the valuable contribution to the representatives of Government of India, State Government, RBI, NABARD, Sponsor Bank and DIF for their valuable suggestions & support. Board also thanks District Administration, all the Government and Non-Government institutions/ Authorities for extending Co-operation.

The Board of Directors of the Bank place on record their appreciation and gratitude for the valuable contributions made by outgoing Directors & heartily welcome to new incumbents.

The Board expresses its gratitude towards the valuable suggestions & assistance provided by the Chairman, CEO & Managing Director, Executive Directors, Chief General Manager (RRBs, RSETIs, CSR and FI) of Bank of Baroda, Zonal Head Lucknow Zone, General Manager, Bank of Baroda, BCC, Mumbai, Dy. General Manager (RRBs & RSETIs) & other officials of RRB Division, Bank of Baroda.

The Board expresses special gratitude to valued customers & well-wishers of the Bank who have demonstrated their faith in the bank.

The Board is thankful to the Statutory Central Auditor, Statutory Branch Auditors for their co-operation & assistance in timely finalization of financial returns of the bank.

The Bank has taken a number of initiatives on technology, customer and HR fronts. Successful translation of these initiatives into business and earnings growth has been primarily due to the staff of the Bank. We are grateful to our people for their continued commitments and dedication towards the bank.

The Board looks forward with confidence to achieve higher goals with the co-operation, support, continued dedication and involvement of the customers, staff and well-wishers.

For & on behalf of the Board of Directors

Place: Gorakhpur
Date: 03.05.2023

(Devinder Pal Grover)
Chairman



स्वतंत्र लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट Independent Auditor's Report

सेवा में

अंशधारकगण
बड़ौदा यू. पी. बैंक,
गोरखपुर

To,

The Shareholders,
Baroda U P Bank,
Gorakhpur.

वित्तीय विवरणियों पर स्वतंत्र लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट राय

- हमने बड़ौदा यू. पी. बैंक, गोरखपुर की वित्तीय विवरणियों, जिसमें दिनांक 31.03.2023 का तुलन-पत्र, तद् दिनांक को समाप्त वर्ष के लाभ-हानि खाते, तद् दिनांक को समाप्त वर्ष की नकदी प्रवाह विवरणी एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का सारांश तथा अन्य व्याख्यात्मक सूचनायें शामिल हैं, का लेखा परीक्षण किया है। इन वित्तीय विवरणियों में हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 114 शाखाओं तथा प्रधान कार्यालय, अन्य शाखा अंकेक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 1119 शाखाओं, 750 गैर लेखा परीक्षित शाखाओं की विवरणियां तथा 30 क्षेत्रीय कार्यालयों तथा 3 प्राशासनिक कार्यालय की विवरणियां शामिल हैं। हमारे द्वारा लेखा परीक्षित एवं अन्य शाखा अंकेक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा निर्गत दिशा निर्देशों के अनुरूप किया गया है। इन गैर लेखा परीक्षित शाखाओं का अग्रिम 24.56 प्रतिशत, जमायें 31.74 प्रतिशत ब्याज, आय 25.12 प्रतिशत एवं ब्याज भुगतान 31.93 प्रतिशत हैं।
- हमारी राय में जैसा कि बैंक की पुस्तकों द्वारा दिखाया गया है और हमारी सर्वोत्तम जानकारी में और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, उपरोक्त वित्तीय विवरण बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 द्वारा अपेक्षित जानकारी इस प्रकार है जो बैंक के लिये आवश्यक और भारत में सामान्यतः स्वीकार्य लेखांकन सिद्धान्तों के अनुरूप है, 31.03.2023 को बैंक के कार्यों, तुलन पत्र की वास्तविक व सत्य स्थिति को प्रदर्शित करते हुये तैयार किया गया है लाभ हानि खाता सुसंगत के निवल लाभ को दर्शाता है नकदी प्रवाह विवरणी तद् दिनांक को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक के सत्य व शुद्ध नकदी प्रवाह को प्रदर्शित करता है।

राय का आधार

- हमने लेखा परीक्षा भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किये गये अंकेक्षण मानकों के अनुसार की है। हमारे उत्तरदायित्वों का और अधिक उल्लेख हमारी रिपोर्ट के "लेखा परीक्षकों के उत्तरदायित्व" अनुभाग में किया गया है। हम भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी नैतिक आचार संहिता के अनुसार नैतिक आवश्यकता से बैंक से स्वतंत्र हैं जो हमारे वित्तीय विवरणियों की लेखा परीक्षा के अनुरूप है तथा हमने नैतिक आवश्यकताओं एवं आचार संहिता के अनुरूप अपनी नैतिक उत्तरदायित्वों को पूरा किया है। हम विश्वास करते हैं कि अंकेक्षण साक्ष्य, जो हमारे द्वारा प्राप्त किये गये, हमारे अभिमत को पर्याप्त एवं समुचित आधार प्रदान करते हैं।

वित्तीय विवरणों के लिये प्रबंधन का दायित्व

- बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 29 तथा समय समय पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी परिपत्रों एवं निर्देशों तथा भारत में सामान्यतः स्वीकार्य लेखांकन मानकों सहित भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किये गये लेखांकन मानकों के अनुरूप इन वित्तीय विवरणियों जो वित्तीय कार्यकलापों की वास्तविक व सत्य स्थिति को प्रदर्शित करता है को तैयार कराने का दायित्व प्रबंधन का है। इसके अतिरिक्त अधिनियमो के अनुसार लेखांकन अभिलेखों का पर्याप्त रखरखाव बैंक की आस्तियों की सुरक्षा, धोखाधड़ियों, अन्य विसंगतियों की पहचान एवं उनके निवारण के लिये अधिनियम के प्रावधानों के अनुरूप उचित लेखांकन नीतियों का चयन एवं उनके उपयोग तथा

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

- We have audited the Financial Statements of **Baroda U P Bank ("The Bank")** which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2023, Statement of Profit and Loss and Cash Flow Statement for the year then ended and summary of significant Accounting Policies and other explanatory information [which are included in the Returns for the year ended on that date]. These Financial Statements are incorporated on the basis of returns received from 114 Branches and Head Office audited by us, 1119 Branches audited by the Statutory Branch Auditors and 750 unaudited Branches, 30 Regional Offices and 3 Administrative offices. The Branches audited by us & Statutory Branch Auditors have been selected by the bank in accordance with the guidelines issued by the National Agriculture Bank for Rural Development (NABARD). These unaudited Branches accounts cover 24.56% of advances, 31.74% of the deposits, 25.12% of interest income and 31.93% of the interest expenses.
- In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, in the manner so required for bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India of the state of affairs in case of the Balance sheet of the Bank as at March 31, 2023, the profit and loss account read with the notes there on show a true balance of profit for the year ended and the Cash Flow Statement give a true and fair view of the cash flow for the year ended on that date.

Basis for Opinion

- We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the 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 [jurisdiction], 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.

Management's Responsibilities for the Financial Statements

- The management is responsible for 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 accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 ("the Act") 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 safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application



विवेकपूर्ण एवं उचित अनुमान लगाने तथा उनकी प्रस्तुति से संबंधित वित्तीय विवरणों की त्रुटिहीनता एवं पूर्णता के लिये प्रभावी रूप से परिचालित आंतरिक नियंत्रण की बनावट, क्रियान्वन एवं रखरखाव भी समाहित हैं जो वास्तविक व सत्य स्थिति को दर्शाते हैं एवं धोखाधड़ी एवं त्रुटि के कारण उत्पन्न तात्त्विक अशुद्धता से मुक्त हैं।

5. वित्तीय विवरणियों को तैयार करते समय प्रबंधन का ये उत्तरदायित्व होगा कि वे कार्यशील संस्था के रूप में बने रहने की बैंक योग्यता का मूल्यांकन करें, कार्यशील संस्था से संबंधित विषयों के यथा लागू प्रकटीकरण करने लेखांकन के लिये कार्यशील संस्था आधार का उपयोग करने के लिये जवाबदेह है जबतक कि प्रबंधन का अभिप्राय बैंक को परिसमाप्त करने या परिचालन समाप्त करने या ऐसा न करने के लिये कोई अन्य वास्तविक विकल्प न हो।

वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के लिये "लेखा परीक्षकों के उत्तरदायित्व"

6. हमारा उत्तरदायित्व है कि वित्तीय विवरणों में धोखाधड़ी एवं त्रुटि ना हो तथा ऐसा लेखा परीक्षा प्रतिवेदन निर्गत हो जिसमें हमारी राय शामिल हो। उचित आश्वासन का अभिप्राय उच्च स्तर के आश्वासन से है किन्तु यह गारंटी नहीं है कि ये लेखांकन मानकों के अनुरूप की गयी लेखा परीक्षा में पहले से विद्यमान भौतिक मिथ्या कथन की पहचान कराये। मिथ्या कथन धोखाधड़ी एवं त्रुटि के कारण दृष्टिगोचर होता है एवं इसे भौतिक तब माना जायेगा जब यह संभावना हो कि यह पृथक् अथवा समग्र रूप से उपयोगकर्ता द्वारा इन वित्तीय विवरणों के आधार पर लिये गये आर्थिक निर्णयों को प्रभावित कर सकता है। लेखा मानकों के अनुरूप लेखा परीक्षा में हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और लेखा परीक्षा के दौरान हम पेशेवर संशयवाद को बनाये रखते हैं, और ये भी कि—
 - वित्तीय विवरणों में धोखाधड़ी एवं त्रुटि के कारण उत्पन्न हुये भौतिक मिथ्या कथन की पहचान और मूल्यांकन, जोखिमों के लिये उत्तरदायी प्रक्रियाओं की बनावट और कार्य निष्पादन तथा हमारी राय को उचित आधार प्रदान करने के लिये पर्याप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य प्राप्त करना है। धोखाधड़ी के कारण उत्पन्न हुये भौतिक मिथ्या कथनों को ना पहचानने का जोखिम त्रुटि के कारण उत्पन्न हुये जोखिम से अधिक गंभीर है क्योंकि धोखाधड़ी में सांठगांठ, जालसाजी, जानबूझकर की गयी त्रुटियां, मिथ्या निरूपण तथा आंतरिक नियंत्रणों का उल्लंघन हो सकता है।
 - प्रबंधन द्वारा उपयोग में लाई गयी लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता तथा लेखांकन अनुमानों की तर्क संगतता एवं इससे संबंधित प्रकटीकरणों का मूल्यांकन करना।
 - वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना एवं वस्तु प्रकटीकरण को सम्मिलित करते हुए तथा यह कि ये वित्तीय विवरणों में आधारभूत संव्यवहार और घटनाओं का निष्पक्ष प्रस्तुतिकरण कर सके।
7. हमने लेखा परीक्षा के दौरान गर्वनेंस के लिये प्रभारित व्यक्तियों से अन्य बातों के साथ साथ लेखा परीक्षा का योजनाबद्ध विस्तार एवं उसके समय का निर्धारण जिसमें आंतरिक नियंत्रण में महत्वपूर्ण कमियों सहित महत्वपूर्ण लेखा परीक्षा निष्कर्षों के बारे में सूचित किया।
8. हमने गर्वनेंस के लिये प्रभारित व्यक्तियों को ये भी बताया कि हमने स्वतंत्रा के लिये संबंधित नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन सुनिश्चित किया है और इसके साथ ही अन्य विषयों एवं उससे संबंधित सुरक्षा जो हमारी स्वतंत्रा को प्रभावित कर सकते हैं को भी बताया।

अन्य मामले

9. बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक/आई0आर0ए0सी0 के मानदंडों के अनुरूप गैर निष्पादक आस्तियों संबंधी प्रावधान के क्रम में निदेशक मंडल से स्वीकृत सतत् नीति का अनुसरण किया गया है। वर्तमान वर्ष में बैंक ने गैर निष्पादक आस्तियों के लिये प्रावधान किया है जिससे उपयुक्त तरह से अनुसूची 18 में दर्शाया गया है।

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.

5. 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 skepticism throughout the audit. We also:
 - Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
 - Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
 - Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
7. We have communicated 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.
8. We have also provided those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Other Matters

9. The bank has adopted policy for making provisions on Gross NPAs duly approved by the Board of Directors that covers the Reserve Bank of India Income Recognition Assets Classification norms. During the current year, the bank has made provisions on NPA which are appropriately disclosed in the Schedule 18.



इन मामलों के संबंध में हमारी राय संशोधित नहीं है।

अन्य विधिक एवं नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट:

10. तुलन पत्र तथा लाभ-हानि खाते बैंककारी विनियम अधिनियम 1949 की धारा 29 पर बनाये गये हैं।

11. उपयुक्त पैरा 6 से 8 में वर्णित अंकेक्षण की सीमाओं के आधीन एवं बैंकिंग कंपनी (उपक्रमों का अर्जन एवं अंतरण) अधिनियम 1970 एवं उसमें आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के आधीन हम रिपोर्ट करते हैं—

(अ) हमने ऐसी सभी जानकारीयों एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिये हैं जो हमारी अधिकतम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार हमारे लेखा परीक्षण किये जाने के उद्देश्य के लिए आवश्यक थे तथा हमने ऐसी जानकारीयों तथा स्पष्टीकरण को संतोषजनक पाया।

(ब) बैंक द्वारा किये गये समस्त लेन-देन जो हमारी जानकारी में आये, बैंक के अधिकार क्षेत्र के अन्तर्गत थे।

12. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि

अ. इस रिपोर्ट में उल्लेखित तुलन-पत्र, लाभ-हानि लेखे तथा नकदी प्रवाह विवरण बैंक की लेखा पुस्तकों एवं विवरणियों के अनुरूप हैं तथा ये भारतीय रिजर्व बैंक/नाबार्ड द्वारा प्रस्तावित लेखांकन नीतियों का उल्लंघन नहीं करने की सीमा तक मान्य लेखामानकों के अनुरूप हैं।

ब. हमारी राय में तथा हमारे परीक्षण के अनुसार बैंक द्वारा विधि संगत एवं उचित लेखा पुस्तकें तैयार की गयी हैं।

कृते विनय नवीन एवं कम्पनी

सनदी लेखाकार
(एफ0आर0नं0-009188 सी)
सीए विनय मित्तल
भागीदार
(एम0सं0-078907)
UDIN: 23078907BGXRSS2442

स्थान: गोरखपुर
दिनांक: 03.05.2023

Our opinion is not modified in respect of these matters.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

11. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 6 to 8 above and as required the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, 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 the 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;

12. We further report that:

a. The Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and returns; and comply with the applicable accounting standards; to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by Reserve Bank of India / National Agriculture Bank for Rural Development.

b. 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;

For Vinay Naveen & Co

Chartered Accountants
FRN 009188C
CA Vinay Mittal
Partner
M. No : 078907
UDIN: 23078907BGXRSS2442

Place Gorakhpur
Dated : 03.05.2023



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

तुलन पत्र यथा 31.03.2023
Balance Sheet as on 31-03-2023

(हजार रुपये में) (Rs. in Thousand)

पूँजी एवं देयताएँ	Capital & Liabilities	Schedule No. अनुसूची	यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
पूँजी	Capital	1	2078516	2078516
आरक्षित निधि एवं अधिशेष	Reserve & Surplus	2	23435923	22262579
जमा राशियाँ	Deposits	3	595514839	545804242
उधार	Borrowings	4	11946668	19003023
अन्य देयताएँ एवं प्रावधान	Other Liabilities & Provisions	5	16118114	22175488
योग	Total		649094060	611323848
आस्तियाँ	ASSETS			
नकद तथा भारि.बै.में अवशेष	Cash & Balance with Reserve Bank of India	6	28951365	25649386
बैंको में अवशेष तथा माँग	Balance with Banks & money at Call	7	43019747	29833267
एवं अल्प सूचना पर जमा राशियाँ	and Short Notice			
निवेश	Investments	8	333324101	337199693
अग्रिम	Advances	9	230522092	202179478
अचल सम्पत्तियाँ	Fixed Assets	10	543033	495741
अन्य आस्तियाँ	Other Assets	11	12733722	15966283
योग	Total		649094060	611323848
आकस्मिक देयताएँ	Contingent Liabilities	12	4830514	3250362
वसूली के लिए बिल (कन्ट्रा)	Bills for Collections (Contra)		2984620	4072112

ऊपर दर्शायी गई सूचियाँ तुलनपत्र का एक अभिन्न भाग हैं।

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

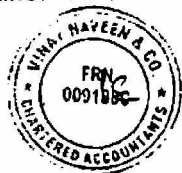
Under reference to our separate report of even date attached.

For Vinay Naveen & Co

Chartered Accountants

(FRN-009188C)

CA. Vinay Mittal
Partner
M.NO: 078907



Devinder Pal Grover
(Chairman)

Sunil Kumar Das
(Director)

Lalit Mohan Negi
(Director)

Brajesh Kumar Singh
(Director)

Sushanta Kumar Mohanty
(Director)

Ram Krishna
(Director)

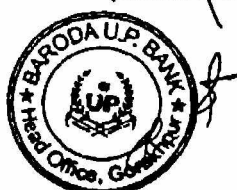
Shiv Shanker
(Director)

Krishna Kumar Kashyap
(General Manager)

Kumar Keshav
(General Manager)

Sarvesh Kumar Sinha
(General Manager)

Neeraj Rastogi
(Chief Manager)



Date : 03-05-2023

Place : Gorakhpur



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

31.03.2023 को समाप्त वित्त वर्ष का लाभ-हानि खाता Profit & Loss Account for the Year ended on 31.03.2023

(हजार रुपये में) (Rs. in Thousand)

	Schedule No. अनुसूची	Year ended on 31.03.2023	Year ended on 31.03.2022
आय	I INCOME		
प्राप्त ब्याज	Interest Earned	13 42630761	37424240
अन्य आय	Other Income	14 -820876	3988726
योग	TOTAL	41809885	41412966
व्यय	II EXPENDITURE		
प्रदत्त ब्याज	Interest Expended	15 20204053	20092816
कार्यगत खर्च	Operating Expenses	16 21349311	18901190
प्रावधान एवं आकस्मिक खर्च	Provisions & Contingencies	-916823	1790417
योग	TOTAL	40636541	40784423
लाभ-हानि	III PROFIT/LOSS		
वर्ष के लिए शुद्ध लाभ/हानि	Net Profit(+)/Loss(-) for the year	1173344	628543
पीछे से लाया गया लाभ/हानि	Profit(+)/Loss(-) brought forward	8799741	8799741
योग	TOTAL	9973085	9428284
विनियोजन	IV APPROPRIATIONS		
सांविधिक प्रारक्षित निधि को अन्तरण	Transfer to Statutory Reserves	293336	157136
पूँजी प्रारक्षित निधि को अन्तरण	Transfer to Capital Reserves	24872	45296
विनियोग उत्तार-चढ़ाव	Transfer to Investment	855136	426111
प्रारक्षित निधि को अन्तरण	Fluctuation Reserves		
तुलन पत्र में ले जाया गया अवशेष	Balance Carried over to Balance Sheet	8799741	8799741
प्रति शेयर अर्जन	Earning per share	5.65	3.02
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	Significant Accounting Policies		
लेखा टिप्पणियाँ	Notes on accounts		

ऊपर दर्शायी गई सूचियाँ लाभ-हानि खाते का एक अभिन्न भाग हैं।

The schedules referred to above form an integral part of the Profit & Loss

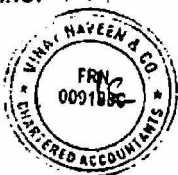
For Vinay Naveen & Co

Chartered Accountants

(FRN-009188C)

CA. Vinay Mittal
Partner

M.NO: 078907



Devinder Pal Grover
(Chairman)

Sunil Kumar Das
(Director)

Lalit Mohan Negi
(Director)

Brajesh Kumar Singh
(Director)

Sushanta Kumar Mohanty
(Director)

Ram Krishna
(Director)

Shiv Shanker
(Director)

Krishna Kumar Kashyap
(General Manager)

Kumar Keshav
(General Manager)

Sarvesh Kumar Sinha
(General Manager)

Neeraj Rastogi
(Chief Manager)



Date : 03-05-2023

Place : Gorakhpur



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

अनुसूची Schedule -1

पूँजी CAPITAL

(हजार रुपये में) (Rs. in Thousand)

		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
राष्ट्रीयकृत बैंकों के लिए	I. For Nationalised Bank		
पूँजी (पूर्णतः केन्द्रीय	Capital (Fully owned by		
सरकार द्वारा धारित)	Central Government)	Not applicable	Not applicable
योग	Total	-	-
भारत के बाहर निगमित	II. For Banks Incorporated		
बैंकों के लिए पूँजी	Outside India Capital		
बैंक द्वारा लायी धनराशि	(I) The Amount brought in by banks		
(भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा	by way of start up capital (as	Not applicable	Not applicable
निर्धारित प्रारम्भिक पूँजी इस	prescribed by RBI should be		
शीर्ष में दर्शित की जानी चाहिए)	shown under this head)		
बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949	(ii) Amount of Deposit kept with		
की धारा 11(2) के अन्तर्गत भारतीय	the RBI under Section 11(2) of	Not applicable	Not applicable
रिजर्व बैंक के पास रखी जमा धनराशि	the Banking Regulation Act, 1949		
योग	Total:	-	-
अन्य बैंकों के लिए	III. For Other Banks:		
अधिकृत पूँजी	Authorised Capital		
2000000000 अंश रु 10/- प्रत्येक	2000000000 shares of Rs.10/- each	20000000	20000000
निर्गमित पूँजी	Issued Capital		
207851630 अंश रु 10/- प्रत्येक	207851630 shares of Rs.10/- each	2078516	2078516
प्रदत्त पूँजी	Subscribed Capital		
207851630 अंश रु 10/- प्रत्येक	207851630 shares of Rs.10/- each	2078516	2078516
प्राप्त एवं प्रदत्त पूँजी	Called up & paid up Capital		
207851630 अंश रु 10/- प्रत्येक	207851630 shares of Rs.10/- each	2078516	2078516
घटाया: प्राप्त पूँजी जिसका भुगतान	Less: Calls Unpaid	-	-
प्राप्त न हुआ हो	Add: Forfeited Shares	-	-
जोड़ा: जब्त किये गये अंश			
योग	Total	2078516	2078516
अंश पूँजी जमा	IV Share Capital Deposit		
महायोग	Grand Total	2078516	2078516



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

आरक्षित निधि एवं अधिशेष RESERVE & SURPLUS

अनुसूची SCHEDULE-2

		(हजार रुपये में) (Rs. in Thousand)	
		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
सांविधिक प्रारक्षित निधि	I. Statutory Reserves	7083437	6790101
प्रारम्भिक अवशेष	Opening Balance	6790101	6632965
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	293336	157136
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
पूँजीगत प्रारक्षित निधि	II. Capital Reserves	619726	594854
प्रारम्भिक अवशेष	Opening Balance	594854	549558
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	24872	45296
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
शेयर प्रीमियम	III. Share Premium	-	-
प्रारम्भिक अवशेष	Opening Balance	-	-
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	-	-
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
विनियोग उतार चढ़ाव निधि	IV. Investment Fluctuation Reserves	3243789	2388653
प्रारम्भिक अवशेष	Opening Balance	23,88,653	1962542
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	855136	426111
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
राजस्व एवं अन्य प्रारक्षित निधि	V. Revenue & Other Reserves	3689230	3689230
अ-सामान्य प्रारक्षित निधि	A General Reserve	3334407	3334407
प्रारम्भिक अवशेष	Opening Balance	3334407	3334407
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	0	0
भविष्य आकस्मिकता निधि	B PF Contingency Reserves	254823	254823
प्रारम्भिक अवशेष	Opening Balance	254823	254823
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	0	0
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
प्रौद्योगिकी उन्नयन निधि	C Technology Upgradation Reserves	100000	100000
प्रारम्भिक अवशेष	Opening Balance	100000	100000
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	0	0
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
लाभ हानि लेखे में अवशेष	VI Balance of Profit & Loss Account	8799741	8799741
योग	Total (I, II, III, IV,V,&VI,)	23435923	22262579

जमा राशियाँ

अनुसूची SCHEDULE-3

DEPOSITS

		(हजार रुपये में) (Rs. in Thousand)	
		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
मौँग जमा खाता	A (I). Demand Deposits	7114859	6717173
बैंको से	(I) From Banks	8	6514
अन्य	(ii) From Others	7114851	6710659
बचत जमा	A(II). Savings Bank Deposits	416432848	373192471
भियादी जमा	A(III). Term Deposits	171967132	165894598
बैंको से	(I) From Banks	7988	120456
अन्य	(ii) From Others	171959144	165774142
योग	Total (I, II & III)	595514839	545804242
भारत में स्थित शाखाओं में जमा	B. (I) Deposits of branches in India	595514839	545804242
भारत के बाहर शाखाओं में जमा	(ii) Deposits of branches outside India	-	-
योग	Total	595514839	545804242



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

उधार

अनुसूची SCHEDULE-4

BORROWINGS

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
भारत में लिया गया उधार	I. Borrowings in India	11946668	19003023
भारतीय रिजर्व बैंक से	(i) Reserve Bank of India	-	-
अन्य बैंकों से	(ii) Other Banks	7699	201489
अन्य संस्थाओं से	(iii) Other Institution & Agencies	11938969	18801534
भारत के बाहर लिया गया उधार	II. Borrowings outside India	-	-
योग	Total (I & II)	11946668	19003023
बिन्दु 1 व 2 में सम्मिलित सुरक्षित उधार	Secured Borrowings included in I and II above	7699	201489

अन्य देयताएं एवं प्रावधान

अनुसूची SCHEDULE-5

OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
देय बिल	I. Bills Payable	693676	741519
अन्तर्शाखा समायोजन (शुद्ध)	II. Inter Office Adjustments (Net)	44031	282328
उपार्जित ब्याज	III. Interest Accrued	1881046	1285643
मानक आस्तियों पर प्रावधान	IV. Provisions For Standard Assets	1239870	1239870
अन्य (प्रावधान सहित)	V. Others (Including Provisions)	12259491	18626128
योग	Total	16118114	22175488

नकदी एवं भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा राशि

अनुसूची SCHEDULE-6

CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
हाथ में नकदी	I. Cash in Hand	2257615	3358361
(विदेशी मुद्रा को सम्मिलित करके)	(Including foreign Currency Notes)		
भारतीय रिजर्व बैंक के पास अवशेष	II. Balance with Reserve Bank of India		
चालू खाते में	(i) In Current Account	26693750	22291025
अन्य खाते में	(ii) In Other Accounts	-	-
योग	Total	28951365	25649386



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

बैंकों के पास नकदी, मांग तथा अल्प सूचना पर जमा राशियाँ अनुसूची SCHEDULE-7

BALANCE WITH BANK AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

	यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
भारत में	I. In India	
बैंक के पास जमा	(i) Balance with Banks	
चालू खाते में	(a) In Current Accounts	21000974 9907097
अन्य खाते में	(b) In Other Deposit Accounts	22018773 19926170
मांग एवं अल्प सूचना पर जमा राशियाँ	(ii) Money at Call and Short Notice	
बैंकों में	(a) With bank	- -
अन्य सस्थाओं में	(b) With Other Institutions	- -
उपयोग (i) एवं (ii)	Sub Total (i) & (ii)	43019747 29833267
भारत के बाहर	II. Outside India	- -
उप-योग	Sub Total	- -
योग	TOTAL (I & II)	43019747 29833267

निवेश

अनुसूची SCHEDULE-8

INVESTMENTS

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

	यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
भारत में निवेश	I. Investment in India in	
सरकारी प्रतिभूतियाँ	(i) Government Securities	337943032 335532900
अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	(ii) Other approved securities	1300 1300
शेयर	(iii) Shares	3639 3639
प्रतिज्ञा पत्र एवं बाण्ड	(iv) Debentures & Bonds	1412882 1612882
सहयोगी और/या संयुक्त उद्यम	(v) Subsidiaries and/or Joint Ventures	0 0
अन्य/म्यूचुअल फण्ड	(vi) Others : Units & Mutual Fund	19999 99913
घटाएँ: प्रीमियम परिशोधन एवं प्रावधान	Less Premium Amortised & Provision	6056751 50941
उप-योग	Sub Total	333324101 337199693
भारत के बाहर निवेश	II. Investment Outside India	NIL NIL
उप-योग	Sub Total	- -
योग	TOTAL (I&II)	333324101 337199693



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

अग्रिम

अनुसूची SCHEDULE-9

ADVANCES

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
खरीदे एवं भुनाए गये बिल	A. (i) Bills Purchased and Discounted	0	0
नकद-साख, अधिविकर्ष एवं मांग ऋण	"(ii) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	185918969	155365656
मियादी ऋण	(iii) Term Loans	44603123	46813822
उप-योग	Sub Total	230522092	202179478
दृश्य परिसम्पत्तियों से सुरक्षित	B. (I) Secured by Tangible Assets	225747357	197398423
बैंक/सरकारी गारंटी से सुरक्षित	(ii) Covered by Bank/Government Guarantee	0	0
असुरक्षित	(ii) Unsecured	4774735	4781055
उप-योग	Sub Total	230522092	202179478
भारत में अग्रिम	C. I. Advances in India		
प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	(I) Priority Sector	202961195	181213743
सार्वजनिक क्षेत्र	(ii) Public Sector	-	-
बैंक	(iii) Banks	0	0
अन्य	(iv) Others	27560897	20965735
उपयोग	Sub Total	230522092	202179478
भारत के बाहर अग्रिम	II. Advances Outside India	NIL	NIL
उप-योग	Sub Total	-	-
योग	TOTAL	230522092	202179478

अचल सम्पत्तियाँ

अनुसूची SCHEDULE-10

FIXED ASSETS

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
परिसर	I. Premises		
31 मार्च को भूमि का मूल्य	Land at cost as on 31 st March	11795	11795
योग (i)	Total (i)	11795	11795
भवन का मूल्य	Building at cost	58294	58294
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	0	0
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deduction during the year	0	0
अद्यतन ह्रास	Depreciation to date	10929	8505
योग (ii)	Total (ii)	47365	49789
अन्य अचल सम्पत्तियाँ	Other Fixed Assets		
(फर्नीचर एवं फिक्स सहित)	(Including Furniture & Fixtures)		
गत वर्ष 31 मार्च का मूल्य	At cost as on 31 March of the Preceding Year	2715388	2549510
जोड़ा गया	Additions during the year	229966	171865
घटाया गया	Deduction during the year	16346	5987
		2929008	2715388
अद्यतन ह्रास	Depreciation as to date	2445135	2281231
योग (iii)	Total (iii)	483873	434157
योग (i+ii+iii)	TOTAL (i+ii+iii)	543033	495741



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

अन्य आस्तियाँ

अनुसूची SCHEDULE-11

OTHER ASSETS

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
अन्तर्शाखा समायोजन (शुद्ध)	I Inter Office Adjustment (net)	0	0
उपार्जित आय	II Interest accrued	6722973	6241965
अग्रिम प्रदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर	III Tax paid in Advance/Tax deducted at Source	2995060	2023678
लेखन सामग्री एवं टिकटें	IV Stationery & Stamps	21960	20809
पूर्वदत्त व्यय	V Prepaid Expenses	118343	83989
आस्थगित कर आस्तियाँ	VI Deferred Tax Assets	13252	1443130
अन्य	VII Others	2862134	6152712
योग	TOTAL	12733722	15966283

आकस्मिक देयतायें

अनुसूची SCHEDULE-12

CONTINGENT LIABILITIES

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		यथा as on 31.03.2023	यथा as on 31.03.2022
बैंक के विरुद्ध दावे जो त्रुटि के रूप में अभिस्वीकृत नहीं हैं	I Claims against the bank not acknowledged as debts	441596	442499
ग्राहकों के वास्ते दी गई गारंटी	II Guarantees given on behalf of constituents:		
(ए) भारत में	(a) In India	94973	90136
(बी) भारत के बाहर	(b) Outside India		
स्वीकृतियाँ, परांकन एवं अन्य देयताएं	III Acceptances, Endorsements & other obligations		
अन्य मद जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से दायी है	IV Other items for which the Bank is contingently liable		
आयकर मांग	(a) Income Tax Demand	0	329437
जमाकर्ताओं शिक्षा और जागरूकता कोष योजना 2014 में अंतरित धनराशि	(b) Amount Transferred to "Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014"	4293945	2388290
योग	TOTAL	4830514	3250362



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

प्राप्त ब्याज

अनुसूची SCHEDULE-13

INTEREST EARNED

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		वर्षान्त Year ended 31.03.2023	वर्षान्त Year ended 31.03.2022
अग्रिम/बिलों पर ब्याज/छूट	I Interest/discount on Advances/Bills	17372986	13292433
निवेशों पर आय	II Income on Investments	24814478	24130460
भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य बैंकों में निधियों पर ब्याज	III Interest on Balance With Reserve Bank of India & Other Inter Bank Funds	411	1347
अन्य	IV Others	442886	0
योग	TOTAL	42630761	37424240

अन्य आय

अनुसूची SCHEDULE-14

OTHER INCOME

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		वर्षान्त Year ended 31.03.2023	वर्षान्त Year ended 31.03.2022
कमीशन, विनियम एवं दलाली	I Commission, Exchange & Brokerage	454094	619553
निवेशों की बिक्री से लाभ	II Profit on sale of investments	182568	714643
घटाया: निवेशों की बिक्री पर हानि	Less: Loss on sale of investments		
निवेशों के पुनर्मूल्यांकन से लाभ	III Profit on revaluation of investments		
घटाया: निवेशों के पुनर्मूल्यांकन से हानि	Less: Loss on revaluation of investments	-6174113	
जमीन भवन अन्य परिसम्पत्तियों की बिक्री से लाभ	IV Profit on sale of land, buildings & other assets	2163	647
घटाया: जमीन भवन अन्य आस्तियों की बिक्री से हानि	Less : Loss on sale of land, buildings & other assets (-)		
मुद्रा विनिमय से लाभ	V Profit on exchange transactions		
घटाया: मुद्रा विनिमय से हानि	Less: Loss on exchange transactions		
विदेश/भारत में सहयोगी कम्पनियों और/या संयुक्त उद्यम के लाभांश से प्राप्त आय	VI Income earned by way of dividends etc. from Subsidiaries/companies/and/or joint ventures abroad/in India	32	41
विविध आय	VII Miscellaneous Income	4714380	2653842
योग	TOTAL	-820876	3988726



BARODA U.P. BANK, GORAKHPUR

प्रदत्त ब्याज

अनुसूची SCHEDULE-15

INTEREST EXPENDED

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		वर्षान्त Year ended 31.03.2023	वर्षान्त Year ended 31.03.2022
जमा राशियों पर ब्याज	I Interest on Deposits	19550634	19292927
भारतीय रिजर्व बैंक/अन्तर बैंक उधार पर ब्याज	II Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	653419	799889
अन्य	III Others	0	0
योग	Total	20204053	20092816

कार्यगत व्यय

अनुसूची SCHEDULE-16

OPERATING EXPENSES

(हजार रुपये में) (Rs. in thousand)

		वर्षान्त Year ended 31.03.2023	वर्षान्त Year ended 31.03.2022
कर्मचारियों को भुगतान व प्रवधान	I Payment to and Provisions for employees	16146870	14559316
किराया, कर व प्रकाश	II Rent, Taxes & Lighting	648893	597726
छपाई व लेखन सामग्री	III Printing & Stationery	96883	66451
विज्ञापन एवं प्रचार	IV Advertisement & Publicity	12290	5007
बैंक सम्पत्ति पर ह्रास	V Depreciation on Bank's Property	180885	154409
निदेशकों की फीस, भत्ते एवं खर्चे	VI Directors' Fees, Allowances & Expenses	0	0
अंकेक्षकों की फीस व खर्चे (शाखा अंकेक्षकों सहित)	VII Auditors Fees & Expenses (Including branch auditors)	57486	53851
विधिक व्यय	VIII Law Charges	11347	7605
डाक टिकट, तार दूरभाष आदि	IX Postage, Telegrams, Telephone etc.	39509	59306
मरम्मत व रखरखाव	X Repairs & Maintenance	52664	46857
बीमा	XI Insurance	855921	785434
अन्य खर्चे	XII Other Expenditure	3246563	2565228
योग	Total	21349311	18901190



अनुसूची-17 महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ SCHEDULE-17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

01. साधारण—

संलग्न वित्तीय विवरणियों को ऐतिहासिक लागत मान्यता के आधार पर तैयार किया गया है यदि अन्यथा उल्लेखित नहीं है। ये भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखा सिद्धान्तों (जी०ए०ए०पी०) के अनुरूप हैं जिसमें सांविधिक प्राविधान, नियामक/भारतीय रिजर्व बैंक (आर०बी०आई०) के निर्देश, लेखा मानक एवं भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आई०सी०ए०आई०) द्वारा निर्गत मार्गदर्शी अनुदेश तथा भारत में बैंकिंग व्यवसाय में प्रचलित संव्यवहार सम्मिलित हैं।

02. आंकलन का आधार

वित्तीय विवरणियों के निर्माण में प्रबन्धन द्वारा वित्तीय विवरणियों की तिथि में आरिष्ठ एवं देयताओं के मूल्य तथा आलोच्य अवधि में आय एवं व्यय मूल्य का अनुमान एवं आंकलन आवश्यक होता है प्रबन्धन यह मानता है कि वित्तीय (आकस्मिक देयताओं सहित) विवरणियों के निर्माण में प्रयुक्त आंकलन तर्कसंगत एवं विवेकपूर्ण हैं। भविष्य के परिणाम इन आंकलनों से इतर हो सकते हैं लेखा सम्बन्धी आंकलन में कोई बदलाव वर्तमान एवं भविष्य के अवधि हेतु अग्रगामी रूप से संज्ञान में लिया जायेगा, यदि अन्यथा उल्लेखित न हो।

03. निवेश—

3.1 वर्गीकरण—

भारतीय रिजर्व बैंक के नियमानुसार बैंक का निवेश निम्नलिखित श्रेणियों में विभक्त किया गया है—

- (अ) 'परिपक्वता हेतु धारित' श्रेणी में शामिल निवेश परिपक्वता की अवधि तक उन्हें रखा जाता है।
- (ब) 'व्यापार हेतु धारित' श्रेणी में शामिल निवेश को व्यापार के उद्देश्य से रखा जाता है।
- (स) 'विक्रय हेतु उपलब्ध'—इस श्रेणी में ऐसे सारे निवेश आते हैं जिन्हें न परिपक्वता के उद्देश्य से रखा जाता है, न ही व्यापार के उद्देश्य से।

3.2 अधिग्रहण लागत—

निवेश के अधिग्रहण लागत से तात्पर्य अंशदान के निवेश में देय दलाली एवं प्राप्त कमीशन का अंतर है।

3.3 आंकलन का आधार—

“परिपक्वता तक धारित” के रूप में वर्गीकृत निवेशों को भारित औसत अर्जित लागत पर लिया गया है बशर्ते वह मूल्य से अधिक हो इस स्थिति में प्रीमियम को परिपक्वता की शेष अवधि तक परिशोधित किया जाता है। एचटीएम श्रेणी में निवेश पर प्रीमियम के परिशोधन व्यय को भारतीय रिजर्व बैंक परिपत्र आरपीसीडी. सी.ओ. आरआरबी. बीसी. सं./74/03.05.33/2013-14 दिनांक 07 जनवरी 2014 के अनुसार ब्याज आय से घटाया जाता है। प्रतिभूति का वही मूल्य उपरोक्त परिपत्र के अनुसार प्रासंगिक लेखा अवधि के दौरान परिशोधित राशि की सीमा तक घटाया जा रहा है।

व्यापार के लिए धारित एवं बिक्री के लिए उपलब्ध के रूप में वर्गीकृत निवेश बाजार स्क्रिप्टवार चिह्नित किया गया है तथा तुलन पत्र में प्रत्येक श्रेणी में दर्शाये गये परिणामी शुद्ध मूल्य हास यदि कोई है, को लाभ हानि खाते में स्थान दिया गया है जबकि शुद्ध मूल्यवृद्धि यदि कोई हो, को छोड़ दिया गया है।

व्यापार के लिए धारित एवं बिक्री के लिए उपलब्ध श्रेणी के निवेशों के मूल्यांकन के लिए बाजार स्टॉक एक्सचेंज में उद्धृत दरें प्राइमरी डीलर्स एसोसिएशन ऑफ इण्डिया (पी.डी.ए.आई.) फिक्स्ड इनकम मनी मार्केट एंड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन (एफ०आई०एम०एम०डी०ए०) द्वारा घोषित दरों का उपयोग किया गया है।

01. GENERAL:

The financial statements have been prepared on historical cost convention unless otherwise stated. They conform to Generally Accepted Accounting Principle (GAAP) in India, which comprises statutory provisions, regulatory/Reserve Bank of India (RBI) guidelines, Accounting Standards / guidance notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the practice prevalent in the banking industry in India.

02. USE OF ESTIMATES:

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as to date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognised prospectively in the current and future periods unless otherwise stated.

03. INVESTMENTS:

3.1 CLASSIFICATION:

The Investment portfolio of the bank is classified in accordance with the Reserve Bank of India guidelines as under:

- (a) Held to Maturity (HTM) comprising Investments acquired with the intention to hold them till maturity.
- (b) Held for Trading (HFT) comprising Investments acquired with the intention to trade
- (c) Available for Sale (AFS) comprising Investments not covered by (a) and (b) above. i.e. those which are acquired neither for trading purpose nor for being held till maturity

3.2 ACQUISITION COST:

Cost of acquisition of Investments is net of Brokerage paid / commission received on subscription.

3.3 BASIS OF VALUATION:

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 amortised over the period remaining to maturity.

Amortization expense of premium on investments in the HTM category is deducted from interest income in accordance with RBI Circular RPCD. CO. RRB.BC. No. /74/03.05.33/2013-14 dated January 07, 2014. The book value of the security is being reduced to the extent of the amount amortised during the relevant accounting period as per above circular.

Investments classified as HFT and AFS are marked to market scrip-wise and the resultant net depreciation, if any, in each category disclosed in the Balance Sheet, is recognised in the Profit and Loss Account, while the net appreciation, if any, is ignored.

For the purpose of valuation of quoted investments in HFT and AFS categories, the market rates/quotes on the Stock Exchanges, the rates declared by Primary Dealers Association of India (PDAI) / Fixed Income Money Market and Derivatives Association (FIMMDA) are used.



3.4 निवेश का निपटान—

परिपक्वता पर धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि को सम्बन्धित निवेशों की भारित औसत लागत / बही मूल्य के आधार पर लाभ एवं हानि खाते में अंकित किया जाता है एवं परिपक्वता एवं धारित वर्गीकरण में सम्बन्धित निवेशों के बही मूल्य समतुल्य राशि को प्रारक्षित पूंजी खातों में विनियोजित किया जाता है।

व्यापार के लिए धारित एवं बिक्री के लिए उपलब्ध श्रेणी में वर्गीकृत निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि को सम्बन्धित निवेशों के आधार पर लाभ एवं हानि खातों में अंकित किया जाता है।

3.5 बैंक निवेशों के सौदा भुगतान में तिथिवार समरूप लेखा पद्धति का अनुसरण कर रहा है।

3.6 इन श्रेणियों के बीच प्रतिभूतियों के अंतरण की गणना अंतरण की तिथि को उसकी अधिग्रहण लागत/बही मूल्य/बाजार मूल्य में से जो भी कम हो, पर की गयी है और ऐसे अंतरण के फलस्वरूप आये मूल्यहास यदि कोई है, के लिए प्रावधान किया गया है।

3.7 गैर निष्पादक प्रतिभूतियों के सम्बन्ध में जहाँ कोई आय प्राप्त नहीं हो रही है वहाँ भारतीय रिजर्व बैंक के नियमानुसार प्रतिभूतियों के मूल्य हास पर प्रावधान किया जाता है।

04. अग्रिम—

4.1 अग्रिमों को चार श्रेणियों में विभक्त किया गया है : (अ) मानक आस्तियाँ (ब) अवमानक आस्तियाँ (स) संदिग्ध आस्तियाँ (द) हानिगत आस्तियाँ एवं इन आस्तियों पर भारतीय रिजर्व बैंक के मानकों के अनुसार प्रावधान भी किया गया है।

4.2 मानक आस्तियों को छोड़कर अग्रिमों के सभी वर्ग अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणों के लिए किये गये प्रावधान, विविध जमा खातों में प्राप्त कर रखी गयी राशि, डी0आई0सी0जी0सी0 से प्राप्त दावा राशि, ब्याज उचन्त खाता की राशि को घटाकर दर्शाये गये हैं। मानक आस्तियों को उनके मूल्य के आधार पर एवं उनके लिए किये गये प्रावधान को अनुसूची के शीर्ष "अन्य देयतायें एवं प्रावधान" में दर्शाया गया है।

4.3 पुनर्निर्धारित एवं पुनर्गठन खातों के सम्बन्ध में बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक एवं नाबार्ड के निर्देशानुसार प्रावधान किया है।

05. अचल आस्तियाँ—

परिसर एवं अन्य स्थायी आस्तियाँ अल्प संचित मूल्यहास अधिग्रहण लागत के अनुसार उल्लिखित हैं।

06. मूल्यहास—

6.1 भारत में अचल सम्पत्तियों के लिए पुनर्मूल्यांकित आस्तियों को छोड़कर (निम्न वर्णित अनुच्छेद 6.2 व 6.3 के अलावा) कंपनी अधिनियम, 2013 की अनुसूचि II में उल्लिखित मूल्यहासित मूल्य पद्धति के अनुसार प्रावधान किया जाता है। इसमें पुनर्मूल्यांकित आस्तियों की अनुमानित उपयोग अवधि के आधार पर अधिक मूल्यहास का प्रावधान किया जाता है।

6.2 भारत और भारत के बाहर कम्प्यूटरों व सॉफ्टवेयरों जो कि कम्प्यूटर हार्डवेयर के अभिन्न अंग हैं पर मूल्यहास भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार स्ट्रेट लाइन विधि से किया गया है।

6.3 ए0टी0एम0 पर मूल्यहास का प्रावधान स्ट्रेट लाइन पद्धति से किया जाता है।

6.4 पट्टे पर धारित जमीन और पट्टे पर धारित जमीन पर किये गये विकास की लागत पट्टा अवधि में चुकता (एमोटाईज) की जाती है।

07. राजस्व निर्धारण—

आय और व्यय को उपचय के आधार पर लेखाबन्द किया गया है सिवाए निम्नलिखित मामलों के—

7.1 गैर निष्पादक आस्तियों (अग्रिमों) पर ब्याज आय को भारतीय रिजर्व बैंक के आय मान्यता एवं अग्रिमों के वर्गीकरण सम्बन्धी मानदण्डों के अनुसार वसूली के आधार पर लिया गया है। वर्ष के दौरान वर्गीकृत किये गये गैर निष्पादक आस्तियों (ऋण) में पिछले वर्ष के आय के रूप में कोई भी धनराशि

3.4 DISPOSAL OF INVESTMENTS:

Profit / Loss on sale of Investments classified as HTM is recognised in Profit and Loss Account based on the weighted average cost / book value of the related investments and an amount equivalent of profit on sale of Investments in HTM classification is appropriated to Capital Reserve Account.

Profit / Loss on sale of Investments in AFS/HFT category is recognised in Profit and Loss Account.

3.5 The Bank is following uniform methodology of accounting for Investments on settlement date basis.

3.6 The transfer of security between these categories is accounted for at the acquisition cost / book value / market value on the date of transfer, whichever is lower, and the depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

3.7 In respect of non-performing securities, income is not recognised, and provision is made for depreciation in the value of such securities as per RBI guidelines.

04. ADVANCES:

4.1 Advances are classified under four categories i.e. (a) Standard Assets, (b) Sub-standard Assets, (c) Doubtful Assets and (d) Loss Assets and provision are made as per the Prudential Norms laid down by the Reserve Bank of India.

4.2 All the categories of Advances except Standard Advances are shown net of amount received and held in suit filed sundry deposits, claim received from DICGC and provision made for non-performing advances for bad and doubtful debts. Standard advances are shown at their gross value and provision thereon is shown under the schedule 'Other Liabilities and Provisions.

4.3 In respect of Rescheduled / Restructured accounts provision is made as per RBI/NABARD guidelines.

05. FIXED ASSETS:

Premises and Other Fixed Assets are stated at cost of acquisition less accumulated depreciation.

06. DEPRECIATION:

6.1 Depreciation on Fixed Assets in India [other than those referred in Paragraph 6.2 and 6.3] is provided on the written down value method in accordance with Schedule II to the Companies Act, 2013, except in case of revalued assets, in respect of which higher depreciation is provided on the basis of estimated useful life of these revalued assets.

6.2 Depreciation on Computers and Software, in and outside India is provided on Straight Line Method, as per the guidelines of RBI.

6.3 Depreciation on ATMs is provided on Straight Line Method .

6.4 Cost of leasehold land and leasehold improvements are amortised over the period of lease.

07. REVENUE RECOGNITION:

Income and Expenditure are accounted for on accrual basis except in the following cases:

7.1 Interest income on Non Performing Assets (Advances) is recognised on realisation basis as per the IRAC Norms laid down by Reserve Bank of India. Income accounted for in the preceding year and remaining unrealised in respect of advances classified as NPA



को इस वर्ष वसूल नहीं की जा सकी, को आय के रूप में मान्यता नहीं दी गयी।

7.2 लाकर किराये को वसूली के आधार पर लिया गया है।

7.3 म्यूचुअल फण्ड से होने वाली आय को प्राप्ति के आधार पर लिया गया है।

7.4 निर्गत गारन्टियों के लिए कमीशन को प्राप्ति के आधार पर लिया गया है।

7.5 शेयर पर लाभांश को वास्तविक वसूली के आधार पर लिया गया है।

08. कार्मिक हित लाभ—

8.1 बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम की समूह उपादान योजना पालिसी से ले रखी है। वर्ष के दौरान भारतीय जीवन बीमा निगम को किया गया भुगतान लाभ व हानि खाते को प्रभारित कर किया गया है।

8.2 कार्मिकों को अवकाश नकदीकरण के लिए बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम एवं इण्डिया फर्स्ट जीवन बीमा कं० से करार किया गया है। प्रीमियम का भुगतान लाभ व हानि खाते को प्रभारित कर के किया गया है।

8.3 कर्मचारी भविष्य निधि और विविध प्रावधान अधिनियम 1952 के अनुसार भविष्य निधि एवं पेंशन निधि में योगदान बैंक का वैधानिक कर्तव्य है एवं बैंक पूर्व निर्धारित दर के अनुसार एक निश्चित अंशदान इसमें करती है। बैंक का कर्तव्य इस निश्चित अंशदान तक निर्धारित है। भविष्य निधि एवं पेंशन निधि में लाभ व हानि खाते को प्रभारित कर किया गया है।

8.4 बोनस भुगतान के संबंध में सांविधिक आवश्यकता बोनस एक्ट, 1965 के भुगतान के प्रावधानों के अनुसार की गयी है।

8.5 पेंशन देयता बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन फंड ट्रस्ट पूर्वांचल बैंक (कर्मचारी) पेंशन फंड ट्रस्ट व काशी गोमती संयुक्त ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 के तहत एक परिभाषित दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर उन कर्मचारियों के लिए प्रदान किया जाता है जो 31.03.2010 तक बैंक सेवा में शामिल हो गए हैं और पेंशन का विकल्प चुना है। पेंशन देयता बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन फंड ट्रस्ट पूर्वांचल बैंक (कर्मचारी) पेंशन फंड ट्रस्ट व काशी गोमती संयुक्त ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन फंड ट्रस्ट द्वारा वित्त पोषित है।

8.6 01.04.2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल होने वाले कर्मचारियों के लिए लागू नई पेंशन योजना एक परिभाषित योगदान योजना है, बैंक पूर्व निर्धारित दर पर निश्चित योगदान देता है और बैंक का दायित्व इस तरह के निश्चित योगदान तक सीमित होता है। योगदान लाभ और हानि खाते से लिया जाता है।

09. प्रावधान तथा आकस्मिकतायें—

9.1 लाभ हानि खाते के प्रावधान तथा आकस्मिकताओं में अग्रिमों व निवेशों पर प्रावधान, निवेश में प्रीमियम का परिशोधन हेतु प्रावधान, धोखाधड़ी, चोरी व डकैती के लिए प्रावधान, कराधान के लिए प्रावधान और कर्मचारियों के पेंशन एवं नवीन पेंशन योजना के अंतर्गत परिभाषित के अनुमानित प्रावधान को सम्मिलित किया गया है।

9.2 भारतीय सनदी लेखाकर परीक्षण संस्थान द्वारा निर्गत लेखा मानक 29 (प्रावधान, आकस्मिक देयतायें एवं आकस्मिक आस्तियाँ) के अनुसार बैंक सभी प्रावधानों को संज्ञान में लेता है जब पूर्व में किये गये किसी कार्य से वर्तमान में देयतायें उत्पन्न हो जाती हैं। यह सम्भव है कि जब उत्तरदायित्वों का विश्वासनीय आंकलन किया जा सके तब आर्थिक लाभ युक्त संसाधनों के बहिर्प्रवाह का प्रयोग उत्तरदायित्वों के निपटारों में किया जाये।

during the year is derecognised.

7.2 Locker rent is recognised on realisation basis.

7.3 Income from mutual funds is accounted for on the basis of realisation.

7.4 Commission on guarantees issued is recognised on realisation basis.

7.5 Dividend on shares is accounted for on actual realisation basis.

08. EMPLOYEE BENEFITS:

8.1 The Bank has taken Group Gratuity Scheme of Life Insurance Corporation of India. The payment of premium payable to LIC of India during the year is charged to the Profit & Loss Account.

8.2 The Bank has entered into an agreement with Life Insurance Corporation of India and India First Life Insurance Company for Leave Encashment of employees. The payment of premium payable to LIC of India and India First Life Insurance Company during the year is charged to the Profit & Loss Account.

8.3 Contribution to Provident Fund and Pension Fund is a statutory obligation as per Employees Provident Fund and Miscellaneous Provisions Act, 1952 and the Bank pays fixed contribution at the predetermined rate. The obligation of the bank is limited to such fixed contribution. The contribution to Provident Fund and Pension Fund is charged to the Profit & Loss Account.

8.4 Statutory requirement in respect of Payment for Bonus has been made as per provisions of Payment of Bonus Act, 1965.

8.5 Pension liability is a defined benefit obligation under Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank & Purvanchal Bank & Kashi Gomti Samyut Gramin Bank (Employee's) Pension Regulation, 2018 and is provided for on the basis of actuarial valuation made at the end of the financial year, for the employees who joined Bank up to 31.03.2010 and opted for Pension. The pension liability is funded by Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank & Purvanchal Bank & Kashi Gomti Samyut Gramin Bank Pension Fund Trust.

8.6 New Pension Scheme which is applicable to employees who joined bank on or after 01.04.2010 is a defined contribution scheme, Bank pays fixed contribution at pre-determined rate and the obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contribution is charged to Profit and loss account.

09. PROVISIONS & CONTINGENCIES:

9.1 Provisions & Contingencies in Profit & Loss Account include Provision on Advances, Investments & Amortization of Premium on Investments, Provision for Frauds, Theft & Robberies, Provision for Taxation, Provision for Pension and Provision for NPS.

9.2 As per AS 29 (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets) issued by ICAI, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

9.3 आकस्मिक देयताएं तब उद्घटित हैं जब आर्थिक लाभयुक्त संसाधनों का बहिर्प्रवाह अति सुदृढ़ हों।

9.4 आकस्मिक आस्तियाँ वित्तीय विवरण में नहीं दर्शायी जाती हैं क्योंकि ये ऐसी आय में परिणित हो सकती हैं जो कभी अर्जित न की जा सकें।

10. आय पर कर—

इसमें भारतीय सनदी लेखाकार संस्था (आई0सी0ए0आई0) के लेखांकन मानदण्ड एस0एस0-22 के अनुसार निर्धारित आयकर के लिए प्रावधान को आमदनी एवं खर्च की उन मदों के सम्बन्ध में जो किसी एक अवधि में निर्धारित होती हैं और जो एक अथवा अधिक परवर्ती अवधियों में प्रत्यावर्तन योग्य हैं पर विवेकपूर्ण नीति के अध्याधीन हिसाब में लिया जाता है। आस्तिगत कर आस्तियों एवं देयताओं पर कर की गणना अधिनियमित कर दरों पर उन वर्षों की अपेक्षित दरों पर की जाती है जिन वर्षों में इनकी प्राप्ति रिवर्सल अथवा निस्तारण की सम्भावना होती है। आस्तिगत कर देयताओं एवं आस्तियों पर कर की दरों में परिवर्तन के प्रभाव, को उस अवधि की आय विवरणी जिसमें ऐसे परिवर्तन को अधिनियमित किया गया हो, में हिसाब में लिया जाता है।

11. शुद्ध लाभ

11.1 शुद्ध लाभ का निर्धारण निम्न कार्यों के पश्चात होता है:—

- (अ) अनर्जक आस्तियों पर प्रावधान
- (ब) मानक आस्तियों पर साधारण प्रावधान
- (स) अन्य सामान्य एवं आवश्यक प्रावधान

9.3 Contingent liability is disclosed unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefit is remote.

9.4 Contingent Assets are not recognised in the financial statements since this may result in recognition of income that may never be realised.

10. TAXES ON INCOME:

This comprise of provision for current Income Tax and deferred tax charge or credit (reflecting the tax effects of timing differences between accounting income and taxable income for the period) as determined in accordance with AS 22 (Accounting for taxes on income) issued by ICAI. Deferred tax is recognised subject to consideration of prudence in respect of items of income and expenses those arise at one point of time and are capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax assets and liabilities are measured using enacted tax rates expected to apply to taxable income in the years in which the timing differences are expected to be reversed. The effect on deferred tax assets and liabilities of a change in tax rates is recognised in the income statement in the period of enactment of the change.

11. NET PROFIT:

11.1 Net profit has been arrived at after—

- (a) Provision on Non- performing assets.
- (b) Normal provision for Standard assets.
- (c) Other usual and necessary provisions.

* * * * *



अनुसूची 18
प्रकटीकरण एवं लेखा सम्बन्धी टिप्पणियाँ
SCHEDULE-18
DISCLOSURES AND NOTES ON ACCOUNTS

1. राष्ट्रीय बैंक के द्वारा अपेक्षित अतिरिक्त प्राकट्य—

1. पूँजी—

क्रमिक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
(i)	सीआरएआर(%)	11.44%	11.71%
(ii)	सीआरएआर-टियरापूँजी(%)	9.37%	9.78%
(iii)	सीआरएआर-टियरापूँजी(%)	2.07%	1.93%
(iv)	अंश धारिता का प्रतिशत		
(अ)	भारत सरकार	50.00%	50.00%
(ब)	राज्य सरकार	15.00%	15.00%
(स)	प्रायोजक बैंक	35.00%	35.00%

2. निवेश—

(घनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
1.	निवेशों का मूल्य		
(i)	निवेशों का सकल मूल्य	3613996.25	3372506.34
(ii)	निवेशों के मूल्य ह्रास के लिए प्रावधान	60567.51	509.41
(iii)	निवेशों का शुद्ध मूल्य	3553428.74	3371996.93
2.	निवेशों के मूल्य ह्रास के लिए प्रावधान का संचलन		
(i)	प्रारम्भिक अवशेष	509.41	687.95
(ii)	जोड़ें-वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान	60058.10	0.00
(iii)	घटायें- वर्ष के दौरान बट्टाकृत/वापस किया गया अधिक प्रावधान		178.54
(iv)	अंतिम अवशेष	60567.51	509.41
3.	निवेशों में उतार-चढ़ाव का संचलन		
(i)	प्रारम्भिक अवशेष	23886.53	19625.42
(ii)	जोड़ें-वर्ष के दौरान	8551.36	4261.11
(iii)	घटायें-	0	0
(iv)	अंतिम अवशेष	32437.89	23886.53
(v)	एएफएस और एचएफटी/वर्तमान श्रेणी में निवेश के अंतिम शेष के प्रतिशत के रूप में आईएफआर में अंतिम शेष	1.51	1.04

3. रेपो संव्यवहार

(घनराशि लाखों में)

मद	वर्ष के दौरान न्यूनतम अवशेष	वर्ष के दौरान अधिकतम अवशेष	वर्ष के दौरान दैनिक औसत अवशेष	31 मार्च 2023 को अवशेष
रेपो अन्तर्गत विक्रीत प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL	NIL	NIL
रिवर्स रेपो के अन्तर्गत क्रय की गयी प्रतिभूतियाँ	NIL	NIL	NIL	NIL

4. सांविधिक चल निधि संविभाग—

(घनराशि लाखों में)

श्रेणी	पुस्तक मूल्य	भारमुक्ति/ह्रास	कुल मूल्य	बजार मूल्य
सरकारी प्रतिभूति(HTM)	1188157.02	0	1188157.02	1188157.02
सरकारी प्रतिभूति(AFS)	2133875.49	60778.17	2073097.32	2073097.32
सरकारी प्रतिभूति(HFT)	0	0	0	0
योग—	3322032.51	60778.17	3261254.34	3261254.34

1. Disclosure requirement as prescribed by NABARD:

1. Capital:

S.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
(i)	CRAR (%)	11.44%	11.71%
(ii)	CRAR – Tier I Capital (%)	9.37%	9.78%
(iii)	CRAR – Tier II Capital (%)	2.07%	1.93%
(iv)	Percentage of Shareholding of the		
a.	Govt. of India	50.00%	50.00%
b.	State Govt.	15.00%	15.00%
c.	Sponsor Bank	35.00%	35.00%

2. Investments:

(Rs. in lakhs)

S.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
1.	Value of Investments		
(i)	Gross Value of investments	3613996.25	3372506.34
(ii)	Provision for Depreciation	60567.51	509.41
(iii)	Net Value of investments	3553428.74	3371996.93
2.	Movements of provisions held towards depreciation on Investments		
(i)	Opening Balance	509.41	687.95
(ii)	Add: Provisions made during the Year	60058.10	0.00
(iii)	Less: Write off / write back of excess provisions during the Year		178.54
(iv)	Closing Balance	60567.51	509.41
3.	Movement of Investment Fluctuation Reserve		
(i)	Opening balance	23886.53	19625.42
(ii)	Add: Amount transferred during the year	8551.36	4261.11
(iii)	Less: Drawdown	0	0
(iv)	Closing balance	32437.89	23886.53
(v)	Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	1.51	1.04

3. Repo Transactions:

(Rs. in lakhs)

Items	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	As on 31 st March, 2023
Securities sold under Repos	NIL	NIL	NIL	NIL
Securities purchased under reverse repos	NIL	NIL	NIL	NIL

4. SLR Investments Portfolio:

(Rs. in lakhs)

Category	Book Value	Amortisation/Depreciation	Net Value	Market Value
Govt. Securities (HTM)	1188157.02	0	1188157.02	1188157.02
Govt. Securities (AFS)	2133875.49	60778.17	2073097.32	2073097.32
Govt. Securities (HFT)	0	0	0	0
Total	3322032.51	60778.17	3261254.34	3261254.34

(5) गैर सांविधिक चल निधि अनुपात निवेश संविभाग

(i) (गैर-सांविधिक चलनिधि निवेशों के निर्गमकर्ता का गठन)

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	निर्गमकर्ता	राशि	प्राइवेट प्लेसमेंट की सीमा	“निवेश श्रेणी से नीचे” की प्रतिभूतियों की सीमा	अनरेटेड प्रतिभूतियों की सीमा	गैर सूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा
1	2	3	4	5	6	7
(i)	सरकारी क्षेत्र उपक्रम	12117.72	12117.72	-	-	-
(ii)	वित्तीय संस्थायें	2011.10	2011.10	-	-	-
(iii)	बैंक	-	-	-	-	-
(iv)	निजी कम्पनियाँ	24.99	24.99	-	-	-
(v)	अन्य	57622.21	-	-	-	-
(vi)	मूल्यहास के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-
	कुल योग (i से v)	71776.02	14153.81	-	-	-

(ii) अनर्जक गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश संविभाग

विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
प्रारम्भिक अवशेष	NIL	NIL
1 अप्रैल से वर्ष के दौरान वृद्धि	NIL	NIL
उक्त अवधि के दौरान हास	NIL	NIL
अंतिम अवशेष	NIL	NIL
कुल धारित प्रावधान	NIL	NIL

5. Non-SLR Investment Portfolio:

(i) Issuer Composition of Non SLR Investment:

(Rs. in lakhs)

S. 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
(i)	PSUs	12117.72	12117.72	-	-	-
(ii)	FLs	2011.10	2011.10	-	-	-
(iii)	Banks	-	-	-	-	-
(iv)	Private Corporate	24.99	24.99	-	-	-
(v)	Others	57622.21	-	-	-	-
(vi)	Provision held towards depreciation	-	-	-	-	-
	Total (i) to (v)	71776.02	14153.81	-	-	-

(ii) Non-performing Non-SLR Investments:

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening Balance	NIL	NIL
Additions during the year since 1 st April	NIL	NIL
Reductions during the above period	NIL	NIL
Closing Balance	NIL	NIL
Total Provisions held	NIL	NIL

(iii) प्रतिभूतियों का वर्गीकरण / Classification of Securities:

(धनराशि लाखों में) (Rs. in Lakhs)

निवेश का प्रकार BS Category of Investments	वर्गीकरण Classification	अंकित मूल्य Face Value	बही मूल्य Book Value	आरक्षित परिशोधन Amortisation Reserve	आरक्षित हास Depreciation Reserve	शुद्ध बही मूल्य Net Book Values
सरकारी प्रतिभूतियाँ Govt. Securities	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	1181275.60	1188157.01	0	0	1188157.01
	बिक्री हेतु उपलब्ध Available for Sale	2180687.40	2191273.31	0.00	60567.51	2130705.80
	व्यापार हेतु धारित Held For Trading	0	0	0	0	0
	उप योग Sub Total	3305463.00	3379430.33	0.00	60567.51	3318862.81
अन्य मान्यता प्राप्त प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0.00	0	0	0	0
	बिक्री हेतु उपलब्ध Available for Sale	13.00	13.00	0	0	13.00
	व्यापार हेतु धारित Held For Trading	0	0	0	0	0
	उप योग Sub Total	13.00	13.00	0	0	13.00
अंशभाग Shares	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0	0	0	0	0
	बिक्री हेतु उपलब्ध Available for Sale	36.39	36.39	0	0	36.39
	व्यापार हेतु धारित Held For Trading	0	0	0	0	0
	उप योग Sub Total	36.39	36.39	0	0	36.39
डिबेंचर एवं बॉण्ड Debentures & Bonds	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0	0	0	0	0
	बिक्री हेतु उपलब्ध Available for Sale	14050.00	14128.82	0	0	14128.82
	व्यापार हेतु धारित Held For Trading	0	0	0	0	0



	उप योग Sub Total	14050.00	14128.82	0	0	14128.82
सहायक एवं संयुक्त उपक्रम Subsidiaries & Joint Ventures	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0	0	0	0	0
	बिक्री हेतु उपलब्ध Available for Sale	0	0	0	0	0
	व्यापार हेतु धारित Held For Trading	0	0	0	0	0
	उप योग Sub Total	0	0	0	0	0
अन्य यूनिट एवं म्युचुअल फण्ड Others: Units & Mutual Funds	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0	0	0	0	0
	बिक्री हेतु उपलब्ध Available for Sale	199.99	199.99	0	0	199.99
	व्यापार हेतु धारित Held For Trading	0	0	0	0	0
	उप योग Sub Total	199.99	199.99	0	0	199.99
योग TOTAL	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	1181275.60	1188157.01	0.00	0.00	1188157.01
	बिक्री हेतु उपलब्ध Available for Sale	2194986.78	2205651.51	0.00	60567.51	2145084.00
	व्यापार हेतु धारित Held For Trading	0	0	0	0	0
	उप योग Grand Total	3376262.38	3393808.52	0.00	60567.51	3333241.01

प्रतिभूतियों के वर्गीकरण का सारांश / Summary of Classification of Securities:

6. आस्ति गुणवत्ता / Asset Quality:

(घनराशि लाखों में) (Rs. in Lakhs)

क्रमांक Sl. No.	तुलन पत्र के शीर्ष के अनुसार प्रतिभूतियों का वर्गीकरण Securities Under BS Head / Classification	परिपक्वता तक धारित Held To Maturity	बिक्री हेतु उपलब्ध Available for Sale	व्यापार हेतु धारित Held For Trading	योग Total
1	सरकारी प्रतिभूतियों Government Securities	1188157.02	2191273.31	0.00	3379430.32
2	अन्य मान्यता प्राप्त प्रतिभूतियों Other Approved Securities	0.00	13.00	0.00	13.00
3	अंशभाग Shares	0.00	36.39	0.00	36.39
4	डिबेंचर एवं बांड Debenture and Bonds	0.00	14128.82	0.00	14128.82
5	सहायक एवं संयुक्त उपक्रम Subsidiaries and Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00
6	अन्य यूनिट एवं म्युचुअल फण्ड Others: Units & Mutual Funds	0.00	199.99	0.00	199.99
	योग— TOTAL	1188157.02	2205651.51	0.00	3393808.52

7. एचटीएम श्रेणी से / को बिक्री और स्थानान्तरण—

बैंक ने एचटीएम श्रेणी से 50290.00 लाख रुपये की बिक्री की है जो वित्तवर्ष 2022-23 के दौरान औसत एचटीएम होल्डिंग 1181275.60 लाख रुपये का 4.26% है। बैंक ने 31.03.2023 को समाप्त वर्ष के दौरान 383153.91 लाख रुपये के बुक वैल्यू वाली प्रतिभूतियों को एचटीएम से एएफएस श्रेणी में स्थानान्तरित कर दिया है। बैंक ने 31.03.2023 को समाप्त वर्ष के दौरान 346075.98 लाख रुपये के बुक वैल्यू वाली प्रतिभूतियों को एएफएस से एचटीएम श्रेणी में स्थानान्तरित कर दिया है।

7. Sale and transfers to/from HTM category:

The Bank has sold Rs 50290.00 lacs from HTM category which is 4.26% of average HTM Holding Rs.1181275.60 lacs during FY 2022-23. The Bank has also shifted securities having book value of Rs 383153.91 lacs from HTM to AFS category during the year ended on 31.03.2023. The Bank has also shifted securities having book value of Rs 346075.98 lacs from AFS to HTM category during the year ended on 31.03.2023



8. धारित अग्रिमों और प्रावधानों का वर्गीकरण – (धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
(1)	अनर्जक आस्तियों का अग्रिमों से प्रतिशत	7.53	9.78
(2)	शुद्ध अनर्जक आस्तियों का शुद्ध अग्रिमों से प्रतिशत	4.04	7.18
(3)	प्रावधान कवरेज अनुपात	47.28	42.83
(4)	अनर्जक आस्तियों का संचलन (सकल)		
क	प्रारम्भिक अवशेष	203405.71	169863.20
ख	वर्ष के दौरान वृद्धि	66307.71	220831.87
ग	वर्ष के दौरान कमी	89532.35	187289.36
घ	अ) उन्नयन	33022.60	82765.80
	ब) वसूली (उन्नत खातों से वसूली को छेड़कर)	44113.54	44466.12
	स) तकनीकी अपलेखन	0.00	44292.88
	ड) बिंदु संख्या (स) के अतिरिक्त अन्य अपलेखन	12396.21	15764.56
घ	अंतिम अवशेष	180181.07	203405.71
(5)	शुद्ध एनपीए0 के लिए प्रावधान (मानक आस्तियों पर प्रावधान के अतिरिक्त) का संचलन		
क	प्रारम्भिक अवशेष	145089.59	65268.84
ख	वर्ष के दौरान वृद्धि	26307.71	207331.87
ग	वर्ष के दौरान कमी	78294.93	127511.12
घ	अंतिम अवशेष	93102.37	145089.59
(6)	एनपीए0 के लिए प्रावधान (मानक आस्तियों पर प्रावधान के अतिरिक्त) का संचलन		
क	प्रारम्भिक अवशेष	57581.49	104138.93
ख	वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान	40000.00	13500.00
ग	बटुटाकृत/वापस किया गया आधिक्य प्रावधान	12396.21	60057.44
घ	अंतिम अवशेष	85185.28	57581.49
(7)	तकनीकी अपलेखन तथा उन खातों में हुई वसूली		
क	प्रारम्भिक अवशेष	51647.55	8800.08
ख	वर्ष के दौरान तकनीकी अपलेखन में वृद्धि	0.00	44292.88
ग	वर्ष के दौरान खातों में हुई वसूली	8494.13	1445.41
घ	अंतिम अवशेष	43153.42	51647.55

8.1 मानक आस्तियों पर प्रावधान— (धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
1.	सकल मानक आस्तियों		
	प्रारम्भिक अवशेष	1876705.20	1792600.27
	अंतिम अवशेष	2212118.55	1876705.20
2.	प्रावधान		
	प्रावधान का प्रारम्भिक अवशेष	12398.70	7998.91
	प्रावधान का अंतिम अवशेष	12398.70	12398.70

8.2 पुन संरचनाकृत ऋण आस्तियों का विवरण— (धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
1	पुनसंरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्परिक्रमण के अध्ययीन ऋण आस्तियों की कुल राशि	0.00	0.00
2	पुनसंरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्परिक्रमण के अध्ययीन मानक आस्तियों की राशि	0.00	0.00
3	पुनसंरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्परिक्रमण के अध्ययीन अवमानक आस्तियों की राशि	0.00	0.00
4	पुनसंरचना पुनर्निर्धारण पुनर्परिक्रमण के अध्ययीन संदिग्ध आस्तियों की राशि	0.00	0.00
	टिप्पणी—(1=2+3+4)		

8.3 आस्ति पुनर्निर्माण के लिए सिक्युरिटाइजेशन कं0/पुनर्निर्माण कं0 को बेची गयी आस्तियों का विवरण— (धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
1	खातों की संख्या	NIL	NIL
2	एससी/आरसी को बिक्रीत खातों की सकल राशि (प्रावधान को घटाकर)	NIL	NIL
3	सकल प्रतिफल	NIL	NIL
4	पूर्व वर्षों में अन्तर्गत खातों के सम्बन्ध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल	NIL	NIL
5	शुद्ध बही मूल्य के सापेक्ष सकल प्राप्ति/हानि	NIL	NIL

8. Classification of advances and provisions held (Rs. in lakhs)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
(i)	Gross NPA to Gross Advances	7.53	9.78
(ii)	Net NPAs to Net Advances (%)	4.04	7.18
(iii)	Provision coverage ratio	47.28	42.83
(iv)	Movement of NPAs (Gross)		
A	Opening Balance	203405.71	169863.20
B	Additions during the year	66307.71	220831.87
C	Reductions during the year	89532.35	187289.36
i)	Upgradation	33022.60	82765.80
ii)	Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	44113.54	44466.12
iii)	Technical/ Prudential Write-offs	0.00	44292.88
iv)	Write-offs other than those under (iii) above	12396.21	15764.56
D	Closing Balance	180181.07	203405.71
(v)	Movement of Net NPAs		
A	Opening Balance	145089.59	65268.84
B	Additions during the year	26307.71	207331.87
C	Reductions during the year	78294.93	127511.12
D	Closing Balance	93102.37	145089.59
(vi)	Movements of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)		
A	Opening Balance	57581.49	104138.93
B	Provisions made during the year	40000.00	13500.00
C	Write-off loans	12396.21	60057.44
D	Closing Balance	85185.28	57581.49
(vii)	Technical write-offs and the recoveries made thereon		
A	Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts	51647.55	8800.08
B	Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	0.00	44292.88
C	Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year	8494.13	1445.41
D	Closing balance	43153.42	51647.55

8.1 Provisions on Standard Assets: (Rs. in lakhs)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	Gross Standard Advances		
	Opening Balance	1876705.20	1792600.27
	Closing balance	2212118.55	1876705.20
2	Provisions		
	Opening balance of provisions held	12398.70	7998.91
	Closing balance of provisions held	12398.70	12398.70

8.2 Details of Loan Assets subject to Restructuring: (Rs. in lakhs)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
(i)	Total amount of loan assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
(ii)	The amount of Standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
(iii)	The amount of Sub -standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
(iv)	The amount of Doubtful assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	0.00	0.00
	Note: [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]		

8.3 Details of Financial Assets sold to Securitisation (SC) / Reconstruction Company (RC) for Assets Reconstruction: (Rs. in lakhs)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
(i)	No. of Accounts	NIL	NIL
(ii)	Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NIL	NIL
(iii)	Aggregate consideration	NIL	NIL
(iv)	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL
(v)	Aggregate gain / loss over net book value	NIL	NIL



8.4 क्रय/विक्रय की गयी अनर्जक आस्तियों का विवरण— अ. क्रय की गयी अनर्जक आस्तियों का विवरण—

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
1.अ	वर्ष के दौरान क्रय किये गये खाते	NIL	NIL
ब	सकल अवशेष	NIL	NIL
2.अ	उक्त में से वर्ष के दौरान पुनर्संरचना किये गये खातों की संख्या	NIL	NIL
ब	सकल अवशेष	NIL	NIL

ब. अनर्जक वित्तीय आस्तियों के विक्रय का विवरण—

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
1	विक्रीत खातों की संख्या	NIL	NIL
2	सकल अवशेष	NIL	NIL
3	प्राप्त सकल प्रतिफल	NIL	NIL

9. वर्ष में निर्गत प्राथमिक क्षेत्र ऋण पत्र—

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के ई.कुबेर पोर्टल के माध्यम से प्राथमिक क्षेत्र ऋण पत्र निर्गत करते हुये लघु एवं सीमान्त कृषि प्राथमिक क्षेत्र के ऋणों का विक्रय किया।

Date of issue निर्गमन तिथि	Number of units संख्या	Nominal Value (Rs. in lakh) अंकित मूल्य (लाखों में)	Fee % शुल्क प्रतिशत	Fee amount शुल्क (लाखों में)	Category श्रेणी
10-May-2022	800	20,000.00	2.44	488.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
17-May-2022	2,000	50,000.00	2.58	1,290.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
18-May-2022	800	20,000.00	2.60	520.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
20-May-2022	800	20,000.00	2.62	524.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
20-May-2022	1,600	40,000.00	2.62	1,048.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
20-May-2022	800	20,000.00	2.62	524.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
20-May-2022	1,600	40,000.00	2.61	1,044.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
24-May-2022	800	20,000.00	2.56	512.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
25-May-2022	800	20,000.00	2.56	512.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
25-May-2022	800	20,000.00	2.56	512.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
26-May-2022	1,600	40,000.00	2.54	1,016.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
02-Jun-2022	1,600	40,000.00	2.43	972.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
14-Jun-2022	400	10,000.00	1.85	185.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
15-Jun-2022	400	10,000.00	1.83	183.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
27-Jun-2022	2,000	50,000.00	2.00	1,000.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
27-Jun-2022	2,000	50,000.00	2.00	1,000.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
28-Jun-2022	800	20,000.00	2.00	400.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
28-Jun-2022	3,200	80,000.00	2.00	1,600.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
29-Jun-2022	800	20,000.00	2.00	400.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
29-Jun-2022	1,200	30,000.00	2.00	600.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
30-Jun-2022	2,000	50,000.00	1.99	995.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
08-Sep-2022	300	7,500.00	1.60	120.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
22-Sep-2022	1,200	30,000.00	1.15	345.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
23-Sep-2022	800	20,000.00	1.15	230.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
26-Sep-2022	800	20,000.00	1.25	250.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
27-Sep-2022	2,000	50,000.00	1.22	610.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
28-Sep-2022	600	15,000.00	1.25	187.50	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
28-Feb-2023	1,600	40,000.00	0.70	280.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
14-Mar-2023	800	20,000.00	0.52	104.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
29-Mar-2023	60	1,500.00	0.85	12.75	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
29-Mar-2023	400	10,000.00	0.40	40.00	SF/MF / लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र
Total	35,360	884,000.00	-	17504.25	

8.4 Details of Non-Performing financial assets purchased / sold A. Details of Non-Performing Financial Assets Purchased:

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1(a)	No. of accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL
2(a)	Of these, number of account restructured during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL

B. Details of Non-Performing Financial Assets Sold:

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	No. of accounts sold	NIL	NIL
2	Aggregate outstanding	NIL	NIL
3	Aggregate consideration received	NIL	NIL

9. PS LC issued during the year:

Bank has sold SF/MF Agriculture Priority Sector Advances during the year by issuing PS LC through e-kuber portal of Reserve Bank of India as under:



बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के ई-कुबेर पोर्टल के माध्यम से पीएसएलसी जारी करके वर्ष के दौरान पीएसएलसी-सामान्य खरीदे-

Bank has Buy PSLC- General during the year by issuing PSLC through e-kuber portal of Reserve Bank of India as under:

Date of issue निर्गमन तिथि	Number of units संख्या	Nominal Value (Rs. in lakh) अंकित मूल्य (लाखों में)	Fee % शुल्क प्रतिशत	Fee amount शुल्क (लाखों में)	Category श्रेणी
10-May-2022	800	20000	0.60	120	General / सामान्य
17-May-2022	2,000	50000	0.45	225	General / सामान्य
18-May-2022	800	20000	0.40	80	General / सामान्य
19-May-2022	800	20000	0.37	74	General / सामान्य
20-May-2022	1,600	40000	0.32	128	General / सामान्य
20-May-2022	1,600	40000	0.32	128	General / सामान्य
20-May-2022	800	20000	0.32	64	General / सामान्य
24-May-2022	800	20000	0.41	82	General / सामान्य
25-May-2022	800	20000	0.39	78	General / सामान्य
25-May-2022	800	20000	0.39	78	General / सामान्य
01-Jun-2022	1,600	40000	0.33	132	General / सामान्य
02-Jun-2022	1,600	40000	0.32	128	General / सामान्य
06-Jun-2022	400	10000	0.29	29	General / सामान्य
07-Jun-2022	400	10000	0.21	21	General / सामान्य
13-Jun-2022	800	20000	0.15	30	General / सामान्य
13-Jun-2022	1,600	40000	0.13	52	General / सामान्य
13-Jun-2022	800	20000	0.12	24	General / सामान्य
14-Jun-2022	400	10000	0.07	7	General / सामान्य
15-Jun-2022	400	10000	0.07	7	General / सामान्य
17-Jun-2022	1,600	40000	0.04	16	General / सामान्य
17-Jun-2022	1,600	40000	0.03	12	General / सामान्य
17-Jun-2022	6,000	150000	0.01	15	General / सामान्य
Total	28,000	700,000	-	1,530	

हालांकि लघु एवं सीमान्त कृषि प्राथमिकता क्षेत्र की बिक्री रु. 8840.00 करोड़ और पीएसएलसी जनरल की 7000.00 करोड़ रुपये की खरीद के बाद भी बैंक ने 31 मार्च 2023 को समाप्त वर्ष के लिए प्रत्येक तिमाही पर 75% प्राथमिकता क्षेत्र 18% कृषि और 9.5% लघु एवं सीमान्त कृषक प्राथमिक क्षेत्र का अनिवार्य लक्ष्य हासिल किया है।

However, after sale of SF/MF Agriculture Priority Sector advances of Rs. 8840.00 Crore and BUY of PSLC General Rs 7000.00 crores, Bank has achieved mandatory target of 75% Priority Sector, 18% Agriculture and 9.50% SF/MF on each quarter for the year ended 31st March 2023 per RBI

10. व्यवसाय अनुपात-

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	वर्ष
1	ब्याज आय का कार्यशील निधियों से प्रतिशत	6.92	6.12
2	गैर ब्याज आय का कार्यशील निधियों से प्रतिशत	-	0.65
3	परिचालन लाभ का कार्यशील निधियों से प्रतिशत	0.04	0.40
4	जमा की लागत	3.57	3.70
5	निवल ब्याज मार्जिन	3.64	2.83
6	आस्तियों का प्रतिफल	0.19	0.10
7	प्रति कार्मिक व्यवसाय (जमा + अग्रिम)	1084	905.38
8	प्रति कार्मिक शुद्ध लाभ	1.52	0.75

*औसत कार्यशील निधियों की गणना पाक्षिक आधार पर की गयी है।

10. Business Ratios:

(Rs. in lakhs)

S. No.	Particulars	2023-23	2021-22
(i)	Interest Income as a percentage to working funds (%)	6.92	6.12
(ii)	Non Interest Income as a percentage to working funds (%)	-	0.65
(iii)	Operating profit as a percentage to working funds (%)	0.04	0.40
(iv)	Cost of Deposits (%)	3.57	3.70
(v)	Net Interest Margin (%)	3.64	2.83
(vi)	Return on Assets (%)	0.19	0.10
(vii)	Business (Deposit + Advances) per employee (Rs. In Lac)	1084	905.38
(viii)	Net Profit per employee (Rs. In Lac)	1.52	0.75

*Average working fund has been calculated fortnightly.



11. अस्ति देयता प्रबन्धन-आस्तियों और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता विन्यास

11. Asset Liability Management – Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities:

(धनराशि लाखों में) (Rs. in lakhs)

विवरण Particular	दिन 1 Day 1	2 से 7 दिन 2 to 7 days	8 से 14 दिन 8 to 14 days	15 से 30 दिन 15 to 30 days	31 दिन से 2 माह 31 days to 2 months	2 माह से 3 माह Over 2 months & upto 3 months	3 माह से 6 माह Over 3 months & upto 6 months	6 माह से 1 वर्ष Over 6 months & upto 1 year	1 वर्ष से 3 वर्ष Over 1 year & upto 3 years	3 वर्ष से 5 वर्ष Over 3 year & upto 5 years	5 वर्ष से अधिक Over 5 years	Total कुल
जमा Deposits	0	506187.1	238205.94	3815.51	140667.47	75744.02	268149.02	451828.75	4034765.20	206735.43	29049.44	5955148.39
ऋण एवं अग्रिम Advances	0	157618.5	192644.8	1789733	381.11	205.22	1328.13	4950.35	64539.12	148773.6	189744.4	2392299.61
निवेश Investments	2502.00	20000.00	3495.71	5000.00	17314.28	14154.85	59584.81	215731.75	330845.29	551179.49	2394188.07	3613996.25
उधार Borrowings	76.99	0	0	0	0	778.21	10035.79	80813.81	27664.74	97.15	0	119466.69
विदेशी मुद्रा अस्ति Foreign Currency Assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
विदेशी मुद्रा देयता Foreign Currency Liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(12) प्रदर्शन-स्थावर सम्पदा क्षेत्र में प्रदर्शन / Exposures – Exposure to Real Estate Sector:

(धनराशि लाखों में) (Rs. in lakhs)

क्रम S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
A	प्रत्यक्ष प्रदर्शन Direct Exposures:		
(i)	<p>आवासीय बंधक— ऋणी द्वारा स्वयं के कब्जे में या किराये पर दी हुई आवासीय सम्पत्ति के बंधक से पूर्ण सुरक्षित ऋण (रु० 20 लाख तक के व्यक्तिगत आवासीय ऋण अलग से प्रदर्शित किये जायें)</p> <p>अ.रु० 25 लाख तक के ऋण ब.रु० 25 लाख से अधिक के ऋण</p> <p>Residential Mortgages: Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented (individual housing loan upto 20 lac may be shown separately) (a) Loan upto Rs. 25.00 Lacs (b) Loan above Rs. 25.00 Lacs</p>	NIL	NIL
(ii)	<p>व्यावसायिक स्थावर सम्पदा—व्यावसायिक स्थावर सम्पदा के बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण (कार्यालय भवन, फुटकर स्थान, बहु उपयोगी व्यावसायिक परिसर, बहु परिवारीय आवासीय भवन, बहु किरायेदारीयुक्त व्यावसायिक परिसर, औद्योगिक अथवा गोदाम स्थान, होटल, भू अधिग्रहण, विकास व निर्माण आदि) प्रदर्शन में गैर निधि आधारित सीमायें भी सम्मिलित हैं।</p> <p>Commercial Real Estate: Lending secured by mortgages on commercial real estates (office building , retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, Industrial or warehouse space , hotels, land acquisition , development and construction etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits</p>	NIL	NIL
(iii)	<p>बन्धक से सुरक्षित प्रतिभूतियों में निवेश (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत प्रदर्शन</p> <p>Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures</p>	NIL	NIL
	अ. आवासीय a. Residential	NIL	NIL
	ब. व्यावसायिक स्थावर सम्पदा b. Commercial Real Estate	NIL	NIL
B	अप्रत्यक्ष प्रदर्शन Indirect Exposures:	NIL	NIL
	<p>राष्ट्रीय आवास बैंक व आवासीय वित्तीय कम्पनियों में निधि आधारित व गैर निधि आधारित प्रदर्शन</p> <p>Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank(NHB) and Housing Financed Companies (HFCs)</p>	NIL	NIL



13. गैरप्रतिभूति अग्रिम

(घनराशि लाखों में)

विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
बैंक के कुल अप्रतिभूत अग्रिम	47747.35	47810.55
उपरोक्त में से, अग्रिम की राशि जिसके लिए अवास्तविक प्रतिभूतियाँ जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकरण, आदि पर प्रभार लिया गया है	Nil	Nil
ऐसी अवास्तविक प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	Nil	Nil

13. Unsecured advances

(Rs. in lakhs)

Particulars	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	47747.35	47810.55
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	Nil	Nil
Estimated value of such intangible securities	Nil	Nil

14. जमा राशि, अग्रिम, जोखिम एवं अनर्जक आस्तियों का संकेन्द्रण / Concentration of Deposit, Advances, Exposures and NPAs:

जमा राशियों का संकेन्द्रण / Concentration of Deposits

(घनराशि लाखों में) (Rs. in Lakhs)

बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि Total Deposit of twenty largest depositors	59517.49
बीस बड़े जमाकर्ताओं का बैंक के कुल जमा राशि का प्रतिशत Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	1.09

अग्रिम का संकेन्द्रण / Concentration of Advances*

(घनराशि लाखों में) (Rs. in Lakhs)

बीस बड़े ग्राहकों को प्रदान कुल अग्रिम Total Advances to twenty largest borrowers	2621.30
बीस बड़े ग्राहकों को प्रदान कुल अग्रिम का बैंक के सकल अग्रिम के सापेक्ष प्रतिशत Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	0.10
अग्रिम की गणना भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या आर०पी०सी०डी० आर०आर०बी०बी०सी० 97/03.05.34/2000-01 दिनांक 11 जून, 2001 के अनुसार *Advances should be computed as prescribed in RBI Circular on Strengthening of Prudential Norms- Provisioning Asset classification and Exposure Limit RPCD RRB.BC.97/03.05.34/2000-01 dated 11 June 2001	

जोखिम का संकेन्द्रण / Concentration of Exposures*

(घनराशि लाखों में) (Rs. in Lakhs)

बीस बड़े ग्राहकों को प्रदान कुल जोखिम Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	2621.30
बीस बड़े ग्राहकों का बैंक के कुल जोखिम के सापेक्ष प्रतिशत Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposures of the bank	0.10
जोखिम की गणना भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या आर०पी०सी०डी० आर०आर०बी०बी०सी० 97/03.05.34/2000-01 दिनांक 11 जून, 2001 के अनुसार * Exposures should be computed based on credit and investment Exposures as prescribed in RBI Circular on Strengthening of Prudential Norms- Provisioning Asset classification and Exposure Limit RPCD RRB.BC.97/03.05.34/2000-01 dated 11 June 2001	

अनर्जक आस्तियों का संकेन्द्रण / Concentration of NPAs

(घनराशि लाखों में) (Rs. in Lakhs)

चार सबसे बड़े अनर्जक खातों का कुल जोखिम Total Exposures to top four NPA accounts	498.32
---	--------



15. अनर्जक आस्तियों का क्षेत्रवार विवरण / Sector-wise Advances & NPAs:

(धनराशि लाखों में) (Rs. in Lakhs)

क्रमांक Sr. No.	विवरण Sector	वर्तमान वर्ष Current Year			पिछला वर्ष Previous Year		
		कुल अग्रिम अवशेष Outstanding Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियाँ Gross NPA	सकल अनर्जक आस्तियों का उस क्षेत्र के अग्रिम अवशेष से प्रतिशत % of Gross NPAs to Total Advances in that sector	कुल अग्रिम अवशेष आस्तियाँ Outstanding Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियाँ Gross NPA	सकल अनर्जक आस्तियों का उस क्षेत्र के अग्रिम अवशेष से प्रतिशत % of Gross NPAs to Total Advances in that sector
अ. A	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Priority Sector						
1	कृषि एवं उससे सम्बन्धित गतिविधियाँ Agriculture and allied activities	1642591.43	140870.98	8.58	1431564.30	153225.60	10.70
2	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के उद्योगों को प्रदत्त अग्रिम Advances to industries sector eligible as priority sector lending	197941.07	14976.69	7.57	131050.34	9179.61	7.00
3	सेवा क्षेत्र Services	99294.50	15104.54	15.21	85677.75	13239.43	15.45
4	व्यक्तिगत ऋण Personal loans	122620.00	4660.73	3.80	122366.63	5854.57	4.78
	उप योग (अ) Sub-total (A)	2062447.00	175612.94	8.51	1770659.02	181499.21	10.25
ब B	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Non Priority Sector						
1	कृषि एवं उससे सम्बन्धित गतिविधियाँ Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
2	उद्योगों को प्रदत्त अग्रिम Industries	-	-	-	-	-	-
3	सेवा क्षेत्र Services	-	-	-	-	-	-
4	व्यक्तिगत ऋण Personal loans	329852.61	4568.13	1.38	309451.89	21906.50	7.08
	उप योग (ब) Sub Total (B)	329852.61	4568.13	1.38	309451.89	21906.50	7.08
	कुल योग (अ+ब) Total (A+B)	2392299.61	180181.07	7.53	2080110.91	203405.71	9.78

16. मानक आस्तियों का प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित दर पर किया जाता है। हालांकि बैंक ने 63157.78 लाख रुपये की नियामक आवश्यकता के मुकाबले सभी एनपीए पर 85185.28 लाख रुपये यानी 47.28% का प्रावधान किया है। उक्त प्रावधान आरबीआई द्वारा निर्धारित दर से अधिक दर पर किया गया है।

16. Provision for Standard Assets is made at the rate prescribed by Reserve Bank of India. However, the Bank has made a provision of Rs.85185.28 lacs i.e. 47.28% on all NPAs as against the regulatory requirement of Rs.63157.78 lacs. The said provision is made at the rate higher than the rate prescribed by RBI.

मानक आस्तियाँ

(धनराशि लाखों में)

क्र०	वर्गीकरण श्रेणी	अवशेष	आवश्यक प्रावधान		प्रावधान किया गया	
			%	राशि	%	राशि
1	मानक	2212118.55	0.25/0.40/1.00	6008.99	0.25/0.40/1.00	12398.70

Standard Assets

(Rs. in lakhs)

Sl. No	Classification/Category	Outstanding Balance	Provision Required		Provision Made	
			%	Amount	%	Amount
1	Standard	2212118.55	0.25/0.40/1.00	6008.99	0.25/0.40/1.00	12398.70

अनर्जक आस्तियाँ—

(धनराशि लाखों में)

क्र०	वर्गीकरण / श्रेणी	अवशेष	आवश्यक प्रावधान		प्रावधान किया गया	
			%	राशि	%	राशि
1	अवमानक	57940.99	15/25	8668.67	20/100	11680.30
2	संदिग्ध	109402.77		41651.80		60667.67
2.1	संदिग्ध-1	61769.47	25/100	15484.37	40/100	23842.44
2.2	संदिग्ध-2	35972.74	40/100	14506.87	65/100	25164.67
2.3	संदिग्ध-3	11660.56	100	11660.56	100	11660.56
3	हानि	12837.31	100	12837.31	100	12837.31
	कुल	180181.07		63157.78		85185.28

Non-Performing Assets

(Rs. in lakhs)

Sl. No	Classification/Category	Outstanding Balance	Provision Required		Provision Made	
			%	Amount	%	Amount
1	Sub-Standard	57940.99	15/25	8668.67	20/100	11680.30
2	Doubtful	109402.77		41651.80		60667.67
2.1	D1	61769.47	25/100	15484.37	40/100	23842.44
2.2	D2	35972.74	40/100	14506.87	65/100	25164.67
2.3	D3	11660.56	100	11660.56	100	11660.56
3	Loss	12837.31	100	12837.31	100	12837.31
	Total	180181.07		63157.78		85185.28



17. बैंक द्वारा एकल ऋणी सीमा (एस0जी0एल0) व समूह ऋणी सीमा (जी0बी0एल0) से आधिक्य का विवरण (धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
1.	बैंक द्वारा एकल ऋणी सीमा (एस0जी0एल0) व समूह ऋणी सीमा (जी0बी0एल0) से आधिक्य	NIL	NIL

18. विविध-वर्ष के दौरान आयकर के लिए किया गया प्रावधान— (धनराशि लाखों में)

विवरण	वर्तमान वर्ष
आयकर के लिए प्रावधान	0.00

19. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाये गये दण्ड का प्रकटीकरण

वित्तीय वर्ष 2022–23 में रु. एटीएम में कैश नहीं भरने पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा 10000 का जुर्माना लगाया गया है। जुर्माने के खिलाफ अपील की गई है और इसके परिणाम की प्रतीक्षा की जा रही है।

20. आरक्षित निधियों से निकासी

वित्तीय वर्ष 2022–2023 के दौरान बैंक द्वारा आरक्षित निधियों से आहरण नहीं किया गया है।

21. प्रावधान एवं आकस्मिकतायें—

लाभ व हानि खाते में व्यय के मद में सम्मिलित प्रावधान एवं आकस्मिकताओं का विवरण

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
(i)	आयकर प्रावधान(रिवर्सल)*	-63635.77*	0.00
(ii)	आस्थगित कर के लिए प्रावधान	14298.78	0.00
(iii)	अनर्जक आस्तियों पर प्रावधान	40000.00	13500.00
(iv)	चोरी और डकैती के लिए प्रावधान	8.57	4.17
(v)	धोखा घड़ी हेतु प्रावधान	160.19	0.00
(vi)	दबाव ग्रस्त आस्तियों पर कोविड-19 विनियामकीय पैकेज में अतिरिक्त प्रावधान	0	4400.00
	योग—	-9168.23	17904.17

*बिंदु संख्या 29 का संदर्भ लें

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	गत वर्ष
अ	अस्थायी प्रावधान खातों का प्रारम्भिक अवशेष	NIL	NIL
ब	लेखा वर्ष के दौरान किये गये अस्थायी प्रावधान की राशि	NIL	NIL
स	लेखा वर्ष के दौरान वापस ली गयी राशि	NIL	NIL
द	अस्थायी प्रावधान खाते का अंतिम अवशेष	NIL	NIL

22. कॉर्पोरेट एजेंसी के आधार पर बैंक एंशयोरेंस व्यवसाय:

विभाग बैंक के विभिन्न बीमा पोर्टफोलियो की देख-रेख एवं प्रबन्धन का कार्य कर रहा है। बैंक की शाखाओं के विशाल नेटवर्क के माध्यम से कॉर्पोरेट एजेंसी अनुबन्ध व्यवस्था के अन्तर्गत विभिन्न प्रतिष्ठित जीवन, सामान्य एवं स्वास्थ्य बीमा कम्पनियों के बीमा उत्पादों का विपणन किया जा रहा है।

उपरोक्त के अतिरिक्त विभाग द्वारा बैंक के के.सी.सी. धारकों के लिए व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना (पी.ए.आई.एस.); बैंक के विद्यमान कर्मिकों के साथ-साथ सेवानिवृत्त कर्मिकों हेतु आई.बी.ए. पॉलिसी पर आधारित समूह चिकित्सा कवरेज बीमा योजनाय बैंक की शाखाओं/कार्यालयों के लिए अग्नि बीमा पॉलिसी, संघमारी बीमा पॉलिसी, बैंकर्स क्षतिपूर्ति पॉलिसी इत्यादि का अभिग्रहण/नवीनीकरण एवं उनसे सम्बंधित मामलों के प्रबन्धन का कार्य किया जा रहा है।

बैंक अपने मौजूदा ग्राहकों को बैंकिंग सुविधाएँ देने के साथ-साथ कमीशन आय मॉडल के आधार पर विभिन्न बीमा उत्पादों का विपणन करने के उद्देश्य से एक कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में भारतीय बीमा नियामक और विकास प्राधिकरण (आई.आर.डी.ए.आई.) में पंजीकृत है एवं तदनुसार कम्पोजिट सी.ओ.आर. (पंजीकरण प्रमाणपत्र) प्राप्त किया है, जो बैंक को प्रत्येक श्रेणी में विभिन्न बीमाकर्ताओं के साथ अनुबंध करने की अनुमति देता है।

दिनांक 31.03.2023 की यथार्थिति के अनुसार कॉर्पोरेट एजेंसी टाई-अप पार्टनरों का विवरण निम्नवत है।

17. Details of Single Borrower Limit (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank:

(Rs. in lakhs)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1	Single Borrower Limit (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank	NIL	NIL

18. Miscellaneous- Amount of provisions made for Income Tax during the year: (Rs. in lakhs)

Particulars	Current Year
Provision for Income Tax	0.00

19. Penalties imposed by Reserve Bank of India:

During the financial year 2022-23, penalty of Rs. 10,000.00 has been imposed by Reserve Bank of India due to non-replenishment of cash in ATM. Appeal against penalty has been made and its outcomes is awaited.

20. Draw Down from Reserve:

During the financial year 2022-23, no draw down from the Reserves has been made.

21. Provision and Contingencies:

Break-up of provisions and contingencies included under the head 'Expenditure' in Profit & Loss Account:

(Rs. in lakhs)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
(i)	Provision for Income Tax (Reversal)	-63635.77*	0.00
(ii)	Provision for Deferred Tax	14298.78	0.00
(iii)	Provision towards NPA	40000.00	13500.00
(iv)	Provision for Theft & Robbery	8.57	4.17
(v)	Provision for fraud	160.19	0.00
(vi)	Provision for rephased accounts due to COVID-19	0	4400.00
	Total	-9168.23	17904.17

*Refer to point no 29.

(Rs. in lakhs)

S. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
(a)	Opening Balance in the floating provisions account	NIL	NIL
(b)	The quantum of floating provisions made in the accounting year	NIL	NIL
(c)	Amount of draw down made during the accounting year	NIL	NIL
(d)	Closing balance in the floating provisions account	NIL	NIL

22. Bank assurance business on Corporate Agency Basis:

The department is looking after and managing the insurance portfolio/business of the Bank such as Corporate Agency Tie-up Arrangements with various renowned Insurance Companies for soliciting Life, General & Health Insurance products through its large network of Branches.

Apart from above the department is managing the affairs of Personal Accident Insurance Scheme (PAIS) of KCC holders of the Bank; Group Medical Coverage Insurance Scheme based on IBA Policy for the existing staff members as well as retirees of the Bank; Fire Insurance policy, Burglary Insurance policy and Bankers Indemnity Policy etc. for the Branches / Offices of the Bank

While synergizing with the existing customer base business, bank is also acting as an corporate agent with Composite CoR, which allows bank to have multiple tie-up arrangements with insurers in each category, viz. Life, General and Health to solicit, procure and service their products with commission income model.

The detail of Corporate Agency Tie-up Partners as on 31.03.2023 is as under:



क्रमांक	बीमा श्रेणी	टाईअप-पार्टनर का नाम	समझौता ज्ञापन तिथि
1	जीवन	इंडियाफर्स्ट लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	14.10.2020
2	जीवन	एस.बी.आई. लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	10.03.2021
3	साधारण	दि ओरिएंटल इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	23.06.2021
4	साधारण	रिलायंस जनरल इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	23.06.2021
5	साधारण	एस.बी.आई. जनरल इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	23.06.2021
6	स्वास्थ्य	केयर हेल्थ इन्श्योरेंस लिमिटेड	19.02.2022
7	स्वास्थ्य	निवा बूपा हेल्थ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	19.02.2022
8	स्वास्थ्य	स्टारहेल्थ - अलाइड इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	19.02.2022

*बड़ौदा यू.पी. बैंक में सामेलन से पूर्व पूर्ववर्ती-पूर्वांचल बैंक द्वारा विपणित एस. बी.आई. लाइफ पॉलिसियों की सर्विसिंग / नवीनीकरण एवं नियमित आधार पर नवीनीकरण कमीशन प्राप्त करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा मेसर्स एस.बी.आई. लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड के साथ दिनांक 10.03.2021 को सेवा स्तरीय अनुबन्ध किया गया है।

बैंक एश्योरेंस व्यवस्थान्तर्गत, वित्तीय वर्ष 2022-23 में स्टैंडअलोन हेल्थ इश्योरेंस कंपनियों का व्यवसाय शुरू किया गया जिससे कमीशन आय में ₹1.49 करोड़ का योगदान प्राप्त हुआ। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल अर्जित कमीशन आय ₹11.80 करोड़ के सापेक्ष वित्तीय वर्ष 2022-23 में 32.71% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज करते हुए ₹15.66 करोड़ की कुल कमीशन आय अर्जित की है, जिसके विवरण निम्नवत हैं -

(धनराशि लाखों में)

क्र	टाई-अप पार्टनर का नाम	अर्जित कमीशन राशि वर्ष 2022-23	अर्जित कमीशन राशि वर्ष 2021-22
1	इंडियाफर्स्ट लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	1053.15	687.34
2	एस.बी.आई. लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	98.17	333.74
3	दि ओरिएंटल इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	48.48	36.46
4	रिलायंस जनरल इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	79.54	41.66
5	एस.बी.आई. जनरल इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	138.16	80.52
6	केयर हेल्थ इन्श्योरेंस लिमिटेड	136.07	-
7	निवा बूपा हेल्थ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	6.51	-
8	स्टारहेल्थ - अलाइड इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड	6.42	-
	कुल	1566.49	1179.72

नोट : एस.बी.आई. लाइफ से वित्तीय वर्ष 2020-21 की देय कमीशन राशि ₹193.44 लाख वित्तीय वर्ष 2021-22 में प्राप्त हुआ इसलिए इसे लेखा-बही में वित्तीय वर्ष 2021-22 में सम्मिलित किया गया है।

23. बैंक के के.सी.सी. धारकों के लिए व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा योजना (पी. ए.आई.एस.) मास्टर पॉलिसी का नवीनीकरण :

किसी दुर्घटना के फलस्वरूप आकस्मिक मृत्यु या विकलांगता की स्थिति में बैंक के सम्मानित के.सी.सी. धारकों को प्रथम दिन से ही ₹ 50,000/- का व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा कवर प्रदान करने में किसी भी प्रकार की चूक की सम्भावना को पूर्णतः समाप्त करने एवं इस स्थिति से उत्पन्न जोखिम से बैंक को बचाने के उद्देश्य से बैंक द्वारा समीक्षाधीन अवधि के दौरान मेसर्स दि न्यू इंडिया एश्योरेंस कम्पनी लिमिटेड के साथ पी.ए.आई.एस.मास्टर पॉलिसी का नवीनीकरण पुनः -01- वर्ष की अवधि (दिनांक 01.11.2022 से 31.10.2023) हेतु कर लिया गया है।

24. बैंक ने अपने ग्राहकों को सामाजिक सुरक्षा योजनाओं जैसे प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना और अटल पेंशन योजना के माध्यम से पेंशन और बीमा कवरेज जैसी वित्तीय सुरक्षा भी प्रदान की है।

(धनराशि लाखों में)

योजना का नाम	प्राप्त कमीशन वर्ष (2022-23)	प्राप्त कमीशन वर्ष (2021-22)
प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना	189.22	279.54
प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना	55.77	63.72
अटल पेंशन योजना	444.31	490.30
कुल योग	689.30	833.56

25. शिकायतों का प्रकटीकरण-

अ. ग्राहक शिकायतें-

क्रमांक	विवरण	संख्या
अ	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या	14
ब	वर्ष में प्राप्त शिकायतें	1991
स	वर्ष के दौरान निस्तारित शिकायतों की संख्या	1997
द	वर्ष के अंत में लम्बित शिकायतों की संख्या	8
य	6 मास से अधिक लम्बित शिकायतों की संख्या	NIL

Sr.	Segment	Name of Tie-up Partner	SLA/MoU dated
1	Life	IndiaFirst Life Insurance Co. Ltd.	14.10.2020
2	Life	SBI Life Insurance Co. Ltd.*	10.03.2021
3	General	The Oriental Insurance Co. Ltd.	23.06.2021
4	General	Reliance General Insurance Co. Ltd.	23.06.2021
5	General	SBI General Insurance Co. Ltd.	23.06.2021
6	Health	Care Health Insurance Ltd.	19.02.2022
7	Health	Niva Bupa Health Insurance Co. Ltd.	19.02.2022
8	Health	Star Health & Allied Insurance Co. Ltd.	19.02.2022

* Bank has signed SLA dated 10.03.2021 with M/s SBI Life Insurance Co. Ltd. for servicing/renewal of SBI Life policies solicited by erstwhile-Purvanchal Bank prior to its amalgamation into Baroda U.P. Bank and receiving the renewal commission there against on regular basis.

Under the roof of Bancassurance arrangement, business of Standalone Health Insurance Companies was commenced in FY 2022-23 and witnessed the contribution of ₹1.49 Crores commission income. The Bank has earned a total commission income of ₹15.66 Crores in FY 2022-23 vis-à-vis ₹11.80 Crores in FY 2021-22 from Insurance Business as per details hereunder :

(Rs. in lakhs)

Sr.	Name of Tie-up Partner	Commission Earned (₹) FY 2022-23	Commission Earned (₹) FY 2021-22
1	IndiaFirst Life Insurance Co. Ltd.	1053.15	687.34
2	SBI Life Insurance Co. Ltd.	98.17	333.74
3	The Oriental Insurance Co. Ltd.	48.48	36.46
4	Reliance General Insurance Co. Ltd.	79.54	41.66
5	SBI General Insurance Co. Ltd.	138.16	80.52
6	Care Health Insurance Ltd.	136.07	-
7	Niva Bupa Health Insurance Co. Ltd.	6.51	-
8	Star Health & Allied Insurance Co. Ltd.	6.42	-
	Total	1566.49	1179.72

Note: The invoice/amount for the commission due from SBI Life for the FY 2020-21 amounting ₹193.44 Lakhs was raised/received in FY 2021-22, hence was accounted in the FY 2021-22.

23. Renewal of Master Personal Accident Insurance Scheme (PAIS) Policy for KCC holders of the Bank :

During the period under review, the Bank has renewed the Master PAIS policy for KCC holders with The New India Assurance Co. Ltd. covering all the KCC holders of the Bank for a further period of -01- year from 01.11.2022 to 31.10.2023 with a view to provide them accidental insurance cover of ₹50,000/- from day one eliminating the Bank's risk and leaving no scope of lapses in coverage of life of KCC holders in the event of accidental death / disability.

24. Bank has also provided financial security like pension and insurance coverage to its customers through Social Security Schemes viz.- PradhanMantriSurkshaBeemaYojna, Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Beema Yojna and Atal Pension Yojna.

(Rs. in lakhs)

Name of Scheme	Commission Earned (2022-23)	Commission Earned (2021-22)
Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Beema Yojna	189.22	279.54
Pradhan Mantri Suraksha Beema Yojna	55.77	63.72
Atal Pension Yojna	444.31	490.30
Total	689.30	833.56

25. Disclosure of complaints:

A. Customer Complaints :

S. No.	Particulars	Details
(a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	14
(b)	No. of complaints received during the year	1991
(c)	No. of complaints redressed during the year	1997
(d)	No. of complaints pending at the end of the year	8
(e)	No. of complaints pending for more than 6 months	NIL



ब. एटीएम शिकायतें—

क्रमांक	विवरण	संख्या
अ	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या	93
ब	वर्ष में प्राप्त शिकायतें	7204
स	वर्ष के दौरान निस्तारित शिकायतों की संख्या	7184
द	वर्ष के अंत में लम्बित शिकायतों की संख्या	113
य	6 मास से अधिक लम्बित शिकायतों की संख्या	NIL

स. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पंचाट—

क्रमांक	विवरण	संख्या
अ	वर्ष के प्रारम्भ में अकार्यान्वित पंचाट की संख्या	NIL
ब	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पंचाट	NIL
स	वर्ष के दौरान क्रियान्वित पंचाट	NIL
द	वर्ष के अंत में अकार्यान्वित पंचाट	NIL

26. कर्मचारी हितलाम (ए0एस0-15)

बैंक को अपने कर्मचारियों के लिए भविष्य निधि को बनाये रखना सांविधिक आवश्यकता है। इसके लिए बैंक अपने कर्मचारियों के भविष्य निधि के लिए अंशदान का भुगतान करता है। वर्ष के दौरान बैंक द्वारा किया गया भुगतान लाभ-हानि खाते को प्रभारित किया गया है।

बैंक अपने ऐसे कर्मचारियों को, जो कि सेवा से सेवानिवृत्त अथवा सेवा त्याग करते हैं, ग्रेच्युटी का भुगतान करता है।

बैंक अपने कर्मचारियों को उनके सेवा निवृत्त/मृत्यु/स्वैच्छिक सेवा निवृत्ति के दिन, उनके पास जमा अवकाश के लिए अवकाश नकदीकरण का भी भुगतान करता है। वर्ष के दौरान निगम को किया गया भुगतान लाभ-हानि खाते से प्रभारित किया गया है।

समूह योजना (लेखा मानक15)

मुख्य बीमांकिक धारणाएं—

	विवरण Particulars	योजना का प्रकार Type of plan		
		अवकाश नकदीकरण Leave Encashment	ग्रेच्युटी Gratuity	पेंशन Pension
	छूट की दर Discount rate	7.60%	7.60%	7.22%
	वेतन वृद्धि की दर Salary Escalation Rate	8.00%	8.00%	6.00%
	संघर्षण की दर Attrition Rate	5.00%	5.00%	10 per thousand P.A.
	योजना आस्तियों पर प्राप्तियों की दर Expected rate of Return on Plan Asset	7.60%	7.60%	7.22%
(A)	प्रारम्भिक अवशेष एवं अंतिम अवशेष का पुनर्मेलन Reconciliation of opening and closing balance of liability			
A)	पी0बी0ओ0 01-04-2022 को Present Value of benefit obligation as at 01-04-2022	29890.63	43560.43	326313.04
B)	ब्याज मूल्य जोड़े Add- Interest Cost	2102.26	2974.51	22486.60
C)	जोड़े वर्तमान सेवा मूल्य Add-Current Service Cost	3261.13	2976.09	15124.15
D)	जोड़े पिछला सेवा मूल्य Add- Past Service cost	0	0	0
E)	घटायें—लाभ भुगतान Less- Benefits Paid	4458.75	8844.31	29728.56
F)	जोड़े पारवाहन देयताओं से बीमांकिक हानि/लाभ Add: Actuarial Loss/(Gain) on Obligation	-1905.39	-1148.86	8542.80
G)	पी0बी0ओ0 31-03-2023 को Present Value of benefit obligation as at 31-03-2023	28889.88	39517.86	342738.03

B. ATM Complaints:

S. No.	Particulars	Details
(a)	No. of ATM complaints pending at the beginning of the year	93
(b)	No. of ATM complaints received during the year	7204
(c)	No. of ATM complaints redressed during the year	7184
(d)	No. of ATM complaints pending at the end of the year	113
(e)	No. of complaints pending for more than 6 months	NIL

C. Award passed by the Banking Ombudsman:

S. 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 end of the year	NIL

26. Employees Benefits (AS-15)

The Bank is statutorily required to maintain Provident Fund for its employees. For this purpose the Bank makes contributions towards the Provident Fund for its employees. The contribution made by the Bank during the year is charged to Profit & Loss Account.

The Bank pays Gratuity to its employees who retire/resign from Bank's service. For this purpose the Bank has taken a Group Gratuity Scheme from Life Insurance Corporation of India & other financial institutions.

The Bank also pays Leave Encashment to its employees in respect of the leave standing to her/his credit on the date of Superannuation/ Death/ Voluntary Retirement. The amount of provision as determined by the actuary has been recognised in the Profit and Loss Account. The payment of premium payable to the corporations during the year is charged to Profit & Loss Account.

AS 15 for Group Policies (Existing)

Principal Actuarial Assumptions:



	निष्पक्ष योजना आस्तियों के प्रारम्भिक एवं अंतिम अवशेष का पुनर्मेलन Reconciliation of opening and closing balance of Fair Value of Plan Assets	Leave Encashment	Gratuity	Pension
A)	योजना आस्तियों का निष्पक्ष मूल्य 01-04-2022 Fair Value Of Plan Assets as at 01-04-2022	26827.89	37473.09	95127.45
B)	जोड़े योजना आस्तियों पर सम्भावित प्राप्तियों Add- Expected Return on Plan Assets	2038.92	2847.95	6868.20
C)	जोड़े योगदान Add-Contributions	3308.95	6747.98	125487.00
D)	घटायें-लाभ भुगतान Less- Benefits Paid	4458.75	8844.31	29728.56
E)	जोड़े पारवाहन देयताओं से बीमाकिक हानि/लाभ Add-Actuarial Gain/(Loss) on Obligation	-8.62	-202.30	6087.62
F)	योजना आस्तियों का निष्पक्ष मूल्य 31-03-2023 Fair Value of Plan Assets as at 31-03-2023	27708.39	38022.41	203841.71
	तुलन पत्र में स्वीकृत धनराशि (A) Amount Recognized in Balance Sheet	Leave Encashment	Gratuity	Pension
A)	पी0बी0 पारवाहन देयता की Present value Of Obligation	28889.88	39517.86	342738.03
B)	वित्त वर्ष की समाप्ति पर योजना आस्तियों का निष्पक्ष मूल्य Fair Value of Plan Assets as at the end of year	27708.39	38022.40	203841.71
C)	अन्तर Difference			
D)	अस्वीकृत माध्यमिक देयतायें Unrecognized Transitional Liability			
E)	तुलन पत्र में स्वीकृत कुल आस्ति/देयता Net Asset/(Liabilities) Recognized in the Balance Sheet	-1181.48	-1495.45	-138896.32

31.03.2023 को समाप्त हुये चालू वित्त वर्ष में बैंक ने अवकाश नकदीकरण के लिये रु0 1181.48 लाख तथा ग्रेच्युटी के लिये रु0 1495.45 लाख लाभ हानि खाते से प्रभारित किया गया है।

पेंशन योजना

पेंशन देयता बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक और पूर्वांचल बैंक और काशी गोमती संयुक्त ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 के तहत एक परिभाषित लाभ दायित्व है और वित्तीय वर्ष के अंत में किए गए बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर प्रदान की जाती है। कर्मचारी जो 31.03.2010 तक बैंक में शामिल हुए और पेंशन का विकल्प चुना। पेंशन देयता बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक और पूर्वांचल बैंक और काशी गोमती संयुक्त ग्रामीण बैंक पेंशन फंड ट्रस्ट द्वारा वित्त पोषित है।

01.04.2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल होने वाले कर्मचारियों के लिए लागू नई पेंशन योजना एक परिभाषित योगदान योजना है, बैंक पूर्व निर्धारित दर पर निश्चित योगदान देता है और बैंक का दायित्व इस तरह के निश्चित योगदान तक सीमित होता है। योगदान लाभ और हानि खाते से लिया जाता है।

25.04.2018 को भारत के माननीय सर्वोच्च न्यायालय ने आरआरबी कर्मचारियों को देय पेंशन पर भारत सरकार द्वारा दायर एसएलपी (सी) 39288 / 2012 के मामले को खारिज कर दिया एवं आरआरबी कर्मचारियों को पेंशन भुगतान करने के लिए भारत सरकार को दिनांक 22.03.2011 के माननीय कर्नाटक उच्च न्यायालय एवं दिनांक 23.08.2012 के माननीय राजस्थान उच्च न्यायालय के निर्णय को लागू करने के लिए निर्देश दिया गया।

आरआरबी कर्मचारी की पेंशन पर माननीय सर्वोच्च न्यायालय के फैसले और पेंशन विनियम 2018 पर भारत सरकार के अधिसूचनाओं के संदर्भ में, विवेकपूर्ण विनियामक उपचार (आरआरबी के कर्मचारियों के लिए पेंशन विकल्प का पहली बार चयन) –

31.03.2010 तक बैंक में शामिल होने वाले सेवानिवृत्त और मौजूदा कर्मचारियों के लिए, वाणिज्यिक बैंकों की भांति बैंक की पेंशन देयता वित्तीय वर्ष 2018–19 में उत्पन्न हुई।

बीमाकिक मूल्यांकन के अनुसार संपूर्ण पेंशन देयता राशि रु. 3427.38 करोड़ है (रु. 134.51 करोड़ पारिवारिक पेंशन सहित)। जिसमें से 344.45 करोड़ रुपये ईपीएफओ और सेवानिवृत्त कर्मचारियों से प्राप्य है। बैंक के प्रबंधन ने पांच साल की अवधि में पेंशन देयता को परिशोधित करने का निर्णय लिया है। तदनुसार, बैंक ने रु 674.09 करोड़ निवल पेंशन देयता के कुल 100% और पारिवारिक पेंशन देयता के कुल 40% लाभ और हानि खाते में जो कि नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार पत्र संदर्भ संख्या NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2020-21 दिनांक 12 दिसंबर 2019 के माध्यम से संप्रेषित किया गया है। शेष पारिवारिक पेंशन देयता को लाभ हानि खाते से तीन वर्ष की शेष अवधि में परिशोधित किया जाएगा।

Bank has debited Profit & Loss by Rs. 1181.48 lacs during the year against leave encashment and Rs. 1495.45 lacs during the year against Gratuity liability.

Pension Scheme

Pension liability is a defined benefit obligation under Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank & Purvanchal Bank & Kashi Gonti Samyut Gramin Bank (Employee's) Pension Regulation, 2018 and is provided for on the basis of actuarial valuation made at the end of the financial year, for the employees who joined Bank up to 31.03.2010 and opted for Pension. The pension liability is funded by Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank & Purvanchal Bank & Kashi Gonti Samyut Gramin Bank Pension Fund Trust.

New Pension Scheme which is applicable to employees who joined bank on or after 01.04.2010 is a defined contribution scheme, Bank pays fixed contribution at pre-determined rate and the obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contribution is charged to Profit and loss account.

Hon'ble Supreme Court of India on 25.04.2018 has dismissed case no. SLP(C) 39288/2012 filed by GOI on pension payable to RRB staff and directed to the Government of India to implement Karnataka High court Judgement dated 22.03.2011 and Hon'ble Rajasthan High Court Judgement dated 23.08.2012 about payment of Pension to RRB employees.

In reference to the Hon'ble Supreme Court's decision on the Pension to RRB employee's and GOI notifications on Pension Regulations 2018, prudential regulatory treatment (first time opening of pension option to employees of the RRB's) – The pension liability for Bank has arisen in previous year itself on line of commercial banks, to the retired and existing employees who have joined the Bank up to 31.03.2010.

The entire pension liability amount as per actuarial valuation is Rs.3427.38 crores (including family pension of Rs. 134.51 crores). Out of which Rs.344.45 crores is receivable from EPFO & retired employees. The management of Bank has taken a decision to amortise the pension liability over a period of five years. Accordingly, the Bank has debited Rs. 674.09 crores to the Profit and loss account aggregating to 100% of pension liability and 40% of Family Pension Liability. Which is as per the instructions of NABARD communicated vide letter ref no. NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2020-21 dated 12th December 2019. The remaining unrecognized balance family pension liability shall be accounted for and charged off over balance period of three year

27. सेगमेंट रिपोर्टिंग (ए0एस0-17)

भारतीय लेखा परीक्षक संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 17 के संदर्भ में बैंक में अलग से संसूचित करने के लिए सेगमेंट निम्न प्रकार है ।

27. Segmental Reporting (AS-17)

Disclosure as per Accounting Standard issued by the Institute of Chartered Accountant of India on Segment Reporting (AS-17) are given below-

(धनराशि लाखों में) (Rs. in lakhs)

विवरण Particulars	राजकोष Treasury		बैंकिंग Banking		अन्य बैंकिंग कारोबार Other Banking Business		कुल Total	
	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
राजस्व / Income/Revenue	188233.44	241304.60	229865.41	172825.06	o	o	418098.85	414129.66
खर्च / Expenditure	o	o	415533.64	389940.06	o	o	415533.64	389940.06
प्रावधान / Provisions							-9168.23	17904.17
परिचालन लाभ / Operating Profit							2565.21	24189.60
कर / Tax							0	0
शुद्ध लाभ / Net Profit							11733.44	6285.43
संवर्ग आस्तियां / Segment assets	3333241.01	3371996.93	3157699.59	2741241.55	o	o	6490940.60	6113238.48
संवर्ग देयताएं / Segment liabilities	o	o	6490940.60	6113238.48	o	o	6490940.60	6113238.48

28. सम्बन्धित पक्ष प्रकटन (ए0एस0-18)

बैंक आफ बड़ौदा के साथ अन्य संव्यवहार

28. Related Party Disclosure (AS-18)

Other Transactions with Bank of Baroda

क्रमांक S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	विगत वर्ष Previous Year
(i)	बैंक आफ बड़ौदा द्वारा धारित अंशपूँजी (प्रायोजक बैंक) Equity Shares Capital held by Bank of Baroda (Sponsor Bank)	7274.81	7274.81
(ii)	अंशपूँजी जमा में बैंक आफ बड़ौदा (प्रायोजक बैंक) का योगदान Share Capital Deposit- Bank of Baroda (Sponsor Bank) Contribution	00.00	00.00
(iii)	बैंक आफ बड़ौदा में उधार Borrowings from Bank of Baroda: Outstanding as on 31.03.2023 Maximum Outstanding during the year	75.38 28893.00	00.00 27207.53
(iv)	बैंक आफ बड़ौदा में जमा Deposits with Bank of Baroda: Outstanding as on 31.03. 2023 Maximum Outstanding during the year	160135.73 176729.66	163209.70 284634.70
(v)	नैनीताल बैंक में जमा Deposits with Nainital Bank: Outstanding as on 31.03.2023 Maximum Outstanding during the year	20002.00 20002.00	17502.00 23500.00
(vi)	बैंक आफ बड़ौदा को अग्रिम Advances to Bank of Baroda: Outstanding as on 31.03. 2023 Maximum Outstanding during the year	00.00	00.00
(vii)	बैंक आफ बड़ौदा में निवेश Investments with Bank of Baroda: Outstanding as on 31.03.2023 Maximum Outstanding during the year	00.00	00.00
(viii)	बैंक आफ बड़ौदा को प्रदत्त ब्याज Interest Paid to Bank of Baroda	33.19	68.50
(ix)	बैंक आफ बड़ौदा से प्राप्त ब्याज Interest Received from Bank of Baroda	0.00	12.26
(x)	प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर आये अधिकारियों को भुगतान किया गया पाश्चिमिक एवं भत्ते (अध्यक्ष महोदय सम्मिलित) Salary and allowances of Executives/Officers on deputation from Sponsor Bank (Including Chairman)	783.11	555.25



प्रबन्धन —बैंक आफ बड़ौदा से प्रतिनियुक्त पर कार्मिकों को सम्मिलित करते हुए—

मुख्य प्रबन्धन अधिकारी —श्री दविन्दर पाल ग्रोवर—अध्यक्ष (17.07.2020 से प्रभावी)

श्री कृष्ण कुमार कश्यप—महाप्रबन्धक (22.07.2022 से प्रभावी)

श्री सर्वेश कुमार सिन्हा— महाप्रबन्धक (05.08.2022 से प्रभावी)

श्री कुमार केशव — सहायक महाप्रबन्धक (05.10.2020 से प्रभावी)

अध्यक्ष को सम्मिलित करते हुए कुल 37 कार्मिक बैंक आफ बड़ौदा से प्रतिनियुक्ति पर हैं।

29. आय पर करों का लेखाकन (ए0एस0 22)

अ आस्थगित कर/ आस्ति/देयताओं के प्रमुख तत्व

Management including Deputation of employee from Bank of Baroda:

Key Management Personnel:

Mr.Devinder Pal Grover - Chairman (w.e.f 17.07.2020)

Mr. Krishna Kumar Kashyap - General Manager (w.e.f. 22.07.2022)

Mr. Sarvesh Kumar Sinha - General Manager (w.e.f. 05.08.2022)

Mr. Kumar Kehsav - General Manager (w.e.f. 05.10.2020)

Total as on 31.03.2023, 37 (no.) personals were on deputation from Sponsor Bank (Bank of Baroda) including Chairman.

29. Accounting for Taxes on Income (AS-22)

a. Deferred Tax:

The bank has accounted for deferred tax as per Accounting Standard 22. The details of major components of deferred tax assets/liabilities are as under:

विवरण	Particulars	(धनराशि लाखों में) (Rs. in Lakhs)	
आस्थगित कर देयताएं (अ)	Deferred Tax Liabilities (A)		0.00
आस्थगित कर आस्तियां (ब)	Deferred Tax Assets (B)		
ह्रास	Depreciation		
पुस्तक के अनुसार ह्रास	as per books	1,808.71	
आयकर के अनुसार ह्रास	as per Income Tax	1,429.43	379.28
योग	Total		379.28
कर की दर	Tax Rate		35.00%
आस्थगित कर आस्तियां (ब-अ)	Deferred Tax Assets (B-A)		132.52

ब. आयकर मामलों की स्थिति

पूर्ववर्ती बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक के मामले में, उनके आयकर रिटर्न में आयकर अधिनियम 1961 की धारा 80P(2)(a)(i) के तहत कटौती का दावा किया गया था। इस तरह के दावे को अब विभिन्न आयकर अधिकारियों द्वारा बैंक के पक्ष में अनुमति दे दिया गया है। वर्षवार मामलों की स्थिति नीचे दी गई है।

b. Income Tax case status

In case of Erstwhile Baroda Uttar Pradesh Gramin bank, claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i) has been made in their income tax return. Such claim had now been settled in favour of bank by various income tax authorities. Year wise cases status is given below:

A.Y. निर्धारण वर्ष	Present status वर्तमान स्थिति
2009-10, 2010-11 तथा 2011-12	<p>After favourable orders from Hon'ble Income Tax Appellate Tribunal, Allahabad on 08.01.2018 in bank's claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i), the department has taken two stand:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. The Income Tax Department has filed appeal in the Hon'ble High Court for A.Y. 2009-10, 2010-11 and A.Y. 2011-12 against the order of Hon'ble ITAT, Allahabad order dated 08/01/2018 which is pending for disposal till date. 2. Assessment of all the cases were done in second round by assessing officer and again bank's claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i) was disallowed. The bank filed appeal before CIT(A) and National Faceless appeal centre where the bank's case was heard and disposed vide orders dated 10.03.2023 allowing bank's claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i). <p>Bank's stand: Since this issue has already decided in favour of bank by following authorities:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Hon'ble High Court of Allahabad in A.Y. 2012-13 to A.Y. 2016-17 vide judgement dated 15.03.2022 and b. Hon'ble Income Tax Appellate Tribunal by order dated 18.01.2021 in A.Y. 2012-13 to A.Y. 2016-17 c. Hon'ble Income Tax Appellate Tribunal by order dated 18.01.2018 in A.Y. 2009-10 to A.Y. 2011-12 in the present cases. d. National Faceless Appeal Centre by orders dated 10.03.2023 in A.Y. 2009-10 to A.Y. 2011-12 in the present cases. <p>Therefore as per counsel's opinion, pending appeal at Hon'ble High Court of Allahabad for A.Y. 2009-10 to A.Y. 2011-12 will be heard in favour of bank.</p> <p>माननीय आयकर अपीलीय न्यायाधिकरण, इलाहाबाद दिनांक 08.01.2018 को बैंक के धारा 80(P)(a)(i) के तहत कटौती के दावे के अनुकूल आदेश के बाद, आयकर विभाग ने दो स्टैंड लिए हैं।</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. आयकर विभाग ने माननीय आयकर अपीलीय न्यायाधिकरण, इलाहाबाद के आदेश दिनांक 08/01/2018 के आदेश के खिलाफ माननीय उच्च न्यायालय इलाहाबाद में अपील दायर की है जो दिनांक 24.07.2018 से आज तक निराकरण हेतु लम्बित है।



2009-10, 2010-11 तथा 2011-12	<p>2. सभी मामलों का आकलन आयकर के निर्धारण अधिकारी द्वारा दूसरे दौर में किया गया और फिर से धारा 80P(2)(a)(i) के तहत कटौती के बैंक के दावे को अस्वीकार कर दिया गया था। बैंक ने आयकर आयुक्त (अपील) और नेशनल फेसलेस अपील सेंटर के समक्ष अपील दायर की, जहां बैंक के मामले की सुनवाई की गई और दिनांक 10.03.2023 के आदेश द्वारा निपटारा किया गया, जिसमें धारा 80P(2)(a)(i) के तहत बैंक के कटौती के दावे की अनुमति दी गई।</p> <p>बैंक का पक्ष : चूंकि इस मुद्दे पर निम्नलिखित प्राधिकरणों द्वारा पहले ही बैंक के पक्ष में फैसला कर दिया गया है।</p> <ol style="list-style-type: none"> माननीय उच्च न्यायालय इलाहाबाद द्वारा निर्धारण वर्ष 2012-13 से निर्धारण वर्ष 2016-17 में दिनांक 15.03.2022 का निर्णय माननीय आयकर अपीलीय न्यायाधिकरण द्वारा निर्धारण वर्ष 2012-13 से निर्धारण वर्ष 2016-17 में दिनांक 18.01.2021 का आदेश वर्तमान मामलों में माननीय आयकर अपीलीय न्यायाधिकरण द्वारा निर्धारण वर्ष 2009-10 से निर्धारण वर्ष 2011-12 में दिनांक 18.01.2018 का आदेश। वर्तमान मामलों में राष्ट्रीय पहचान रहित अपील केंद्र द्वारा निर्धारण वर्ष 2009-10 से निर्धारण वर्ष 2011-12 में दिनांक 10.03.2023 के आदेश। <p>इसलिए माननीय उच्च न्यायालय इलाहाबाद में लंबित आयकर द्वारा दायर अपील निर्धारण वर्ष 2009-10 से निर्धारण वर्ष 2011-12 के लिए वकील की राय के अनुसार बैंक के पक्ष में सुनी जाएगी।</p>
2012-13 से 2016-17	Orders received from High Court of Allahabad dated 15.03.2022 allowing bank's claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i). उच्च न्यायालय, इलाहाबाद से प्राप्त आदेश दिनांक 15.03.2022 द्वारा धारा 80P(2)(a)(i) के तहत बैंक के कटौती के दावे की अनुमति देता है।
2017-18, 2018-19, 2019-20	Orders received from National Faceless Appeal Centre dated 10.03.2023 allowing bank's claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i). नेशनल फेसलेस अपील सेंटर से दिनांक 10.03.2023 को प्राप्त आदेश द्वारा धारा 80P(2)(a)(i) के तहत बैंक के कटौती के दावे की अनुमति दी गई है।
2020-21	Intimation u/s 143(1) received from Centralised Processing Centre order dated 02.03.2023 allowing bank's claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i). केंद्रीकृत प्रसंस्करण केंद्र से प्राप्त धारा 143(1) के तहत सूचना दिनांक 02.03.2023 के द्वारा धारा 80P(2)(a)(i) के तहत बैंक के कटौती के दावे की अनुमति देता है।
Penalty u/s 271(1) (c) for 2012-13 to 2016-17 धारा 271(1)(सी) के तहत जुर्माना 2012-13 से 2016-17	Orders received from High Court of Allahabad dated 15.03.2022 allowing bank's claim of deduction u/s 80P(2)(a)(i) and therefore confirming order of Hon'ble Income Tax Appellate Tribunal, Allahabad of deletion of penalty levied. उच्च न्यायालय इलाहाबाद से दिनांक 15.03.2022 को प्राप्त आदेश बैंक को धारा 80P(2)(a)(i) के तहत कटौती के दावे की अनुमति देता है और इसलिए लगाए गए दंड को हटाने के लिए माननीय आयकर अपीलीय न्यायाधिकरण, इलाहाबाद के आदेश की पुष्टि करता है।

स. आयकर विभाग से रिफंड जारी करना

- पूर्ववर्ती बैंक द्वारा भुगतान किया गया आयकर निर्धारण वर्ष 2009-10 से निर्धारण वर्ष 2020-21 के लिए कुल मिलाकर 804.55 करोड़ रुपये प्रतिदेय निर्धारित हो गया है।
- वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान, बैंक को कुल 585.11 करोड़ रुपये (ब्याज सहित) का प्रतिदेय प्राप्त हुआ है और शेष प्रतिदेय अभी तक प्राप्त नहीं हुआ है।
- संबंधित वित्तीय वर्ष के लिए 26AS में दिखाई देने वाले आयकर प्रतिदेय पर प्राप्त ब्याज 44.29 करोड़ रुपये को बैंक की ब्याज आय में जमा किया गया है।

द. आयकर प्रावधानों का वापसी

निर्धारण वर्ष 2009-10 से निर्धारण वर्ष 2020-21 के लिए विभिन्न कर प्राधिकारियों के अनुकूल आदेशों के अनुसरण में, हमारे कर सलाहकार की सहमति और आयकर विभाग द्वारा लंबित रिफंड जारी करने के बाद, तत्कालीन बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक द्वारा किए गए निर्धारण वर्ष 2009-10 से निर्धारण वर्ष 2020-21 के दौरान कुल आयकर प्रावधानों 636.36 करोड़ रुपये को लाभ और हानि खाते में क्रेडिट करके इस वित्तीय वर्ष के दौरान वापस किए जा रहे हैं।

इ. निर्धारण वर्ष 2020-21 (वित्त वर्ष 2019-20) के दौरान तत्कालीन काशी गोमती संयुक्त ग्रामीण बैंक द्वारा टीडीएस डिफॉल्ट के लिए किया गया प्रावधान 30.97 लाख रुपये खातों में असमायोजित पड़ा हुआ है। इस प्रावधान का उपयोग भविष्य में उत्पन्न होने वाली टीडीएस पर ब्याज देयता के भुगतान के लिए किया जाएगा।

30. परिचालन बंद करना (ए0एस0 24)

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक द्वारा अपनी किसी भी शाखा को बंद करने संबंधी कार्यवाही नहीं की गयी है।

31. अंतरिम वित्तीय सूचना (ए0एस0 25)

आई0सी0ए0आई0 के निर्देशों के अनुसार बैंक त्रैमासिक आधार पर अंतरिम वित्तीय सूचना प्रणाली का अनुपालन सुनिश्चित करता है।

32- आस्तियों का इंपेयरमेंट (ए0एस0 28)

लेखा मानक 28 "आस्तियों का इंपेयरमेंट" को खंड 5 से खंड 13 के अंतर्गत महत्वपूर्ण इंपेयरमेंट दृष्टिगोचर न होने के कारण चालू वित्तीय वर्ष में सम्पत्ति का कोई भी इंपेयरमेंट जरूरी नहीं है।

c. Release of refund from Income Department

- Taxes paid by erstwhile bank have become refundable aggregating to Rs. 804.55 crores for A.Y. 2009-10 to A.Y. 2020-21.
- During the F.Y. 2022-23, Bank has received refunds aggregating to Rs. 585.11 Crores (including interest) and remaining refund is yet to be received.
- The interest received on income tax refunds of Rs. 44.29 cr. has been credited in Interest income of Bank as visible in 26AS for the concerned financial year.

d. Reversal of Income Tax Provisions

Pursuant to favorable orders from various tax authorities for A.Y. 2009-10 to A.Y. 2020-21, as per concurrence of our tax counsel and release of pending refunds, the Aggregate Provision made for income tax amounting to Rs. 636.36 cr. for A.Y. 2009-10 to A.Y. 2020-21 of erstwhile Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank is being reversed during this financial year by credit to Profit & Loss account.

e. Provision for TDS default of Rs. 30.97 lacs made during F.Y. 2019-20 by erstwhile Kashi Gomti Samyut Gramin Bank is lying unadjusted in books of accounts till date. This provision will be utilised for payment of interest liability on TDS if any arises in future.

30. Discontinuing Operations (AS-24)

During the financial year 2022-23 the Bank has not discontinued the operations of any of its branches.

31. Interim Financial Reporting (AS-25)

As per the directives of The Institute of Chartered Accountants of India, the Bank has ensured the compliance of Interim Financial Reporting system on quarterly basis.

32. Impairment of Assets (AS-28)

In view of the absence of indication of material impairment within the meaning of clause 5 to clause 13 of Accounting Standard-28, "Impairment of Assets" no impairment of assets is required for in respect of current financial year.



33. जमाकर्ताओं शिक्षा और जागरूकता कोष के सम्बन्ध में प्रकटीकरण।

33. Disclosure Regarding Depositors Education and Awareness Fund:

(धनराशि लाखों में) (Rs. in Lakhs)

विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	विगत वर्ष Previous Year
प्रारम्भिक शेष Opening Balance of Amounts Transferred to DEAF	23882.90	14262.72
जोड़ें—वर्ष के दौरान डीफ में अंतरित धनराशि Add - Amounts transferred to DEAF during year	19235.03	9671.61
घटायें—वर्ष के दौरान दावा के फलस्वरूप प्रतिपूर्त धनराशि Less - Amounts Reimbursed by DEAF towards Claims	178.69	51.44
अंतिम अवशेष Closing Balance of amounts transferred to DEAF	42939.24	23882.90

34. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान (धनराशि लाखों में)

34. Payment of DICGC Insurance Premium (Rs. in Lakhs)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान वर्ष	विगत वर्ष
(i)	डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	6539.56	6952.75
(ii)	डीआईसीजीसी प्रीमियम के भुगतान में बकाया	NIL	NIL

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
(i)	Payment of DICGC Insurance Premium	6539.56	6952.75
(ii)	Arrears in payment of DICGC premium	NIL	NIL

35. प्रावधान, आकस्मिक देयतायें तथा आकस्मिक आस्तियाँ (ए0एस0 29)

बैंक द्वारा निर्धारित नीति के अनुसार बैंक के विरुद्ध दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया जाता है और बैंक द्वारा कोई प्रावधान नहीं किया गया है। तुलन पत्र के अनुसूची 12 में उल्लेखित आकस्मिक देयतायें अदालत के निर्णय, पंचाट फैसले, अदालत के बाहर निस्तारण, अपील का निपटारा, मांगी गयी राशि, अनुबंधन दायित्वों के संबंध में क्रमशः संबंधित पक्षकारों द्वारा की गयी मांगों पर निर्भर करती है। ऐसे मामलों में कोई प्रतिपूर्ति अपेक्षित नहीं है। आकस्मिक आस्तियों के लिए कोई प्रावधान नहीं किया गया है।

आकस्मिक देयताओं की राशि ₹0 483.05 करोड़, बैंक के खिलाफ दावे जो ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किये गए, संघटकों की ओर से दी गयी गारंटियाँ, "जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता कोष योजना 2014" में स्थानान्तरित राशि शामिल है।

36. हमारे बैंक की अधिकृत, निर्गमित एवं प्रदत्त पूंजी ₹0 2078516300.00 करोड़ है जो कि ₹0 10/- प्रत्येक के 207851630 लाख शेयरों में विभाजित है एवं इसे भारत सरकार, बैंक आफ बड़ौदा एवं उ0प्र0राज्य सरकार द्वारा 50:35:15 के अनुपात में प्रदत्त किया गया।

शेयर धारक	%	शेयरों की संख्या	शेयर पूँजी रु. में
भारत सरकार	50	103925845	1039258450
उ0प्र0राज्य सरकार	15	31177746	311777460
बैंक आफ बड़ौदा	35	72748039	727480390

35. Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets (AS-29)

The Bank has not provided for the Claims against the Bank not acknowledged as Debt. "Contingent Liabilities" as mentioned in Schedule No. 12 of the Balance Sheet are dependent upon the outcome of the Courts, Arbitrations, Out of Court Settlement, the amount being called up, the terms of contractual obligations and development respectively. No reimbursement is expected in such cases. Provisions for contingent assets have not been made in books of accounts.

Contingent Liabilities of Rs. 483.05 crores represent the claims against bank not acknowledged as debts, guarantees given on behalf of constituents (in India), and Amount transferred to "Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014".

36. The authorized, issued & paid up Share Capital of our Bank is Rs. 2078516300 divided into 207851630 Equity Shares of Rs. 10/- each which is shared by Government of India, Sponsor Bank i.e., Bank of Baroda & U.P. State Government in the ratio of 50:35:15 respectively.

Shareholder	%	No. of shares	Amount of Share capital
Government of India	50	103925845	1039258450
Government of U.P.	15	31177746	311777460
Bank of Baroda	35	72748039	727480390

37. अंतर्शाखा लेन देन प्रणाली का मिलान 31.03.2023 तक पूर्ण कर लिया गया है।

38. बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक, बैंक आफ बड़ौदा, भारतीय स्टेट बैंक, पंजाब नेशनल बैंक, इलाहाबाद बैंक, आई0सी0आई0सी0आई0 बैंक, एक्सीस बैंक, आई0डी0बी0आई0 एवं एच0डी0एफ0सी0 बैंक लि0 में अपने चालू खाते खोले गये हैं। उक्त सभी चालू खाते 31.03.2023 तक मिलान कर लिये गये हैं।

39. वर्ष के दौरान 13 शाखाओं में धोखाधड़ी प्रकरण निहित धनराशि ₹0 1,105.77 लाख संसूचित हुये। धोखा धड़ी के विरुद्ध शत प्रतिशत प्रावधान किया गया है।

विवरण	वर्तमान वर्ष	विगत वर्ष
सूचित धोखाधड़ी प्रकरण की संख्या	14	15
शामिल शाखाओं की संख्या	13	15
धोखाधड़ी में शामिल राशि (लाख रुपये में)	1105.77	500.95
धोखाधड़ी में बकाया कुल राशि (लाख रुपये में)	4063.53	3181.61
ऐसी धोखाधड़ी के लिए किए गए प्रावधान की राशि (लाख रुपये में)	4063.53	3181.61
वर्ष के अंत में 'अन्यरिजर्व' से डेबिट किए गए असंशोधित प्रावधान की राशि (लाख रुपये में)	Nil	NIL

37. Reconciliation of Inter office Adjustment Account has been completed upto 31.03.2023.

38. The Bank maintains current account with Reserve Bank of India, Bank of Baroda, State Bank of India, ICICI Bank Ltd., Axis Bank Ltd., IDBI Bank, Union Bank of India and HDFC Bank Ltd. The accounts have been reconciled upto 31.03.2023.

39. Alleged fraud at 13 branches amounting to Rs. 1,105.77lacs have been reported during the year. 100 % provision has been made against the outstanding balance in fraud cases.

Particulars	Current year	Previous year
Number of frauds reported	14	15
Number of branches involved	13	15
Amount involved in fraud (Rs in lacs)	1105.77	500.95
Total amount outstanding in fraud (Rs in lacs)	4063.53	3181.61
Amount of provision made for such frauds (Rs in lacs)	4063.53	3181.61
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (Rs in lacs)	Nil	NIL

40. तकनीकी एकीकरण और आईटी माइग्रेशन ऑडिट

तीन बैंकों अर्थात् तत्कालीन बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक, काशी गोमती संयुक्त ग्रामीण बैंक (e-KGSGB), पूर्वांचल बैंक (e-PB) का तकनीकी एकीकरण 31.03.2022 को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान किया गया है और माइग्रेशन ऑडिट 31.03.2023 तक पूरा कर लिया गया है।

ई-केजीएसजीबी और ई-पीबी की माइग्रेशन ऑडिट अनुपालन स्थिति नीचे दी गई है

ई-केजीएसजीबी के लिए अनुपालन स्थिति

क्रमांक	स्थिति	जोखिम मूल्यांकन			कुल मुद्दे
		उच्च	कम	मध्यम	
1	बंद किया हुए मुद्दे	14	217	436	667
2	खुले मुद्दे	1	2	7	10
3	आंशिक रूप से बंद मुद्दे	1			1
	कुल योग	16	219	443	678

ई-पूर्वांचल बैंक के लिए अनुपालन स्थिति

क्रमांक	स्थिति	जोखिम मूल्यांकन			कुल मुद्दे
		उच्च	कम	मध्यम	
1	बंद किया हुए मुद्दे	54	5	13	72
2	खुले मुद्दे	5		1	6
3	आंशिक रूप से बंद मुद्दे	1			1
	कुल योग	59	5	14	79

- प्रति अंशभाग आय की गणना भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा निर्गत लेखा नीति 20 के अनुसार की गयी है। प्रति अंशभाग मूल आय की गणना शुद्ध आय को साल के अंत में अंशभागों की संख्या से विभाजित करके की गयी है।
- पिछले वर्ष के आंकड़ों को चालू वर्ष के आंकड़ों के अनुरूप बनाने के लिए जहां कहीं आवश्यक समझा गया, पुनर्वर्गीकृत/ पुनर्व्यवस्थित किया गया है।

40. Technical Integration and Migration audit

The technical integration of three banks namely erstwhile Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank, Kashi Gomti Samyut Gramin Bank (e-KGSGB), Purvanchal Bank (e-PB) has been done during financial year ended 31.03.2022 and migration audit has been completed as on 31.03.2023.

Migration Audit compliance status of e-KGSGB and e-PB

Compliance status for e-KGSGB

Sr No	Closure status	Risk rating			Total
		High	Low	Medium	
1	Closed	14	217	436	667
2	Open	1	2	7	10
3	Partially Closed	1			1
	Grand Total	16	219	443	678

Compliance status for e-PB

Sr No	Closure status	Risk rating			Total
		High	Low	Medium	
1	Closed	54	5	13	72
2	Open	5		1	6
3	Partially closed	1			1
	Grand Total	59	5	14	79

- Earning Per Share (EPS) has been calculated as per AS-20 "Earning Per Share" issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Basic earnings per equity shares have been computed by dividing Net Income by the Total Number of Shares outstanding at the year end.
- Previous year figures have been regrouped / rearranged wherever considered necessary to conform to the current year figures.

* * * * *



नकदी प्रवाह विवरणी दिनांक 31.03.2023 के तुलन पत्र से सम्बंधित

Cash Flow Statement Annexed to the Balance Sheet for the year ended 31st March, 2023

(घनराशि हजार में) (Rs. in Thousand)

	31.03.2023
(अ) परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह (A) Cash Flow From Operating Activities	
1. कर पश्चात शुद्ध लाभ 1. Net Profit After Tax	1173344
जोड़े करें के लिए प्रावधान (आस्तिगत करें को घटाकर) पूर्व लाभ Add Provision For Tax (net Of Defferred Tax)	-4933699
2. कर के पूर्व लाभ 2. Profit Before Taxes	-3760355
समायोजन Adjustment for	
(i) निवेश पर हास (i) Depreciation On Investments	6174113
(ii) अचल आस्तियों पर हास (ii) Depreciation On Fixed Assets	180885
(iii) गैर निष्पादक आस्तियों एवं ऋणों के अपलेखन हेतु प्रावधान (iii) Provision For NPA's & Bad Debt Write Off	4000000
(iv) मानक आस्तियों पर प्रावधान (iv) Provision On Standard Assets	0
(v) अन्य देयतायें (v) Other Provisions (Net)	16876
(vi) अचल आस्तियों के विक्रय पर लाभ/हानि (vi) Profit/Loss on Sale of fixed Assets	-2163
उप योग Sub Total	10369711
3. कार्यशील पूँजी में परिवर्तन के पूर्व परिचालन लाभ 3. Operating profit before working capital changes	6609356
कार्यशील पूँजी में परिवर्तन हेतु समायोजन Adjustment For working capital changes	
(I) निवेश में कमी/वृद्धि (I) (Decrease)/ increase In Investment	-2298521
(ii) ऋणों में कमी/वृद्धि (ii) (Decrease) /increase In Advances	-32342614
(iii) अन्य आस्तियों में कमी/वृद्धि (iii) (Decrease) /increase In Other Assets	4203943
(iv) जमा राशियों में वृद्धि/कमी (iv) (Decrease) /increase In Deposits	49710597
(v) उधार राशियों में वृद्धि/कमी (v) (Decrease) /increase In Borrowings	-7056355
(vi) अन्य देयताओं में वृद्धि/कमी (vi) (Decrease)/increase In Other Liabilities & Provisions	-6074250
उप योग Sub Total	6142800



4. परिचालनात्मक गतिविधियों से प्राप्त नकदी 4. Cash Generated From Operations	12752156
कर भुगतान (वापसी को घटाकर) Tax Paid (Net of Refund)	3962317
अ. परिचालन गतिविधियों से प्राप्त शुद्ध नगदी (अ) A. Net cash from operating Activities (A)	16714473
ब) निवेश गतिविधियों में प्रयुक्त नकदी B) Cash Flow From Investing Activities	
अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को घटाकर) Purchase Of Fixed Assets (Net of Sales)	-228177
अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/हानि Profit on Sale of Assets	2163
निवेश गतिविधियों में प्रयुक्त नकदी (ब) Net Cash Used In Investing Activities (B)	-226014
स-वित्तीय गतिविधियों से प्राप्त शुद्ध नकदी (स) C- Net Cash From Financing Activities (C)	0
द- नकदी एवं नकदी के समान आस्तियों में शुद्ध बदलाव (अ+ब+स) D- Net Change In Cash & Cash Equivalents (A+B+C)	16488459
वर्ष के प्रारम्भ में नकदी एवं नकदी के समान आस्तियाँ Cash & Cash Equivalents at beginning of the year	55482653
वर्ष के अंत में नकदी एवं नकदी के समान आस्तियाँ Cash & Cash Equivalents at the end of the year	71971112

* * * * *



हमारी प्रमुख ऋण योजनायें :

किसान क्रेडिट कार्ड

किसान तत्काल ऋण योजना

ट्रेक्टर व कृषि मशीनरी हेतु
ऋण

एग्रीकल्चर इंफ्रास्ट्रक्चर
फण्ड

आवास ऋण/ शिक्षा ऋण

स्वयं सहायता समूह ऋण

कार ऋण/ दो पहिया/
वाहन ऋण

कृषक उत्पादक
संगठन(FPO)

सामाजिक सुरक्षा योजनायें :

अटल
पेंशन
योजना

भारत सरकार की एक गारंटीयुक्त पेंशन योजना

अटल पेंशन योजना

का तिगुना लाभ उठायें

अटल पेंशन योजना के 3 निश्चित लाभ

1

अभिदाता को आजीवन
(रु 1000-रु 5000 तक की)
न्यूनतम गारंटीयुक्त
मासिक पेंशन

2

अभिदाता की मृत्यु होने पर
पति/पत्नी को आजीवन
समान गारंटीयुक्त
पेंशन राशि

3

पति/पत्नी की मृत्यु
के बाद नामिति को
रु. 1.70 लाख से
रु. 8.50 लाख की
पेंशन राशि का भुगतान

जन-धन से जन सुरक्षा



**प्रधानमंत्री
जीवन ज्योति बीमा योजना**

वार्षिक प्रीमियम सिर्फ
436 रुपये में 2 लाख
रुपये का जीवन बीमा

✓ समस्त बचत बैंक खाताधारकों के
लिए जिनकी आयु 18 से 50 वर्ष है

✓ आपके बाद, आपके परिवार
को मिलेगी बीमा राशि

बीमा अवधि, वार्षिक : 1 जून—31 मई

◆ प्रीमियम की राशि खाताधारक के बचत खाते से बैंक द्वारा 'आटो डेबिट' सुविधा के माध्यम से,
◆ कोई भी व्यक्ति केवल एक बचत खाता द्वारा ही इस योजना के लिए पात्र होगा।

**प्रधानमंत्री
सुरक्षा बीमा योजना**

वार्षिक प्रीमियम सिर्फ
20 रुपये में 2 लाख
रुपये का दुर्घटना बीमा

✓ समस्त बचत बैंक खाताधारकों के
लिए जिनकी आयु 18 से 70 वर्ष है

✓ बीमा में दुर्घटनाजनित स्थायी
विकलांगता भी शामिल

बीमा अवधि, वार्षिक : 1 जून—31 मई

◆ प्रीमियम की राशि खाताधारक के बचत खाते से बैंक द्वारा 'आटो डेबिट' सुविधा के माध्यम से,
◆ कोई भी व्यक्ति केवल एक बचत खाता द्वारा ही इस योजना के लिए पात्र होगा।



मुख्य महाप्रबंधक, पी.एफ.आर.डी.ए. श्री आशीष कुमार द्वारा बैंक के अध्यक्ष एवं महाप्रबंधक को ए.पी.वाई. में उत्कृष्ट कार्य करने हेतु जिला विकास प्रबन्धक तथा अग्रणी जिला प्रबन्धक की उपस्थिति में सम्मानित किया गया।



श्रीमती अर्चना पाण्डेय, मुख्य महाप्रबंधक, बैंक ऑफ बड़ौदा, आर.आर.बी. आरसेटी, सी.एस.आर एवं एफ. आई के प्रधान कार्यालय आगमन पर अध्यक्ष, महाप्रबंधक एवं प्रधान कार्यालय के कार्मिकों के साथ ग्रुप फोटोग्राफ।



शाखा नौसड़, क्षेत्रीय कार्यालय गोरखपुर-I के नवीन परिसर का उद्घाटन श्री दविन्दर पाल ग्रोवर, अध्यक्ष के कर कमलों द्वारा किया गया।



शाखा क्राईस्टनगर, क्षेत्रीय कार्यालय वाराणसी के नवीन परिसर का उद्घाटन श्री दविन्दर पाल ग्रोवर, अध्यक्ष के कर कमलों द्वारा किया गया।



शाखा अरखा, क्षेत्रीय कार्यालय रायबरेली के नवीन परिसर का उद्घाटन एवं शाखा द्वारा अध्यक्ष महोदय की गरिमामयी उपस्थिति में आयोजित स्वयं सहायता समूह, चौपाल की कुछ झलकियाँ।



वित्तीय वर्ष 2022-23 में उत्कृष्ट प्रदर्शन हेतु शाखाओं एवं क्षेत्रीय कार्यालयों को मुख्य महाप्रबन्धक एवं अध्यक्ष महोदय द्वारा पुरस्कृत एवं सम्मानित किया गया। उक्त समारोह की प्रमुख झलकियाँ।

आपका मित्र बैंक
www.barodaupbank.in



बड़ौदा यू.पी.बैंक
Baroda U.P. Bank

प्रधान कार्यालय, तारामंडल, गोरखपुर
टेलीफोन : 0551-2230240, 2230210, 2230166

प्रवर्तक बैंक-  **बैंक ऑफ बड़ौदा**