

**UTTARAKHAND GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE: DEHRADUN**  
**STATEMENT OF PROFIT & LOSS FOR THE PERIOD 01.04.2023 TO 31.03.2024**  
**SCHEDULE : 13 INTEREST EARNED**

Particulars	For the Period 01.04.2023 to 31.03.2024	For the Year 01.04.2022 to 31.03.2023
I. Interest/discount on advances /bills	3,16,44,60,387.17	2,73,67,70,847.85
II. Income on Investments	2,60,68,77,847.55	2,44,77,64,971.85
III. Interest on balances with RBI and Other Inter Bank Funds	61,43,25,281.85	43,09,77,023.85
IV. Others	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>6,38,56,63,516.57</b>	<b>5,61,55,12,843.55</b>

Parashar Datt Joshi  
(Asst. Gen. Manager- Accounts)

Ishwar Kumar  
(General Manager)

Hari Har Patnaik  
(Chairman)

**UTTARAKHAND GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE: DEHRADUN**  
**STATEMENT OF PROFIT & LOSS FOR THE PERIOD 01.04.2023 TO 31.03.2024**  
**SCHEDULE : 14 OTHER INCOME**

Particulars	For the Period 01.04.2023 to 31.03.2024	For the Year 01.04.2022 to 31.03.2023
I. Commission, Exchange & Brokerage	29,93,47,045.89	26,69,53,474.38
II. Profit on sale of Investment	3,32,63,316.35	6,15,545.79
Less : Loss on sale of Investment	-	-
III. Profit on revaluation of investment	-	-
Less : Loss on revaluation of investment	-	-
IV. Profit on sale of Land, Buildings and other assets	1,31,989.63	5,20,443.18
Less : Loss on sale of land Building and other assets	-	(6,687.36)
V. Profit on exchange transaction	-	-
Less : Loss on exchange transaction	-	-
VI. Income earned by way of dividend etc. from Subsidiaries/Companies and/or Joint ventures abroad/in India	-	-
VII. Miscellaneous Income	5,37,04,445.77	7,50,30,775.04
<b>TOTAL</b>	<b>38,64,46,797.64</b>	<b>34,31,13,551.03</b>

**Parashar Datt Joshi**  
**(Asst. Gen. Manager- Accounts)**

**Ishwar Kumar**  
**(General Manager)**

**Hari Har Patnaik**  
**(Chairman)**

**UTTARAKHAND GRAMIN BANK**  
**HEAD OFFICE: DEHRADUN**  
**STATEMENT OF PROFIT & LOSS FOR THE PERIOD 01.04.2023 TO 31.03.2024**  
**SCHEDULE : 15 INTEREST EXPENDED**

Particulars	For the Period 01.04.2023 to 31.03.2024	For the Year 01.04.2022 to 31.03.2023
I. Interest on Deposits	3,10,89,17,594.37	2,57,57,40,823.56
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-Bank Borrowings	7,11,53,238.18	4,31,98,138.86
III. Others	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3,18,00,70,832.55</b>	<b>2,61,89,38,962.42</b>

**Parashar Datt Joshi**  
**(Asst. Gen. Manager- Accounts)**

**Ishwar Kumar**  
**(General Manager)**

**Hari Har Patnaik**  
**(Chairman)**

**SCHEDULE : 16 OPERATING EXPENSES**

Particulars	For the Period 01.04.2023 to 31.03.2024	For the Year 01.04.2022 to 31.03.2023
i. Payments to and Provision for Employees	1,68,60,26,790.02	1,36,06,42,341.02
ii) Contribution to and Provision for Pension	5,01,60,750.29	65,32,41,667.60
iii) Rent, Taxes and Lighting	10,54,01,477.71	9,87,69,755.57
iv) Printing and Stationery	1,67,63,049.38	93,24,832.44
v) Advertisement and Publicity	6,81,259.92	1,17,780.10
vi) Depreciation on Bank's Property	2,69,46,169.70	2,11,31,283.29
vii) Directors' Fees, Allowance and expenses	-	-
viii) Auditors' fees & expenses	30,53,955.90	27,49,865.00
ix) Law Charges	69,89,422.46	1,31,04,079.20
x) Postage, Telegram, Telephones	1,08,86,518.09	1,02,41,040.88
xi) Repairs and Maintenance	10,51,17,008.00	9,08,54,959.83
xii) Insurance	12,86,63,306.00	11,76,45,050.80
xiii) Payment to Outsources Agencies	6,98,18,942.94	6,11,98,417.52
xiv) Other Expenditure	17,59,78,067.08	23,95,86,817.63
<b>TOTAL</b>	<b>2,38,64,86,717.49</b>	<b>2,67,86,07,890.88</b>

**Parashar Datt Joshi**  
**(Asst. Gen. Manager- Accounts)**

**Ishwar Kumar**  
**(General Manager)**

**Hari Har Patnaik**  
**(Chairman)**

# UTTARAKHAND GRAMIN BANK

Head Office, 18 - New Road, Dehradun

## Schedule 17: Significant Accounting Policies

### A. Background

Uttarakhand Gramin Bank (UGB or the Bank) is a Scheduled Bank, sponsored by the State Bank of India, engaged in providing a wide range of products and services to individuals, commercial enterprises, corporates, public bodies and customers. The Bank is governed by the Banking Regulation Act, 1949 and the Regional Rural Bank Act, 1976.

### B. Basis of Preparation

The Bank's financial statements have been prepared and presented under historical cost convention on accrual basis of accounting unless otherwise stated and comply with Generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under Banking Regulation Act, 1949, RRB Act 1976 and amendments thereto and Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), circulars and guidelines issued by Reserve Bank of India, NABARD from time to time and notified accounting standards to the extent applicable and current practices in Banking Industry in India.

### C. Use of Estimates

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

### D. Significant Accounting Policies

#### 1 Revenue Recognition:

- Income and expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated.
- Interest Income is recognized in the Profit and Loss Account on realization bases for following
  - Income from Non-Performing Assets (NPAs), comprising of advances and investments, which is recognized upon realization, as per the prudential norms or income recognition and assets classification prescribed by RBI / NABARD (ii)

Commission and fee income are recognized on their realization.

#### 2 Investments:

- The transactions in all securities are recorded on "Settlement Date".
- Investments are classified into three categories viz. Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT) as per RBI Guidelines.
- Investments that the Bank intends to hold till maturity are classified as "Held to Maturity (HTM)". Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are classified as "Held for Trading (HFT)". Investments, which are not classified in above two categories, are classified as "Available for Sale (AFS)".
- An investment is classified as HTM, HFT or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.
- Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition Cost.
- Investments held under AFS and HFT categories are individually revalued at market price or fair value determined as per the regulatory guidelines and only the net depreciation of each group for each category (viz. (i) Government securities, (ii) Other Approved Securities, (iii) Shares, (iv) Bonds and Debentures, (v) Subsidiaries and Joint Ventures and (vi) others) is provided for and net appreciation is ignored. On provision for depreciation, the book value of the individual security remains unchanged after marking to market.
- Profit or Loss on sale of investment is recognized in the Profit and Loss account.

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

- All advances have been classified under four categories viz:
  - Standard Assets
  - Sub-standard Assets- a loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
  - Doubtful Assets- A loan asset that has



remained in the sub-standard category for a period of 12 months.

- iv. Loss Assets- A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.
- b) Provisions are made for Standard assets and NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities, subject to minimum provisions as prescribed below:
  - i. Standard 0.25%, 0.40% or 1% of the outstanding as applicable
  - ii. Sub-Standard General provision of 15 % on the total outstanding  
Additional provision of 10% for exposures which are unsecured ab-initio
  - iii. Doubtful
    - Up to one year 25% of secured+ 100% of unsecured portion
    - Over 1 year to 3 years 40% of secured+ 100% of unsecured portion
    - Above 3 years 100%
  - iv. Loss Assets 100%
- c) Provisions on Standard advances, Restructured MSME advances as per RBI circular dated 06.08.2020 and eligible personal loan as per RBI circular dated 06.08.2020 are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities & Provisions – Others" and are not considered for arriving at the Net NPAs.
- d) Advances are net of specific loan loss provisions, unrealized interest, SRF and Floating Provision.
- e) Bank has created Floating Provision at the rate of 1 percent of Gross Advances of the bank as on 31.03.2024. This provision will be utilised only for contingencies under extraordinary circumstances in accordance with RBI Guidelines. Floating provision is netted off from gross NPAs to arrive at disclosure of net NPAs.
- f) Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.

#### 4 Fixed Assets, Depreciation and Amortisation:

- a) Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortisation.
- b) Cost includes purchase price less GST Input Tax Credit availed, Trade Discount and rebates and include any cost such as installation costs and

professional fees directly attributable to bringing the asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Subsequent expenditure(s) incurred on the assets put to use are capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.

- c) Depreciation is charged on Straight Line Method on depreciable amount of fixed assets at the rates as under:

Sl. No.	Description of Fixed Assets	Depreciation/Amortisation Rate
1.	Furniture & Fixtures	10%
2.	Computers and Hardware	33.33%
3.	Software	33.33%
4.	Electrical Fixture	20%
5.	Motor Vehicle	20%
6.	Safe Locker and FRFC	5%
7.	CCTV & Air Conditioner	12.5%

- d) In respect of fixed assets acquired during the year, depreciation is charged on proportionate basis for the number of days the assets have been put to use during the year.
- e) In respect of leasehold premises, the lease premium is amortised over the period of lease and the lease rent is charged in the respective year(s).
- f) Grant received in respect of fixed assets is presented in the balance sheet by showing grant as a deduction from the gross value of assets concerned in arriving at their book value.

#### 5 Employee Benefits:

##### a) Gratuity

The Bank provides for gratuity to all eligible employees. Eligible employees are entitled for payment of gratuity either as per the provisions of the payment of Gratuity Act, 1972 or as per Uttarakhand Gramin Bank (Officers & Employees) Service Regulations, 2012, whichever is higher. The Bank has taken a group gratuity plan/scheme of Insurance Company to provide gratuity payments to employees. The Bank provides for gratuity liability based on actuarial valuation.

##### b) Pension

The Bank provides for pension to all eligible employees (who have joined the Bank on or before 31<sup>st</sup> March 2010) through Uttarakhand Gramin Bank (Employees') Pension Fund Trust, which is approved under Income Tax Act, 1961. The Bank makes monthly contribution to the Pension Fund at 10% of salary in term of Uttarakhand Gramin Bank (Employees') Pension Regulation, 2018. The

benefit is in the form of monthly payments as per rules to vested employees on retirement or on death while in employment. Vesting occurs upon completion of 10 years of service.

**c) National Pension System (NPS)**

The Bank has implemented the NPS for all officers/ employees joining the Bank on or after 1st April, 2010. As per the scheme, the covered employees contribute 10% of their basic pay plus dearness allowance to the scheme together with a matching contribution from the Bank.

**d) Leave Encashment**

The bank has taken a group leave encashment plan of Insurance Company to provide leave encashment payments to employees. The Bank provides for leave encashment liability based on actuarial valuation.

**e) Provident Fund**

As per Uttarakhand Gramin Bank (Employees') Pension Regulation, 2018, Bank has set up Uttarakhand Gramin Bank (Employees') Provident Fund Trust, which is approved under Income Tax Act, 1961. Bank deducts compulsory subscription of 10 % of pay from salary of eligible employees on monthly basis.

**6 Taxes on Income**

The current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per Accounting Standard 22 – “Accounting for Taxes on Income”.

Deferred Tax adjustments comprises of changes in the deferred tax assets or liabilities during the year. Deferred tax assets and liabilities are recognised by considering the impact of timing differences between taxable income and accounting income for the current year, and carry forward losses. Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the balance sheet date. The impact of changes in deferred

tax assets and liabilities is recognised in the profit and loss account. Deferred tax assets are recognised and re-assessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether their realisation is considered as reasonably certain. Deferred Tax Assets are recognised on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax assets can be realized against future profits.

**7 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:**

- a) In conformity with AS 29, “Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets”, issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, and would result in a probable outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.
- b) No provision is recognised for Contingent Liabilities.
- c) Contingent Assets are not recognised in the financial statements.

**8 Earnings per Share:**

The Bank reports basic and diluted earnings per share in accordance with AS 20 – “Earnings per Share” issued by the ICAI. Basic Earnings per Share are computed by dividing the Net Profit after Tax for the year attributable to equity shareholders by the weighted average number of equity shares outstanding for the year.

**9 Cash and cash equivalent:**

Cash and cash equivalents include Cash and Balances with RBI, Balances with Banks and money at call and short notice.

## Schedule 18: Note to Accounts for the Year ended 31<sup>st</sup> March 2024

### 1 Regulatory Capital

#### a. Composition of Regulatory Capital

(₹ in lakh)

S.No	Particulars	As on 31-03-2024	As on 31-03-2023
i)	Tier 1 Capital	36022.27	28837.51
ii)	Tier 2 Capital	5870.28	2564.84
iii)	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	41892.55	31402.35
iv)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	331380.13	272339.93
v)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	10.87%	10.59%
vi)	Tier 2 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	1.77%	0.94%
vii)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	12.64%	11.53%
viii)	Percentage of Shareholding of the –		
a	Government of India	50%	50%
b	Government of Uttarakhand	15%	15%
c	Sponsor Bank (SBI)	35%	35%
ix)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	3116.18	Nil

#### b. Drawdown from Reserves:

During the year, ₹ 37.50 crore was draw down from 'Revenue and Other Reserves' for the purpose of appropriating/adjusting debit balance under 'Balance of Profit and Loss Account' after obtaining RBI's approval.

### 2 Asset Liability Management: Maturity Pattern of certain items of assets & liabilities as on 31-03-2024

(₹ in Crore)

Slab	Day	2 to	8 to	15 to	31 days	> 2m to	> 3m to	> 6m to	> 1yr to	> 3yrs to	> 5 yrs	Total
	1	7 days	14 days	30 days	to 2 m	3 m	6 m	1 yr	3 yr	5 yrs		
Deposits	6.59	89.04	88.48	183.03	195.20	283.28	694.22	1184.14	2459.11	184.72	2465.81	7833.62
Advances	0.91	5.44	6.35	12.19	21.87	21.87	61.04	118.03	1082.33	370.50	2047.11	3747.64
Investment	0.00	0.99	0.00	0.00	12.51	12.51	0.00	52.87	999.98	640.63	2002.93	3722.42
TDR with Banks	0.00	80.35	69.25	0.00	27.68	27.68	239.00	414.00	0.00	0.00	0.00	857.96
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23.97	133.63	17.24	8.95	7.19	190.98
<b>Grand Total</b>	7.50	175.82	164.08	195.22	257.26	345.34	1018.23	1902.67	4558.66	1204.80	6523.04	16352.62

### 3 Investments

#### a. Composition of Investment Portfolio: Current Year

(₹ in Lakh)

Composition of Investment	Govt. Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Others	Total Investment
<b>Held to Maturity</b>						
Gross	154692.62	-	-	-	-	154692.62
Less: Provision for Non-Performing Investment (NPI)	-	-	-	-	-	-
<b>Net</b>	<b>154692.62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154692.62</b>
<b>Available for Sale</b>						
Gross	207358.46	2540.40	-	5250.73	2399.28	217548.87
Less: Provision for Depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-
<b>Net</b>	<b>207358.46</b>	<b>2540.40</b>	<b>-</b>	<b>5250.73</b>	<b>2399.28</b>	<b>217548.87</b>
<b>Held for Trading</b>						
Gross	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for Depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-
<b>Net</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Investments</b>						
Gross	362051.09	2540.40	-	5250.73	2399.28	372241.50
Less: Provision for NPI	-	-	-	-	-	-
Provision for Depreciation	-	-	-	-	-	-
<b>Net</b>	<b>362051.09</b>	<b>2540.40</b>	<b>-</b>	<b>5250.73</b>	<b>2399.28</b>	<b>372241.50</b>

#### Previous Year

(₹ in Lakh)

Composition of Investment	Govt. Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Others	Total Investment
<b>Held to Maturity</b>						
Gross	158547.05	-	-	-	-	158547.05
Less: Provision for Non-Performing Investment (NPI)	-	-	-	-	-	-
<b>Net</b>	<b>158547.05</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>158547.05</b>
<b>Available for Sale</b>						
Gross	179684.53	2559.84	-	3728.94	1170.09	187143.40
Less: Provision for Depreciation and NPI	274.22	1.41	-	-	-	275.63
<b>Net</b>	<b>179410.31</b>	<b>2558.43</b>	<b>-</b>	<b>3728.94</b>	<b>1170.09</b>	<b>186867.77</b>
<b>Held for Trading</b>						
Gross	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for Depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-
<b>Net</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Investments</b>						
Gross	338231.58	2559.84	-	3728.94	1170.09	345690.45
Less: Provision for NPI	-	-	-	-	-	-
Provision for Depreciation	274.22	1.41	-	-	-	275.63
<b>Net</b>	<b>337957.36</b>	<b>2558.43</b>	<b>-</b>	<b>3728.94</b>	<b>1170.09</b>	<b>345414.82</b>

#### b. Movement of Provisions for Depreciation on Investments and Investment Fluctuation Reserve

(₹ in Lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening Balance		
b) Add : Provisions made during the year	275.63	-
c) Less : Write off/write back of excess provisions during the year	-	275.63
d) Closing Balance	275.63	-
	-	275.63
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening Balance		
b) Add : Amount transferred during the year	897.00	897.00
c) Less : Drawdown	3453.98	-
d) Closing Balance	-	-
	4350.98	897.00
iii) Closing balance of investment in AFS and HFT category	217548.87	186867.77
iv) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.00 %	0.48 %

**c. Sales and Transfer of Securities to/from HTM Category**

The value of sales and transfer of securities to/from HTM category has not exceeded 5% of the book value of investment held in HTM category at the beginning of the year.

**d. Non-SLR Investment Portfolio**

i) Non Performing Non-SLR Investments.

(₹ in Lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening balance	Nil	Nil
Additions during the year	Nil	Nil
Deductions during the year	Nil	Nil
Closing balance	Nil	Nil
Total provisions held	Nil	Nil

**ii) Issuer Composition of Non-SLR Investment**

(₹ in Lakh)

S.No.	Issuer	Amount		Extent of Private placement		Extent of below investment grade securities		Extent of unrated securities		Extent of un-listed securities	
1	2	3		4		5		6		7	
		Curr. Year	Prev. Year	Curr. Year	Prev. Year	Curr. Year	Prev. Year	Curr. Year	Prev. Year	Curr. Year	Prev. Year
i)	PSUs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii)	State Government	2540.40	2559.84	-	-	-	-	-	-	-	-
iii)	Financial Institutions	5250.73	3728.94	-	-	-	-	-	-	-	-
iv)	Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
v)	Private corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
vi)	SBI-Mutual Fund	2399.28	1170.09	-	-	-	-	-	-	-	-
vii)	Other Mutual Funds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
viii)	Provision held towards depreciation	-	1.41	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTAL</b>	<b>10190.41</b>	<b>7457.46</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**e. Repo transactions**

The details of securities sold and purchased under repos and reverse repos during the year are given below:

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31 <sup>st</sup> March 2024
<b>Securities sold under Repo</b>				
i. Government Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
ii. Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
iii. Any other Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
<b>Securities purchased under Reverse Repo</b>				
i. Government Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
ii. Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
iii. Any other Securities	Nil	Nil	Nil	Nil

Previous Year

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31 <sup>st</sup> March 2023
<b>Securities sold under Repo</b>				
i. Government Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
ii. Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
iii. Any other Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
<b>Securities purchased under Reverse Repo</b>				
i. Government Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
ii. Corporate Debt Securities	Nil	Nil	Nil	Nil
iii. Any other Securities	Nil	Nil	Nil	Nil

## 4 Asset Quality

### a. Classification of Advances & provisions held

Current Year

(₹ in Lakh)

	Standard	Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>					
Opening Balance	297550.53	2629.14	14364.96	195.20	17189.30
Add: Additions during the year					2803.45
Less: Reductions during the year*					4473.13
<b>Closing Balance</b>	<b>359243.94</b>	<b>2588.94</b>	<b>12571.63</b>	<b>359.05</b>	<b>15519.62</b>
* Reduction in Gross NPA due to:					
i) Upgradation					1149.30
ii) Recoveries					2318.90
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00
iv) Write-offs other than those under (iii) above					1004.93
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>					
Opening balance of provisions held	1018.92	436.31	11956.54	194.87	12587.72
Add: Fresh provisions made during the year					2.53
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					966.08
<b>Closing balance of provisions held</b>	<b>1220.69</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>11624.17</b>
<b>Net NPAs</b>					
Opening Balance		2173.48	2333.76	0.00	4507.24
Add: Fresh additions during the year					2184.77
Less: Reductions during the year					2874.89
<b>Closing Balance</b>		<b>2155.78</b>	<b>1661.34</b>	<b>0.00</b>	<b>3817.12</b>
<b>Floating Provisions</b>					
Opening Balance					0.00
Add: Additional provisions made during the year					3747.64
Less: Amount drawn down during the year					0.00
<b>Closing balance of floating provisions</b>					<b>3747.64</b>
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>					
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts					Nil
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year					Nil
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year					Nil
<b>Closing balance</b>					<b>Nil</b>

Note: Floating Provision is netted off from gross NPA to arrive at Net NPA. Allocation of floating provision among line items of schedule 9, for the purpose of netting off, is done based on weighted average of advances.

Previous Year						(₹ in Lakh)
	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	258965.04	4537.26	15454.93	124.24	20116.43	279081.47
Add: Additions during the year					2502.46	107862.45
Less: Reductions during the year*					5429.59	72204.09
<b>Closing Balance</b>	297550.53	2629.14	14364.96	195.20	17189.30	314739.83
* Reduction in Gross NPA due to:						
i) Upgradation					1939.27	1939.27
ii) Recoveries					2447.68	2447.68
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	0.00
iv) Write-offs other than those under (iii) above					1042.64	1042.64
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	882.78	453.73	11290.02	123.91	11867.66	12750.44
Add: Fresh provisions made during the year					1674.41	1810.55
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					954.35	954.35
Closing balance of provisions held	1018.92	436.31	11956.54	194.87	12587.72	13606.64
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance		4024.43	4044.98	0.00	8069.41	
Add: Fresh additions during the year					2171.95	
Less: Reductions during the year					5734.12	
Closing Balance		2173.48	2333.76	0.00	4507.24	
<b>Floating Provisions</b>						
Opening Balance						Nil
Add: Additional provisions made during the year						Nil
Less: Amount drawn down during the year						Nil
Closing balance of floating provisions						Nil
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						Nil
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						Nil
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						Nil
Closing balance						Nil

### Ratios (in per cent)

	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	4.14%	5.46%
Net NPA to Net Advances	0.02%	1.50%
Provision Coverage Ratio (Including AUCA)	99.70%	80.86%
Provision Coverage Ratio (Excluding AUCA)	99.55%	73.23%



**b. Sector-wise Advances and Gross NPAs** (₹ in Lakh)

S.No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		O/S total advances	Gross NPA	% of Gross NPAs to total advances in that sector	O/S total advances	Gross NPAs	% of Gross NPAs to total advances in that sector
<b>A</b>	<b>Priority Sector</b>						
1	Agriculture & Allied Activities	55754.51	7426.20	13.32	43894.24	7596.84	17.31
2	Industries sector eligible as priority sector lending	25219.44	1487.19	5.9	22248.55	1800.59	8.09
3	Services	76890.17	4758.67	6.19	62826.10	5383.54	8.57
4	Personal Loans	55514.83	837.72	1.51	58095.31	1124.19	1.94
	<b>Sub Total (A)</b>	<b>213378.96</b>	<b>14509.78</b>	<b>6.8</b>	<b>187064.20</b>	<b>15905.17</b>	<b>8.50</b>
<b>B</b>	<b>Non Priority Sector</b>						
1	Agriculture & Allied Activities	--	--	--	--	--	--
2	Industry	--	--	--	--	--	--
3	Services	--	--	--	--	--	--
4	Personal Loans	161384.61	1009.84	0.63	127675.63	1284.13	1.01
	<b>Sub Total (B)</b>	<b>161384.61</b>	<b>1009.84</b>	<b>0.63</b>	<b>127675.63</b>	<b>1284.13</b>	<b>1.01</b>
	<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>374763.56</b>	<b>15519.62</b>	<b>4.14</b>	<b>314739.83</b>	<b>17189.30</b>	<b>5.46</b>

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

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		MSME		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub-Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



**d. Disclosure of Transfer of Loan exposures**

(₹ in Lakh)

<b>Details of stressed loans transferred during the year</b>			
	To ARCs	To Permitted transferees	To Other Transferees
No of accounts	Nil	Nil	Nil
Aggregate principal outstanding of loans transferred	Nil	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of the loans transferred	Nil	Nil	Nil
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	Nil	Nil	Nil
Aggregate consideration	Nil	Nil	Nil
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	Nil	Nil	Nil
<b>Details of loans acquired during the year</b>			
	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)		From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	Nil		Nil
Aggregate consideration paid	Nil		Nil
Weighted average residual tenor of loans acquired	Nil		Nil

The Bank has not transferred any Special Mention Account and loan not in default.

The Bank has not acquired any stressed loan.

**e. Fraud Reported and provision made during the year:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Number of frauds reported	3	2
Amount involved in fraud (₹ in Lakh)	194.04	279.07
Amount of provision made for such frauds (₹ in Lakh)	194.04	279.07
Amount of unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ in Lakh)	Nil	Nil

**f. Resolution of COVID-19 related Stress:**

The details of resolution plan as on 31st March 2024, in terms of RBI Circular DOR. No. BP.BC / 3 / 21.04.048 / 2020-21 dated 6th August

2020 (Resolution Framework 1.0) and DOR.STR.REC.11 / 21.04.048 / 2021-22 dated 5th May 2021 (Resolution Framework 2.0) are

	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)
Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan Position as at the end of the previous FY	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the FY	Of (A) amount written off during the FY	Of (A) amount paid by the borrowers during the FY	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this FY
Personal Loans	3265.23	114.73	0.00	682.73	2467.77
Corporate Persons*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of which MSME	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	3265.23	114.73	0.00	682.73	2467.77

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

## 5 Exposures

### a. Exposure to Real Estate Sector

(₹ in Lakh)

S.No.	Category	Current Year	Previous Year
<b>a)</b>	<b>Direct Exposure</b>		
(i)	<b>Residential Mortgages</b> Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented.  Of which (i) Individual housing loans up to ₹35 Lakh (previous year ₹ 35 Lakh) in Metropolitan centres (Population >= 10 Lakh) and ₹ 25 Lakh (previous year ₹ 25 Lakh) in other centres for purchase/construction of dwelling unit per family.	110342.19  54244.55	92868.26  56775.44
(ii)	<b>Commercial Real Estate</b> Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits	11432.00	9781.00
(iii)	Investment in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	--	--
	a. Residential	--	--
	b. Commercial Real Estate	--	--
<b>b)</b>	<b>Indirect Exposure</b> Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Financing Companies (HFCs)	--	--
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>		<b>121774.19</b>	<b>102649.26</b>

### b. Exposure to capital market

(₹ in Lakh)

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

**c. Unsecured Advances**

(₹ in Lakh)

	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	91838.98	83808.18
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	-	-
Estimated value of such intangible securities	-	-

**d. Intra group exposures**

(₹ in Lakh)

	Current Year	Previous Year
Total amount of intra-group exposures	Nil	Nil
Total amount of top-20 intra-group exposures	Nil	Nil
Percentage of intra-group exposures to total exposure of the bank on borrowers/Customers	Nil	Nil
Details of breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon	Nil	Nil

**e. Single Borrower and Group Borrower exposure limits exceeded by the Bank**

The Bank has not exceeded the Single Borrower exposure and Group Borrower exposure prudential limit as prescribed by RBI.

**6 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs**
**a. Concentration of Deposits**

Current Year

Previous Year

Total Deposits of twenty largest depositors (₹ in Lakh)	17712	16578
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	2.26%	2.33%

**b. Concentration of Advances**

Current Year

Previous Year

Total Advances to twenty largest borrowers (₹ in Lakh)	6174.84	6501
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total gross advances of the bank	1.65%	2.07%

**c. Concentration of Exposures**

Current Year

Previous Year

Total exposures of twenty largest borrowers / customers (₹ in Lakh)	6773	7094
Percentage of exposures to twenty largest borrowers / customers to total exposure of the bank on borrowers / customers of the bank	1.41%	1.75%

**d. Concentration of NPAs**

Current Year

Previous Year

Total exposures to top twenty NPA accounts (₹ in Lakh)	1705	1840
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	10.99%	10.71%

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

(₹ in Lakh)

Sr. No.	Particular	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	9.57	7.92
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	31.48	1.75
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.12	0.10
iv)	Closing balance of amount transferred to DEA Fund	40.93	9.57

## 8 Disclosure of complaints

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

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Complaints received by the bank from its customers</b>			
1	Number of complaints pending at beginning of the year	0	0
2	Number of complaints received during the year	4972	3684
3	Number of complaints disposed during the year	4961	3684
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4	Number of complaints pending at the end of the year	11	0
<b>Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman</b>			
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	55	45
	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	55	45
	Of 5, number of complaints resolved through conciliation / mediation / advisories issued by Office of Ombudsman	02	02
	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

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

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

Ground of complaints	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
<b>Current Year</b>					
ATM/Debit Card	0	2536	-18.25	7	0
Online Transactions	0	2325	391.54	4	0
Operation of Accounts	0	22	46.67	0	0
Loans and Advances	0	45	45.16	0	0
Staff Behaviour	0	13	-27.78	0	0
Others	0	31	-31.11	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>4972</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Previous Year</b>					
ATM/Debit Card	0	3102		0	0
Online Transactions	0	473		0	0
Operation of Accounts	0	15	-34.78	0	0
Loans and Advances	0	31	55	0	0
Staff Behaviour	0	18	500	0	0
Others	0	45	95.65	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>3684</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

## 9 Disclosure of Penalties imposed by RBI

No penalty is imposed by the RBI to the Bank during the financial year 2023-24 for contravention under the provisions of Banking Regulation Act, 1949, Payment and Settlement Act, 2007, Government Securities Act, 2016 (for bouncing SGL).

## 10 Other Disclosures

### a) Business Ratios

S.No.	Particulars	Current year	Previous year
i	Interest income as a percentage to working funds	8.43%	7.71%
ii	Non-interest income as a percentage to working funds	0.47%	0.47%
iii	Operating profit as a percentage to working funds	1.48%	0.91%
iv	Cost of Deposits	4.20%	3.84%
v	Net Interest Margin	4.23%	4.12%
vi	Returns on Assets	0.92%	0.60%
vii	Business (Deposits plus Advances) per employee	1159.28	940.89
viii	Profit per employee (Gross) before tax	8.78	4.03
ix	Profit per employee (Net) after tax	7.53	4.01

### b) Bancassurance Business:

Fees/brokerage earned in respect of the insurance broking, agency and bancassurance business  
(₹ in Lakh)

Name of the Company	Current year	Previous year
SBI Life Insurance Co. Ltd	348.14	258.88
SBI General Insurance Co. Ltd	92.26	65.49
National Insurance Co. Ltd	2.31	10.80

### c) Marketing and distribution:

The details of fees/remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business) are as follows:

(₹ in Lakh)

Name of the Company	Current year	Previous year
SBI Mutual Fund	2.94	10.03

### d) Priority Sector Lending Certificate (PSLC)

The Bank has purchased following PSLCs during the year:-

(₹ in Crore)

Sr. No.	Category	Current Year	Previous year
1	PSLC Agriculture	140.00	162.00
2	PSLC General	917.00	755.00
<b>Total</b>		<b>1057.00</b>	<b>917.00</b>

The Bank has sold following PSLCs during the year:-

(₹ in Crore)

Sr. No.	Category	Current Year	Previous year
1	PSLC Micro Enterprises	450.00	450.00
2	PSLC Agriculture	0.00	Nil
<b>Total</b>		<b>450.00</b>	<b>450.00</b>

### e) Provisions and Contingencies

Breakup of 'Provisions and Contingencies' shown under head Expenditure in Profit and Loss account as follows

(₹ in Lakh)

Provisions debited to Profit & Loss Account	Current Year	Previous year
Provision on Non-Performing Assets	2.53	1674.41
Provision on Standard Assets	201.76	136.14
Floating Provision on Advances	3747.64	-
Provision on Restructured Assets	(350.30)	-
Provision for Depreciation on Investments	(275.63)	275.63
Provision for Fraud	(42.90)	129.57
<b>Total</b>	<b>3283.10</b>	<b>2215.75</b>

**f) Payment of DICGC Insurance Premium**

(₹ in Lakh)

Particulars	Current Year	Previous year
Payment of DICGC Insurance Premium	1040.55	943.80
Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

**11. Disclosures as per Accounting Standards**
**a. Accounting Standard – 5 “Net Profit or Loss for the period, Prior Period Items, and Changes in Accounting Policies”**

During the year, there were no material prior period income / expenditure items. There is no change in the Significant Accounting Policies adopted during the financial year 2023-24 as compared to those followed in the previous financial year 2022-23.

**b. Accounting Standard 15—Employee benefits**

The Bank has taken a group gratuity plan/scheme of Insurance Company to provide gratuity payments to employees. During the FY 2023-24, Bank has provided for ₹ 71.18 lakh as gratuity liability.

The Bank has taken a group leave encashment plan/scheme of Insurance Company to provide leave encashment payments to employees. During the FY 2023-24, Bank has provided for ₹ 65.37 lakh as leave encashment liability.

Bank has provided for ₹ 501.61 Lakh against pension Liability during the FY 2023-24 as per details below:

	Particulars	₹ in Lakh
A	Pension liability as per Actuarial valuation	36698.66
B	Investment made and Fund Balance (including accrued interest)	36266.39
C	Pension liability provided for during FY 2023-24 (A-B)	432.27
D	Add: Provision made for revision of pension	69.34
E	Total Pension Provision (C+D)	501.61

**11. Disclosures as per Accounting Standards**
**c. Accounting Standard 17—Segment Reporting**

As per Accounting Standard 17, Bank recognizes Business Segment as primary reporting segment and Treasury as secondary reporting segment.

The business segment contains wholesale banking, retail banking and other banking operations.

During financial year 2023-24, revenue from business segment was ₹ 351.76 crore (Interest Income & Other Income) and revenue from Treasury was ₹ 325.45 crore.

**d. Accounting Standard 18—Related Party Disclosures**

Associates- State Bank of India (Sponsor Bank holding 35% shares of the Bank)

(₹ in Crore)

Outstanding as at	31.03.2024	31.03.2023
Balance with Banks- in other deposits accounts (FDR)	168.21	178.34
Other Assets- Interest Accrued on FDR	8.60	10.14
Maximum Outstanding	During FY 2023-24	During FY 2022-23
Balance with Banks- in other deposits accounts (FDR)	364.62	272.64
Other Assets- Interest Accrued on FDR	8.60	10.14
During the year	During FY 2023-24	During FY 2022-23
Interest Income	13.95	10.48
Interest expended	0.10	0.07

**e. Accounting Standard 22—Accounting for Taxes on Income**

There is a deferred tax asset amounting to ₹ 63.66 lakh on account of depreciation on Fixed Assets and is shown under Other Assets.

**12 Additional Disclosures**

- a. The bank has issued guarantee on behalf of its customers in the course of its regular business. Total outstanding guarantee as on 31.03.2024 is ₹ 591.64 lakh.
- b. During the F.Y. 2023-24, a sum of ₹ 31.48 crore has been remitted to RBI as unclaimed amount. Thus, total remitted amount to RBI is Rs 40.93 crore till 31.03.2024.
- c. There are no items in 'Other (including provisions)' under schedule 5 and 'Others' under schedule 11 which exceeds one percent of Total Assets.
- d. There are no items in Miscellaneous Income and Other Expenditure which exceeds one percent of Total Income
- e. The previous year figures have been regrouped / reclassified, wherever necessary, to confirm to current year classification.

**Parashar Datt Joshi**  
 (Asstt. Gen. Manager)  
 - Accounts

**Ishwar Kumar**  
 (General Manager)

**Hari Har Patnaik**  
 (Chairman)

Auditor's Report  
 As per our separate report of even date attached.

For B R A N & Associates  
 Chartered Accountants  
 FRN No. 014544N

(Brijesh Kaushik)  
 Partner  
 M. No. 092573

Place : Dehradun  
 Date : 30.04.2024



## अनुसूची 17: महत्वपूर्ण लेखा प्रणाली

### ए) पृष्ठभूमि :

उत्तराखण्ड ग्रामीण बैंक (यूजीबी अथवा बैंक) एक अनुसूचित बैंक है, जो भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित है, जो व्यक्तियों, वाणिज्यिक उद्यमों, कॉर्पोरेट्स, सार्वजनिक निकायों और ग्राहकों को उत्पादों और सेवाओं की एक विस्तृत श्रृंखला प्रदान करता है। बैंक, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 द्वारा शासित है।

### बी) संकलन के आधार :

बैंक के वित्तीय विवरण लेखांकन के प्रोद्भवन के आधार पर ऐतिहासिक लागत सम्मेलन के तहत तैयार और प्रस्तुत किए गए हैं, जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो और आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, आरआरबी अधिनियम 1976 के तहत निर्धारित वैधानिक आवश्यकताओं और उनके द्वारा जारी किए गए संशोधन और लेखा मानकों का अनुपालन किया गया है। भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई), भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश और भारत में बैंकिंग उद्योग में लागू और वर्तमान प्रथाओं के अनुसार लेखांकन मानकों को अधिसूचित किया गया है।

### सी) अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को अनुमान और धारणा की आवश्यकता होती है, जो वित्तीय विवरणों की तारीख और रिपोर्टिंग अवधि के दौरान रिपोर्ट की गई आय और व्यय के अनुसार संपत्ति और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की रिपोर्ट की गई राशि में माना जाता है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं। वास्तविक परिणाम इन अनुमानों से भिन्न हो सकता है। इन अनुमानों में किसी भी संशोधन के प्रभाव को परिवर्तन की अवधि से संभावित रूप से पहचाना जाता है।

### डी) महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

#### 1 राजस्व मान्यता

- ए) आय और व्यय का लेखा प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है, अन्यथा अतिरिक्त बताया गया है।
- बी) व्याज आय को निम्नलिखित के लिए प्राप्ति के आधार पर लाभ और हानि खाते में लिया गया है
  - i) गैर-निष्पादित आस्तियों (एनपीए) से आय, जिसमें अग्रिम और निवेश शामिल हैं, जो कि विवेकपूर्ण मानदंडों और आरबीआई/नाबार्ड द्वारा निर्धारित संपत्ति वर्गीकरण के अनुसार वसूली होने पर मान्य है।

- ii) कमीशन और शुल्क आय की प्राप्ति होने पर हिसाब में लिया गया है।

#### 2 निवेश:

- ए) सभी प्रतिभूतियों में लेनदेन “निपटान तिथि” पर दर्ज किए जाते हैं।
- बी) भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार सभी निवेशों को तीन श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है - परिपक्वता तक धारण (HTM) बिक्री के लिए उपलब्ध (AFS) और व्यापार के लिए धारण (HFT)।
- सी) बैंक जो निवेश परिपक्वता तक रखना चाहता है उसे HTM श्रेणी में वर्गीकृत किया गया है। निवेश जो मुख्य रूप से खरीद की तारीख से 90 दिनों के भीतर पुनर्विक्रय के लिए रखे जाते हैं, उन्हें HFT श्रेणी में वर्गीकृत किया गया है। निवेश, जिन्हें उपरोक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं किया गया है, उन्हें AFS श्रेणी में वर्गीकृत किया गया है।
- डी) प्रतिभूतियों की खरीद के समय HTM, HFT, AFS श्रेणी में वर्गीकृत किया जाता है और बाद में श्रेणियों के बीच स्थानांतरण नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप किया जाता है।
- ई) HTM श्रेणी के अंतर्गत निवेश अधिग्रहण लागत पर रखे जाते हैं।
- एफ) AFS और HTM श्रेणियों के तहत रखे गए निवेशों का बाजार मूल्य या नियामक दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित उचित मूल्य पर व्यक्तिगत रूप से पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और प्रत्येक श्रेणी के लिए प्रत्येक समूह का केवल शुद्ध मूल्यहास होता है (सरकारी प्रतिभूतियां, अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां, शेयरों, बॉण्ड और डिबेंचर, अन्य) के लिए प्रदान किया जाता है एवं बढ़ोतरी को अनदेखा किया जाता है। मूल्यहास के प्रावधान पर, व्यक्तिगत प्रतिभूति का बही मूल्य बाजार में अंकित करने के बाद अपरिवर्तित रखा जाता है।
- जी) निवेश के विक्रय पर लाभ या हानि को लाभ और हानि खाते में लिया गया है।

#### 3. ऋण अग्रिम एवं तत्सम्बन्धी प्रावधान:

- ए) समस्त अग्रिमों को निम्न चार श्रेणियों में वर्गीकृत किया गया है :
  - i) मानक आस्तियाँ
  - ii) अवमानक आस्तियाँ- एक ऋण आस्ति जो 12 महीने से कम या उसके बराबर की अवधि के लिए गैर-निष्पादित रही है।



- iii) संदिग्ध आस्तियां- एक ऋण आस्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए अवमानक आस्ति श्रेणी में बनी हुई है।
- iv) हानिप्रद आस्तियां- एक ऋण आस्ति जिसको हानि में वर्गीकृत किया गया है लेकिन राशि पूरी तरह से बटूटे खाते में नहीं डाली गई है।
- बी) नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार मानक आस्तियों और गैर निष्पादित आस्तियों के लिए प्रावधान किए गए हैं, जो नीचे निर्धारित न्यूनतम प्रावधानों के अधीन हैं:
- i) मानक 0.25%, 0.40% या 1% अवशेष पर (जो लागू हो)
- ii) अवमानक कुल बकाया पर 15% का सामान्य प्रावधान  
उन जोखिमों के लिए 10% का अतिरिक्त प्रावधान जो शुरू से ही असुरक्षित हैं।
- iii) संदिग्ध  
एक वर्ष तक 25% सुरक्षित अवशेष पर + 100% असुरक्षित अवशेष पर  
1 वर्ष से 3 वर्ष तक 40% सुरक्षित अवशेष पर + 100% असुरक्षित अवशेष पर  
3 साल से ऊपर 100%
- iv) हानिप्रद 100%
- सी) आरबीआई परिपत्र दिनांक 06.08.2020 के अनुसार मानक अग्रिमों, पुनर्गठित एमएसएमई अग्रिमों पर प्रावधान और आरबीआई परिपत्र दिनांक 06.08.2020 के अनुसार पात्र व्यक्तिगत ऋण बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में “अन्य देयताएं और प्रावधान - अन्य” शीर्ष के तहत परिलक्षित होते हैं तथा शुद्ध एनपीए की गणना में सम्मिलित नहीं किया जाता है।
- डी) अग्रिम विशिष्ट ऋण हानि प्रावधानों, अप्राप्त ब्याज और एसआरएफ और फ्लोटिंग प्रावधानों के शुद्ध होते हैं।
- इ) बैंक ने दिनांक 31.03.2024 की तिथि में सकल अग्रिमों के 1 प्रतिशत की दर से फ्लोटिंग प्रावधान बनाया है। इस प्रावधान का उपयोग आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार असाधारण परिस्थितियों में केवल आकस्मिकताओं के लिए किया जाएगा। शुद्ध एनपीए के प्रकटीकरण पर पहुंचने के लिए फ्लोटिंग प्रावधान को सकल एनपीए से घटाया गया है।
- एफ) पूर्व के वर्षों में बटूटे खाते डाले गए ऋणों के विरुद्ध वसूल की गई राशि का निर्धारण वसूल किए गए वर्ष में आय के रूप में किया गया है।

#### 4. अचल संपत्ति, मूल्यहास और परिशोधन:

- ए) अचल संपत्तियों को संचित मूल्यहास/परिशोधन घटाकर लागत पर लिया गया है।
- बी) खरीद मूल्य से जीएसटी इनपुट, टैक्स क्रेडिट, व्यापार छूट एवं अन्य छूट को शामिल नहीं किया गया है जबकि स्थापना लागत और पेशेवर शुल्क जैसी लागत शामिल है। उपयोग में आने वाली परिसंपत्तियों पर किए गए बाद के व्यय का पूंजीकरण तभी किया जाता है जब यह ऐसी परिसंपत्तियों या उनकी कार्य क्षमता से भविष्य के लाभों को बढ़ाता है।
- सी) अचल संपत्तियों पर सीधी रेखा पद्धति के अनुसार मूल्यहास लगाया गया है।

क्र.सं.	अचल संपत्तियों का विवरण	मूल्यहास/परिशोधन दर
1.	फर्निचर व फिक्सचर	10%
2.	हार्डवेयर	33.33%
3.	सॉफ्टवेयर	33.33%
4.	विद्युत फिक्सचर	20%
5.	मोटर गाड़ी	20%
6.	लॉकर	5%
7.	सीसीटीवी और एयर कंडीशनर	12.5%

- डी) वर्ष के दौरान अर्जित अचल संपत्तियों के संबंध में, वर्ष के दौरान संपत्ति के उपयोग के दिनों की संख्या के लिए आनुपातिक आधार पर मूल्यहास लगाया गया है।
- ई) लीजहोल्ड संपत्ति के संबंध में, लीज प्रीमियम को लीज की अवधि में परिशोधित किया गया है और लीज रेंट संबंधित वर्ष में चार्ज किया गया है।
- एफ) अचल संपत्तियों के संबंध में प्राप्त अनुदान को उनके बही मूल्य पर पहुंचने में संबंधित परिसंपत्तियों के सकल मूल्य से कटौती के रूप में दिखाते हुए बैलेंस शीट में प्रस्तुत किया जाता है।

#### 5 स्टाफ को देय लाभ:

##### ए) ग्रेच्युटी :

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों को ग्रेच्युटी प्रदान करता है। पात्र कर्मचारी ग्रेच्युटी भुगतान अधिनियम, 1972 के प्रावधानों के अनुसार या उत्तराखण्ड ग्रामीण बैंक (अधिकारी और कर्मचारी) सेवा विनियम, 2012, जो भी अधिक हो, के अनुसार ग्रेच्युटी के भुगतान के हकदार हैं। बैंक ने कर्मचारियों को ग्रेच्युटी के भुगतान के लिए बीमा कम्पनी से ग्रुप ग्रेच्युटी स्कीम ली है। बैंक द्वारा एक्चुरियल वैल्यूएशन के आधार पर ग्रेच्युटी हेतु प्रावधान किया जाता है।

## बी) पेंशन

बैंक सभी पात्र कर्मचारियों (जो 31 मार्च 2010 को या उससे पहले बैंक में शामिल हुए हैं) को उत्तराखण्ड ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन फंड ट्रस्ट के माध्यम से पेंशन प्रदान करता है, जिसे आयकर अधिनियम, 1961 के तहत अनुमोदित किया गया है। बैंक उत्तराखण्ड ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 के अनुसार मासिक वेतन के 10% का पेंशन फंड को योगदान देता है। लाभ निहित कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर या रोजगार के दौरान मृत्यु पर नियमों के अनुसार मासिक भुगतान के रूप में है। वेस्टिंग 10 साल की सेवा के पूरा होने पर होती है।

## सी) राष्ट्रीय पेंशन योजना

### (National Pension Scheme)

बैंक ने 1 अप्रैल, 2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल होने वाले सभी अधिकारियों / कर्मचारियों के लिए नई पेंशन योजना (एनपीएस) लागू की है। योजना के अनुसार, कवर किए गए कर्मचारी अपने मूल वेतन और महंगाई भत्ते का 10% तथा बैंक से प्राप्त योगदान एक साथ योजना में योगदान करते हैं।

## डी) अवकाश नकदीकरण

बैंक द्वारा कर्मचारियों को अवकाश नकदीकरण भुगतान प्रदान करने के लिए बीमा कंपनी की एक समूह अवकाश नकदीकरण योजना ली है। बैंक बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर अवकाश नकदीकरण देयता प्रदान करता है।

## ई) भविष्य निधि

उत्तराखण्ड ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियमन, 2018 के अनुसार, बैंक ने उत्तराखण्ड ग्रामीण बैंक (कर्मचारी) भविष्य निधि ट्रस्ट की स्थापना की है, जिसे आयकर अधिनियम, 1961 के तहत अनुमोदित किया गया है। अनिवार्य सदस्यता हेतु बैंक द्वारा पात्र कर्मचारियों के वेतन से मासिक आधार पर 10% की कटौती की जाती है।

## 6) आय पर कर

वर्तमान वर्ष के कर और आस्थगित कर व्यय का निर्धारण आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार और लेखा मानक 22 - “आय पर करों के लिए लेखांकन” के अनुसार किया जाता है। आस्थगित कर समायोजन में वर्ष के दौरान आस्थगित कर आस्तियों या देयताओं में हुए परिवर्तन भी शामिल हैं। आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं का आकलन वर्तमान वर्ष की कर योग्य आय और लेखा आय तथा अग्रणीत हानि के बीच के अवधिगत अंतर के प्रभाव पर विचार करके हुए किया गया है। आस्थगित कर संपत्तियों

और देनदारियों को कर दरों और कर कानूनों का उपयोग करके मापा जाता है जिन्हें तुलनपत्र की तारीख में अधिनियमित या वास्तविक रूप से अधिनियमित किया गया है। आस्थगित कर आस्तियों और देयताओं में हुए परिवर्तन का प्रभाव लाभ और हानि खाते में अंकित किया जाता है। आस्थगित कर आस्तियों का अभिज्ञान प्रत्येक रिपोर्टिंग तिथि पर प्रबंधन-मंडल के विवेक के आधार पर किया जाता है, कि क्या उनकी वसूली होने की संभावना है/होना निश्चित है। आस्थगित कर आस्तियों को अनवशोषित मूल्यहास और कर घाटा के रूप में कैरी फॉरवर्ड तभी किया जाए जब यह निश्चित रूप से प्रमाण द्वारा समर्थित हो कि इस तरह की आस्थगित कर संपत्ति को भविष्य के लाभों के रूप में वसूल किया जा सकता है।

## 7) प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्तियां

i. भारतीय सनदी लेखकार संस्थान द्वारा जारी एएस 29, “प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक आस्तियाँ” के अनुरूप, बैंक पिछले परिणाम से उद्भूत वर्तमान दायित्व होने पर ही प्रावधान शामिल करता है, संसाधनों के संभावित बहिर्गमन के परिणामस्वरूप दायित्व के निपटान आर्थिक लाभ को समाविष्ट कर, इस दायित्व राशि का एक विश्वस्त प्राक्कलन कर किया जा सकता है।

केवल उन प्रावधानों को मान्यता देता है जो घटना के परिणामस्वरूप वर्तमान दायित्व है, और जोकि आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के संभावित बहिर्वाह में दायित्व को निपटाने में आवश्यक होगा, और जब दायित्व की राशि का एक विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सकता है।

ii. आकस्मिक देयताओं के लिए किसी प्रावधान का समावेश नहीं किया गया है।

iii. आकस्मिक आस्तियों को वित्तीय विवरणों में शामिल नहीं किया गया है।

## 8) प्रति शेयर आय

बैंक आईसीएआई द्वारा जारी एएस 20 - “प्रति शेयर आय” के अनुसार प्रति शेयर मूल और कम हुई आय रिपोर्ट करता है। प्रति शेयर मूल आय की गणना इक्विटी शेयरधारकों का प्राप्य उस वर्ष के लिए शेष इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या से विभाजित करके की जाती है।

## 9) नकद और नकद समकक्ष

नकद और नकद समकक्ष में आरबीआई के पास नकद और शेष राशि, बैंकों के साथ शेष राशि और कॉल और शॉर्ट नोटिस पर राशि शामिल है।

## अनुसूची 18: 31 मार्च, 2024 के लेखों से सम्बन्धित टिप्पणियां

### 1. विनियामक पूंजी

#### अ) विनियामक पूंजी की संरचना

क्र.सं.	विवरण	(राशि लाख में)	
		दिनांक 31.03.2024 में	दिनांक 31.03.2023 में
i)	टियर 1 पूंजी	36022.27	28837.51
ii)	टियर 2 पूंजी	5870.28	2564.84
iii)	कुल पूंजी (टियर 1 + टियर 2)	41892.55	31402.35
iv)	कुल जोखिम भारित संपत्ति (आरडब्ल्यूए)	331380.13	272339.93
v)	टियर 1 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी)	10.87%	10.59%
vi)	टियर 2 अनुपात (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में टियर 1 पूंजी)	1.77%	0.94%
vii)	पूंजी से जोखिम भारित संपत्ति अनुपात (सीआरएआर) (आरडब्ल्यूए के प्रतिशत के रूप में कुल पूंजी)	12.64%	11.53%
viii)	अंशधारिता का प्रतिशत-		
a	केन्द्र सरकार	50%	50%
b	उत्तराखण्ड सरकार	15%	15%
c	प्रायोजक बैंक	35%	35%
ix)	वर्ष के दौरान पेड अप इक्विटी पूंजी की राशि	3116.18	निरंक

#### ब) रिजर्व से निकासी

वर्ष के दौरान, भारतीय रिजर्व बैंक का अनुमोदन प्राप्त करने के बाद 'लाभ और हानि खाते का शेष' के अंतर्गत नामे शेष के विनियोजन/समायोजन के प्रयोजन से 'राजस्व और अन्य भंडार' से रुपये 37.50 करोड़ निकाले गए।

### 2. आस्ति देयता प्रबन्धान- दिनांक 31.03.2024 को आस्तियों एवं देयताओं की परिपक्वता प्रकार

विवरण	(राशि लाख में)											
	1 दिन	2 दिन से 7 दिन तक	8 दिन से 14 दिन तक	15 दिन से 30 दिन तक	31 दिन से 2 माह तक	2 माह से अधिक व 3 माह तक	3 माह से अधिक व 6 माह तक	6 माह से अधिक व 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक व 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक व 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	योग
जमा	6.59	89.04	88.48	183.03	195.20	283.28	694.22	1184.14	2459.11	184.72	2465.81	7833.62
ऋण	0.91	5.44	6.35	12.19	21.87	21.87	61.04	118.03	1082.33	370.50	2047.11	3747.64
निवेश	0.00	0.99	0.00	0.00	12.51	12.51	0.00	52.87	999.98	640.63	2002.93	3722.42
बैंको के साथ सावधि जमा	0.00	80.35	69.25	0.00	27.68	27.68	239.00	414.00	0.00	0.00	0.00	857.96
उधार	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	23.97	133.63	17.24	8.95	7.19	190.98
महायोग	7.50	175.82	164.08	195.22	257.26	345.34	1018.23	1902.67	4558.66	1204.80	6523.04	16352.62

### 3. निवेश

#### ए) निवेश पोर्टफोलियो की संरचना

चालू वर्ष

(राशि लाख में)

निवेश की संरचना	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियाँ	डिबेंचर और बांड	अन्य	कुल निवेश
<b>परिपक्वता के लिए धारित</b>					
सकल	154692.62	-	-	-	-
घटाएं: गैर-निष्पादित निवेश के लिए प्रावधान (एनपीआई)	-	-	-	-	-
<b>निवल</b>	<b>154692.62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>बिक्री के लिए उपलब्ध</b>					
सकल	207358.46	2540.40	-	5250.73	2399.28
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-
<b>निवल</b>	<b>207358.46</b>	<b>2540.40</b>	<b>-</b>	<b>5250.73</b>	<b>2399.28</b>
<b>ट्रेडिंग के लिए धारित</b>					
सकल	-	-	-	-	-
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-
<b>निवल</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>कुल निवेश</b>					
सकल	362051.09	2540.40	-	5250.73	2399.28
घटाएं: एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-
मूल्यहास के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-
<b>निवल</b>	<b>362051.09</b>	<b>2540.40</b>	<b>-</b>	<b>5250.73</b>	<b>2399.28</b>

गत वर्ष

(राशि लाख में)

निवेश की संरचना	सरकारी प्रतिभूतियाँ	अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियाँ	डिबेंचर और बांड	अन्य	कुल निवेश
<b>परिपक्वता के लिए धारित</b>					
सकल	158547.05	-	-	-	158547.05
घटाएं: गैर-निष्पादित निवेश के लिए प्रावधान (एनपीआई)	-	-	-	-	-
<b>निवल</b>	<b>158547.05</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>158547.05</b>
<b>बिक्री के लिए उपलब्ध</b>					
सकल	179684.53	2559.84	3728.94	1170.09	187143.40
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	274.22	1.41	-	-	275.63
<b>निवल</b>	<b>179410.31</b>	<b>2558.43</b>	<b>3728.94</b>	<b>1170.09</b>	<b>186867.77</b>
<b>ट्रेडिंग के लिए धारित</b>					
सकल	-	-	-	-	-
घटाएं: मूल्यहास और एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-
<b>निवल</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>कुल निवेश</b>					
सकल	338231.58	2559.84	3728.94	1170.09	345690.45
घटाएं: एनपीआई के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-
मूल्यहास के लिए प्रावधान	274.22	1.41	-	-	275.63
<b>निवल</b>	<b>337957.36</b>	<b>2558.43</b>	<b>3728.94</b>	<b>1170.09</b>	<b>345414.82</b>

**बी) मूल्यहास और निवेश अस्थिर रिजर्व के प्रावधानों का उतार-चढ़ाव**

(राशि लाख में)

विवरण	चालू वर्ष	विगत वर्ष
i) निवेश पर मूल्यहास के लिए धारित प्रावधानों में उतार-चढ़ाव		
क) प्रारंभिक शेष	275.63	-
ख) जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	-	275.63
ग) घटाएँ: वर्ष के दौरान किए गए अधिक प्रावधान	275.63	-
के लिए बट्टे खाते में डाली गयी/प्रतिलिखित राशि	-	275.63
घ) अंतिम शेष		
ii) अस्थिर रिजर्व निवेश में उतार-चढ़ाव		
ए) प्रारंभिक शेष	897.00	897.00
बी) जोड़ें: वर्ष के दौरान अंतरित राशि	3453.98	-
ग) घटाएँ : गिरावट	-	-
घ) अन्तिम शेष	4350.98	897.00
iii) ए.एफ.एस. और एच.एफ.टी. श्रेणी में निवेश का अन्तिम शेष	217548.87	186867.77
iv) ए.एफ.एस. और एच.एफ.टी. चालू श्रेणी में निवेश के अन्तिम शेष के प्रतिशत के रूप में आई.एफ.आर में अन्तिम शेष	2.00 %	0.48 %

**सी) एचटीएम श्रेणी में/से प्रतिभूतियों की बिक्री एवं अंतरण**

एच.टी.एम श्रेणी में/से प्रतिभूतियों की बिक्री और अंतरण का मूल्य वित्तीय वर्ष के प्रारम्भ में एच.टी.एम श्रेणी में रखे गए निवेश के बुक वैल्यू के 5% से अधिक नहीं है।

**डी) गैर एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो**
**i) अनर्जक गैर एसएलआर निवेश**

विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
प्रारम्भिक शेष	निरंक	निरंक
वर्ष के दौरान परिवर्धन		
उपरोक्त अवधि के दौरान कमी		
अन्तिम शेष		
कुल धारित प्रावधान		

**ii) गैर एसएलआर निवेशों की निर्गमकर्ता संरचना**

(राशि लाख में)

क्रम	निर्गमकर्ता	राशि		निजी स्थान की मात्रा		निवेश श्रेणी से नीचे की प्रतिभूतियों की मात्रा		बिना रेटिंग की प्रतिभूतियों की मात्रा		गैर सूचीबद्ध प्रतिभूतियों की मात्रा	
1	2	3		4		5		6		7	
		चालू वर्ष	गत वर्ष	चालू वर्ष	गत वर्ष	चालू वर्ष	गत वर्ष	चालू वर्ष	गत वर्ष	चालू वर्ष	गत वर्ष
i)	पीएसयू	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii)	राज्य सरकार	2540.40	2559.84	-	-	-	-	-	-	-	-
iii)	वित्तीय संस्थान	5250.73	3728.94	-	-	-	-	-	-	-	-
iv)	बैंक	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
v)	निजी कारपोरेट	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
vi)	एसबीआई म्यूचुअल फण्ड	2399.28	1170.09	-	-	-	-	-	-	-	-
vii)	अन्य म्यूचुअल फण्ड	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
viii)	घटायें: मूल्यहास के लिए प्रावधान	-	1.41	-	-	-	-	-	-	-	-
	कुल	10190.41	7457.46	-	-	-	-	-	-	-	-

**ई) रेपो लेनदेन**

वर्ष के दौरान रेपो और रिवर्स रेपो के तहत क्रय व विक्रय की गई प्रतिभूतियों का विवरण:

**चालू वर्ष**

	वर्ष के दौरान न्यूनतम शेष	वर्ष के दौरान अधिकतम शेष	वर्ष के दौरान दैनिक औसत शेष	दिनांक 31.03.2024 की तिथि पर अवशेष
रेपो के अन्तर्गत विक्रय की गयी प्रतिभूतियाँ अ. सरकारी प्रतिभूतियाँ ब. कारपोरेट प्रतिभूतियाँ स. कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	—	—	—	—
रेपो के अन्तर्गत क्रय की गयी प्रतिभूतियाँ अ. सरकारी प्रतिभूतियाँ ब. कारपोरेट प्रतिभूतियाँ स. कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	—	—	—	—

**गत वर्ष**

	वर्ष के दौरान न्यूनतम शेष	वर्ष के दौरान अधिकतम शेष	वर्ष के दौरान दैनिक औसत शेष	दिनांक 31.03.2023 की तिथि पर अवशेष
रेपो के अन्तर्गत विक्रय की गयी प्रतिभूतियाँ अ. सरकारी प्रतिभूतियाँ ब. कारपोरेट प्रतिभूतियाँ स. कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	—	—	—	—
रेपो के अन्तर्गत क्रय की गयी प्रतिभूतियाँ अ. सरकारी प्रतिभूतियाँ ब. कारपोरेट प्रतिभूतियाँ स. कोई अन्य प्रतिभूतियाँ	—	—	—	—

#### 4. आस्ति गुणवत्ता

##### ए. अग्रिमों एवं धारित प्रावधानों का वर्गीकरण

चालू वर्ष

(राशि लाख में)

	मानक	अनर्जक				कुल
	कुल मानक अग्रिम	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल अनर्जक अग्रिम	
समग्र मानक अग्रिम एवं एनपीए						
प्रारंभिक शेष	297550.53	2629.14	14364.96	195.20	17189.30	314739.83
जोड़े: वर्ष के दौरान परिवर्धन					2803.45	134461.00
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती					4473.13	74437.27
अन्तिम शेष	359243.94	2588.94	12571.63	359.05	15519.62	374763.56
*सकल एनपीए में कमी के कारण						
अ. उन्नयन					1149.30	1149.30
ब. वसूली(उन्नयन खातों से वसूला को छोड़कर)					2318.90	2318.90
स. तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टा खाता					0.00	0.00
द. ऊपर(स) के अलावा अन्य बट्टा खाता					1004.93	1004.93
<b>प्रावधान(उत्तर चढ़ाव प्रावधानों को छोड़कर)</b>						
धारित प्रावधानों का प्रारम्भिक शेष	1018.92	436.31	11956.54	194.87	12587.72	13606.64
जोड़े: वर्ष के दौरान किये गये नये प्रावधान					2.53	204.30
घटाएँ: अतिरिक्त प्रावधान रिवर्सड/बट्टे खाते में डाले गये ऋण					966.08	966.08
धारित प्रावधानों का अन्तिम शेष	1220.69	0.00	0.00	0.00	11624.17	12844.86
<b>निवल एनपीए</b>						
प्रारम्भिक शेष		2173.48	2333.76	0.00	4507.24	
जोड़े: वर्ष के दौरान नये परिवर्धन					2184.77	
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती					2874.89	
अन्तिम शेष		2155.78	1661.34	0.00	3817.12	
<b>फ्लोटिंग प्रावधान</b>						
प्रारम्भिक शेष						0.00
जोड़े: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान						3747.64
घटाएँ: वर्ष के दौरान आहरित राशि						0.00
फ्लोटिंग प्रावधानों का अन्तिम शेष						3747.64
<b>तकनीकी बट्टे खाते और उसमें की गई वसूली</b>						
तकनीकी बट्टे खाते का प्रारम्भिक शेष						0.00
जोड़े: वर्ष के दौरान किये गये तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते						0.00
घटाएँ: वर्ष के दौरान पहले के तकनीकी/प्रूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों से की गई वसूली						0.00
अन्तिम शेष						0.00

टिप्पणी: निवल एनपीए पर पहुंचने के लिए फ्लोटिंग प्रावधान को सकल एनपीए से अलग किया गया है। नेटिंग ऑफ के उद्देश्य से अनुसूची 9 की लाइन मदों के बीच फ्लोटिंग प्रावधान का आबंटन, अग्रिमों के भारित औसत के आधार पर किया गया है।

गत वर्ष

(राशि लाख में)

	मानक	अनर्जक				कुल
	कुल मानक अग्रिम	अवमानक	संदिग्ध	हानि	कुल अनर्जक अग्रिम	
समग्र मानक अग्रिम एवं एनपीए						
प्रारंभिक शेष	258965.04	4537.26	15454.93	124.24	20116.43	279081.47
जोड़े: वर्ष के दौरान परिवर्धन					2502.46	107862.45
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती					5429.59	72204.09
अन्तिम शेष	297550.53	2629.14	14364.96	195.20	17189.30	314739.83
*सकल एनपीए में कमी के कारण						
अ. उन्नयन					1939.27	1939.27
ब. वसूली(उन्नयन खातों से वसूला को छोड़कर)					2447.68	2447.68
स. तकनीकी/पूडेंशियल बट्टा खाता					0.00	0.00
द. ऊपर(स) के अलावा अन्य बट्टा खाता					1042.64	1042.64
<b>प्रावधान(उतार चढ़ाव प्रावधानों को छोड़कर)</b>						
धारित प्रावधानों का प्रारम्भिक शेष	882.78	453.73	11290.02	123.91	11867.66	12750.44
जोड़े: वर्ष के दौरान किये गये नये प्रावधान					1674.41	1810.55
घटाएँ: अतिरिक्त प्रावधान रिवर्सड/बट्टे खाते में डाले गये ऋण					954.35	954.35
धारित प्रावधानों का अन्तिम शेष	1018.92	436.31	11956.54	194.87	12587.72	13606.64
<b>निवल एनपीए</b>						
प्रारम्भिक शेष		4024.43	4044.98	0.00	8069.41	
जोड़े: वर्ष के दौरान नये परिवर्धन					2171.95	
घटाएँ: वर्ष के दौरान कटौती					5734.12	
अन्तिम शेष		2173.48	2333.76	0.00	4507.24	
<b>फ्लोटिंग प्रावधान</b>						
प्रारम्भिक शेष						0.00
जोड़े: वर्ष के दौरान किए गए अतिरिक्त प्रावधान						0.00
घटाएँ: वर्ष के दौरान आहरित राशि						0.00
फ्लोटिंग प्रावधानों का अन्तिम शेष						0.00
<b>तकनीकी बट्टे खाते और उसमें की गई वसूली</b>						
तकनीकी बट्टे खाते का प्रारम्भिक शेष						0.00
जोड़े: वर्ष के दौरान किये गये तकनीकी/पूडेंशियल बट्टे खाते						0.00
घटाएँ: वर्ष के दौरान पहले के तकनीकी/ पूडेंशियल बट्टे खाते में डाले गए खातों से की गई वसूली						0.00
अन्तिम शेष						0.00

अनुपात:

	चालू वर्ष	गत वर्ष
सकल एनपीए/सकल ऋण	4.14%	5.46%
निवल एनपीए/निवल ऋण	0.02%	1.50%
प्रावधान कवरेज अनुपात (बट्टे खाते समेत)	99.70%	80.86%
प्रावधान कवरेज अनुपात (बट्टे खाते के अतिरिक्त)	99.55%	73.23%



**ब. क्षेत्रवार गैर निष्पादित आस्तियां**

(राशि लाख में)

क्र.सं.	क्षेत्र	चालू वर्ष			विगत वर्ष		
		कुल शेष ऋण	सकल गैर निष्पादित आस्तियां	कुल ऋणों में सकल गैर निष्पादित आस्तियों का प्रतिशत	कुल शेष ऋण	सकल गैर निष्पादित आस्तियां	कुल ऋणों में सकल गैर निष्पादित आस्तियों का प्रतिशत
<b>A</b>	<b>प्राथमिक क्षेत्र</b>						
1.	कृषि और सहायक गतिविधियां	55754.51	7426.20	13.32	43894.24	7596.84	17.31
2.	प्राथमिक क्षेत्र के अन्तर्गत उद्योग क्षेत्र को ऋण	25219.44	1487.19	5.9	22248.55	1800.59	8.09
3.	सेवाएं	76890.17	4758.67	6.19	62826.10	5383.54	8.57
4.	व्यक्तिगत ऋण	55514.83	837.72	1.51	58095.31	1124.19	1.94
	<b>कुल योग (A)</b>	<b>213378.96</b>	<b>14509.78</b>	<b>6.8</b>	<b>187064.20</b>	<b>15905.17</b>	<b>8.50</b>
<b>B.</b>	<b>गैर प्राथमिकता क्षेत्र</b>						
1.	कृषि और सहायक गतिविधियां	--	--	--	--	--	--
2.	उद्योग	--	--	--	--	--	--
3.	सेवाएं	--	--	--	--	--	--
4.	व्यक्तिगत ऋण	161384.61	1009.84	0.63	127675.63	1284.13	1.01
	<b>कुल योग (B)</b>	<b>161384.61</b>	<b>1009.84</b>	<b>0.63</b>	<b>127675.63</b>	<b>1284.13</b>	<b>1.01</b>
	<b>महायोग (A + B)</b>	<b>374763.56</b>	<b>15519.62</b>	<b>4.14</b>	<b>314739.83</b>	<b>17189.30</b>	<b>5.46</b>

**स. पुनर्गठन के अधीन खातों का विवरण**

(राशि लाख में)

		कृषि एवं सहायक गतिविधियाँ		कारपोरेट (एमएसएमई के अतिरिक्त)		एमएसएमई		खुदरा (कृषि व एमएसएमई के अतिरिक्त)		कुल	
		चालू वर्ष	गत वर्ष	चालू वर्ष	गत वर्ष	चालू वर्ष	गत वर्ष	चालू वर्ष	गत वर्ष	चालू वर्ष	गत वर्ष
मानक	ऋणियों की संख्या	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	सकल राशि	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	धारित प्रावधान	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
अवमानक	ऋणियों की संख्या	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	सकल राशि	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	धारित प्रावधान	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
संदिग्ध	ऋणियों की संख्या	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	सकल राशि	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	धारित प्रावधान	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
कुल	ऋणियों की संख्या	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	सकल राशि	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	धारित प्रावधान	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

**द. ऋण एक्सपोजर के अंतरण का प्रकटीकरण**

वर्ष के दौरान अंतरित तनावग्रस्त ऋणों का विवरण			
	एआरसी को	अनुमत अंतरितियों के लिये	अन्य अनुमत अंतरितियों के लिये
खातों की संख्या	निरंक	निरंक	निरंक
अंतरित ऋणों का समुच्चयित मूल बकाया	निरंक	निरंक	निरंक
अंतरित ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि	निरंक	निरंक	निरंक
अन्तरित ऋणों का निवल बही मूल्य (अंतरण के समय)	निरंक	निरंक	निरंक
समुच्चयित प्रतिफल	निरंक	निरंक	निरंक
पूर्व के वर्षों में आंतरित खातों के सम्बन्ध में अतिरिक्त प्रतिफल की वसूली	निरंक	निरंक	निरंक
वर्ष के दौरान अर्जित ऋणों का विवरण			
	एससीबी, आरआरबी, यूसीबी, एसटीसीबी, डीसीसीबी, एआईएफआई, एसएफबी और एनबीएफसी हाउसिंग फाइनेंस कंपनियां (एचएफसी) सहित से		एआरसी से
अर्जित ऋणों का समुच्चयित मूल बकाया	निरंक		निरंक
समुच्चयित प्रतिफल प्रदत्त	निरंक		निरंक
अर्जित ऋणों की भारित औसत अवशिष्ट अवधि	निरंक		निरंक

बैंक ने कोई विशेष उल्लेख खाता और ऋण डिफॉल्ट रूप से हस्तांतरित नहीं किया है।

बैंक ने कोई तनावग्रस्त ऋण प्राप्त नहीं किया है।

**य. वर्ष के दौरान रिपोर्ट किये गये धोखाधड़ी खाते और प्रावधान**

(राशि लाख में)

विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	3	2
धोखाधड़ी में शामिल राशि	194.04	279.07
उक्त धोखाधड़ी के लिये किये गये प्रावधान की राशि	194.04	279.07
वर्ष के अन्त में अन्य आरक्षित निधियों से आहरित किये गये असंशोधित प्रावधान की राशि	निरंक	निरंक

**फ. कोविड-19 संबंधित तनाव का समाधान:**

भारतीय रिजर्व बैंक परिपत्र डीओआर सं. बीपी.बीसी / 3 / 21.04.048/2020-21 दिनांक 6 अगस्त 2020 (समाधान ढांचा 1.0) एवं परिपत्र सं. डीओआर. एसटीआर.आरईसी/12/21.04.048/2021-22 दिनांक 5 मई 2021 (समाधान ढांचा 2.0) के अनुसार 31 मार्च 2024 तक रिजॉल्यूशन प्लान का विवरण निम्नानुसार है :-

(राशि लाख में)

ऋणियों का प्रकार	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)
	पिछले वित्तीय वर्ष के अंत में मानक समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर	वित्तीय वर्ष के दौरान (ए) में से कुल ऋण राशि जो एनपीए में चली गई	वित्तीय वर्ष के दौरान (ए) में से बटुटे खाते में डाली गई राशि	वित्तीय वर्ष के दौरान (ए) में से ऋणियों को भुगतान की गई राशि	चालू वित्तीय वर्ष के अंत में मानक समाधान योजना के कार्यान्वयन के परिणामस्वरूप वर्गीकृत खातों के लिए एक्सपोजर
व्यक्तिगत ऋण	3265.23	114.73	0.00	682.73	2467.77
कॉर्पोरेट व्यक्ति	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
जिनमें से एमएसएमई	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
अन्य	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कुल	3265.23	114.73	0.00	682.73	2467.77

\*जैसा कि इन्सॉल्वेंसी एंड बैंकरप्सी कोड, 2016 की धारा 3 (7) में परिभाषित किया गया है

## 5. एक्सपोजरस्

### अ) अचल संपत्ति क्षेत्र में एक्सपोजर

(राशि लाख में)

क्र.सं	वर्ग	चालू वर्ष	गत वर्ष
a)	प्रत्यक्ष प्रकटन		
i)	आवासीय बंधक ऋण जो ऐसा आवासीय सम्पत्ति के बंधक होने से पूर्णतया सुरक्षित हैं जिनका ऋणी के द्वारा उपयोग किया जा रहा है या उपयोग किया जायेगा या जो किराये पर हैं जिनमें से (i) प्रति परिवार आवासीय इकाई की खरीद/निर्माण के लिए महानगरों के केंद्रों (जनसंख्या $\geq 10$ लाख) में ₹ 35 लाख (गत वर्ष ₹ 35 लाख) रतक के व्यक्तिगत आवास ऋण और अन्य केंद्रों में ₹ 25 लाख (गत वर्ष ₹ 25 लाख) तक के व्यक्तिगत आवास ऋण।	110342.19 54244.55	92868.26 56775.44
ii)	व्यावसायिक रियल एस्टेट ऋण जो व्यावसायिक सम्पत्ति (कार्यालय भवन, रीटेल स्थल, बहुपयोगी व्यावसायिक परिसर, बहुपरिवार आवासीय भवन, औद्योगिक या बेयरहाउस हेतु स्थल, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास एवं निर्माण आदि)। गैर पूंजी आधारित सीमायें भी इस एक्सपोजर में सम्मिलित किये गये हैं।	11432.00	9781.00
iii)	बंधक आधारित प्रतिभूति तथा अन्य प्रतिभूति में निवेश ए. आवासीय बी. व्यावसायिक रियल एस्टेट	-- -- --	-- -- --
b)	अप्रत्यक्ष विस्तार नेशनल हाउसिंग बैंक तथा हाउसिंग फाइनेन्स कम्पनीज में पूंजी तथा गैर पूंजी आधारित एक्सपोजर	--	--
अचल संपत्ति क्षेत्र में कुल एक्सपोजर		92768.69	121774.19

### ब) पूंजी बाजार में एक्सपोजर

(राशि लाख में)

	विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
i.	इक्विटी शेयरों, परिवर्तनीय बांडों, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंडों की इकाइयों में प्रत्यक्ष निवेश, जिनमें से कॉर्पोरेट विशेष रूप से कॉर्पोरेट ऋण में निवेश नहीं किया जाता है	निरंक	निरंक
ii.	शेयरों/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों के खिलाफ या शेयरों में निवेश के लिए व्यक्तियों को स्वच्छ आधार पर अग्रिम (आईपीओ/ईएसओपी सहित), परिवर्तनीय बांड, परिवर्तनीय डिबेंचर और इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों	निरंक	निरंक
iii.	किसी भी अन्य प्रयोजनों के लिए अग्रिम जहां शेयर या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों को प्राथमिक सुरक्षा के रूप में लिया जाता है	निरंक	निरंक
iv.	शेयरों या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों की संपादित सुरक्षा द्वारा सुरक्षित सीमा तक किसी अन्य उद्देश्य के लिए अग्रिम अर्थात् जहां शेयरों/परिवर्तनीय बांड/परिवर्तनीय डिबेंचर/इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों के अलावा प्राथमिक सुरक्षा पूरी तरह से अग्रिमों को कवर नहीं करती है	निरंक	निरंक
v.	स्टॉक ब्रोकर्स को सुरक्षित और असुरक्षित अग्रिम और स्टॉक ब्रोकर्स और बाजार निर्माताओं की ओर से जारी गारंटी	निरंक	निरंक
vi.	शेयरों/बांड/डिबेंचर या अन्य प्रतिभूतियों की सुरक्षा के खिलाफ या संसाधनों को जुटाने की प्रत्याशा में नई कंपनियों की इक्विटी में प्रमोटर के योगदान को पूरा करने के लिए स्वच्छ आधार पर कॉर्पोरेट्स को स्वीकृत ऋण	निरंक	निरंक
vii.	अपेक्षित इक्विटी प्रवाह/निर्गम के विरुद्ध कंपनियों को ऋण	निरंक	निरंक
viii.	शेयरों या परिवर्तनीय बांड या परिवर्तनीय डिबेंचर या इक्विटी उन्मुख म्यूचुअल फंड की इकाइयों के प्राथमिक मुद्दे के संबंध में बैंकों द्वारा की गई हामीदारी प्रतिबद्धताएं	निरंक	निरंक
ix.	मार्जिन ट्रेडिंग के लिए स्टॉक ब्रोकर्स को वित्तपोषण	निरंक	निरंक
x.	वेंचर कैपिटल फंड के लिए सभी एक्सपोजर (पंजीकृत और अपंजीकृत दोनों)	निरंक	निरंक
पूंजी बाजार में कुल एक्सपोजर		निरंक	निरंक

**स) असुरक्षित ऋण**

विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
बैंक की कुल असुरक्षित अग्रिम राशि	83808.18	68599.03
उपरोक्त में से, अग्रिम की राशि जिसके लिए अमूर्त प्रतिभूतियाँ जैसे अधिकार, लाइसेंस, प्राधिकार आदि पर प्रभार लिया गया है	-	-
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	-	-

**ड) अंतर-समूह एक्सपोजर**

विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
अंतर-समूह एक्सपोजर की कुल राशि	निरंक	निरंक
शीर्ष -20 इंट्रा-ग्रुप एक्सपोजर की कुल राशि	निरंक	निरंक
इंट्रा-ग्रुप एक्सपोजर का ऋणियों/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर का प्रतिशत	निरंक	निरंक
इंट्रा-ग्रुप एक्सपोजर पर सीमाओं के उल्लंघन और उस पर नियामक कार्रवाई का विवरण	निरंक	निरंक

**ई) एकल ऋणी सीमा, समूह ऋणी सीमा में एक्सपोजर**

बैंक ने निर्धारित सीमा के अनुसार एकल ऋणी एक्सपोजर और समूह ऋणी एक्सपोजर लिया है।

**6. जमा, ऋण, जोखिम एवं गैर निष्पादित आस्तियों का संकेन्द्रीकरण**
**i) जमाओं का संकेन्द्रीकरण**

(राशि लाखों में)

	चालू वर्ष	गत वर्ष
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं का कुल जमा	17712	16578
बैंक के कुल जमा में सबसे बड़े बीस जमाकर्ताओं की जमा का प्रतिशत	2.26%	2.33%

**ii) ऋणों का संकेन्द्रीकरण**

(राशि लाखों में)

	चालू वर्ष	गत वर्ष
बीस सबसे बड़े ऋणियों का कुल ऋण	6174.84	6501
बैंक के कुल ऋण में सबसे बड़े बीस ऋणियों के ऋण का प्रतिशत	1.65%	2.07%

**iii) जोखिम का संकेन्द्रीकरण**

(राशि लाखों में)

	चालू वर्ष	गत वर्ष
बीस सबसे बड़े ऋणियों/ग्राहकों का कुल एक्सपोजर	6773	7094
बैंक की कुल ऋण राशि में सबसे बड़े बीस ऋणियों/ग्राहकों की ऋण राशि का प्रतिशत	1.41%	1.75%

**iv) गैर निष्पादित आस्तियों का संकेन्द्रीकरण**

(राशि लाखों में)

	चालू वर्ष	गत वर्ष
शीर्ष बीस गैर निष्पादित खातों/ऋणियों का कुल एक्सपोजर	1705	1840
बैंक की कुल गैर निष्पादित ऋण राशि में सबसे बड़े बीस गैर निष्पादित खातों/ऋणियों का प्रतिशत	10.99%	10.71%

**7. जमाकर्ता शिक्षा तथा जागरूकता फंड (DEAF) योजना में अंतरण**

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
1	01.04.2023 को DEAF का प्रारम्भिक शेष	9.57	7.92
2	जोड़ा: वर्ष के दौरान जमा की गयी धनराशि	31.48	1.75
3	घटाया: वर्ष के दौरान दावों के सापेक्ष प्राप्त धनराशि	0.12	0.10
4	31.03.2024 को अवशेष धनराशि	40.93	9.57

## 8. शिकायतों का प्रकटन

### अ. ग्राहकों एवं बैंकिंग लोकपाल से प्राप्त शिकायतों का सारांश

क्र.सं.	विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
<b>बैंक ग्राहकों द्वारा की गई शिकायतें</b>			
ए.	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतें	0	0
बी.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतें	4972	3684
सी.	वर्ष के दौरान निस्तारित की गयी शिकायतें	4961	3684
	सी.1: उपरोक्त सी में से बैंक द्वारा अस्वीकार की गई शिकायतें	0	0
डी.	वर्ष की समाप्ति पर लम्बित शिकायतें	11	0
<b>बैंकिंग लोकपाल से प्राप्त मेनटेनेबल शिकायतें</b>			
ई	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतें	55	45
	बिन्दु ई में से बैंक के पक्ष में निस्तारित शिकायतें	55	45
	बिन्दु ई में से बैंकिंग लोकपाल द्वारा दी गई सलाह/समझौता के माध्यम से निस्तारित शिकायतें	02	02
	बिन्दु ई में से बैंकिंग लोकपाल द्वारा जारी आदेश के माध्यम से निस्तारित शिकायतें	0	0
एफ	बैंकिंग लोकपाल द्वारा जारी आदेश जोकि बैंक स्तर पर अमल में नहीं लाये गये	0	0

नोट: मेनटेनेबल शिकायतें एकीकृत लोकपाल योजना, 2021 (विगत बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006) में विशेष रूप से उल्लिखित और योजना के दायरे में आने वाले आधारों पर शिकायतों को संदर्भित करती हैं।

### ब. ग्राहकों द्वारा की गई शिकायतों के पाँच मुख्य कारण

शिकायतों के आधार	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतें	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतें	विगत वर्ष से चालू वर्ष में प्राप्त शिकायतों में प्रतिशत घटोत्तरी/बढ़ोत्तरी	वर्ष की समाप्ति पर लम्बित शिकायतें	बिन्दु 5 में से, 30 दिनों से अधिक अवधि से लम्बित शिकायतों की सं.
1	2	3	4	5	6
<b>चालू वर्ष</b>					
एटीएम/डेबिट कार्ड	0	2536	-18.25	7	0
आनलाइन लेन देन	0	2325	391.54	4	0
खातों के संचालन सम्बन्धी	0	22	46.67	0	0
ऋण सम्बन्धी	0	45	45.16	0	0
स्टाफ व्यवहार सम्बन्धी	0	13	-27.78	0	0
अन्य	0	31	-31.11	0	0
<b>कुल</b>	<b>0</b>	<b>4972</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>गत वर्ष</b>					
एटीएम/डेबिट कार्ड	0	3102		0	0
आनलाइन लेन देन	0	473		0	0
खातों के संचालन सम्बन्धी	0	15	-34.78	0	0
ऋण सम्बन्धी	0	31	55	0	0
स्टाफ व्यवहार सम्बन्धी	0	18	500	0	0
अन्य	0	45	95.65	0	0
<b>कुल</b>	<b>0</b>	<b>3684</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

## 9. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा आहूत दण्ड का प्रकटीकरण

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, भुगतान और निपटान अधिनियम, 2007, सरकारी प्रतिभूति अधिनियम, 2016 (एसजीएल बाउंस करने के लिए) के प्रावधानों के तहत वित्तीय वर्ष 2023-24 में बैंक पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा कोई दण्ड प्रभारित नहीं किया गया है।

## 10. अन्य प्रकटीकरण

### अ. व्यवसाय अनुपात

(राशि लाख में)

क्र.सं.	विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
i)	ब्याज आय, कार्यशील पूँजी का प्रतिशत	8.43%	7.71%
ii)	गैर ब्याज आय, कार्यशील पूँजी का प्रतिशत	0.47%	0.47%
iii)	परिचालन लाभ, कार्यशील पूँजी का प्रतिशत	1.48%	0.91%
iv)	जमा की लागत	4.20%	3.84%
v)	शुद्ध ब्याज मार्जिन	4.23%	4.12%
vi)	आस्तियों पर प्राप्तियां	0.92%	0.60%
vii)	प्रति कर्मी व्यवसाय (जमा व अग्रिम)	1159.28	940.89
viii)	प्रति कर्मी लाभ (सकल) (कर से पूर्व)	8.78	4.03
ix)	प्रति कर्मी लाभ (निवल) (कर पश्चात)	7.53	4.01

### ब. बैंक एश्योरेन्स व्यवसाय

बीमा ब्रोकिंग, एजेंसी और बैंक एश्योरेन्स व्यवसाय के संबंध में अर्जित शुल्क/ब्रोकरेज

(राशि लाख में)

कम्पनी का नाम	चालू वर्ष	गत वर्ष
एसबीआई लाइफ इन्स्योरेन्स क. लि	348.14	258.88
एसबीआई जनरल इन्स्योरेन्स क. लि	92.26	65.49
नेशनल इन्स्योरेन्स क. लि	2.31	10.80

### स. विपणन एवं वितरण

विपणन और वितरण कार्य (बैंक एश्योरेन्स व्यवसाय को छोड़कर) के संबंध में अर्जित शुल्क / ब्रोकरेज का विवरण इस प्रकार है

(राशि लाख में)

कम्पनी का नाम	चालू वर्ष	गत वर्ष
एसबीआई म्यूचुअल फण्ड	2.94	10.03

### द. प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र (पीएसएलसी)

वर्ष के दौरान बैंक ने निम्नलिखित पीएसएलसी क्रय किये हैं:

(राशि करोड़ में)

क्रम	श्रेणी	चालू वर्ष	गत वर्ष
1	पीएसएलसी कृषि	140.00	162.00
2	पीएसएलसी जनरल	917.00	755.00
	कुल	1057.00	917.00

वर्ष के दौरान बैंक ने निम्नलिखित पीएसएलसी विक्रय किये हैं:

(राशि करोड़ में)

क्रम	श्रेणी	चालू वर्ष	गत वर्ष
1	पीएसएलसी माइक्रो इण्टरप्राइज	450.00	450.00
2	पीएसएलसी कृषि	निरंक	निरंक
	कुल	450.00	450.00

**य. प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय**

लाभ और हानि खाते में व्यय शीर्ष के अंतर्गत दिखाए गए 'प्रावधानों और आकस्मिकताओं' का विवरण निम्नानुसार है

(राशि लाख में)

लाभ एवं हानि खाते में नामे किये गये प्रावधान	चालू वर्ष	गत वर्ष
गैर-निष्पादित आस्तियों के लिए प्रावधान	2.53	1674.41
मानक आस्तियों पर प्रावधान	201.76	136.14
फ्लोटिंग प्रावधान	3747.64	-
पुनर्गठित आस्तियों पर प्रावधान	(350.30)	-
निवेश के मूल्यहास का प्रावधान	(275.63)	275.63
धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	(42.90)	129.57
कुल	3283.10	2215.75

**फ. डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान**

(राशि लाख में)

विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम का भुगतान	1040.55	943.80
डीआईसीजीसी बीमा प्रीमियम के भुगतान का बकाया	0.00	0.00

**11. लेखा मानकों के अनुरूप प्रकटीकरण**
**I. लेखा मानक 5 - 'अवधि के दौरान शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि की मदें, और लेखा नीतियों में परिवर्तन'**

वर्ष के दौरान, कोई महत्वपूर्ण पूर्व अवधि आय/व्यय मद नहीं थे। विगत वित्तीय वर्ष 2022-23 की तुलना में 31 मार्च, 2024 को समाप्त वर्ष के दौरान अपनाई गई महत्वपूर्ण लेखा नीतियों में कोई परिवर्तन नहीं हुआ है।

**II. लेखा मानक 15 - कर्मचारी लाभ**

बैंक द्वारा भारतीय जीवन बीमा निगम से ग्रेच्युटी भुगतान सम्बन्धी एक सामुहिक ग्रेच्युटी पॉलिसी ली गई है। इस वर्ष लाभ व हानि खाते से ₹0 71.18 लाख ग्रेच्युटी हेतु राशि नामे की गयी है।

बैंक ने कर्मचारियों को अवकाश नकदीकरण भुगतान हेतु बीमा कंपनी से समूह अवकाश नकदीकरण योजना ली है। वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, बैंक ने अवकाश नकदीकरण देयता के रूप में ₹. 65.37 लाख प्रदान किए हैं।

बैंक के द्वारा निम्नलिखित विवरण के अनुसार वित्तीय वर्ष 2021-22 के दौरान ₹0 501.61 लाख का भुगतान या प्रावधान पेंशन दायित्व हेतु किया गया है।

	विवरण	राशि लाखों में
a)	बीमांकिक मूल्यांकन के अनुसार पेंशन दायित्व	36698.66
b)	निवेश और फंड बैलेंस (अर्जित ब्याज सहित)	36266.39
c)	पेंशन हेतु वित्तीय वर्ष 2022-23 में किया गया अतिरिक्त प्रावधान (a-b)	432.27
d)	जोड़ें: पेंशन के संशोधन के लिए किया गया प्रावधान	69.34
e)	कुल पेंशन प्रावधान (c+d)	501.61

**II. लेखा मानक 15 - कर्मचारी लाभ**

बैंक द्वारा भारतीय जीवन बीमा निगम से ग्रेच्युटी भुगतान सम्बन्धी एक सामुहिक ग्रेच्युटी पॉलिसी ली गई है। इस वर्ष लाभ व हानि खाते से ₹0 71.18 लाख ग्रेच्युटी हेतु राशि नामे की गयी है।

### III. लेखा मानक 17 - सेगमेंट रिपोर्टिंग

- लेखा मानक 17 के अनुसार, बैंक व्यवसाय खंड को प्राथमिक रिपोर्टिंग खंड और ट्रेजरी को द्वितीयक रिपोर्टिंग खंड के रूप में मान्यता देता है।
- व्यवसाय के अन्तर्गत थोक बैंकिंग, बैंकिंग तथा बैंकिंग व्यवहार शामिल किये गये हैं।
- वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, व्यापार खंड से राजस्व रु. 351.76 करोड़ (ब्याज आय और अन्य आय) और राजकोष से राजस्व रु. 325.45 करोड़ रहा।

### IV. लेखा मानक 18 - सम्बन्धित पार्टी प्रकटन

एसोसिएट्स- भारतीय स्टेट बैंक (प्रायोजक बैंक के पास बैंक के 35% शेयर हैं।)

(राशि करोड़ में)

बकाया	31.03.2024	31.03.2023
बैंकों के साथ शेष- अन्य जमा खातों (एफडीआर) में	168.21	178.34
अन्य आस्तियां- एफडीआर पर अर्जित ब्याज	8.60	10.14
अधिकतम बकाया	वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान	वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान
बैंकों के साथ शेष- अन्य जमा खातों (एफडीआर) में	364.62	272.64
अन्य आस्तियां- एफडीआर पर अर्जित ब्याज	8.60	10.14
वर्ष के दौरान	वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान	वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान
ब्याज आय	13.95	10.48
ब्याज व्यय	0.10	0.07

### V. लेखा मानक 22 - करें एवं आय का लेखांकन

स्थगित कर आस्ति की राशि रु 63.66 लाख (अचल संपत्तियों पर मूल्यहास के कारण) को अन्य आस्तियों में दर्शाया गया है।

## 12. अतिरिक्त प्रकटीकरण

1. बैंक ने अपने नियमित व्यवसाय के फलस्वरूप अपने ग्राहकों की ओर से गारंटी जारी की है जिसका दिनांक 31.03.2024 को कुल अवशेष रु. 591.64 लाख है।
2. वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान, आरबीआई को अदावी धनराशि के रूप में रु 31.48 करोड़ की राशि प्रेषित की गई है। इस प्रकार आरबीआई को दिनांक 31.03.2024 तक कुल प्रेषित राशि रु 40.93 करोड़ है।
3. अनुसूची 5 के अंतर्गत 'अन्य (प्रावधान सहित)' और अनुसूची 11 के अंतर्गत 'अन्य' में ऐसी कोई मद नहीं है जो कुल आस्तियों के एक प्रतिशत से अधिक हो।
4. विविध आय और अन्य व्यय में ऐसी कोई मद नहीं है जो कुल आय के एक प्रतिशत से अधिक हो।
5. विगत वर्ष के आंकड़ों को वर्तमान वर्ष के वर्गीकरण की पुष्टि करने के लिए, जहां आवश्यक हो, पुनर्वर्गीकृत किया गया है।







Education Loan  
Recurring Deposit  
MSME Loan  
Home Loan  
Car Loan  
Credit Card  
Social Security Schemes  
Agriculture Loan  
Solar Power Project Financing  
FD with Monthly returns  
Insurance  
Mutual Fund  
Gold Loan  
**Uttarakhand**  
Loan Against Property  
Personal Loan  
Locker Facility  
Savings Account  
Current Account  
Kisan Credit card  
Mobile Banking  
Online Account Opening  
Internet Banking  
Debit Card  
Cheque Services  
Business Loan



ugb.official



Uttarakhand Gramin Bank



Uttarakhand Gramin Bank



Uttarakhand Gramin Bank



Uttarakhand Bank



+91 9212005002, +91 7088819197



0135-2710660, 0135-2710661



[www.uttarakhandgraminbank.com](http://www.uttarakhandgraminbank.com)