राजस्थान ग्रामीण बैंक
RAJASTHAN GRAMIN BANK

2025-26
ANNUAL
REPORT

राजस्थान ग्रामीण बैंक

RAJASTHAN GRAMIN BANK

सरकार के स्वामित्वाधीन अनुसूचित बैंक

Scheduled Bank Owned by Government

1st ANNUAL REPORT 2025-26

शुभकामनाओं के साथ

With Best Compliments from

Mukesh Bhartia

Chairman

Rajasthan Gramin Bank

Head Office, Jaipur

राजस्थान ग्रामीण बैंक का प्रत्येक कार्मिक, ग्राहक सेवा के सर्वोच्च मानदंडों की पालना करने के लिए संकल्पबद्ध हैं। हम, हमारे कार्य क्षेत्र के निवासियों को आधारभूत बैंकिंग सेवाओं से जोड़ने के साथ ही डिजिटल एवं नवोन्मेषी उत्पादों को सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों तक पहुंचाने में अग्रणी हैं। केंद्र एवं राज्य सरकार की, सभी योजनाओं के लाभ को, समाज के प्रत्येक व्यक्ति को, अपना परिवारजन मानते हुए, उन तक पहुंचाना हमारा कर्तव्य है। हम ग्राहक सेवा, विश्वसनीयता, पारदर्शिता एवं तकनीकी उन्नयन के उच्चतम स्तर को अपनाते हुए, अपने ग्राहकों के जीवन स्तर में, वित्तीय समावेशन के माध्यम से सकारात्मक परिवर्तन लाने एवं जीविकोपार्जन के साधनों में वृद्धि हेतु प्राथमिक भूमिका निभाते रहेंगे।

मुकेश भारतीय
अध्यक्ष
आर.जी.बी.

2025-26

राजस्थान ग्रामीण बैंक
RAJASTHAN GRAMIN BANK

WHAT'S INSIDE

S.No.	Particulars	Page No.
01	Letter of Transmittal	01
02	Vision, Mission and Values	02
03	Geographical Area and Regional Business Offices	03
04	Our Mentors	04
05	Board of Directors	05
06	Executive Team	07
07	Regional Managers	08
08	Department Heads	10
09	Award & Meeting with Dignitaries	11
10	Highlights 2024-25	12
11	Chairman's Statement	14
12	Performance at a Glance	16
13	Board of Directors' Report	19
14	Activities / Programmes Photographs	128
15	Independent Auditor's Report	134
16	Balance Sheet, Profit & Loss Account and Schedules	139

Letter of Transmittal

RAJASTHAN GRAMIN BANK

Head Office, Jaipur

Date : 27.04.2026

The Secretary,
Ministry of Finance, Dept. of Financial Services,
Banking Division, Government of India,
Jeevan Deep Building, Parliament Street,
New Delhi - 110001

Dear Sir,

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

A Report of Board of Directors as to the Bank's working and its activities during the period 1st May, 2025 to 31st March, 2026.

A copy of the Auditor's Report in relation to the Bank's accounts for the period 1st May, 2025 to 31st March, 2026.

A copy of the audited Balance Sheet and Profit and Loss account along with the Schedules for the year ended 31st March, 2026.

Yours faithfully,

Mukesh Bhartia
Chairman

VISION

To be the Pioneer in Rural Development and the Digitally Advanced Bank

MISSION

Committed to extend innovative banking services through transparent processes and latest technology.

VALUES

L	*Loyalty*
A	*Adaptability*
K	*Knowledge*
S	*Sustainability*
H	*Honesty*
Y	*Youth*
A	*Ability*

OUR REGIONAL BUSINESS OFFICES

- **AJMER**
  Plot No 2343, 2nd Floor, Anasagar Circular Road, Vaishali Nagar, Ajmer, 305004
  E-mail- rm_ajmer@rgb.bank.in
- **ALWAR**
  Ist floor, Kalash Tower, 13, Lajpat Nagar, Scheme No. 2 ALWAR (Rajasthan) 301001
  E-mail- rm_alwar@rgb.bank.in
- **BANSWARA**
  Ist floor, Khadi Flex Bhawan, Housing Board Tiraha, Udaipur Road, Banswara (Rajasthan) 327001
  E-mail- rm_banswara@rgb.bank.in
- **BARAN**
  Ground floor, LIC Bhavan, Kota Road , BARAN (Rajasthan) 325205
  E-mail- rm_baran@rgb.bank.in
- **BARMER**
  1st Floor, Siyag Market Shashtri Nagar, N H 68 Barmer (Rajasthan) 344001
  E-mail- rm_barmer@rgb.bank.in
- **BHARATPUR**
  Ist floor, Plot No. 1, Krishna Nagar Bharatpur (Rajasthan) 321001
  E-mail- rm_bharatpur@rgb.bank.in
- **BHILWARA**
  First Floor, Lok Pida Complex, Sector-8 R.C. Vyas Colony Bhilwara (Rajasthan) 311001
  E-mail- rm_bhilwara@rgb.bank.in
- **BIKANER**
  5-C-162, Jaynarayan Vyas Colony, Bikaner, Rajasthan-334001
  E-mail- rm_bikaner@rgb.bank.in
- **CHITTORGARH**
  IInd floor, Mira Market, Rajiv Colony, Chittorgarh (Rajasthan) 312001
  E-mail- rm_chittorgarh@rgb.bank.in
- **CHURU**
  Ist floor, Near Bhartiya Hospital Opp. Nagar Parishad Churu (Rajasthan) 331001
  E-mail- rm_churu@rgb.bank.in
- **DAUSA**
  Dausa, Near Tiwari Dharam Kanta, Opposite Choudhary Petrol Pump, Agra Road , Dausa 303303
  E-mail- rm_dausa@rgb.bank.in
- **HANUMANGARH**
  Plot No. 92, Sector No. 12 L, Golden Tower, Lalchowk , Sri Ganganagar Road, Hanumangarh Junction, Rajasthan - 335512
  E-mail- rm_hanumangarh@rgb.bank.in
- **JAIPUR-I**
  Jaipur-I, 274, Guru Jambheshwar Nagar, Gandhi Path, Vaishali Nagar, Jaipur, Rajasthan - 302021
  E-mail- rm_jaipur1@rgb.bank.in
- **JAIPUR-II**
  Opposite Police Headquarter, Ram Singh Bazar, Lal Kothi, Jaipur
  E-mail- rm_jaipur2@rgb.bank.in
- **JALORE**
  Pakshal Complex, Ist Floor, In Front of Jalore Club, Hospital Circle, Jalore (Rajasthan) 343001
  E-mail- rm_jalore@rgb.bank.in
- **JHUNJHUNU-I**
  Ist floor, Near Peeru Singh Circle, Station Road Jhunjhunu (Rajasthan) 333001
  E-mail- rm_jhunjhunu@rgb.bank.in
- **JHUNJHUNU-II**
  1st Floor, Near Peeru Singh Circle Station Road, Jhunjhunu 333001
  E-mail- rm_jhunjhunu2@rgb.bank.in
- **JODHPUR**
  RMGB Tower, Ground Floor, 9th B Road, Sardarpura Jodhpur 342 003
  E-mail- rm_jodhpur@rgb.bank.in
- **KOTA**
  IInd floor, 9, A- B, Near Chhavani Circle, Jhalawar Road, Kota (Rajasthan) 324007
  E-mail- rm_kota@rgb.bank.in
- **NAGAUR**
  1st floor, Above Bank of Baroda, near Water Works Choraha, College Road, Nagaur 341001
  E-mail- rm_nagaur@rgb.bank.in
- **NEEM KA THANA**
  Plot No. 130, Wad No. 15, Near Gaushala, Khetri Road, Neem Ka Thana, Sikar (Rajasthan) 332713
  E-mail- rm_neemkathana@rgb.bank.in
- **PALI**
  4 Kasturba Nagar, Main Road Above Renault Car Showroom, Naya Gaon, Pali 306401
  E-mail- rm_pali1@rgb.bank.in
- **SAWAIMADHOPUR**
  2, Bal Mandir Colony, Tonk Road, Sawai Madhopur (Rajasthan) 322001
  E-mail- rm_sawaimadhopur@rgb.bank.in
- **SIKAR**
  3rd floor, Shiv Mandir Cine Mall Fatehpur Road Sikar (Rajasthan) 332001
  E-mail- rm_sikar@rgb.bank.in
- **SIROHI**
  Mali Samaj Hostel Road, Near Hero Showroom, Sirohi, Rajasthan - 307001
  E-mail- rm_sirohi@rgb.bank.in
- **SRIGANGANAGAR**
  6E/2, Meera Marg, Jawahar Nagar, Sri Ganganagar, Rajasthan - 335001
  E-mail- rm_sriganganagar@rgb.bank.in
- **UDAIPUR**
  Kisan Bhawan, Near Reti Stand, Hiran Magri, Udaipur, Rajasthan - 313002
  E-mail- rm_udaipur@rgb.bank.in

हमारे परामर्शदाता / Our Mentors

श्री चल्ला श्रीनिवासुलु शेट्टी
अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक
कॉरपोरेट सेन्टर, मुम्बई

Shri Challa Sreenivasulu Setty
Chairman, State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai

श्री अश्विनी कुमार तिवारी
प्रबंध निदेशक, भारतीय स्टेट बैंक
कॉरपोरेट सेन्टर, मुम्बई

Shri Ashwini Kumar Tewari
Managing Director, State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai

श्री अतुल श्रीवास्तव
मुख्य महाप्रबंधक (ए एण्ड एस), भारतीय स्टेट बैंक
कॉरपोरेट सेन्टर, मुम्बई

Shri Atul Srivastava
Chief General Manager (A&S), State Bank of India
Corporate Centre, Mumbai

निदेशक मण्डल

मुकेश भारतीय
अध्यक्ष
क्षे.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 11 की उपधारा (1) के अन्तर्गत नामित

भारत सरकार द्वारा नामित
क्षे.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (3) के अन्तर्गत नामित

श्री हार्दिक मुकेश शेठ
निदेशक वित्तीय सेवाएँ विभाग
वित्त मंत्रालय, भारत सरकार, नई दिल्ली

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित
क्षे.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (बी) के अन्तर्गत

श्री विकास अग्रवाल
महाप्रबंधक
वित्तीय समावेशन और विकास विभाग
भारतीय रिजर्व बैंक, जयपुर

नाबार्ड द्वारा नामित
क्षे.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (सी) के अन्तर्गत

श्रीमती उर्वशी गर्ग
महाप्रबंधक
राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक
क्षेत्रीय कार्यालय, जयपुर

प्रायोजक बैंक द्वारा नामित
क्षे.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (डी) के अन्तर्गत

1. **श्री प्रकाश चन्द्र बरोड़**
   महाप्रबंधक
   सहयोगी एवं अनुषंगी विभाग
   कॉर्पोरेट सेन्टर, स्टेट बैंक ऑफ इंडिया, मुम्बई
2. **श्री रवि शंकर चौधरी**
   उप महाप्रबंधक
   स्टेट बैंक ऑफ इंडिया
   स्थानीय प्रधान कार्यालय, जयपुर

राजस्थान सरकार द्वारा नामित
क्षे.ग्रा.बैं. अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (1) (ई) के अन्तर्गत

1. **श्रीमती अमिता शर्मा**
   संयुक्त सचिव
   वित्त विभाग (व्यय- ।।)
   राजस्थान सरकार
2. **श्री सी.पी. मंडावरिया**
   संयुक्त सचिव
   योजना (संस्थागत वित्त) विभाग, राजस्थान

वैधानिक अंकेक्षक
केन्द्रीय वैधानिक अंकेक्षक
मै. पारख एण्ड कम्पनी, जयपुर

Board of Directors

Mukesh Bhartia
Chairman
Nominated Under sub Sec.(1) of Sec. 11 of the RRB Act, 1976

Nominee of Govt of India
Under Sub Sec. (3) of Sec 9 of the RRB Act, 1976

Sh. Hardik Mukesh Sheth
Director, Department of Financial Services
Ministry of Finance, Govt. of India, New Delhi

Nominee of RBI
Under sub Sec 9(1) (b) of the RRB Act, 1976

Sh. Vikash Agarwal
General Manager
Financial Inclusion and Development Department
Reserve Bank of India, Jaipur

Nominee of NABARD
Under sub Sec 9(1) (c) of the RRB Act, 1976

Smt. Urvashi Garg
General Manager
National Bank for Agriculture & Rural Development
Regional Office, Jaipur

Nominee of Sponsor Bank
Under sub Sec 9 (1) (d) of the RRB Act, 1976

1. **Sh. Prakash Chandra Baror**
   General Manager
   Associates & Subsidiaries Department
   Corporate Centre, State Bank of India, Mumbai
2. **Sh. Ravi Shanker Chaudhary**
   Deputy General Manager
   State Bank of India
   Local Head Office, Jaipur

Nominee of Govt. Of Rajasthan
Under sub Sec 9(1) (e) of the RRB Act, 1976

1. **Smt. Amita Sharma**
   Joint Secretary
   Finance Deptt. (Exp-II)
   Govt of Rajasthan
2. **Sh. C.P. Mandawaria**
   Joint Secretary
   Planning (Institutional Finance) Deptt. Govt. of Rajasthan

Statutory Auditors
Central Statutory Auditor
M/s Parakh & Company Jaipur

निदेशक मण्डल

श्री मुकेश भारतीय
अध्यक्ष

श्री हार्दिक मुकेश शेठ
निदेशक

श्री विकास अग्रवाल
निदेशक

श्रीमती उर्वशी गर्ग
निदेशक

श्री प्रकाश चन्द्र बरोड़
निदेशक

श्री रवि शंकर चौधरी
निदेशक

श्रीमती अमिता शर्मा
निदेशक

श्री सी.पी. मण्डावरिया
निदेशक

कार्यकारी दल / Executive Team

श्री मुकेश भारतीय
अध्यक्ष
Shri Mukesh Bhartia
Chairman

श्री धीरिन्द्र कुमार जीनगर
महाप्रबन्धक
Shri Dheerendra K. Jeengar
General Manager

श्री शम्भू दयाल महावर
महाप्रबन्धक
Shri Shambhu Dayal Mahawar
General Manager

श्री श्याम कुमार बच्चानी
महाप्रबन्धक
Shri Shyam Kumar Bachani
General Manager

श्री श्याम सिंह चारण
महाप्रबन्धक
Shri Shyam Singh Charan
General Manager

श्री चितरंजन कुमार
महाप्रबन्धक
Shri Chitranjan Kumar
General Manager

श्री योगेन्द्र कुमार
महाप्रबन्धक
Shri Yogendra Kumar
General Manager

श्री अभिमन्यु चारण
ए.जी.एम. एवं मुख्य विकास अधिकारी
Shri Abhimanyu Charan
AGM & Chief Development Officer (CDO)

श्री कुंवर मनोज चावडा
मुख्य अनुपालना अधिकारी
Shri Kunwar Manoj Chavda
Chief Compliance Officer (CCO)

क्षेत्रीय प्रबन्धक / Regional Managers

श्री कवीश कुमार शर्मा
अजमेर
Sh. Kavish Kumar Sharma
Ajmer

श्री हितेश कुमार राजपुरोहित
अलवर
Sh. Hitesh Kumar Rajpurohit
Alwar

श्री मंयक चौबीसा
बांसवाड़ा
Sh. Mayank Choubisa
Banswara

श्री शंकी चुघ
बारां
Sh. Shankey Chugh
Baran

श्री विरेन्द्र कुमार
बाड़मेर
Sh. Virender Kumar
Barmer

श्री सिद्धान्त मिश्रा
भरतपुर
Sh. Siddhant Misra
Bharatpur

श्री अजय कुमार दुग्गल
भीलवाड़ा
Sh. Ajay Kumar Duggal
Bhilwara

श्री नवीन सहू
बीकानेर
Sh. Naveen Sahu
Bikaner

श्री दीपेन्द्र सिंह तंवर
चितौड़गढ़
Sh. Deependra Singh Tanwar
Chittorgarh

श्री अनिल अग्रवाल
चुरू
Sh. Anil Agarwal
Churu

श्री सिद्धार्थ धाभाई
दौसा
Sh. Siddharth Dhabhai
Dausa

श्री मनोज कुमार सर्वा
हनुमानगढ़
Sh. Manoj Kumar Sarva
Hanumangarh

श्री उपेन्द्र शेखावत
जयपुर-प्रथम
Sh. Upendra Shekhawat
Jaipur 1

श्री योगेश कुमार शर्मा
जयपुर-द्वितीय
Sh. Yogesh Kumar Sharma
Jaipur 2

क्षेत्रीय प्रबन्धक / Regional Managers

श्री संजय कुमार बैरवा
जालोर
Sh. Sanjay Kumar Bairwa
Jalore

श्री अजय कुमार
झुन्झुनु-प्रथम
Sh. Ajay Kumar
Jhunjhunu 1

श्री दशरथ सिंह राठौड़
झुन्झुनु-द्वितीय
Sh. Dashrath Singh Rathore
Jhunjhunu 2

श्री आशुतोष कुमार
जोधपुर
Sh. Ashutosh Kumar
Jodhpur

श्री रामकुमार मीणा
कोटा
Sh. Ramkumar Meena
Kota

श्री हनुमान प्रसाद विजय
नागौर
Sh. Hanuman Prasad Vijay
Nagaur

श्री ललित प्रकाश मोदी
नीमकाथाना
Sh. Lalit Prakash Modi
Neem Ka Thana

श्री भुवन व्यास
पाली
Sh. Bhuwan Vyas
Pali

श्री सुदर्शन पारीक
सवाई माधोपुर
Sh. Sudarshan Pareek
Sawai Madhopur

श्री राजेश कुमार बारठ
सीकर
Sh. Rajesh Kumar Barath
Sikar

श्री ब्रज मोहन मीणा
सिरोही
Sh. Braj Mohan Meena
Sirohi

श्री सज्जन कुमार
श्री गंगानगर
Sh. Sajjan Kumar
Sri Ganganagar

श्री कमलेश कुमार गुप्ता
उदयपुर
Sh. Kamlesh Kumar Gupta
Udaipur

विभागाध्यक्ष / Department Heads

श्री राजूराम माली
अंकेक्षण एवं निरीक्षण
Shri Raju Ram Mali
Audit & Inspection

श्री दीप्ति कुलश्रेष्ठ
कार्मिक एवं मानव संसाधन विकास
Shri Deepti Kulshrestha
P & Human Resource Development

श्री मनीष शर्मा
समामेलन संसाधन कार्यालय
Shri Manish Sharma
Amalgamation Resource Office

श्री अक्षय निम्बार्क
ऋण एवं अग्रिम
Shri Akshay Nimbark
Loans & Advance

श्री राजीव कुमार सिंह
सतर्कता एवं अनु.कार्यवाही
Shri Rajeev Kumar Singh
Vig. & Dis. Action

श्री संदीप व्यास
योजना एवं विकास, जोखिम प्रबंधन
Shri Sandeep Vyas
P. & D., Risk Management

श्री प्रवीण व्यास
सूचना प्रौद्योगिक सेवा
Shri Praveen Vyas
I.T. Service

श्री ललित कुमार
लेखा एवं अनुपालना
Shri Lalit Kumar
Accounts & Compliance

श्री अभिमन्यु सिंह
आस्ति प्रबंधन
Shri Abhimanyu Singh
Asset Manegment

श्री मूला राम
कार्यालय प्रशासन
Shri Mula Ram
Office Administration

श्री शैलेन्द्र सिंह राजावत
वित्तीय समावेशन
Shri S.S. Rajawat
Financial Inclusion

श्री नगेन्द्र सिंह राठौड़
अध्यक्ष सचिवालय
Shri Nagendra Singh Rathore
Chairman Secretariat

श्री दुष्यन्त शर्मा
एचआरएमएस व पीपीजी
Shri Dushyant Sharma
HRMS & PPG

श्रीमती जूही जैन
विधि प्रकोष्ठ
Mrs. Juhi Jain
Legal Cell

श्री परमेश्वर प्रजापत
धनशोधन निवारण प्रकोष्ठ
Shri Parmeshwar Prajapat
PML/AML Cell

श्री खुशवंत प्रजापति
सीवीई प्रकोष्ठ
Shri Khushwant Prajapati
CVE Cell

श्री वैरीसाल पुरोहित
सुरक्षा अधिकारी
Shri Verisal Purohit
Security Officer

श्री दिलीप गढ़वाल
लाईजन अधिकारी (एससी/एसटी)
Shri Dilip Garwal
Liaison Officer (SC/ST)

श्री आकाश भाटी
लाईजन अधिकारी (ओबीसी)
Shri Akash Bhati
Liaison Officer (OBC)

बैंक के उत्कृष्ट प्रदर्शन के सम्मान में प्रायोजक बैंक (एसबीआई) के प्रबंध निदेशक, श्री अश्विनी कुमार तिवारी द्वारा बैंक अध्यक्ष का सम्मान

अटल पेंशन योजना (एपीवाई) में उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए पीएफआरडीए द्वारा सम्मानित।

वार्षिक बैंकिंग तकनीकी पुरस्कार 2025 समारोह में उत्कृष्ट योगदान हेतु बैंक अध्यक्ष को भारतीय बैंक संघ (आईबीए) द्वारा सम्मानित किया गया।

नाबार्ड की महाप्रबंधक, श्रीमती उर्वशी गर्ग का बैंक अध्यक्ष द्वारा स्वागत एवं शिष्टाचार भेंट।

नाबार्ड के महाप्रबंधक, श्री निखिल कुमार का बैंक अध्यक्ष द्वारा स्वागत एवं शिष्टाचार भेंट।

2025-26 के मुख्य बिन्दु

- बैंक का कुल व्यवसाय ₹ 8,324.29 करोड़ की वृद्धि (8.80 प्रतिशत) के साथ ₹ 1,02,911.81 करोड़ के स्तर पर पहुच गया है।
- जमायें ₹ 52,528.09 करोड़ से ₹ 4,163.44 करोड़ (7.93 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ ₹ 56,691.53 करोड़ हो गई है।
- CASA की हिस्सेदारी 49.80 प्रतिशत से बढ़कर 50.31 प्रतिशत हो गई है।
- अग्रिम ₹ 42,059.43 करोड़ से ₹ 4,160.85 करोड़ (9.89 प्रतिशत) की वृद्धि के साथ ₹ 46,220.28 करोड़ हो गये है।
- 31.03.2026 को समाप्त 11 माह की अवधि में शुद्ध लाभ ₹ 423.40 करोड़ रहा है।
- सकल एनपीए ₹ 939.41 करोड़ (2.33 प्रतिशत) के स्तर से बढ़कर 31.03.2026 को ₹ 1,311.70 करोड़ (2.84 प्रतिशत) हो गया है।
- शुद्ध एनपीए ₹ 387.14 करोड़ रहा है, जबकि नेट एनपीए अनुपात 0.75 प्रतिशत से बढ़कर 0.85 प्रतिशत हो गया है।
- प्रावधान कवरेज अनुपात 66.74 प्रतिशत से बढ़कर 70.40 प्रतिशत हो गया है।
- जमा की लागत 31.03.2026 को 4.80 प्रतिशत रही, जबकि अग्रिमों पर प्रतिफल 9.32 प्रतिशत रहा है।
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय ₹ 16.06 करोड़ रहा है एवं प्रति कर्मचारी निवल लाभ ₹ 0.06 करोड़ रहा है।
- नेटवर्थ ₹ 5154.50 करोड़ से 8.21 प्रतिशत वृद्धि के साथ 31.03.2026 को ₹ 5577.81 करोड़ हो गई है।
- आरक्षित निधि ₹ 4,663.14 करोड़ से बढ़कर ₹ 5,113.28 करोड़ रुपये हो गई है।
- 31.03.2026 को परिसंपत्तियों पर प्रतिफल (ROA) 0.67 प्रतिशत तथा इक्विटी पर प्रतिफल (ROE) 8.24 प्रतिशत रहा है।
- लागत आय अनुपात 56.67 प्रतिशत रहा है।
- 11 माह की अवधि में निवल ब्याज आय ₹ 2,343.33 करोड़ रही है।
- निवल ब्याज मार्जिन 3.94 प्रतिशत रहा है।
- पूंजी पर्याप्तता अनुपात 14.10 प्रतिशत रहा है, जो नियामकीय आवश्यकता (9 प्रतिशत) से अधिक है।
- 11 माह की अवधि में अन्य आय ₹ 849.95 करोड़ रही है।
- प्रति शाखा कारोबार 59.38 करोड़ से बढ़कर 64.08 करोड़ हो गया है।
- कुल अग्रिम में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र 37926.33 करोड़ है जोकि 80.69 प्रतिशत है।

Highlights 2025-26

- Total Business of the Bank has reached Rs. 1,02,911.81 crore, registering a growth of Rs. 8,324.29 crore at a rate of 8.80%.
- Deposits stood at Rs. 56,691.53 crore, increased by Rs. 4,163.44 crore (7.93%) from Rs. 52,528.09 crore.
- The share of CASA has increased to 50.31% from 49.80%.
- Advances increased to Rs. 46,220.28 crore, up by Rs. 4,160.85 crore (9.89%) from Rs. 42,059.43 crore.
- Net Profit stood at Rs. 423.40 crore for the 11 months ended 31 March 2026.
- Gross NPAs reached Rs. 1,311.70 crore (2.84%) as on 31 March 2026, from Rs. 939.41 crore (2.33%).
- Net NPA stood at Rs. 387.14 crore, with the Net NPA ratio increasing to 0.85% from 0.75%.
- Provision Coverage Ratio improved to 70.40% from 66.74%.
- Cost of Deposits stood at 4.80%, while Yield on Advances was 9.32% as on 31 March 2026.
- Business per Employee stood at Rs. 16.06 crore & Net Profit per employee stood at Rs. 0.06 crore.
- Net Worth increased to Rs. 5577.81 crore as on 31 March 2026 from Rs. 5154.40 crore, registering a growth of 8.21%.
- Reserves increased to Rs. 5,113.28 crore as on 31 March 2026 from Rs. 4,663.14 crore.
- Return on Assets (ROA) stood at 0.67% and Return on Equity (ROE) stood at 8.24% as on 31 March 2026.
- Cost to Income Ratio stood at 56.67%.
- Net Interest Income (NII) stood at Rs. 2,343.33 crore for the 11 month period.
- Net Interest Margin (NIM) stood at 3.94%.
- Capital Adequacy Ratio (CRAR) stood at 14.10%, well above the regulatory requirement of 9%.
- Other Income stood at Rs. 849.95 crore during the 11 month period.
- Business per Branch has grown from 59.38 crore to 64.08 crore.
- Priority sector advance has reached to 37926.33 crore which is 80.69%

CHAIRMAN'S STATEMENT

Dear Stakeholders,

It gives me immense pleasure to present before you the first Annual Report of Rajasthan Gramin Bank for the financial year 2025–26. This year marks the historic milestone with the amalgamation of the erstwhile Rajasthan Marudhara Gramin Bank (sponsored by the State Bank of India) and erstwhile Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank (sponsored by the Bank of Baroda) into a single unified bank, **"Rajasthan Gramin Bank"**sponsored by the State Bank of India under the **"One State, One RRB"** initiative of the Government of India.

Today, Rajasthan Gramin Bank, with its 1606 branches, stands as the bank with the largest branch network in Rajasthan. Along with these branches, the Bank has 27 Regional Business Offices, 1 Service branch, 1 Contact Centre and 1 Liability Central Processing Centre (LCPC). There are 9012 Customer Service Points (CSPs), ensuring the delivery of fundamental banking services in the hinterland. Such an extensive branch and CSP network strengthens our commitment towards promoting Financial Inclusion, ultimately ameliorating the rural economy and transforming the lifestyle of the inhabitants.

Financial Year 2025–26, being the foundation year of the Bank, was vital in ensuring minimal customer disruption during the amalgamation process. Keeping the customer service at the centre of matters, the focus of the Bank remained on streamlining operations, integrating systems and processes, harmonising organizational practices to build a cohesive operational framework for the newly formed institution.

As the two banks were operating on different software platforms, we launched an integration project called 'Project Sangam'. This strategic initiative ensured the streamlining of the amalgamation process and avoided inconvenience to customers. I am delighted to share that RGB was the first Bank to complete the technical integration and migrate to "bank.in" domain.

Along with the amalgamation, the Bank achieved a significant milestone by crossing the landmark business figure of ₹ 1 lakh crore. This reflects the trust and reliance of our customers in the sincerity and dedication of our team.

A brief snapshot of the performance for the financial year 2025–26 is as follows:

During financial 2025-26, the Total Business registered the growth of ₹ 8324.29 crore at a growth rate of 8.80% and reached Rs. 102911.81 crore. Similarly, with a growth of 7.93%, Total Deposits reached ₹ 56691.53 crore as against ₹ 52528.09 crore as on 01.05.2025, registering an absolute growth of ₹ 4163.44 crore. The CASA deposits of the Bank reached to 50.31%.

The Credit Portfolio of the Bank reached to ₹ 46,220.28 crore with an absolute growth of ₹ 4160.85 crore at a growth rate of 9.89%.

As on 31.03.2026, credit extended to Agriculture and Allied Activities constituted 66% of the total credit portfolio of the Bank. Similarly, the Personal and MSME segments constituted 26% and 8%, respectively.

The Bank registered a net profit of ₹ 423.40 crore for the period of 11 months (01st May 2025–31st March 2026) while the operating profit stood at ₹ 1,657.33 crore.

Strengthening the footprints in the Financial Inclusion landscape, the Bank has achieved 137% of the target in PMJDY, 115% in PMJJBY, 121% in PMSBY, and 117% in APY. I am proud to state that the Bank was recognised as a winner under APY Annual Awards in FY 2025-26 by PFRDA.

Along with encouraging Financial Inclusion, the Bank reiterates its commitment towards spreading awareness about Digital Literacy and Cyber security awareness. During the year, the Bank organised 8,001 Financial Literacy and Digital Awareness Camps.

The Bank's efforts in promoting digital empowerment and financial inclusion have also been recognised by the Indian Banks' Association. The Bank has been awarded as the winner in the category of "Best Digital Financial Inclusion" and runner-up in the categories, "Best Technology Bank" and "Best IT Risk Management".

The successful completion of the first year of operations as a unified bank stands as a testimony to the collective determination and commitment of all the stakeholders. Rajasthan Gramin Bank has laid a strong foundation in its inaugural year and remains committed to adding value to all the stakeholders, achieving greater milestones and scaling new heights of success in the years ahead.

I am grateful to Shri Challa Sreenivasulu Setty (Chairman, SBI), Shri Ashwini Kumar Tewari (MD, SBI), Sh Atul Shrivastava (CGM, SBI A&S), Dr. R Ravi Babu (CGM, NABARD), Shri Ranjeev Shanker (Regional Director, RBI), and the learned members of the board, Shri Hardik Mukesh Sheth (Nominee Director, GoI), Shri Vikas Agrawal (Nominee Director, RBI), Shri Sunil Gupta (Nominee Director, RBI), Shri Lal Singh Bhati (Nominee Director, RBI), Smt. Urvashi Garg (Nominee Director, NABARD), Shri Ashutosh Sardana (Nominee Director, NABARD), Shri Prakash Chandra Baror (Nominee Director, SBI), Shri V. Sivakumar (Nominee Director, SBI), Shri Rajeev Kumar Verma (Nominee Director, SBI), Shri Ravi Shanker Chaudhary (Nominee Director, SBI), Shri Sidhant Shekhar (Nominee Director, SBI), Smt. Amita Sharma (Nominee Director, GoR), Smt. Shubham Chaudhary (Nominee Director, GoR), Shri Suresh Kumar Ola (Nominee Director, GoR), Shri Pratap Singh (Nominee Director, GoR) and Shri C.P. Mandawaria (Nominee Director, GoR) for their continuous support and guidance.

I acknowledge and thank the Management Committee of our bank and every staff member for their dedication, hard work, and commitment.

I look forward to the continued support of all stakeholders.

Yours Sincerely,

Mukesh Bhartia

Chairman

बैंक प्रगति एक दृष्टि में
PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(राशि करोड़ में / Rs. in crore)

INDICATORS			31-03-2026
A.	प्रधान निष्पादन संकेतक	KEY PERFORMANCE INDICATORS	
1.	जिलों की संख्या	No. of Districts covered	41
2.	शाखाओं की संख्या	No. of Branches	1606
	अ) ग्रामीण	a) Rural	1183
	ब) अर्द्ध शहरी	b) Semi Urban	301
	स) शहरी	c) Urban	85
	द) महानगरीय	d) Metropolitan	37
3.	कुल स्टॉफ	Total Staff	6772
	(प्रायोजक बैंक स्टॉफ को छोड़कर)	(excluding Sponsor Bank staff)	
	जिसमें से अधिकारी	of which, Officers	4719
4.	जमाएँ	Deposits	56691.53
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	7.93
5.	उधार बकाया	Borrowings Outstanding	10505.95
6.	सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया	Gross Loans and Advances outstanding	46220.28
	वृद्धि प्रतिशत	Growth %	9.89
	ऊपर 6 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 6 above, loans to Priority Sector	37296.32
	ऊपर 6 में से गैर प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 6 above, loans to Non Priority Sector	8923.96
	ऊपर 6 में से आ.जा./अ.ज.जा. को ऋण	of 6 above, loans to SC/ST	6524.54
	ऊपर 6 में से ल.कृ./सी.कृ./कृ.म. को ऋण	of 6 above, loans to SF/MF/AL	20183.5
	ऊपर 6 में से अल्पसंख्यकों को ऋण	of 6 above, loans to Minorities	834.54
	ऊपर 6 में से महिलाओं को ऋण	of 6 above, loans to Women	8652.28
7.	साख जमा अनुपात	CD Ratio	81.53
8.	विनियोजन बकाया :	Investments Outstanding :	
	एस.एल.आर विनियोजन बकाया	SLR Investments Outstanding	11231.32
	गैर एस.एल.आर. विनियोजन बकाया	Non-SLR Investments Outstanding	12929.94
B.	औसत	AVERAGE	
9.	औसत जमाएँ	Average Deposits	54174.16
10.	औसत उधार	Average Borrowings	7761.37
11.	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम	Average Gross Loans and Advances	43557.32
12.	औसत विनियोजन	Average Investments	21298.02
	औसत एस.एल.आर. विनियोजन	Average SLR Investments	10872.38
	औसत जमाओं के विरूद्ध का प्रतिशत	as % to average deposits	20.07%
औसत गैर एस.एल.आर. विनियोजन		Average Non-SLR Investments	10425.64
	औसत जमाओं के विरूद्ध का प्रतिशत	as % to average deposits	19.24%
13.	औसत कार्यशील कोष	Average Working Funds	69452.54
C.	वर्ष के दौरान वितरित ऋण	LOANS DISBURSED DURING THE YEAR	
14.	वर्ष के दौरान वितरित ऋण	Loans disbursed during the year	47912.57

बैंक प्रगति एक दृष्टि में
PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(राशि करोड़ में / Rs. in crore)

INDICATORS			31-03-2026
	ऊपर 14 में से प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 14 above, loans to Priority Sector	41568.42
	ऊपर 14 में से गैर प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	of 14 above, loans to Non Priority Sector	6344.16
	ऊपर 14 में से अ.जा./अ.ज.जा. को ऋण	of 14 above, loans to SC/ST	3275.8
	ऊपर 14 में से ल.कृ./सी.कृ./कृ.म. को ऋण	of 14 above, loans to SF/MF/AL	25260.02
	ऊपर 14 में से अल्पसंख्यकों को ऋण	of 14 above, loans to Minorities	509.98
	ऊपर 14 में से महिलाओं को ऋण	of 14 above, loans to Women	4923.57
D.	उत्पादकता (सकल व्यवसाय पर आधारित)	**PRODUCTIVITY (based on Total Business)**	
	15. प्रति शाखा	Per Branch	64.08
	प्रति स्टॉफ	Per Staff	16.06
E.	वसूली निष्पादन	**RECOVERY PERFORMANCE**	July 24 to June 25
	16. कुल	TOTAL	
	मांग	Demand	31,703.19
	वसूली	Recovery	27,720.83
	अतिदेय	Over dues	3,982.36
	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	Recovery % (June position)	87.44%
	17. कृषि क्षेत्र	FARM SECTOR	
	मांग	Demand	29,320.43
	वसूली	Recovery	25,401.63
	अतिदेय	Over dues	3,918.93
	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	Recovery % (June position)	86.63%
	18. गैर कृषि क्षेत्र	NON-FARM SECTOR	
	मांग	Demand	2,382.84
	वसूली	Recovery	2,319.29
	अतिदेय	Over dues	63.55
	वसूली प्रतिशत (जून की स्थिति)	Recovery % (June position)	97.33%
F.	आस्तियों का वर्गीकरण	**ASSETS CLASSIFICATION**	
	19. अ) मानक	a) Standard	44,908.58
	ब) अवमानक	b) Sub-Standard	591.55
	स) संदिग्ध	c) Doubtful	718.18
	द) हानिगत	d) Loss	1.97
	कुल	Total	1,311.70
	20. सकल ऋण के विरूद्ध मानक आस्तियों का प्रतिशत	Standard Assets as % to Gross Loans and Advances O/S	97.16%
G.	लाभप्रदता विश्लेषण	**PROFITABILITY ANALYSIS**	
	21. ब्याज का भुगतान	Interest paid on	
	अ) जमाओं पर	a) Deposits	2383.31
	ब) उधार पर	b) Borrowings	469.47

बैंक प्रगति एक दृष्टि में

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(राशि करोड़ में / Rs. in crore)

INDICATORS			31-03-2026
	22. वेतन (अवकाश नगदीकरण सहित)	Salary (including leave encashment)	1269.06
	23. अन्य परिचालन व्यय	Other Operating Expenses	543.47
	24. वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	Provisions made during the year	
	अ) एनपीए के विरूद्ध	a) Against NPAs	320.90
	ब) अन्य प्रावधान	b) Other Provisions	636.45
	25. ब्याज प्राप्त	Interest received on	
	अ) ऋण एवं अग्रिमों पर	a) Loans & Advances	3719.62
	ब) निवेश	b) Investments	706.53
	स) अन्य	c) Others	769.96
	26. विविध आय	Other Income	849.95
	27. लाभ	Profit	423.40
H.	**अन्य सूचनाऐं**	**OTHER INFORMATION**	
	28. अंश पूंजी	Share capital	491.27
	29. डीआईसीजीसी	DICGC	
	अ) दावा निस्तारित संचयी	a) Claims settled cumulative	0.00
	ब) प्राप्त दावे जिनका समायोजन बकाया हैं	b) Claims received but pending adjustment	0.00
	स) निगम के पास बकाया दावें	c) Claims pending with Corporation	0.00
	30. संचयी प्रावधान	Cumulative Provisions	
	अ) एनपीए के विरूद्ध	a) Against NPAs	923.31
	ब) अमूर्त आस्तियां कपट इत्यादि के विरूद्ध	b) Against Intangible Assets, Frauds etc.	743.47
	31. वर्ष के दौरान अपलेखित ऋण	Loans Written off during the year	
	अ) समझौता के तहत अपलेखन	a) Write-offs on account of compromise settlement	25.17
	ब) वास्तविक अपलेखित	b) Actual Written-offs	0.00
	32. संचित हानि	Accumulated Loss	0.00
	33. शुद्ध एनपीए	Net NPAs	387.14
	सकल एनपीए प्रावधान का प्रतिशत	% Provisions to Gross NPAs	70.40%
	अग्रिमों के विरूद्ध सकल एनपीए का प्रतिशत	% Gross NPAs to Advances	2.84%
	अग्रिमों के विरूद्ध शुद्ध एनपीए का प्रतिशत	% Net NPAs to Advances	0.85%
	सीआरएआर	CRAR	14.10

निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

Board of Directors' Report
2025-26

लक्ष्य

को हर हाल में पाना है।

निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन 2025-26

हमें यह बताते हुए प्रसन्नता हो रही है कि हम राजस्थान ग्रामीण बैंक (RGB) की प्रथम वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत कर रहे हैं, जिसमें दिनांक 31 मार्च 2026 को समाप्त वित्तीय वर्ष हेतु बैंक के अंकेक्षित तुलन पत्र, लाभ-हानि खाता एवं लेखापरीक्षक की रिपोर्ट तथा बैंक के व्यवसाय एवं संचालन से संबंधित विवरण सम्मिलित हैं।

भारत सरकार, वित्त मंत्रालय द्वारा जारी राजपत्र अधिसूचना संख्या का. आ.1633(अ) दिनांक 5 अप्रैल 2025 के अनुसार, दिनांक 1 मई 2025 से, भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक (RMGB) तथा बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा प्रायोजित बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (BRKGB) का समामेलन कर एक नई इकाई ''राजस्थान ग्रामीण बैंक'' का गठन किया गया है, जिसका प्रायोजक भारतीय स्टेट बैंक है।

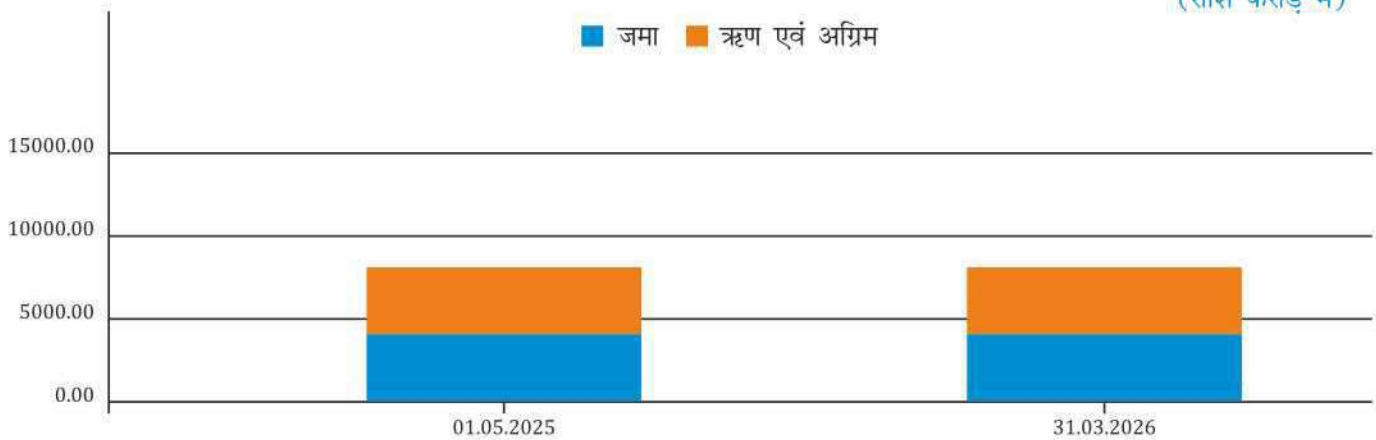
अत: इस वार्षिक रिपोर्ट में प्रस्तुतीकरण एवं तुलनात्मक विश्लेषण के उद्देश्य से, जहाँ आवश्यक हो, 1 मई 2025 से संबंधित आंकड़ों को सम्मिलित किया गया है।

व्यापार की समीक्षा

बैंक का व्यवसाय 31.03.2026 को 8.80 प्रतिशत की दर से ₹ 8324.29 करोड़ रुपये की वृद्धि दर्ज करते हुए 01.05.2025 के ₹ 94587.52 करोड़ रुपये के मुकाबले ₹ 102911.81 करोड़ रुपये पर पहुंच गया है। वित्त वर्ष 2025-26 में जमा और अग्रिम के बीच वृद्धि का वितरण 50 प्रतिशत था।

कुल व्यवसाय

(राशि करोड़ में)



लाभ विश्लेषण

31 मार्च 2026 को समाप्त 11 माह की अवधि के लिए बैंक ने ₹ 423.40 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया। इसी अवधि में बैंक का परिचालन लाभ ₹ 1,657.33 करोड़ रहा है।

Board of Directors' Report 2024-25

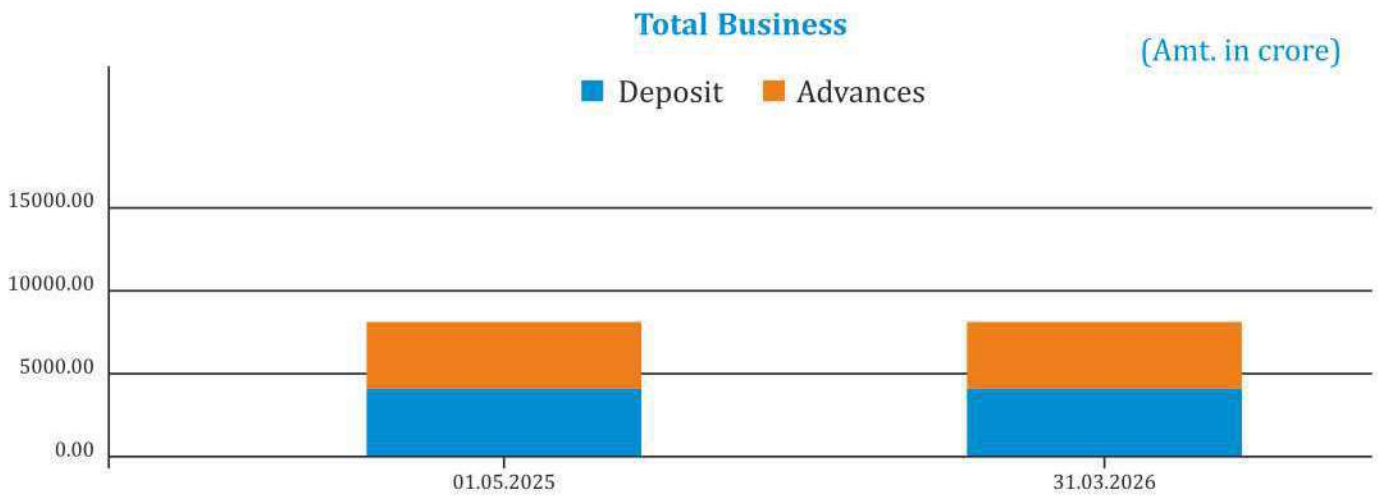
We have pleasure in presenting the 1st Annual Report of Rajasthan Gramin Bank (RGB) together with the Audited Statement of Accounts, Auditor's Report and the report on business and operations of the Bank for the financial year ended on 31st March, 2026.

With effect from 1st May 2025, pursuant to Gazette Notification No. S.O. 1633(E) dated 5th April 2025 issued by the Government of India, Ministry of Finance, the Rajasthan Marudhara Gramin Bank (RMGB), sponsored by State Bank of India, and Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank (BRKGB), sponsored by Bank of Baroda, have been amalgamated to form a new entity, Rajasthan Gramin Bank, sponsored by State Bank of India.

Accordingly, for the purpose of presentation and comparison in this Annual Report, figures have been considered from 1st May 2025 onwards, wherever applicable.

Business Review

The Bank's business has registered a growth of Rs. 8324.29 crore at 8.80% to reach at Rs.102911.81 crore as on 31st March, 2026 as against Rs. 94587.52 crore as on 01.05.2025. 50% of total business growth was contributed by Loans and Advances and the remaining 50% by Deposits..



Profit Analysis

The Bank registered a net profit of Rs 423.40 crore for the 11 month ended as on 31-03-2026.The Operating profit of the Bank stood at Rs. 1657.33 crore for the same period.

आय एवं व्यय

(राशि करोड़ में)

विवरण	31 मार्च 2026 को समाप्त 11 माह की अवधि
अर्जित ब्याज	5196.11
व्यय किया गया ब्याज	2852.78
अन्य आय	849.95
परिचालन व्यय	1812.53
सकल लाभ	1380.75
कर	145.01
आस्थगित कर परिसम्पत्ति और पहले वर्ष समायोजन (आधिक्य)	7.77
प्रावधान एवं आकस्मिक व्यय	804.57
पूर्व अवधि मूल्यह्रास और किराया	0.00
वर्ष का शुद्ध लाभ	423.40

शुद्ध ब्याज आय

11 माह की अवधि के दौरान अर्जित कुल ब्याज आय ₹ 5,196.11 करोड़ रही है, जबकि कुल ब्याज व्यय ₹2,852.78 करोड़ रहा है।

उक्त 11 माह की अवधि के लिए बैंक की शुद्ध ब्याज आय ₹ 2,343.33 करोड़ रही है।

व्यय किया गया ब्याज

- जमा पर दिया गया ब्याज ₹ 2,383.31 करोड़ रहा है, जिसमें जमा की लागत 4.80 प्रतिशत रही है।
- 11 माह की अवधि के दौरान बैंक ने उधार (नाबार्ड एवं अन्य संस्थाओं से पुनर्वित्त) पर ₹ 463.66 करोड़ का ब्याज भुगतान किया, जिसमें उधार की लागत 6.52 प्रतिशत रही है।

परिचालन व्यय

31 मार्च 2026 को समाप्त 11 माह की अवधि के लिए बैंक का परिचालन व्यय ₹ 1,812.53 करोड़ रहा है।

एनपीए के लिए प्रावधान

बैंक ने वित्त वर्ष के दौरान एनपीए पर ₹ 320.90 करोड़ का प्रावधान किया है। अग्रिमों पर उपलब्ध कुल प्रावधान ₹ 1053.92 करोड़ (मानक आस्तियों पर ₹ 130.61 करोड़ के संचित प्रावधान सहित) है।

Income and Expenditure

(Rs. in crore)

Particulars	11 Month ended on 31.03.2026
Interest Income	5196.11
Interest Expenditure	2852.78
Non-Interest Income	849.95
Non-Interest Expenditure	1812.53
Gross Profit	1380.75
Taxes	145.01
Deferred Tax Asset & Earlier year adjustments (excess)	7.77
Provisions and Contingencies	804.57
Prior Period Depreciation & Rent	0.00
Net Profit	423.40

Net Interest Income

Total interest income earned during 11 month period is Rs. 5196.11 crore whereas total interest expenditure is at Rs. 2852.78 crore. The net interest income of the Bank for 11 month is 2343.33 crore.

Interest Expenditure

- Interest paid on deposits is Rs . 2383.31crore with cost of Deposit of 4.80%.
- The Bank has paid Rs. 463.66 crore towards interest on borrowings (refinance from NABARD and other institution) during 11 month period with cost of borrowing of 6.52%.

Operating expenditure

Operating expenditure for 11 month period ended 31.03.2026 stood at Rs 1812.53 crore.

Provision for NPAs:

The Bank has made a provision of Rs. 320.90 Cr on NPAs during the year, taking the total Provisions available on Advances to Rs. 1053.92 Cr (including cumulative provision of Rs 130.61 Cr on Standard Assets).

(राशि करोड़ में)

श्रेणी	2025-26	
	बकाया	प्रावधान
मानक	44908.58	130.61
अवमानक	591.55	203.98
संदिग्ध	718.18	717.36
हानिगत	1.97	1.97
कुल	**46220.28**	**1053.92**

अनुपात विश्लेषण

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	अनुपात	31.03.2026
1	अग्रिमों पर प्राप्ति	9.32
2	निवेशों पर प्राप्ति	7.60
3	जमाओं की लागत	4.80
4	पुनर्वित की लागत	6.52
5	निधियों की औसत लागत	5.01
6	निधियों पर औसत प्रतिफल	8.17
7	प्रबन्धन लागत	2.85
8	कार्यशील निधि के विरूद्ध विविध आय का प्रतिशत	14.06
9	निवल मार्जिन	0.69
10	निवल ब्याज मार्जिन	3.94
11	वित्तीय मार्जिन	3.70
12	जोखिम लागत	1.50
13	सम्पत्तियों पर प्रतिफल	0.67
14	खर्च अनुपात	56.67
15	सकल गैर निष्पादित आस्तियाँ	1311.70
16	निविल गैर निष्पादित आस्तियाँ	387.14
17	सकल एन.पी.ए. का प्रावधान प्रतिशत	70.40
18	सकल अग्रिम में सकल एन.पी.ए. का प्रतिशत	2.84
19	निवल अग्रिम में निवल एन.पी.ए. का प्रतिशत	0.85
20	पूंजी पर्याप्तता अनुपात	14.10

(Amt. in crore)

Assets	2025-26	
	O/s	Provision
Standard	44908.58	130.61
Sub Standard	591.55	203.98
Bad & Doubtful	718.18	717.36
Loss	1.97	1.97
Total	**46220.28**	**1053.92**

Ratio Analysis

(Amt. in crore)

S.No.	Ratios	31.03.2026
1	Yield on advances	9.32
2	Yield on investments	7.60
3	Cost of deposits	4.80
4	Cost of borrowings	6.52
5	Avg. cost of funds	5.01
6	Avg. return of funds	8.17
7	Cost of management	2.85
8	Misc .Income as % to Working Funds	14.06
9	Net Margin	0.69
10	Net Interest Margin	3.94
11	Financial Margin	3.70
12	Risk Cost	1.50
13	Return on Assets	0.67
14	Expenses ratio	56.67
15	Gross NPAs	1311.70
16	Net NPAs	387.14
17	% Provisions to gross NPAs	70.40
18	% Gross NPAs to advances	2.84
19	% Net NPAs to advances	0.85
20	CRAR	14.10

तुलन पत्र का आकार

31 मार्च 2026 को बैंक की बैलेंस शीट का आकार ₹ 74,353.82 करोड़ रहा, जो कि 01.05.25 को ₹ 66,169.61 करोड़ के प्रारंभिक बैलेंस शीट स्तर की तुलना में ₹ 8,184.21 करोड़ की वृद्धि दर्शाता है।

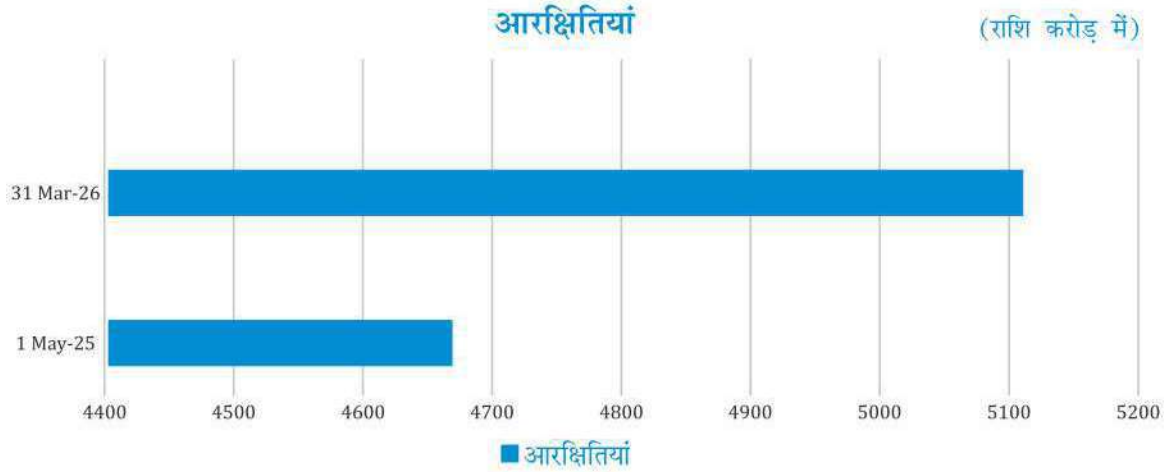
पूँजी एवं आरक्षितियां

अधिकृत पूँजी

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (संशोधन अधिनियम) 2015 के अनुसार बैंक की अधिकृत पूंजी 100 रूपये प्रति शेयर की दर से 5,00,000 शेयर कुल ₹ 5 करोड़ से बढाकर ₹ 10 प्रति शेयर की दर से 200 करोड़ शेयर कुल ₹ 2,000 करोड़ कर दी गयी।

प्रदत्त पूंजी

बैंक की प्रदत्त पूंजी ₹ 491,26,97,300/- रही (49,12,69,730 शेयर दर 10 रूपये प्रति शेयर) जिसे भारत सरकार, राज्य सरकार एवं भारतीय स्टेट बैंक द्वारा 50:15:35 के अनुपात में अभिदत्त किया गया है। दिनांक 01.05.2025 को उपलब्ध 4663.14 करोड़ रूपये की आरक्षितियां 450.14 करोड़ रूपये (9.65 प्रतिशत) बढकर दिनांक 31.03.2026 को 5113.28 करोड़ रूपये हो गयी।



निवल मूल्य

बैंक का निवल मूल्य (Net Worth) ₹ 5,577.81 करोड़ रहा, जो कि ₹ 5,154.41 करोड़ के प्रारंभिक स्तर की तुलना में ₹ 423.40 करोड़ (8.21 प्रतिशत) की वृद्धि दर्शाता है।

दिनांक 31.03.2026 को बैंक का पूंजी पर्याप्तता अनुपात (CRAR) 14.10 प्रतिशत रहा, जो डॉ. के.सी. चक्रवर्ती समिति द्वारा निर्धारित न्यूनतम विनियामक आवश्यकता 9 प्रतिशत से अधिक है।

टीयर-1 एवं टीयर-2 की सूचीवार स्थिति एवं पूँजी, आरक्षितियां और पूँजी पर्याप्तता अनुपात की गणना –

Balance Sheet Size

The Balance Sheet size amounted to Rs. 74353.82 crore as on 31-03-2026 with an increase of Rs. 8184.21 crore over opening Balance sheet level of Rs 66169.61 crore as on 01-05-2025.

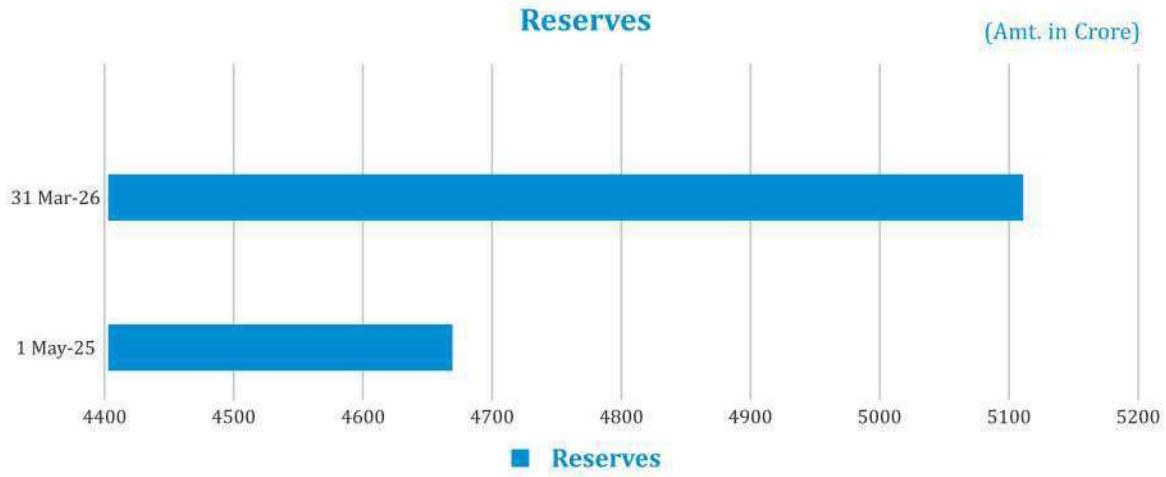
Capital & Reserves

Authorized Capital:

Pursuant to the Regional Rural Banks (Amendment Act) 2015, the Authorized Capital of the Bank was raised the from 5,00,000 Equity Shares of Rs. 100/- each aggregating to Rs. 5 crore to 200,00,00,000 Equity Shares of Rs. 10/- each aggregating to Rs. 2000 crore.

Paid up Capital:

The Bank's paid up capital stood at Rs. 491,26,97,300/- (49,12,69,730 shares of Rs. 10 each), subscribed by Government of India, State Government and State Bank of India in the ratio of 50:15:35. The Reserves increased by Rs. 450.14 crore at 9.65 % from Rs. 4663.14 crore as on 01.05.2025 to Rs. 5113.28 crore as on 31.03.2026.



Net Worth

Net worth of the Bank stood at Rs. 5577.81 crore with a growth of Rs.423.40 crore (8.21%) over its opening figure of Rs. 5154.41 crore.

The Capital Adequacy Ratio (CRAR) of the Bank as on 31.03.2026 stands at 14.10%, which is well above the minimum regulatory requirement of 9% as prescribed by the Dr. K.C. Chakrabarty Committee.

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

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	पूँजी	31.03.2026
1	**टीयर-1**	
	अ. प्रदत्त पूंजी	491.27
	ब. शेयर पूंजी जमा	0.00
	स. आरक्षितियां और अधिशेष	1266.69
	द. पूंजी आरक्षितियां	0.03
	य. अन्य आरक्षितियां	3787.23
	र. विशेष आरक्षितियां आयकर अधिनियम 1961-36 (1) (Viii)	0.00
	ल. पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि	12.03
	व. लाभ हानि अधिशेष	0.00
	कुल आरक्षितियां (ब+स+द+य+र+ल+व)	5065.95
	कुल टीयर-1 पूंजी	5557.22
2	**टीयर-2**	
	अ. अघोषित आरक्षितियां	0.00
	ब. पुर्नमूल्यांकन आरक्षितियां	0.00
	स. सामान्य प्रावधान एवं आरक्षितियां	543.79
	द. अस्थिरता निवेश की आरक्षितियां/निधि	32.59
	कुल टीयर-2 पूंजी	576.38
	कुल योग (टीयर 1 + टीयर 2)	6133.60
3	अ. वित्त पोषित जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल (तुलन पत्र मद)	43296.42
	ब. गैर वित्त पोषित जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल (तुलन पत्र मद)	206.71
	कुल योग (अ+ब)	43503.13
4	**जोखिम पूर्ण सम्पत्ति के विरूद्ध पूंजी का प्रतिशत (टीयर 1+टीयर 2)**	14.10

जमाएँ

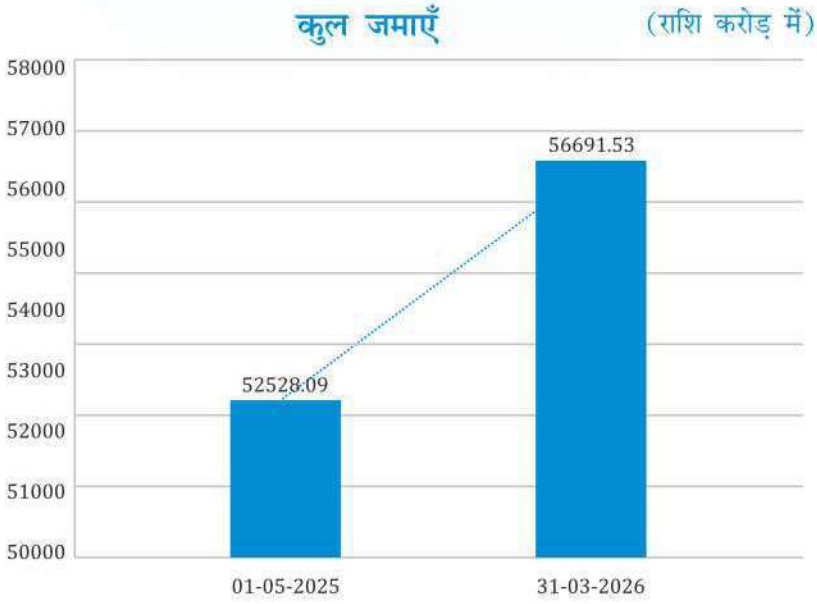
जमाओं में 01 मई 2025 के स्तर की तुलना में, 7.93 प्रतिशत की वृद्धि दर से ₹ 4163.44 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई। दिनांक 31.03.2026 को कुल जमा राशि ₹ 56691.53 करोड़ रही, जो कि दिनांक 01.05.2025 को ₹ 52528.09 करोड़ थी।

(Amt. in crore)

S.No.	Capital	2023-24
1	**Tier-I**	
	a. Paid up Capital	491.27
	b. Share Capital Deposit	0.00
	c. Statutory Reserves & Surplus	1266.69
	d. Capital Reserves	0.03
	e. Other Reserves	3787.23
	f. Spl. Reserve u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act 1961	0.00
	g. Revaluation Reserve	12.03
	h. Surplus in P&L	0.00
	Total Reserves (b+c+d+e+f+g+h)	5065.95
	Total Tier-I Capital	5557.22
2	**Tier-II**	
	a. Undisclosed Reserves	0.00
	b. Revaluation Reserves	0.00
	c. General Provisions & Reserves	543.79
	d. Investment fluctuations Reserves/Fund	32.59
	Total Tier-II Capital	576.38
	Grand Total (Tier I + Tier II)	6133.60
3	a. Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	43296.42
	b. Adjusted value of non-funded risk assets i.e., balance sheet items	206.71
	Total (a+b)	43503.13
4	**Percentage of Capital (Tier-I + Tier II) to Risk Weighted Assets**	14.10

Deposit

Deposits registered a growth of Rs. 4163.44 crore over level of 01st May 2025 at a growth of 7.93%. Total Deposits as on 31.03.2026 stand at Rs. 56691.53 crore as against Rs. 52528.09 crore as on 01.05.2025.



जमा मिश्रण

दिनांक 01 मई 2025 से, CASA जमाओं में ₹ 2359.06 करोड़ की वृद्धि हुई तथा यह 9.02 प्रतिशत की वृद्धि के साथ ₹ 28520.47 करोड़ पर पहुंच गई, जो कि दिनांक 01.05.2025 को ₹ 26161.41 करोड़ थी।

सावधि जमा राशि में ₹ 1804.38 करोड़ की वृद्धि हुई तथा यह 6.84 प्रतिशत की वृद्धि के साथ ₹ 28171.06 करोड़ पर पहुंच गई, जो कि दिनांक 01.05.2025 को ₹ 26366.68 करोड़ थी।

मद (राशि करोड़ में)	01.05.2025	31.03.2026	वृद्धि	वृद्धि प्रतिशत
चालू खातों में राशि	817.04	1047.68	230.64	28.23 प्रतिशत
बचत खातों में राशि	25344.37	27472.79	2128.42	8.40 प्रतिशत
कुल CASA	26161.41	28520.47	2359.06	9.02 प्रतिशत
सावधि जमा खातों में राशि	26366.68	28171.06	1804.38	6.84 प्रतिशत
कुल जमाएं	52528.09	56691.53	4163.44	7.93 प्रतिशत

उधारियाँ

दिनांक 31 मार्च 2026 को बैंक की कुल उधारियाँ ₹ 10505.95 करोड़ रहीं। इनमें से NABARD एवं अन्य संस्थाओं से पुनर्वित्त ₹ 10497.12 करोड़ रहा।

विभिन्न एजेंसियों से प्राप्त पुनर्वित्त के रूप में उधारियों की स्थिति निम्नानुसार है:

Deposit Mix

CASA Deposits grew by Rs. 2359 crore at 9.02% to reach Rs. 28520.47 crore as against Rs.26161.41 crore as on 01.05.2025. Term Deposits grew by Rs. 1804.38 crore to reach a level of Rs. 28171.06 crore at 6.84% as against Rs. 26366.68 crore as on 01.05.25

Head (Amt in Cr.)	01.05.2025	31.03.2026	Growth	% Growth
Current A/c	817.04	1047.68	230.64	28.23%
Saving A/c	25344.37	27472.79	2128.42	8.40%
Total CASA	26161.41	28520.47	2359.06	9.02%
Term Deposit	26366.68	28171.06	1804.38	6.84%
Total Deposit	52528.09	56691.53	4163.44	7.93%

Borrowings

The Aggregate Borrowings of the bank as on 31st March 2026 stood at Rs. 10505.95 crore. Out of which Borrowings from NABARD and Other institutions stood at Rs. 10497.12 crore as on 31st March 2026.

Status of Borrowings in the form of Refinance availed from various agencies is presented in the table below

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	संस्था	31 मार्च 2026 तक
1	नाबार्ड	10,476.11
2	NSFDC (नेशनल शेड्यूल्ड कास्ट फाइनेंस एंड डेवलपमेंट कॉरपोरेशन)	11.44
3	NSTFDC (नेशनल शेड्यूल्ड ट्राइब्स फाइनेंस एंड डेवलपमेंट कॉरपोरेशन)	3.67
4	NBCFDC (नेशनल बैकवर्ड कास्ट्स फाइनेंस एंड डेवलपमेंट कॉरपोरेशन)	5.89
5	OTHERS	8.84
	Total Outstanding	**10505.95**

आस्तियाँ

कुल निवेश सूची-

दिनांक 31.03.2026 को बैंक के SLR तथा Non-SLR (बैंकों के साथ TDR सहित) निवेश ₹ 24,161.27 करोड़ हो गए, जो कि 01.05.2025 को ₹ 19,996.63 करोड़ के प्रारंभिक बैलेंस शीट स्तर से ₹ 4,164.64 करोड़ (20.83 प्रतिशत) की वृद्धि दर्शाते हैं।

(राशि करोड़ में)

निवेश	2025-26
एसएलआर	11231.32
वृद्धि	372.31
वृद्धि प्रतिशत	3.43 प्रतिशत
नॉन एसएलआर	12929.95
वृद्धि	3792.33
वृद्धि प्रतिशत	41.50 प्रतिशत
कुल निवेश	24161.27
वृद्धि	4164.64
वृद्धि प्रतिशत	20.83 प्रतिशत

*वृद्धि की गणना 01-05-2025 से की गई है।

(Amt. in crore)

S.No.	Institution	As on 31st March 2026
1	NABARD	10,476.11
2	NSFDC (National Scheduled Caste Finance & Development Corporation)	11.44
3	NSTFDC (National Scheduled Tribes Finance & Development Corporation)	3.67
4	NBCFDC (National Backward Castes Finance & Development Corporation)	5.89
5	OTHERS	8.84
	Total Outstanding	**10505.95**

Assets

Total Investments portfolio–

Both SLR and Non-SLR (Including TDRs with Banks) - of the Bank has increased to Rs.24161.27 crore as on 31.03.2026 from opening Balance sheet as on 01.05.2025 of Rs. 19996.63 crore by Rs. 4164.64 crore at 20.83%.

(Amt. in crore)

Investments	2025-26
SLR	11231.32
Growth	372.31
Growth Percentage	3.43%
Non SLR	12929.95
Growth	3792.33
Growth Percentage	41.50%
Total Investments	24161.27
Growth	4164.64
Growth Percentage	20.83%

*Growth has been computed from 01-05-2025.

निवेश नीति

बैंक की निवेश नीति भारत सरकार एवं भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के तहत तैयार की गई है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक के निदेशक मण्डल द्वारा समय समय पर निवेश नीति का अनुमोदन एवं समीक्षा/संशोधन किया जाता है।

एसएलआर निवेश

बी. आर. अधिनियम 1949 की धारा 24 के अन्तर्गत बैंक द्वारा एसएलआर आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए निवेश नीति के अनुसार निवेश किया गया है। सभी एसएलआर निवेश केवल भारत सरकार/राज्य सरकार की प्रतिभूतियों में किये गये है। भारतीय स्टेट बैंक के पोर्टफोलियों मैनेजमेंट सर्विसेज विभाग द्वारा सरकारी प्रतिभूतियों की खरीद एवं बिक्री की जाती है।

नॉन एसएलआर निवेश

नॉन एसएलआर निवेश बैकों के टीडीआर, कॉर्पोरेट बॉन्ड तथा म्यूचअल फंड में निवेश किये जाते है। बैंक द्वारा सरकारी प्रतिभूतियों/बॉण्ड से प्राप्त ब्याज राशि की समय पर प्राप्ति हेतु नियमित निगरानी एवं अनुसरण की जाती है। गैर एसएलआर निवेश पोर्टफोलियों में से आय का कोई रिसाव नहीं हुआ है।

सीआरआर और एसएलआर

बैंक ने CRR एवं SLR के लिए पर्याप्त राशि बनाए रखने से संबंधित विनियामक आवश्यकताओं का पूर्ण अनुपालन किया है। CRR तथा SLR की आवश्यकताओं का आकलन करने हेतु, एनडीटीएल (NDTL) को ध्यान में रखते हुए एक सुव्यवस्थित प्रणाली स्थापित की गई है। वर्ष के दौरान आवश्यक शेष राशि के रखरखाव में कोई चूक नहीं हुई है, जिसकी पुष्टि वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षक (Statutory Central Auditor) द्वारा भी की गई है। दिनांक 31.03.2026 को बैंक द्वारा CRR में ₹ 1,662.28 करोड़ तथा SLR में ₹ 11,231.32 करोड़ रखा गया है।

क्रेडिट पोर्टफोलियो

बैंक का क्रेडिट पोर्टफोलियो 3488.27 करोड़ की वृद्धि के साथ वित्तीय वर्ष के दौरान 46220.28 करोड़ के स्तर पर रहा, जो दिनांक 31.03.2025 के क्रेडिट पोर्टफोलियो 42732.01 करोड़ के सापेक्ष 8.16 प्रतिशत की वृद्धि प्रदर्शित करता है।

कृषि ऋण

SHG को कृषि कार्य हेतु प्रदत्त ऋण सहित कृषि एवं संबंधित गतिविधियों हेतु कुल ऋण दिनांक 31-03-2025 को ₹ 29152.72 करोड़ के मुकाबले ₹ 1166.80 करोड़ (4.00 प्रतिशत) की वृद्धि कर दिनांक 31-03-2026 को ₹ 30319.52 करोड़ रहा। वित्तीय वर्ष 2025-26 में कृषि क्षेत्र में बैंक के कुल ऋणियों की संख्या 12,70,709 से बढ़कर 12,97,871 हो गई है।

Investment Policy

The Investment policy of the Bank has been formulated under the directives of Reserve Bank of India, NABARD and Sponsor Bank. The same was reviewed/revised and approved by the Board from time to time, conforming to the RBI guidelines.

SLR Investments

In terms of Section 24 of the BR Act 1949, the Bank has maintained investments in the avenues laid down in the Policy, to fulfil the SLR requirements. All SLR investments are made in GOI/State Government Securities only. The purchase and sale of Government Securities are undertaken by the Portfolio Management Services Department of State Bank of India on behalf of RGB.

Non SLR Investments

Non-SLR investments are invested in TDRs of Banks, Corporate Bonds and Mutual Funds. The Bank has been monitoring and following up for prompt receipt of interest due from Government Securities /Bonds. There was no instance of income leakage from Non-SLR investments portfolio.

CRR and SLR

The Bank has complied with the regulatory requirement of maintenance of adequate balances towards CRR and SLR. There is a well laid down system of assessing the CRR and SLR requirements taking into account the NDTL. There was no default in maintenance of adequate balances during the year and the same has also been certified by Statutory Central Auditor. The Bank has kept Rs. 1662.28 crore in CRR and Rs. 11231.32 crore in SLR as on 31.03.2026.

Credit Portfolio

The credit portfolio of the Bank rose by 8.16 % to Rs. 46220.28 Cr during the financial year ended 31.03.2026 from the previous year level of Rs. 42732.01 Cr, thus showing an absolute growth of Rs. 3488.27 Cr.

Credit to Agriculture

Total credit to agriculture and allied activities including agriculture-portion of SHG lending, stood at Rs 30319.52 Crore as on 31.03.2026 as against Rs 29152.72 Crore as on 31.03.2025 with a growth of Rs 1166.80 Crore (@ 4.00 %). Total number of Bank's borrowers in Agriculture sector stood at 1270709 vis-à-vis 1297871 in FY 2025-26.

बैंक द्वारा कृषि हेतु पिछले वर्ष वितरित ₹ 25,551.26 करोड़ के मुकाबले चालू वर्ष में ₹ 28,803.81 करोड़ वितरित किया गया है।

कृषि एवं संबंधित गतिविधियों हेतु ऋण कुल ऋण भाग के पिछले वित्तीय वर्ष के 68.22 प्रतिशत के मुकाबले 31-03-2026 को 65.60 प्रतिशत रहा है।

संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड प्रणाली के तहत फसल ऋण

भारत सरकार और नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार, हमने 28-02-2013 से फसल ऋण लेने वालों के लिए संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड योजना लागू की है। केसीसी के संशोधित दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक के पास उत्पाद उपलब्ध हैं। केसीसी उत्पाद के अनुसार किसान अपने केसीसी खाते में अपनी अतिरिक्त धनराशि जमा कर सकते हैं और अपनी आवश्यकता के अनुसार आहरण कर सकते हैं तथा उन्हें अलग बचत बैंक खाता बनाकर रखने की आवश्यकता नहीं है। केसीसी खाते में जमा शेष के लिए, बचत बैंक खाते में लागू ब्याज दर देने का प्रावधान है। इसके अलावा, ऋण सीमा 5 वर्ष के लिए तय की जा रही है तथा कुल स्वीकृत सीमा के लिए दस्तावेज प्राप्त किए जाते हैं, जिसमें वित्त के वर्तमान पैमानों और निवेश की भविष्य की लागत को ध्यान में रखते हुए वर्षवार साख सीमाएं तय की जाती हैं।

हमने पूर्व वित्तीय वर्ष के ₹ 25,931.04 करोड़ के 10,86,039 केसीसी के मुकाबले 31.03.2026 की स्थिति अनुसार ₹ 27,388.54 करोड़ के 11,49,374 केसीसी जारी किए गए है।

हमने पिछले वित्तीय वर्ष 2024-25 में केसीसी धारकों को वितरित ₹ 23,082.85 करोड़ के मुकाबले वर्ष 2025-26 के दौरान केसीसी धारकों को ₹ 26,459.48 करोड़ वितरित किए है।

ब्याज सहायता

भारत सरकार के दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक सभी फसली ऋणों तथा पशुपालन एवं मत्स्य पालन के लिए ₹3.00 लाख तक के ऋण पर 7 प्रतिशत ब्याज दर लागू कर रहा है। तदनुसार, हम संबंधित मदों के अंतर्गत निम्नलिखित राशि का दावा करेंगे।

मद	राशि
1.5% Interest subvention Current FY : 2025-26	126,51,44,666.70
1.5% Interest subvention Previous FY : 2025-26	65,91,81,357.13
3% Prompt Borrower Previous FY : 2025-26	168,74,77,685.47
3% Prompt Borrower Current FY : 2025-26	60,62,72,093.98
1.5% Interest Subvention Animal Husbandry and Fisheries FY : 2025-26	37,95,42,174.64
3% Prompt Borrower Animal Husbandry and Fisheries FY : 2025-26	43,64,41,210.65

The Bank has disbursed Rs 28803.81 Crores to agriculture during the year as against the previous year's disbursal of Rs. 25,551.26 Crores.

Total credit to agriculture and allied activities constitutes 65.60% of the total credit portfolio as on 31.03.2026 vis-à-vis 68.22 % as at the end of previous FY.

Crop loans under revised Kisan Credit Card System

As per the directions of Government of India and NABARD, we have implemented revised Kisan Credit Card system for crop loan borrowers from 28.02.2013. According to the guidelines of revised KCC, we have introduced a product in the CBS for a period of 5 years. As per this system, the farmers can remit their surplus funds in their KCC account and can draw according to their requirement and they need not maintain separate Savings Bank account. There is a provision for giving interest as applicable for Savings Bank account for the credit balances in the KCC account. Further, loan limits are being fixed for 5 years and documents are obtained for the terminal limit. Year-wise limits will be fixed based on present Scales of Finance and keeping in view the future cost of investment.

We have issued 1149374 KCCs as on 31.03.2026 with an outstanding credit of Rs 27388.54 Crores as against previous FY level of 1086039 KCCs for Rs 25931.04 Crores.

During the year 2025-26, we have disbursed an amount of Rs. 26459.48 Crores to KCC holders as against Rs. 23,082.85 Crores to KCC holders in FY 2024-25.

Interest Subvention

As per Government of India guidelines, Bank is implementing 7% interest rate to all the crop loan and Animal Husbandry and Fisheries borrowers up to Rs. 3.00 lakhs and accordingly we will claim following amount under respective Heads.

Head	Amount
1.5% Interest subvention Current FY : 2025-26	126,51,44,666.70
1.5% Interest subvention Previous FY : 2025-26	65,91,81,357.13
3% Prompt Borrower Previous FY : 2025-26	168,74,77,685.47
3% Prompt Borrower Current FY : 2025-26	60,62,72,093.98
1.5% Interest Subvention Animal Husbandry and Fisheries FY : 2025-26	37,95,42,174.64
3% Prompt Borrower Animal Husbandry and Fisheries FY : 2025-26	43,64,41,210.65

दीनदयाल अंत्योदय योजना - राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (डे-एनआरएलएम) - ब्याज सहायता योजना

हमारे बैंक ने नाबार्ड के परिपत्र संख्या-180/DOR-43/2025 दिनांक 30.07.2025 द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार एनआरएलएम (NRLM) योजना लागू की है।

ग्रामीण विकास मंत्रालय (एमओआरडी), भारत सरकार ने स्वर्ण जयंती ग्राम स्वरोजगार योजना (SGSY) का पुनर्गठन करके 01 अप्रैल 2013 से राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (NRLM) शुरू किया (भारतीय रिजर्व बैंक का दिनांक 27 जून 2013 का परिपत्र संख्या RBI/2012-13/559)। 29 मार्च 2016 से NRLM का नाम बदलकर DAY-NRLM (दीनदयाल अंत्योदय योजना-राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन) कर दिया गया।

DAY-NRLM भारत सरकार का एक प्रमुख कार्यक्रम है, जो गरीबों, विशेष रूप से महिलाओं के लिए मजबूत संस्थानों के निर्माण के माध्यम से गरीबी उन्मूलन को बढ़ावा देता है तथा इन संस्थानों को वित्तीय सेवाओं की एक श्रृंखला एवं आजीविका के अवसरों तक पहुंच बनाने में सक्षम बनाता है। DAY-NRLM एक मांग-आधारित दृष्टिकोण अपनाता है, जिससे राज्यों को अपने लिए विशिष्ट गरीबी उन्मूलन कार्य योजनाएं तैयार करने में सहायता मिलती है।

संशोधित योजना के तहत, एनआरएलएम या अन्य केंद्रीय या राज्य सरकार के लाइन विभागों या नाबार्ड या हमारे बैंक से जुड़े किसी भी गैर सरकारी संगठन द्वारा प्रवर्तित सभी महिला एसएचजी योजना का लाभ उठाने के लिए पात्र हैं। यह योजना केवल ग्रामीण क्षेत्रों में डीएवाई-एनआरएलएम के तहत महिला स्वयं सहायता समूहों तक सीमित है।

इस योजना के अंतर्गत ₹ 3 लाख तक के ऋण के लिए, बैंक प्रतिवर्ष 7 प्रतिशत एवं ₹ 3 लाख से अधिक और ₹ 5 लाख तक के ऋण के लिए बैंक अपने 1 वर्ष के एमसीएलआर या निधियों की लागत या किसी अन्य बाहरी बेंचमार्क आधारित उधार दर या 10 प्रतिशत प्रति वर्ष जो भी कम हो, के बराबर ब्याज दर पर ऋण प्रदान करेगें।

₹ 3 लाख तक के बकाया ऋण शेष के लिए बैंकों को वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान प्रति वर्ष 4.5 प्रतिशत एवं ₹ 3 लाख से अधिक और ₹ 5 लाख तक के बकाया ऋण शेष के लिए प्रति वर्ष 5 प्रतिशत की समान दर से सब्सिडी प्रदान की जाएगी।

प्राथमिकता क्षेत्र ऋण

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या RBI/FIDD/2024-25/128 Master Directions FIDD-CO-PSD-BC-13/04-09-01/2024-25 दिनांक 24 मार्च 2025 के अनुसार, 75 प्रतिशत बकाया अग्रिम प्राथमिकता क्षेत्र का होना चाहिए, जिसमें निम्न ऋण घटक सम्मिलित हैं-

(क) कृषि (कृषि ऋण, कृषि संरचना एवं सहायक गतिविधियां)

(ख) सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (विनिर्माण एवं सेवा क्षेत्र, केवीआई तथा PMJDY के तहत ओवरड्राफ्ट)

(ग) शिक्षा

(घ) आवास

Deendayal Antyodaya Yojana - National Rural Livelihoods Mission (DAY-NRLM) - Interest Subvention Scheme

Our Bank has implemented NRLM Scheme as per the guidelines issued by NABARD vide Circular No 180/DOR-43/2025 dated 30.07.2025.

The Ministry of Rural Development (MoRD), Government of India launched the National Rural Livelihood Mission (NRLM) by restructuring Swarnajayanti Gram Swarojgar Yojana (SGSY) with effect from 01st April 2013 (RBI Circular No. RBI/2012-13/559 dated 27 June 2013). NRLM was renamed as DAY-NRLM (Deendayal Antyodaya Yojana - National Rural Livelihoods Mission) w.e.f. March 29, 2016. The DAY-NRLM is the flagship program of Government of India for promoting poverty reduction through building strong institutions of the poor, particularly women, and enabling these institutions to access a range of financial services and livelihoods. DAY-NRLM adopts a demand driven approach, enabling the States to formulate their own State specific poverty reduction action plans.

Under the revised Scheme, all Women SHGs promoted by NRLM or other Central or State Government Line Departments or NABARD or any NGOs, which are linked with our Bank, are eligible to avail the benefits of the Scheme. The scheme is limited to Women Self Help Groups under DAY-NRLM in rural areas only.

For loans up to Rs. 3 lakh under the scheme, banks will extend credit at a concessional interest rate of 7% per annum and for loans above Rs. 3 lakh and upto Rs. 5 lakh under the scheme, banks will extend credit at interest rate equivalent to their 1 year-MCLR or cost of funds or any other external benchmark-based lending rate or 10% per annum, whichever is lower.

For outstanding credit balance upto Rs. 3 lakh, banks will be subvented at a uniform rate of 4.5% and For outstanding credit balance above Rs. 3 lakh and upto Rs. 5 lakh, banks will be subvented at a uniform rate of 5% per annum during FY 2025-26.

Priority Sector Lending

In terms of RBI Circular No: RBI/FIDD/2024-25/128 Master Directions FIDD. CO. PSD. BC. 13/04.09.001/ 2024-25 dated March 24, 2025, 75 per cent of outstanding advances should be towards Priority Sector, which constitutes loans extended to :-

(a) Agriculture (Farm credit , Agriculture infrastructure, Ancillary activities)

(b) Micro, Small and Medium Enterprises (Manufacturing and Service Sector, KVI and OD to PMJDY)

(c) Education

(d) Housing

(ङ) सामाजिक बुनियादी ढांचा

(च) नवीकरणीय ऊर्जा

(छ) कमजोर वर्ग, तथा

(ज) अन्य (SHG/JLG, व्यक्तिगत व्यक्ति, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के लिए राज्य प्रायोजित संस्थाओं को ऋण)

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को उनके ANBC का 75 प्रतिशत प्राथमिकता वाले क्षेत्र के ऋण हेतु लक्ष्य होगा तथा उप-क्षेत्र के लक्ष्यों के लिए, जैसा कि नीचे तालिका में दिया गया है।

श्रेणी	लक्ष्य
कुल प्राथमिक क्षेत्र	75 प्रतिशत (ANBC का)
कृषि	18 प्रतिशत (ANBC का)
छोटे व सीमांत किसान	10 प्रतिशत (ANBC का)
अति लघु उद्योग	7.5 प्रतिशत (ANBC का)
कमजोर वर्ग	15 प्रतिशत (ANBC का)

बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र ऋण ANBC का 80.69 प्रतिशत है। निरपेक्ष रूप से, कुल प्राथमिकता क्षेत्र ऋण 31-03-2025 को ₹35,381.70 करोड़ की तुलना में 31-03-2026 को 5.41 प्रतिशत ₹ 1914.63 करोड़ बढ़कर ₹ 37,296.33 करोड़ रहा।

प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र

भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या FIDD-CO-Plan-BC23/04-09-01/2015-16 दिनांक 07-04-2016 के अनुसार, भारतीय रिजर्व बैंक के ई-कुबेर पोर्टल पर क्रय-विक्रय एक सतत प्रक्रिया है। वर्ष के दौरान क्रय-विक्रय किए गए सभी PSL प्रमाणपत्र वित्तीय वर्ष के अंत में 31 मार्च को समाप्त हो जाते हैं।

भारतीय रिजर्व बैंक के ई-कुबेर पोर्टल पर PSL प्रमाणपत्र के क्रय-विक्रय हेतु प्रदत्त निर्देशों के अनुसार, हमारे द्वारा ई-कुबेर पोर्टल पर PSL प्रमाणपत्र का क्रय-विक्रय किया जा रहा है। वर्ष 2025-26 के दौरान, बैंक द्वारा प्राथमिकता सेक्टर के अतिरिक्त अग्रिमों की बिक्री की गई एवं ₹ 375.64 करोड़ का प्रीमियम अर्जित किया गया।

सरकारी प्रायोजित योजनाएं

बैंक ने वर्ष के दौरान सक्रिय रूप से सरकारी प्रायोजित योजनाओं में भाग लिया है। 31-03-2026 को विभिन्न योजनाओं के तहत वितरित कुल वित्त और विभिन्न योजनाओं में बकाया ऋण निम्नानुसार हैं:

(e) Social Infrastructure

(f) Renewable Energy

(g) Weaker Sections and

(h) Others (SHG/JLG, distressed persons, Loans to State Sponsored Organizations for Scheduled Castes/ Scheduled Tribes).

RRBs have a target of 75 percent of their ANBC as on previous year for priority sector lending and sub-sector targets as indicated in table below.

Categories	Targets
Total Priority Sector	75 percent of total ANBC
Agriculture	18 percent of total ANBC
Small and Marginal Farmers	10 percent of total ANBC
Micro Enterprises	7.5 percent of total ANBC
Weaker Sections	15 per cent of total ANBC

The Bank's priority sector lending constitutes 79.49% of ANBC. In absolute terms, total priority sector lending stood at Rs 37296.33 Crores as on 31.03.2026 as against Rs 35381.70 Crores as on 31.03.2025. There is a growth of Rs 1914.63 Crores @ 5.41%.

Priority Sector Lending Certificates

As per RBI master circular No. FIDD.CO. Plan. BC 23/04.09.01 /2015-16 dated 07.04.2016 of PSLC, trading on e-Kuber portal is an ongoing process. All traded PSLCs will expire by March 31st and will not be valid beyond the reporting date (March 31st), irrespective of the date it was first sold.

According to the SBI instructions on trading in "Priority Sector Lending Certificates" through CBS e-Kuber portal, we are trading on e-Kuber portal. During the year 2025-26 the bank has sold out excess priority sector advances and earned a net premium of Rs 375.64 Crore.

Government Sponsored Schemes

The Bank has participated in Government Sponsored Schemes actively during the year and as on 31.3.2026, the total finance extended under various Schemes and loan outstanding in various schemes are as under.

31-03-2026 को सरकारी प्रायोजित योजनाओं की स्थिति

(राशि लाख में)

योजना	31.03.2026 को बकाया		01.04.2025 से 31.03.2026 तक वितरित/स्वीकृत	
	इकाईयों की संख्या	राशि	इकाईयों की संख्या	राशि
PMEGP	1104	6873.02	317	2589.67
NRLM	17410	24528.02	2131	4765.16
Surya Ghar	10303	15388.16	9439	17455.05
VYUPY	212	2264.12	212	3318.33
योग	**29029**	**49053.32**	**12099**	**28128.21**

गैर-कृषि क्षेत्र ऋण

इस वर्ष के दौरान, बैंक द्वारा हाउसिंग, एजुकेशन लोन, मॉर्गेज लोन, एमएसएमई आदि के लिए खुदरा ऋण की हिस्सेदारी बढ़ाने पर विशेष ध्यान केंद्रित किया है। हमारी लाभप्रदता बढ़ाने के लिए ऋण पोर्टफोलियो में विविधता लाने हेतु प्रशिक्षण कार्यक्रमों का संचालन करके परिचालन कर्मचारियों की क्षमता निर्माण को सर्वोच्च प्राथमिकता दी गई है। जिसका प्रदर्शन निम्न प्रकार है:-

(राशि करोड़ में)

क्र.सं.	खंड	बकाया वर्ष 2025-26	
		खाता संख्या	राशि
1	आवास ऋण	41701	5141.74
2	मोर्गेज ऋण	8421	1179.71
3	वाहन ऋण	28134	1861.49
4	शिक्षा ऋण	1035	64.98
5	व्यक्तिगत ऋण	30357	2088.07
6	सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम	127364	3920.20
	कुल	**237012**	**14256.19**

सीएसआईएस योजना

भारत सरकार ने 01-04-2009 से स्वीकृत/वितरित शिक्षा ऋण खातों में छात्रों को राहत प्रदान करने के लिए CSIS योजना (ब्याज अनुदान हेतु केंद्रीय योजना) प्रारंभ की है। आर्थिक रूप से कमजोर वर्गों के छात्रों द्वारा प्राप्त शिक्षा ऋण, जिनकी वार्षिक सकल पारिवारिक आय ₹ 4.50 लाख तक है, योजना के अंतर्गत पात्र हैं। हमारा बैंक प्रत्येक वर्ष केनरा बैंक (नोडल एजेंसी) के CSIS पोर्टल पर वर्ष 2009-10 से 2016-17 तक पात्र छात्रों के लिए इस योजना के अंतर्गत ब्याज सब्सिडी का दावा करता रहा है। सभी वर्षों के लिए सभी दावों को हमारे बैंक में तथा आंशिक रूप से वित्त वर्ष 2016-17 हेतु निपटाया गया है। वित्त वर्ष 2025-26 के लिए, हमने 113 शिक्षा ऋण खातों के संबंध में ₹ 27,80,498 का दावा किया है, जो अभी प्राप्त होना बाकी है।

Position of Government Sponsored Schemes as on 31.03.2026.

(Amt. in lakh)

Scheme	O/S as on 31.03.2026		Disbursement/Sanction from 01.04.2025 to 31.03.2026	
	No. of Units	Amount	No. of Units	Amount
PMEGP	1104	6873.02	317	2589.67
NRLM	17410	24528.02	2131	4765.16
Surya Ghar	10303	15388.16	9439	17455.05
VYUPY	212	2264.12	212	3318.33
Total	**29029**	**49053.32**	**12099**	**28128.21**

Non-Farm Sector Lending

During the year, we have focused more on increasing the share of retail lending to Housing, Education Loans, Mortgage Loans, MSME etc. Capacity building of the operating staff has been given top priority by conducting training program to diversify the credit portfolio to increase our profitability. The performance is as under.

(Amt. in crore)

S.No.	Segments	O/s 2025-26	
		No of A/Cs	Amount
1	Housing Loans	41701	5141.74
2	Mortgage Loans	8421	1179.71
3	Car Loans	28134	1861.49
4	Education Loans	1035	64.98
5	Personal Loans	30357	2088.07
6	MSME	127364	3920.20
	Total	**237012**	**14256.19**

CSIS Scheme

Government of India has introduced CSIS Scheme (Central Scheme for Interest Subsidy) for providing relief to students who were sanctioned / disbursed from 01.04.2009. Education loans availed by the students from economically weaker sections whose annual gross family income is upto Rs 4.50 Lakhs, are eligible under the scheme. Our bank has been claiming Interest subsidies under this scheme for the eligible students since 2009-10 to 2016-17 on the CSIS portal of Canara Bank (Nodal Agency) every year. All the claims for all years have been settled to our bank and partially settled for FY-2016-17. For the FY-2025-26, we have claimed an amount of Rs. 27,80,498/- in respect of 113 education loan accounts yet to be received.

भारतीय प्रतिभूतिकरण परिसम्पति पुनर्निर्माण और प्रतिभूति स्वत्व की केन्द्रीय रजिस्ट्री (CERSAI)

हमारे बैंक ने RBI के दिशा-निर्देशों के अनुसार तथा नियमों के अनुपालन में CERSAI के साथ पंजीकरण किया है। हमारे सभी ऋण खातों के संबंध में सुरक्षित/पंजीकृत बंधक एवं दृष्टिबंधन, जो वित्तीय परिसंपत्तियों के प्रतिभूतिकरण और पुनर्निर्माण तथा सुरक्षा हित अधिनियम, 2002 (SARFAESI अधिनियम) के अंतर्गत हैं, 31-03-2017 को CERSAI के साथ पंजीकृत किए गए हैं।

इसके साथ ही, हमारे बैंक के पक्ष में निर्मित सुरक्षा हित का विवरण नागरिकों/अन्य बैंकों/वित्तीय संस्थाओं को जानकारी हेतु सार्वजनिक डोमेन पर उपलब्ध है, जिससे एक ही संपत्ति के खिलाफ संभावित धोखाधड़ी/बहु-वित्तपोषण को रोका जा सकता है।

साख सूचना कंपनियाँ

हमारा बैंक CIBIL (क्रेडिट इन्फॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लिमिटेड) का सदस्य है। CIBIL भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) द्वारा लाइसेंस प्राप्त तथा क्रेडिट सूचना कंपनी (विनियमन) अधिनियम, 2005 द्वारा शासित पहली क्रेडिट सूचना कंपनी है। CIBIL बैंकों और अन्य ऋणदाताओं से मासिक आधार पर ऋण एवं क्रेडिट कार्ड से संबंधित व्यक्तियों एवं गैर-व्यक्तियों (वाणिज्यिक संस्थानों) के भुगतानों को एकत्र करता है और उनका रखरखाव करता है। इस जानकारी का उपयोग करके क्रेडिट सूचना रिपोर्ट (CIR) एवं क्रेडिट स्कोर विकसित किया जाता है, जिससे ऋणदाता ऋण आवेदनों का मूल्यांकन एवं अनुमोदन कर सकते हैं।

हमारा बैंक नियमित रूप से डेटा अपलोड करता रहा है तथा हमारे सभी क्षेत्रीय कार्यालय एवं शाखाएं अपने ऋण निर्णयों में ऋण आवेदकों की साख संबंधी जानकारी प्राप्त कर रहे हैं।

तीन अन्य क्रेडिट सूचना कंपनियां, अर्थात् इक्विफैक्स क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड, एक्सपेरियन क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपनी ऑफ इंडिया प्राइवेट लिमिटेड तथा CRIF हाई मार्क क्रेडिट इन्फॉर्मेशन सर्विसेज प्राइवेट लिमिटेड को RBI द्वारा पंजीकरण प्रमाणपत्र प्रदान किया गया है।

भारतीय रिजर्व बैंक ने अपने पत्र क्रमांक DBR No- CID-BC-60/20-16-056/2014-15 दिनांक 15-01-2015 को संदर्भित करते हुए सलाह दी है कि सभी क्रेडिट संस्थानों को सभी क्रेडिट सूचना कंपनियों के सदस्य बनना आवश्यक है। तदनुसार, हम उपरोक्त तीनों क्रेडिट सूचना कंपनियों के भी सदस्य बन गए हैं।

आस्ति गुणवत्ता एवं गैर-निष्पादित आस्तियों का प्रबंधन

बैंक द्वारा गैर-निष्पादित आस्तियों को कम करने हेतु वर्ष पर्यन्त प्रयास किए गए। बैंक द्वारा शाखावार संभावित एनपीए खातों की पहचान कर इन खातों का दैनिक आधार पर गहनता से अनुगमन किया गया, ताकि खातों को एनपीए श्रेणी में परिवर्तित होने से रोका जा सके। एनपीए खातों की वसूली को गति देने हेतु बैंक द्वारा क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर नोडल वसूली अधिकारियों की नियुक्ति की गई। बैंक द्वारा SARFAESI अधिनियम के तहत वसूली कार्यवाही की गई। इसके साथ-साथ, संदिग्ध/कठिन वसूली वाले खातों को समझौता आधार पर वसूली कर बंद करने के भी प्रयास किए गए।

Central Registry of Securitization Asset Reconstruction and Security Interest of India (CERSAI)

Our Bank had registered with CERSAI in terms of RBI guidelines and complied with the instructions. Equitable/Registered mortgages and Hypothecation in respect of all our loans, which are covered under Securitization and Reconstruction of Financial Assets and Enforcement of Security Interest Act, 2002 (SARFAESI Act) as on 31.03.2017 have been registered with CERSAI.

With this, the details of the security interest created in favour of our bank is available on a public domain for search by citizens/other banks / FIs as a result of which the potential fraud/ multiple financing against the same property can be prevented.

Credit Information Companies

Our Bank has been a member of CIBIL (Credit Information Bureau (India) Limited). CIBIL is the first Credit Information Company licensed by the RBI and governed by the Credit Information Companies (Regulation) Act of 2005. CIBIL collects and maintains records of individuals' and non-individuals' (commercial entities) payments pertaining to loans and credit cards from Banks and other lenders on a monthly basis. Using this information, a Credit Information Report (CIR) and Credit Score is developed, enabling lenders to evaluate and approve loan applications.

We have been uploading the data regularly and all our Regional Offices and Branches are accessing the credit history of the loan applicants in their credit decisions.

Three other CICs, viz., Equifax Credit Information Services Private Limited, Experian Credit Information Company of India Private Limited and CRIF High Mark Credit Information Services Private Limited have been granted Certificate of Registration by RBI.

Reserve Bank of India vide its letter No. DBR No. CID.BC.60/20.16.056/2014-15 dated 15.01.2015 has advised that all Credit Institutions have a mandate to become members of all CICs. Accordingly, we have taken membership of the above three CICs also.

Asset Quality – Management of Non-Performing Assets

Efforts were made by the Bank to reduce NPA round the year. The Bank has identified branch wise potential NPA accounts and closely monitored these accounts on daily basis so that account may not fall in to NPA category. The Bank had designated region wise Nodal Recovery Officers to accelerate the pace of recovery in NPA accounts. Bank had also initiated recovery actions under SARFAESI Act. Besides that, Bank had also made efforts to liquidate the difficult NPA accounts by way of compromises.

दिनांक 31-03-2026 को बैंक का सकल एनपीए ₹ 1,31,170.23 लाख रहा, जो कुल अग्रिमों का 2.84 प्रतिशत है तथा इसी तिथि पर शुद्ध एनपीए ₹ 38,714.14 लाख रहा, जो शुद्ध अग्रिमों का 0.86 प्रतिशत है।

बैंक के एनपीए की स्थिति निम्नानुसार है :-

(राशि लाखों में)

क्र.सं.	विवरण		2025-2026
1	वर्ष के प्रारम्भ में एन.पी.ए.		88661.14
2	वर्ष के दौरान एन.पी.ए. में कमी	नकद वसूली एवं अपग्रेडेशन	57831.70
		अपलेखन	2626.95
3	वर्ष के दौरान वृद्धि		102967.74
4	वर्ष के अंत में सकल एन.पी.ए.		131170.23
5	सकल अग्रिम में सकल एन.पी.ए. प्रतिशत		2.84 प्रतिशत
6	वर्ष के अंत में शुद्ध एन.पी.ए.		38714.14
7	एन.पी.ए. का प्रावधान		92331.18
8	शुद्ध अग्रिम में शुद्ध एनपीए का प्रतिशत		0.86 प्रतिशत

समझौता द्वारा वसूली

बैंक द्वारा एनपीए/एयूसी खातों के अतिदेयों की वसूली हेतु निरंतर प्रयास किए गए। संदिग्ध एवं कठिन वसूली वाले खातों में समझौता आधार पर वसूली करने के प्रयास भी किए गए।

समीक्षा वर्ष के दौरान विभिन्न समझौता योजनाओं के अंतर्गत 6563 ऋण खातों में कुल ₹ 13,004.06 लाख की वसूली समझौता आधार पर की गई।

समझौता प्रस्तावों की वसूली प्रगति निम्नानुसार है:

(राशि लाखों में)

क्र.सं.	योजना	खातों की संख्या	वसूली योग्य राशि	समझौते के तहत प्राप्त राशि
1	RGB ऋण समाधान योजना	6563	25105.55	13004.06
	योग	**6563**	**25105.55**	**13004.06**

ऋणों की वसूली

बैंक ऋणों की वसूली न केवल निधियों के पुन:चक्रण एवं साख के प्रवाह हेतु महत्वपूर्ण है, बल्कि बैंक की लाभप्रदता में भी इसकी महत्वपूर्ण भूमिका है। इस हेतु वर्ष भर सतत प्रयास किए गए।

The level of gross NPA as on 31.03.2026 is Rs. 131170.23 lakhs which is 2.84 % of total advances and net NPA as on 31.03.2026 is Rs 38714.14 lakhs which works out to be 0.86 % of net advances.

The position of NPA is as under: -

(Amt. in lakhs)

S.No.	Particulars		2025-26
1	NPAs at the beginning of the year		88661.14
2	Reduction in NPAs during the year	Cash recovery & up gradation	57831.70
		Write off	2626.95
3	Additions to NPAs during the year		102967.74
4	Gross NPAs at the end of the year		131170.23
5	Gross NPA as % to total Advances		2.84%
6	Net NPA at the end of the year		38714.14
7	Provision for NPA		92331.18
8	Net NPA as % to net Advances		0.86%

Recovery through Compromise

Bank has left no stone unturned for recovery of overdue to reduce NPA/AUC loan accounts, the Bank also made its efforts of recovery in non-performing accounts by way of compromise as a last resort.

During the year under review, Bank has recovered Rs. 13004.06 lakhs in 6563 accounts by way of compromise proposals.

The progress in regard to compromise proposals is as under: -

(Amt. in lakhs)

S. No.	Schemes	No. of Accounts	Amount Recoverable	Amount Received through Compromise
1	RGB RIN SAMADHAN YOJNA	6563	25105.55	13004.06
	Total	**6563**	**25105.55**	**13004.06**

Recovery of Loans

Recovery of advances is not only main factor for recycling of funds and continuity of the credit flow but also play a vital role in the profitability of Bank. Hence, Bank kept up its efforts round the year for recovery. Bank's recovery position is as under: -

(राशि लाखों में)

सहकारिता वर्ष	श्रेणी	मांग	संग्रहण	अतिदेय	वसूली %
2024-25 (जुलाई-जून)	i) अल्पावधि कृषि	2910662.43	2524242.24	386420.19	86.72
	ii) मध्यम अवधि (कृषि एवं संबंधित)	21372.15	15911.13	5461.02	74.45
	iii) गैर कृषि गतिविधियाँ	238284.30	231929.35	6354.95	97.33
	योग	**3170318.88**	**2772082.72**	**398236.16**	**87.44**

अतिदेयों का वर्गीकरण

बैंक ऋणों के अतिदेयों का क्षेत्रवार एवं आयुवार वर्गीकरण निम्नानुसार है :-

(राशि लाखों में)

सहकारिता वर्ष	श्रेणी	अतिदेयों का अवधिवार वर्गीकरण							
		1 वर्ष से कम		1 वर्ष से 3 वर्ष तक		3 वर्ष से अधिक		योग	
		खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि	खाते	राशि
2024-25 (जुलाई-जून)	i) अल्पावधि कृषि	68467	217854.62	69460	141069.06	13206	27496.51	151133	386420.19
	ii) सावधि ऋण (कृषि एवं सम्बद्ध गतिविधियाँ)	6491	1002.00	4092	2150.37	3276	2308.65	13859	5461.02
	iii) गैर कृषि गतिविधियाँ	21035	3495.83	4681	1919.79	4520	939.33	30236	6354.95
	योग	**95993**	**222352.45**	**78233**	**145139.22**	**21002**	**30744.5**	**195228**	**398236.16**

(Amt. in lakh)

Cooperative Year	Category	Demand	Collection	Overdue	% Recovery
2024-25 [July-June]	i. Short Term Agriculture	2910662.43	2524242.24	386420.19	86.72
	ii. Term Loan (Agri. & Allied)	21372.15	15911.13	5461.02	74.45
	iii. Non Agricultural Activities	238284.30	231929.35	6354.95	97.33
	TOTAL	**3170318.88**	**2772082.72**	**398236.16**	**87.44**

Classification of Overdues

The sector wise and age wise classification of over dues advances is as under: -

(Amt. in lakh)

Cooperative Year	Category	PERIOD WISE BREAKUP OF OVERDUES							
		Less than 1 year		1-3 years		> 3 years		Total	
		A/Cs	Amt.	A/Cs	Amt.	A/Cs	Amt.	A/Cs	Amt.
2024-25 [July-June]	i. Short Term Agriculture	68467	217854.62	69460	141069.06	13206	27496.51	151133	386420.19
	ii. Term Loan (Agri. & Allied)	6491	1002.00	4092	2150.37	3276	2308.65	13859	5461.02
	iii. Non Agri. Activities	21035	3495.83	4681	1919.79	4520	939.33	30236	6354.95
	TOTAL	**95993**	**222352.45**	**78233**	**145139.22**	**21002**	**30744.5**	**195228**	**398236.16**

आस्तियों का वर्गीकरण

दिनांक 31.03.2026 को बकाया ऋणों के आस्तिवार वर्गीकरण की स्थिति निम्नानुसार है:-

(राशि करोड़ों में)

आस्ति	2025-26	
	बकाया	%
मानक आस्तियाँ	44908.58	97.16
अवमानक आस्तियाँ	591.55	1.28
संदिग्ध आस्तियाँ	718.18	1.55
हानिगत आस्तियाँ	1.97	0.01
कुल एनपीए	**1311.70**	**2.84**
कुल अग्रिम	**46220.28**	**100**

आंतरिक नियंत्रण प्रणाली-निरीक्षण एवं अंकेक्षण

बैंक की सभी गतिविधियां आंतरिक अंकेक्षण के अधीन हैं, जिनमें विभिन्न प्रकार के अंकेक्षण सम्मिलित हैं, यथा:

1. जोखिम केन्द्रित आंतरिक अंकेक्षण (RFIA)
2. समवर्ती लेखा परीक्षा (Concurrent Audit)
3. आई.एस. ऑडिट (IS Audit)
4. अनुपालना अंकेक्षण (Compliance Audit)
5. क्रेडिट ऑडिट (Credit Audit)
6. विधिक अंकेक्षण (Legal Audit)

जोखिम केन्द्रित आंतरिक अंकेक्षण

अंकेक्षण प्रणाली को सुदृढ़ करने के लिए बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2025-26 से नवीनतम RFIA 3.0 प्रारूप में अंकेक्षण कार्य करवाया जा रहा है।

नवीन प्रारूप में प्रत्येक जोखिम केन्द्रित प्रत्येक क्षेत्र में स्पष्ट मूल्यांकन प्राप्त करने के लिए CRM और ORM भाग हेतु अलग-अलग रेटिंग लागू की गई है, जिसमें प्रत्येक भाग को 1000 अंक आवंटित है तथा उनमें प्राप्त अंकों के आधार पर शाखाओं को निम्नानुसार दक्षता श्रेणी शाखाओं को प्राप्त होती है :-

Asset Classification

Asset wise classification of advances as on 31.03.2026 is as follows:-

(Amt. in crore)

Assets	2021-22	
	O/s	%
Standard	44908.58	97.16
Sub Standard	591.55	1.28
Bad & Doubtful	718.18	1.55
Loss	1.97	0.01
Total NPAs	**1311.70**	**2.84**
Total Advances	**46220.28**	**100**

Internal Control System Inspection & Audit

All activities of the Bank are subjected to internal audit function, which comprises different types of audits namely

(a) Risk Focused Internal Audit (RFIA)

(b) Concurrent Audit

(c) Information System Audit

(d) Compliance Audit

(e) Credit Audit

(f) Legal Audit

Risk Focused Internal Audit (RFIA)

To strengthen the audit framework, the Bank implemented the revised Risk Focused Internal Audit (RFIA 3.0) framework with effect from the financial year 2025–26. Under the revised framework, separate ratings have been introduced for Credit Risk Management (CRM) and Operational Risk Management (ORM) in each risk-focused area.

Each component (CRM and ORM) carries a maximum of 1000 marks. Based on the percentage of marks obtained, branches are assigned ratings as per the following table:-

Range of Scores	CRM Rating	ORM Rating
850 or Above	A	A
Between 725 to 849	B	B
Between 650 to 724	C	C
Less than 650	D	D

CRM एवं ORM भाग हेतु अलग-अलग प्राप्त दक्षता श्रेणी के आधार पर आकलन करवाने की समय-सीमा एवं जोखिम रेटिंग निम्नानुसार तय की गई है:-

शाखा की रेटिंग	शाखा जोखिम श्रेणी	आकलन अवधि (अधिकतम)
AA	कम जोखिम	21 माह
AB एवं BA (किसी एक भाग में B श्रेणी)	मध्यम जोखिम	18 माह
BB (दोनों भागों में B श्रेणी)	उच्च जोखिम	15 माह
AC, BC, CA, CB एवं CC (किसी एक भाग में C श्रेणी)	बहुत उच्च जोखिम	12 माह
AD, BD, CD, DA, DB, DC एवं DD (किसी एक भाग में D श्रेणी)	अत्यधिक उच्च जोखिम	9 माह

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान 1180 शाखाओं का अंकेक्षण कार्य किया जाना प्रस्तावित था, जिसको समयबद्ध रूप से पूर्ण निष्पादित करवाया गया है।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान 1180 शाखाओं का आकलन करवाया गया। उक्त शाखाओं द्वारा CRM और ORM भाग हेतु अलग-अलग प्राप्त रेटिंग निम्नानुसार है:-

श्रेणी	A	B	C	Total
साख जोखिम प्रबंधन	954	226	0	1180
परिचालन जोखिम प्रबंधन	519	609	52	1180

जहाँ भी आवश्यक हो, सुधारात्मक उपायों को दृष्टिगत रखने हेतु अंकेक्षण किए जाने के पश्चात अंकेक्षकों द्वारा प्रस्तुत रिपोर्टों को निपटाया गया है। बैंक प्रणाली एवं प्रक्रिया को मजबूती देने के उद्देश्य से विभाग द्वारा अंकेक्षण कार्य को निष्पक्ष, पूर्वाग्रह रहित एवं स्वच्छन्दरूप से निष्पादित किया गया है।

समवर्ती लेखा परीक्षा

आंतरिक नियंत्रण प्रणाली की सुदृढ़ता हेतु नाबार्ड द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक में समवर्ती लेखा परीक्षा करवाई जा रही है। वर्तमान में 1345 शाखाओं, 84 आस्ति प्रबंधन एवं विपणन केन्द्रों, सभी क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों तथा प्रधान कार्यालय के पाँच विभागों के समवर्ती लेखा परीक्षा का कार्य 29 सेवानिवृत्त बैंक अधिकारियों एवं 153 चार्टर्ड अकाउंटेंट (CA) फर्मों द्वारा किया जा रहा है।

Range of Scores	CRM Rating	ORM Rating
850 or Above	A	A
Between 725 to 849	B	B
Between 650 to 724	C	C
Less than 650	D	D

Based on the combined CRM and ORM ratings, the risk category and maximum audit periodicity of branches have been determined as under:-

Branch Rating	Risk Category	Maximum Audit Periodicity
AA	Low Risk	21 Months
AB / BA (Category 'B' in any one Part)	Medium Risk	18 Months
BB (Category 'B' in both Parts)	High Risk	15 Months
AC, BC, CA, CB, CC (Category 'C' in any one Part)	Very High Risk	12 Months
AD, BD, CD, DA, DB, DC, DD (Category 'D' in any one Part)	Extremely High Risk	9 Months

During the financial year 2025–26, audit of 1180 branches was planned and completed in a time-bound manner.

During the financial year 2025–26, audit of 1,180 branches were conducted. Based on the audit carried out, the respective branches received separate ratings for the CRM and ORM segments as detailed below :-

Segment	A	B	C	Total
Credit Risk Management	954	226	0	1180
Operational Risk Management	519	609	52	1180

Corrective actions were suggested wherever required and compliance was ensured. Audit work was carried out independently, objectively and transparently with the objective of strengthening the Bank's systems and processes.

Concurrent Audit

For strengthening the internal control mechanism of the Bank, Concurrent Audit is being conducted as per the guidelines issued by NABARD. At present, Concurrent Audit is being carried out in 1345 branches, 84 AMSH, all RBOs and the five departments of the Head Office. This work is being audited by 29 retired Bank officers and 153 Chartered Accountant (CA) firms engaged as concurrent Auditor.

समवर्ती लेखा परीक्षा के अंतर्गत नकदी का संचालन, प्रतिभूतियों की सुरक्षित अभिरक्षा, प्राधिकृत शक्तियों का उपयोग, विविध एवं उच्च जोखिम वाले खातों का परीक्षण, ऑफ बैलेंस शीट आइटम्स, सुरक्षा दृष्टिकोण, परिसंपत्तियों की गुणवत्ता की जांच, केवाईसी अनुपालना की समीक्षा तथा आय रिसाव की जांच को सम्मिलित किया गया है।

वर्तमान में समवर्ती लेखा परीक्षा का कार्य ऑनलाइन मॉड्यूल WBCAS (Web Based Concurrent Audit System) के माध्यम से किया जा रहा है।

यह केंद्रीकृत प्रणाली समवर्ती लेखा परीक्षा रिपोर्ट के मानकीकृत प्रारूप, परीक्षण किए गए क्षेत्रों के सटीक सत्यापन, निरीक्षण कार्य के समयबद्ध प्रस्तुतीकरण, समय पर अनुपालना, लंबित अनियमितताओं की निगरानी तथा शीर्ष प्रबंधन को रिपोर्टिंग हेतु विभिन्न रिपोर्ट तैयार करने में सक्षम बनाती है।

ऑफसाइट लेनदेन निगरानी प्रणाली (OTMS)

ऑफसाइट लेनदेन निगरानी प्रणाली (OTMS) को दिनांक 21.03.2024 से बैंक की सभी शाखाओं में लेनदेन की निगरानी को सुदृढ़ करने के उपाय के रूप में तथा बैंक की CBS प्रणाली से गुजरने वाले लेनदेन की ऑफसाइट निगरानी की शुरुआत हेतु लागू किया गया है।

संभावित जोखिमों की पहचान के लिए विशिष्ट समूहों के लेनदेन चिन्हित किए जाते हैं तथा विचलन वाले लेनदेन को ''अपवाद (Exception)'' के रूप में चिन्हित किया जाता है। संबंधित शाखाओं के लिए इन लेनदेन के संबंध में अलर्ट जारी किए जाते हैं। वर्तमान में 57 प्रकार के अपवादों के लिए अलर्ट जारी कर निगरानी की जा रही है। अपवादों की प्रकृति के अनुसार ये अलर्ट दैनिक, साप्ताहिक, पाक्षिक एवं मासिक आधार पर उत्पन्न किए जाते हैं। शाखाओं द्वारा दिए गए प्रत्युत्तरों को RO द्वारा सत्यापित कर बंद किया जाता है।

सूचना प्रणाली ऑडिट (IS Audit)

बैंक की सूचना प्रणाली (IS) ऑडिट नीति के अनुसार CISA योग्यता प्राप्त अधिकृत लेखाकार फर्म के माध्यम से सभी क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों, ₹ 100 करोड़ एवं उससे अधिक व्यवसाय वाली 211 शाखाओं तथा प्रधान कार्यालय का IS ऑडिट संपन्न कराया गया है।

क्रेडिट ऑडिट (Credit Audit)

बैंक द्वारा जारी क्रेडिट ऑडिट की गाइडलाइन्स के अनुसार ₹ 1 करोड़ से अधिक साख सीमा वाले MSME/ व्यावसायिक क्रेडिट जोखिम (Fund Based + Non-Fund Based) इकाइयों को क्रेडिट ऑडिट के दायरे में शामिल किया गया है। ऋण खातों में अंतर्निहित जोखिम पर प्रभावी नियंत्रण सुनिश्चित करने के उद्देश्य से क्रेडिट ऑडिट बैंक के आंतरिक लेखा परीक्षकों (स्केल-III एवं उससे उच्च स्केल के अधिकारियों) द्वारा किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान 141 CIF की क्रेडिट ऑडिट का कार्य संपन्न किया गया।

The scope of Concurrent Audit includes cash management, proper custody of securities, use of discretionary powers, reconciliation of various and suspense accounts, rectification of different and outstanding accounts, verification of off-balance-sheet items, assessment of security aspects, examination of asset quality, verification of KYC compliance and review of income leakage. At present, Concurrent Audit is being conducted online through the WBCAS (Web-Based Concurrent Audit System). This centralized online system facilitates the preparation of concurrent audit reports, error-free verification of identified concurrent audit areas, monitoring of pendency in audit observations, verification and follow-up of due irregularities, monitoring of the performance of concurrent auditors and efficient preparation of various reports for submission to top management.

Offsite Transaction Monitoring System (OTMS)

The Offsite Transaction Monitoring System (OTMS) has been implemented in all the Branches of the Bank with effect from 21-03-2024 as a measure to strengthen transaction monitoring and to initiate the offsite monitoring of transactions generated through the Bank's CBS platform.

Specific group of transactions are identified for the probable risk and the deviant transactions are captured as "Exceptions" and alerts are generated for these transactions pertaining to respective branches. Total 57 types of exception alerts are currently being generated and monitored under OTMS.

Depending upon the nature of the exception, these alerts are generated on a daily, weekly, fortnightly, or monthly basis. The responses submitted by the branches against such alerts are verified and closed by the Regional Business Offices (RBOs).

Information System Audit

IS Audit has been conducted at 27 Regional Offices, 211 branches and Head Office including IT Cell with the help of CISA qualified Chartered Accountant firm as per the bank IS Audit policy.

Credit Audit

As per the credit audit guidelines issued by the Bank, MSME and Commercial Credit exposure units having a credit limit exceeding ₹1 crore (FB + NFB) have been brought under the scope of Credit Audit.

With the objective of exercising effective control over the risks inherent in loan accounts, the Credit Audit is conducted by the Bank's internal auditors, who are officers of Scale–III and above. Credit Audit of 141 CIFs was conducted during the Year.

विधिक अंकेक्षण (Legal Audit)

बैंक के ₹ 1 करोड़ (Fund Based + Non-Fund Based) एवं उससे अधिक राशि (Aggregate credit exposures) के बड़े ऋण खातों के टाइटल डीड/दस्तावेजों का विधिक अंकेक्षण कराया जाता है। इसके अंतर्गत पात्र खातों का निम्न परिस्थितियों में RFIA से पूर्व विधिक अंकेक्षण कराना अपेक्षित है:

1. नए खाते में ऋण राशि वितरण के उपरांत
2. पूर्व विधिक अंकेक्षण के तीन वर्ष उपरांत
3. विधिक अंकेक्षण के पश्चात यदि सुविधाएँ/दस्तावेज/सिक्योरिटीज में कोई परिवर्तन हुआ हो

लेखा परीक्षा समिति

लेखा परीक्षा समिति जिसमे नाबार्ड, आरबीआई, भारतीय स्टेट बैंक, केंद्र सरकार एवं राज्य सरकार द्वारा नामित निदेशक सदस्य होते है, जिसकी वर्ष मे चार बार बैठक की गई एवं निम्न क्षेत्रो पर चर्चा की गई।

- वर्ष में किये गये विभिन्न निरीक्षणों की स्थिति पर।
- जोखिम आधारित आंतरिक निरीक्षण एवं समवर्ती लेखा अंकेक्षण मे पायी गई सामान्य असंगतियों पर।
- जिन शाखाओं की आंतरिक अंकेक्षण रिपोर्ट ''असंतोषजनक'' पायी गई एवं समवर्ती लेखा अंकेक्षण मे पायी गई विसंगतियो की समीक्षा एवं आवश्यक कार्यवाही पर।
- बडी शाखाओं की जोखिम आधारित आंतरिक अंकेक्षण एवं समवर्ती अंकेक्षण मे पायी गई विसंगतियों पर आवश्यक कार्यवाही पर।
- जिन शाखाओं की ऑडिट रेटिंग निम्न श्रेणी में परिवर्तित हुई।
- नाबार्ड अंकेक्षण, वैधानिक अंकेक्षण, प्रबन्धन अंकेक्षण, RFIA, समवर्ती अंकेक्षण की अनुपालना।
- बैंक के खातो में अधिक पारदर्शिता सुनिश्चित करने के लिये और बैंक द्वारा सामना किये जाने वाले जोखिमो या होने की संभावना को नियंत्रित करने के लिये लेखांकन नियंत्रण हेतु लेखांकन नीतियों/प्रणाली नियंत्रणों की समय-समय पर समीक्षा।
- एलएफएआर मे पायी गई विसंगतियां।
- आंतरिक गृह व्यवस्था, इंटर ऑफिस रिकोनसाईलेसन एवं बकाया प्रविष्टियां।
- माननीय लेखा परीक्षा समिति के निर्देशानुसार अंकेक्षण रिपोर्ट की साक्ष्य आधारित अनुपालना की जा रही है।

Legal Audit

All Loan and mortgage related documents in respect of accounts with aggregate credit exposure of Rs. 1.00 crore (FB+NFB) and above shall form the audit universe for legal Audit. Under this process, it is required that eligible accounts undergo a legal audit prior to RFIA in the following circumstances:

1. After disbursement of the loan amount in newly opened accounts.
2. Upon completion of three years from the date of the previous legal audit.
3. Where there has been any change in facilities, documents, or securities after the completion of the legal audit.

Audit Committee of the Board

The Audit Committee, constituted with nominee directors of NABARD, RBI, SBI,Govt. of India and Govt. of Rajasthan as members has met 4 times during the year and reviewed the following areas:

- Position of Conducting of different Audits
- Common irregularities observed in (a) Risk Focused Internal Audits (b) Concurrent audit Special Audits
- Review and follow-up action on the Internal Audit Reports, particularly of "Unsatisfactory" branches and large branches and also on Concurrent Audit observations.
- Follow-up action on irregularities pointed out by Internal Auditors at large branches in RFIA and in the Concurrent Audit Reports.
- Branches where audit rating is downgraded.
- Compliance for NABARD inspection Report, Statutory Audit Report, Management Audit, RFIA, Concurrent Audit reports.
- Periodical review of the accounting policies/systems controls in the Bank with a view to ensuring greater transparency in the Bank's accounts and adequacy of accounting controls to address the risks faced or likely to be faced by the Bank.
- Findings of LFAR
- Position of housekeeping and Inter Office reconciliation and outstanding entries.
- As per instruction received from Audit Committee of the Board, Evidences are being verified at the time of closure of audit reports.

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 के अंतर्गत बैंक का नाबार्ड निरीक्षण

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35(6) के अंतर्गत राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक (नाबार्ड) द्वारा पूर्ववर्ती राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक, जोधपुर का ग्यारहवां वैधानिक निरीक्षण दिनांक 18.08.2025 से 06.09.2025 तक तथा पूर्ववर्ती बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, अजमेर का बारहवां वैधानिक निरीक्षण दिनांक 04.08.2025 से 27.08.2025 के मध्य किया गया।

बैंक द्वारा दोनों पूर्ववर्ती बैंकों की नाबार्ड निरीक्षण रिपोर्ट की अनुपालना माननीय निदेशक मंडल से अनुमोदन प्राप्त कर, अनुमोदित प्रत्युत्तर नाबार्ड को "Supersoft" पोर्टल के माध्यम से प्रस्तुत कर दिए गए हैं, जिनका समापन नाबार्ड, क्षेत्रीय कार्यालय, जयपुर द्वारा किया जा चुका है।

नाबार्ड द्वारा निरीक्षण रिपोर्ट में निम्नानुसार पर्यवेक्षी रेटिंग प्रदान की गई :-

- ❖ पूर्ववर्ती राजस्थान मरुधरा ग्रामीण बैंक, जोधपुर : B+ (68.68 अंक)
- ❖ पूर्ववर्ती बड़ौदा राजस्थान क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, अजमेर : B+ (71.27 अंक)

बैंक का नीति ढांचा

हमने बैंकिंग के सभी क्षेत्रों की पहचान कर एक सुदृढ़ नीति ढांचा स्थापित करने का प्रयास किया है ताकि हमारी कार्यप्रणाली में एकरूपता बनी रहे। नीतियों का निर्माण करते समय भारतीय रिजर्व बैंक, NABARD, प्रायोजक बैंक तथा बैंकिंग से संबंधित विभिन्न अधिनियमों में निहित सामान्य बैंकिंग सिद्धांतों के सभी प्रचलित निर्देशों को ध्यान में रखा गया है।

बैंक की निम्नलिखित नीतियाँ निदेशक मंडल की बैठकों में विचार-विमर्श उपरांत अनुमोदित एवं अभिलेखित हैं:

1. एम्बियंसनीति
2. आस्ति देयता प्रबंधन (ALM) नीति
3. एटीएम संचालन नीति
4. निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति नीति
5. बैंक जमा नीति
6. शाखा भ्रमण नीति
7. व्यवसाय निरंतरता योजना (BCP) एवं आपदा पुर्नप्राप्ति योजना (DRP) नीति
8. बैंक मित्र (BC) नीति
9. पूंजी प्रबंधन नीति
10. नकद प्रबंधन नीति
11. CIBIL नीति
12. संपार्श्विक/ऋण जोखिम प्रबंधन नीति
13. शिकायत निवारण नीति

NABARD Inspection under Section 35(6) of the Banking Regulation Act 1949

Under Section 35(6) of the Banking Regulation Act, 1949, statutory inspections of the erstwhile Rajasthan Marudhara Gramin Bank, Jodhpur, were conducted by NABARD from 18-08-2025 to 06-09-2025, and of the erstwhile Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank, Ajmer, from 04-08-2025 to 27-08-2025.

The compliance to NABARD's statutory inspection reports of both erstwhile banks was duly approved from the Hon'ble Board of Directors and submitted through the "Supersoft" portal, as required. The closure of these compliances was completed by the NABARD Regional Office, Jaipur.

NABARD awarded the following Supervisory Ratings based on the inspection reports:

- Erstwhile Rajasthan Marudhara Gramin Bank, Jodhpur : B+ (68.68 marks)
- Erstwhile Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank, Ajmer : B+ (71.27 marks)

Policy Framework of the Bank

We have tried to identify all areas of Banking and put in place a policy framework for consistency in our approach. While framing the policies, all extant instructions of Reserve Bank of India, NABARD, Sponsor Bank and general principles of banking as envisaged in various Acts governing the Banking, have been taken into account.

Our Bank has the following policies now on record, duly deliberated in the Board Meetings and approved by the Board.

1 Ambience Policy
2 Asset-Liability Management (ALM) Policy
3 ATM Operations Policy
4 Audit Committee of Board Policy
5 Bank Deposit Policy
6 Branch Visit Policy
7 Business Continuity Planning (BCP) & Disaster Recovery Planning (DRP) Policy
8 Business Correspondent (BC) Policy
9 Capital Management Policy
10 Cash Management Policy
11 CIBIL Policy
12 Collateral /Credit Risk Management Policy
13 Complaint handling Policy

14. अनुपालन लेखा परीक्षा नीति
15. अनुपालन विभाग/प्रकोष्ठ नीति
16. अनुपालन नीति
17. निरीक्षण निष्कर्षों के अनुपालन संबंधी नीति
18. प्रूडेंशियल मानदंडों के अनुपालन संबंधी नीति
19. समवर्ती लेखा परीक्षा नीति
20. ऋण/अग्रिम नीति
21. ग्राहक प्रतिपूर्ति नीति
22. ग्राहक अधिकार नीति
23. ग्राहक मूल्य संवर्धन एवं तृतीय पक्ष उत्पाद (क्रॉस सेल) नीति
24. साइबर सुरक्षा नीति एवं मानक
25. DEAF नीति
26. प्रतिबंध नीति
27. वित्तीय शक्तियों का प्रत्यायोजन
28. मूल्यह्रास नीति
29. डोर स्टेप बैंकिंग नीति
30. ई-वेस्ट प्रबंधन नीति
31. वित्तीय साक्षरता केंद्र (FLC) नीति
32. धोखाधड़ी जोखिम प्रबंधन नीति
33. चैक एवं इलेक्ट्रॉनिक भुगतान प्रणाली के बार-बार अनादरण संबंधी नीति
34. शिकायत एवं निवारण नीति
35. करेंसी चेस्ट सुरक्षा नीति
36. मित्रा समिति की अनुशंसाओं के अनुसार मानव संसाधन नीति
37. ICAAP नीति
38. सूचना सुरक्षा (IS) नीति मानक एवं प्रक्रियाएँ
39. सूचना प्रौद्योगिकी (IT) नीति मानक एवं प्रक्रियाएँ
40. अंतर-बैंक सहभागिता (IBPC) एवं प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाण पत्र (PSLC) नीति

14 Compliance Audit Policy
15 Compliance Dept/Cell
16 Compliance Policy
17 Compliance with Inspection Findings Policy
18 Compliance with Prudential Norms Policy
19 Concurrent Audit Policy
20 Credit/ Loan Policy
21 Customer Compensation Policy
22 Customer Right Policy
23 Customer Value Enhancement and Third-Party Products (Cross Sell Policy)
24 Cyber Security Policy & Standards
25 DEAF Policy
26 Debarment Policy
27 Delegation of Financial Power
28 Depreciation Policy
29 Door Step Banking Policy
30 Electronic Waste (e-waste) Management Policy
31 Financial Literacy Centres (FLC) Policy
32 Fraud Risk Management Policy
33 Frequent Dishonour of Cheque and Electronic Payment System Policy
34 Grievance & Redressal Policy
35 Guarding of Currency Chest Policy
36 HR Policy as per Mitra Committee Recommendations
37 ICAAP Policy
38 Information Security (IS) Policy Standards and Procedures
39 Information Technology (IT) Policy Standards and Procedures
40 Inter-Bank Participation (IBPC) and Priority Sector Lending Certificates (PSLC) Policy

41. आंतरिक लेखा परीक्षा नीति
42. इंटरनेट बैंकिंग नीति
43. निवेश नीति
44. IS लेखा परीक्षा नीति
45. KYC/AML नीति
46. स्वर्ण आभूषणों के विरुद्ध ऋण नीति
47. चिकित्सा बीमा नीति
48. क्रेडिट सूचना कंपनियों (CICs) की सदस्यता नीति
49. व्यापारी अधिग्रहण व्यवसाय नीति
50. मोबाइल बैंकिंग नीति
51. MSME पुनर्जीवन एवं पुनर्वास नीति
52. NPA प्रबंधन नीति
53. ओपन आर्किटेक्चर नीति
54. आउट सोर्सिंग नीति
55. भुगतान एवं निपटान नीति
56. अधिवक्ताओं के पैनलकरण/समीक्षा/अपैनलकरण एवं शुल्क संरचना नीति
57. जानबूझकर चूककर्ताओं एवं बड़े चूककर्ताओं हेतु नीति
58. बकाया वसूली एवं प्रतिभूति पुन:अधिग्रहण नीति
59. जाली नोटों की पहचान, रिपोर्टिंग एवं निगरानी नीति
60. ऋण वितरण चैनल एवं शासन नीति
61. जांच एजेंसियों के पैनलकरण संबंधी नीति
62. जमा पर ब्याज दर संबंधी नीति
63. कार्यस्थल पर महिलाओं के यौन उत्पीड़न की रोकथाम एवं निवारण (POSH) नीति
64. अभिलेख संरक्षण नीति
65. खरीद नीति
66. पदोन्नति नीति
67. किराया नीति

41 Internal Audit Policy
42 Internet Banking Policy
43 Investment Policy
44 IS Audit Policy
45 KYC/AML Policy
46 Loan against Gold Ornaments Policy
47 Medical Insurance Policy
48 Membership of Credit Information Companies (CICs) Policy
49 Merchant Acquiring Business Policy
50 Mobile Banking Policy
51 MSME Revival& Rehabilitation Policy
52 NPA Management Policy
53 Open Architecture Policy
54 Outsourcing Policy
55 Payment and Settlement Policy
56 Policy for Empanelment/Review/Depanelment of Advocates and fees structure
57 Policy for Wilful Defaulters and Large Defaulters
58 Policy On Collection of Dues and Repossession of Security
59 Policy on Counterfeit Notes-Detection, Reporting and Monitoring
60 Policy on Credit Delivery Channels & Governance
61 Policy on empanelment of Investigative agencies
62 Policy on Interest Rates on Deposits
63 Policy on Prohibition and Redressal of Sexual Harassment (POSH) of women at workplace
64 Policy on Retention of Record
65 Procurement Policy
66 Promotion Policy
67 Rent Policy

68. सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 नीति
69. जोखिम प्रबंधन नीति
70. सुरक्षा नीति
71. सोशल मीडिया नीति
72. स्टाफ जवाबदेही नीति
73. प्रणाली आधारित NPA जनरेशन नीति
74. प्रशिक्षण नीति
75. स्थानांतरण नीति
76. अवकाश नीति
77. वाहन संचालन (Van Movement) नीति
78. सतर्कता नीति
79. व्हिसल ब्लोअर नीति
80. अपलेखन नीति

इन नीतियों का उद्देश्य बैंक के प्रत्येक प्रमुख कार्यक्षेत्र में प्रभावी एवं प्रमाणित प्रणाली तथा प्रक्रियाओं को सुनिश्चित करना है। ये नीतियाँ संचालन कर्मचारियों को नियामकीय आवश्यकताओं का पालन करने हेतु भी मार्गदर्शन प्रदान करती हैं।

वित्तीय समावेशन

ग्राम सभा का आयोजन

वित्तीय साक्षरता समावेशी आर्थिक विकास के लिये एक महत्वपूर्ण आधार के रूप में उभरी है, विशेषकर ग्रामीण एवं अर्द्ध-शहरी क्षेत्रों में। बैंक की शाखाएँ ग्राम सभा का आयोजन करके वित्तीय ज्ञान की कमी को दूर करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभा रही है। हमारे बैंक की शाखाओं द्वारा प्रतिमाह एक ग्राम सभा का आयोजन किया जा रहा है। इन ग्राम सभाओं में बैंक के अधिकारी ग्रामीणों को मूलभूत बैंकिंग सेवाओं एवं उत्पादों, सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना, प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना एवं अटल पेंशन योजना) प्रधानमंत्री जन धन खाते, डिजिटल लेन-देन, कृषि ऋण, किसान क्रेडिट कार्ड नवीनीकरण, गैर कृषि ऋण इत्यादि के बारे में जानकारी प्रदान करते है। विद्यार्थियों के लिए भी ग्राम सभाओं का आयोजन किया जाता है, जिसमें उन्हें बचत खाता, सावधि जमा (एफडी), आवर्ती जमा (आरडी) खाते तथा शिक्षा ऋण जैसी मूल बैंकिंग सेवाओं की जानकारी दी जाती है। इसके अतिरिक्त, स्वयं सहायता समूहों की महिला सदस्यों को विभिन्न ऋण योजनाओं की जानकारी प्रदान की जाती है तथा उन्हें नियमित ऋण पुनर्भुगतान एवं निरंतर बचत की आदत विकसित करने हेतु मार्गदर्शन दिया जाता है। बैंक को ग्राम सभाओं के माध्यम से अच्छे परिणाम मिल रहे है।

68 Right To Information (RTI) Act,2005 Policy

69 Risk Management Policy

70 Security Policy

71 Social Media Policy

72 Staff Accountability Policy

73 System Generation of NPA Policy

74 Training Policy

75 Transfer Policy

76 Vacation Policy

77 Van Movement Policy

78 Vigilance Policy

79 Whistle Blower Policy

80 Write Off Policy

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

Financial Inclusion

Conducting of Gram Sabhas

Financial literacy has emerged as a critical pillar for inclusive economic growth, especially in rural and semi – urban areas. Bank branches play a vital role in bridging the financial knowledge gap by organizing "Gram Sabhas". Our bank's branches are organizing one Gram Sabha per month. In these Gram Sabhas , Officers of the bank educate people about basic banking services & products, social security schemes (PMJJBY, PMSBY & APY), PMJDY accounts, digital transactions, agriculture loans, KCC renewal, non-agriculture loans etc. Gram Sabhas are also organized for students to introduce them basic banking services like saving account, FD & RD account and education loans. In addition, women members of Self-Help Groups are provided with information on various loan schemes and are guided on maintaining regular repayments and consistent savings habits. The Bank is receiving encouraging results through these Gram Sabha initiatives.

वित्तीय साक्षरता जागरूकता शिविर

उभरती आवश्यकताओं के अनुरूप तथा भारतीय रिजर्व बैंक की नीतियों एवं पहलों से मार्गदर्शन लेते हुए, बैंक ने ग्रामीण आबादी के बीच जागरूकता फैलाने के उद्देश्य से वित्तीय एवं डिजिटल साक्षरता जागरूकता शिविरों की शुरुआत की है। इन शिविरों का उद्देश्य कार्ड-आधारित तकनीकों, एटीएम, माइक्रो एटीएम, प्वाइंट ऑफ सेल (PoS) लेन देन, मोबाइल बैंकिंग तथा मोबाइल वॉलेट्स के उपयोग को प्रोत्साहित करना है, साथ ही बैंक द्वारा नियुक्त बैंक मित्रों की भूमिका को भी रेखांकित करना है। ग्रामीण ग्राहकों को अपनी वित्तीय एवं तकनीकी क्षमताओं को उन्नत करने हेतु प्रेरित करने के लिए उपर्युक्त विषयवस्तु पर आधारित नुक्कड़ नाटकों का आयोजन गाँवों में किया गया। साथ ही, वित्तीय जागरूकता का संदेश ग्रामीण जन समुदाय तक पहुँचाने हेतु शिविरों के दौरान पंपलेट, ब्रोशर एवं बैनरों के रूप में प्रचार सामग्री का वितरण किया गया।

वित्तीय साक्षरता केंद्र

वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा शुरू की गई पहल हैं, जिन्हें बैंकों के माध्यम से लागू किया गया है ताकि मूलभूत वित्तीय अवधारणाओं जैसे ''बैंकों में बचत क्यों करें, बैंकों से ऋण क्यों लें, समय पर ऋण क्यों चुकाएं'' आदि के बारे में जागरूकता फैलाई जा सके। बैंक ने नाबार्ड द्वारा जारी दिशा- निर्देशों के अनुरूप 41 जिलों में ऐसे 42 वित्तीय साक्षरता केंद्र खोले हैं। बैंक ने सेवानिवृत्त कर्मचारियों को संविदा के आधार पर परामर्शदाता के रूप में एफएलसी के कामकाज की देखरेख के लिए नियुक्त किया है। ये एफएलसी जिला केंद्रों में स्थित हैं और क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों के नियंत्रण में हैं। ये केंद्र विशेष रूप से ग्रामीण और अर्द्ध-शहरी आबादी, जिनमें किसान, स्वयं सहायता समूह, लघु उद्यमी, महिलाएं, छात्र और वरिष्ठ नागरिक शामिल हैं, पर ध्यान केंद्रित करते हैं और उन्हें वित्तीय साक्षरता के बारे में जागरूक करते हैं। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान एफएलसी की सहायता से कुल 8,001 वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित किए गए। ये वित्तीय साक्षरता केंद्र वित्तीय समावेशन और सशक्तिकरण के लिए एक शक्तिशाली साधन के रूप में कार्य करते हैं।

मोबाइल एटीएम वैन

बैंक के पास नाबार्ड द्वारा प्रायोजित 27 मोबाइल एटीएम वैन कार्यरत हैं। इन मोबाइल एटीएम वैन का उपयोग ग्राहकों को बैंकिंग सेवाएं प्रदान करने के लिए किया जाता है, विशेष रूप से दूरदराज के ग्रामीण और अर्द्ध-शहरी क्षेत्रों में जहां बैंकिंग सुविधा आसानी से उपलब्ध नहीं है। मोबाइल एटीएम वैन वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने, रुपे कार्ड को सक्रिय करने और एटीएम के माध्यम से लेनदेन बढ़ाने में सहायक है।

सयुंक्त देयता समूह

संयुक्त देयता समूहों (JLGs) को वित्तपोषण के माध्यम से, पट्टाधारी किसानों द्वारा सामना की जाने वाली समस्याओं तथा संस्थागत ऋण तक पहुँच में आने वाली बाधाओं का प्रभावी समाधान किया गया है।

दिनांक 31.03.2026 तक, बैंक द्वारा कुल 6,088 जेएलजी को ₹ 33.54 करोड़ की वित्तीय सहायता प्रदान की गई है। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, 1,155 जेएलजी को ₹ 6.03 करोड़ का वित्तपोषण किया गया।

Financial Literacy Awareness Camps

In line with the emerging needs and taking guidance from RBI's policies and initiatives, the Bank has launched Financial and Digital Literacy Awareness Camps to spread awareness among rural populations. These camps aim to encourage the use of card-based technology, ATMs, Micro ATMs, PoS transactions, Mobile Banking, and Mobile Wallets, while also highlighting the role of Bank Mitras engaged by the Bank. Street shows have been organized in the villages with the above contents so as to attract the rural customers to upgrade their financial and technical skills. The publicity material in the form of pamphlets, brochures and banners were distributed during the camps to spread the message of financial awareness among the rural people.

Financial Literacy Centres (FLCs)

Financial literacy Centres (FLCs) are initiatives promoted by the Reserve Bank of India and implemented through banks to spread awareness about basic financial concepts like "why save with Banks, why borrow from Banks, why repay the loans in time" etc. The Bank has opened 42 such Financial Literacy Centres in 41 districts in tune with the guidelines issued by the NABARD. The Bank has posted retired Bank staffs on contractual basis to look after the affairs of FLCs as counsellors. These FLCs are located at the district centres and under the control of Regional Business Offices. These centres specially focus on rural and semi-urban populations including Farmers, SHGs, Small Entrepreneurs, Women, Students and Senior Citizens and aware them about financial literacy. Total 8,001 Financial Literacy camps were organized with the help of FLCs during the F.Y. 2025-26. These Financial literacy centres serve as a powerful tool for financial inclusion and empowerment.

Mobile ATM Van

Bank has 27 working Mobile ATM Vans Sponsored by NABARD. The Mobile ATM van is used to provide banking services to customers, especially in remote rural and semi- urban areas where banking facility is not easily available. The Mobile ATM van is helpful in promoting financial inclusion, Activating RuPay Card and increasing transactions through ATM.

Joint Liability Groups (JLGs)

Through financing to Joint Liability Groups (JLGs), the issues faced by tenant farmers and the constraints in accessing institutional credit have been effectively addressed.

As on 31.03.2026, the Bank has financed a total amount of ₹ 33.54 crore to 6,088 JLGs. During FY 2025–26, 1,155 JLGs were financed with an amount of ₹ 6.03 crore.

स्वयं सहायता समूह

31.03.2026 की स्थिति में, बैंक द्वारा 37,739 स्वयं सहायता समूहों को ₹ 1,163.47 करोड़ का वित्तपोषण किया गया है, जिससे लगभग 3.80 लाख ग्रामीण महिलाएं लाभान्वित हुई हैं। वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, 27,194 स्वयं सहायता समूहों को ₹ 457 करोड़ (नवीन एवं नवीनीकरण) का वितरण किया गया।

वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन स्वतंत्रता के बाद से भारतीय अर्थव्यवस्था एवं बैंकिंग उद्योग की एक प्रमुख आवश्यकता रहा है। वित्तीय समावेशन का मुख्य उद्देश्य समाज के वंचित एवं गैर बैंकिंग आबादी को प्रौद्योगिकी के उपयोग के प्रति जागरूक करना तथा बैंकिंग सेवाएं उनके घर तक उपलब्ध कराना है।

ग्रामीण क्षेत्रों के निर्धन लोग दशकों से अपनी तात्कालिक वित्तीय आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु साहूकारों पर निर्भर रहे हैं, जो उन्हें जीवनभर के ऋण जाल में फंसा देते हैं। संसाधनों की कमी के कारण ग्रामीण क्षेत्रों में बचत की प्रवृत्ति भी सीमित रही है, जिससे ये लोग ऋण मुक्त जीवन नहीं जी पाते।

हमारा बैंक प्रौद्योगिकी के माध्यम से तथा बैंकिंग सुविधाएं घर घर तक पहुंचाकर ग्रामीण नागरिकों के जीवन स्तर में उल्लेखनीय सुधार कर रहा है।

वित्तीय समावेशन के अंतर्गत, बैंक द्वारा 9,012 बैंक मित्रों के माध्यम से गैर बैंकिंग आबादी को बैंकिंग सेवाएं प्रदान की जा रही हैं। नकद लेन देन हेतु बैंक मित्रों को 2,751 माइक्रो एटीएम उपलब्ध कराए गए हैं।

बैंक मित्र हमारे कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (CBS) प्लेटफॉर्म पर कियोस्क एवं माइक्रो एटीएम के माध्यम से रीयल टाइम बैंकिंग लेन देन करते हैं। बैंक मित्र केन्द्रों पर निम्नलिखित बैंकिंग सेवाएं उपलब्ध हैं:

1. खाता खोलना (बचत एवं आवर्ती जमा खाता दोनों)
2. नकद निकासी, जमा और निधि हस्तांतरण
3. एईपीएस लेनदेन (Onus और Offus दोनों)
4. रुपे डेबिट कार्ड लेनदेन (Onus और Offus दोनों)
5. रुपे किसान क्रेडिट कार्ड लेनदेन (Onus)
6. ऋण राशि का पुनर्भुगतान
7. सामाजिक सुरक्षा योजनाओं में नामांकन
8. पुन: केवाईसी
9. लोन सोर्सिंग
10. वसूली (डीआरए द्वारा प्रशिक्षित सीएसपी द्वारा)

माइक्रो एटीएम एवं एईपीएस के अंतर्गत समस्त वित्तीय समावेशन लेन देन बायोमेट्रिक सत्यापन के सिद्धांत पर आधारित हैं। ये लेन देन तृतीय पक्ष एकीकरण (Third Party Integration) के माध्यम से त्वरित रूप से हमारे कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (CBS) सर्वर से जुड़े होते हैं, जिससे बैंक मित्रों द्वारा किए गए समस्त लेन देन TCS के सर्वरों के माध्यम से वास्तविक समय (रीयल टाइम) में CBS सर्वर पर अद्यतन हो जाते हैं।

Self Help Groups

As on 31.03.2026, our Bank has financed ₹ 1,163.47 crore to 37,739 Self Help Groups, covering approximately 3.80 lakh rural women. During FY 2025–26, the Bank disbursed ₹ 457 crore to 27,194 Self Help Groups, including both fresh and renewal credit.

Financial Inclusion

Financial Inclusion has been the need of Indian economy and banking industry since the independence. Main Moto of Financial inclusion is to literate the unbanked and deprived people of the society about the use of the technology and providing Banking Services at the door steps.

The rural poor had long been in the clutches of money lenders to meet their immediate financial needs for decades. They trap them into debt for their life time. There is no way for these people to come out of these debt traps and to live a debt free lives. Due to scarcity of resources in rural areas people do not have savings.

Our Bank by use of technology and providing Banking facilities at their door steps, has made unprecedented improvement in their lives.

In financial Inclusion, our Bank is providing banking services to unbanked population through 9,012 Bank Mitras. Bank Mitras are equipped with 2,751 Micro ATMs for providing cash to people.

The Bank Mitras are using Micro ATM devices to carry out the banking transactions in real time on our CBS platform. The following banking transactions are enabled at Bank Mitra Points:

1. Account opening both SB & RD
2. Cash withdrawal, deposit and fund transfer
3. AEPS transactions both Onus and Offus
4. Rupay Debit card transactions both Onus and Offus
5. Rupay Kisan Credit Card Onus transactions
6. Loan amount repayment
7. Enrollment in Social Security Schemes
8. Re-KYC
9. Loan Sourcing
10. Recovery (By DRA Trained CSPs)

The entire Financial Inclusion operations of Micro ATMs and AEPS work on the principle of Biometric verification and online go to our CBS server instantly through Third Party Integration which facilitates updation of transactions carried out by Banking Correspondent Agents on real time basis, in CBS Server, via TCS's Servers.

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, बैंक मित्रों द्वारा कुल 2,87,36,445 लेन देन किए गए, जिसमें ₹ 14,049.30 करोड़ की राशि सम्मिलित है।

बैंक में ₹ 10,000 या उससे कम के कुल नकद लेन-देन में से 83.06 प्रतिशत लेन-देन बैंक मित्रों ने किए हैं।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के अंत तक, बैंक मित्रों के माध्यम से खोले गए एवं संचालित बचत बैंक खातों की कुल संख्या 60,74,718 रही।

UIDAI - पंजीकृत उपकरण सेवाओं में स्थानांतरण:

आधार संख्या का उपयोग कर ग्राहकों के केवाईसी प्रमाणीकरण हेतु प्रयुक्त सभी बायोमेट्रिक उपकरणों को पंजीकृत डिवाइस (Registered Device-RD) सेवाओं में माइग्रेट कर दिया गया है। शाखाओं तथा बैंक मित्रों दोनों स्तरों पर उपयोग में लिए जा रहे समस्त बायोमेट्रिक उपकरण अब RD सेवाओं के अंतर्गत कार्यरत हैं।

प्रधान मंत्री जनधन खाते-आधार लिंकिंग

73,13,710 सक्रिय प्रधानमंत्री जन धन खातों में से 67,57,369 खाते (92.39 प्रतिशत) 31.03.2026 तक आधार से लिंक किए जा चुके हैं।

वित्तीय समावेशन -सामाजिक सुरक्षा योजनाएं

1. प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना भारत सरकार की एक वर्षीय जीवन बीमा योजना है। इस योजना में 18 से 50 वर्ष की आयु वर्ग के वे लोग शामिल हैं जिनका बैंक खाता है। योजना में शामिल होने के लिए उन्हें अपनी सहमति देनी होगी। बैंक खाते के लिए आधार नंबर प्राथमिक केवाईसी (KYC) है। 2.00 लाख रुपये का जीवन बीमा कवर 1 जून से 31 मई तक एक वर्ष की अवधि के लिए मान्य होगा और इसे हर साल 01 मई से 31 मई तक ऑटो डेबिट के माध्यम से नवीनीकृत किया जा सकता है। योजना के तहत बीमित व्यक्ति की किसी भी कारण से मृत्यु होने पर 2.00 लाख रुपये का जोखिम कवर प्रदान किया जाता है। प्रीमियम की संशोधित दरें 01-06-2022 से प्रभावी हैं, जो इस प्रकार हैं-

नामांकन माह	भुगतान हेतु प्रीमियम राशि
जून, जुलाई व अगस्त	₹ 436/- और लागू कर (यदि कोई हो) इसमें बैंकों को देय प्रशासनिक शुल्क शामिल है, जो वर्तमान में प्रति ग्राहक ₹ 41 है
सितम्बर, अक्टूबर व नवम्बर	₹ 342/- और लागू कर (यदि कोई हो) इसमें बैंकों को देय प्रशासनिक शुल्क शामिल है, जो वर्तमान में प्रति ग्राहक ₹ 33 है
दिसम्बर, जनवरी व फरवरी	₹ 228/- और लागू कर (यदि कोई हो) इसमें बैंकों को देय प्रशासनिक शुल्क शामिल है, जो वर्तमान में प्रति ग्राहक ₹ 22 है
मार्च, अप्रेल व मई	₹ 114/- और लागू कर (यदि कोई हो) इसमें बैंकों को देय प्रशासनिक शुल्क शामिल है, जो वर्तमान में प्रति ग्राहक ₹ 11 है

Number of Bank Mitra transactions are 2,87,36,445 (Involving ₹ 14,049.30 Crore) during FY 2025-26.

Out of the total bank cash transactions of ₹ 10,000 and below, 83.06% have been carried out by Bank Mitras.

At the end of the FY 2025-26, number of SB Accounts opened and maintained by Bank Mitras are 60,74,718.

UIDAI-Migration to Registered Device Services

All biometric devices used for authentication of customer KYC, using Aadhaar number have been migrated to Registered device services. The biometric devices both at branches and Bank Mitra's have been migrated to RD services.

Pradhan Mantri JanDhan Accounts – Aadhar Linking

Out of 73,13,710 Operative PMJDY accounts, 67,57,369 accounts (92.39%) have been linked with Aadhar up to 31.03.2026.

Financial Inclusion-Social Security Schemes

1. Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY)

Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana is one-year life insurance scheme of Government of India. People in the age group of 18 to 50 years, having a bank account are covered in this scheme. They have to give their consent to join the scheme. Aadhaar number is the primary KYC for Bank account. The life cover of Rs 2.00 lakh will be for one-year period from 1st June to 31st May and renewable from 01st May to 31st may, every year by auto debit mode. Risk coverage under the scheme is Rs 2.00 lakh in the case of death of insured, due to any reason. The revised rates of premium are applicable w.e.f. to 01-06-2022 as follows –

Month of Enrolment	Premium Amount Payable
June, July & August	Rs. 436/- Plus applicable taxes, if any (This includes administrative charges payable to Banks which is currently Rs. 41/- per subscriber)
September, October & November	Rs. 342/- Plus applicable taxes, if any (This includes administrative charges payable to Banks which is currently Rs. 33/- per subscriber)
December, January & February	Rs. 228/- Plus applicable taxes, if any (This includes administrative charges payable to Banks which is currently Rs. 22/- per subscriber)
March, April & May	Rs. 114/- Plus applicable taxes, if any (This includes administrative charges payable to Banks which is currently Rs. 11/- per subscriber)

पॉलिसी के नवीनीकरण का प्रीमियम 436 रुपये प्रति वर्ष है, जिसे ग्राहक द्वारा दिए गए विकल्प के अनुसार एक ही किस्त में ग्राहक के बैंक खाते से स्वत: डेबिट कर लिया जाता है।

31.03.2026 तक PMJJBY में कुल बीमित सक्रिय खातों की संख्या	चालू वित्तिय वर्ष 2025-26 में PMJJBY में बीमित खातों की संख्या	PMJJBY के तहत निपटाए गए दावों की संख्या (Since Inception)	PMJJBY के तहत निपटाए गए दावों में भुगतान की गई राशि (करोड़ में) (Since Inception)
19,63,492	4,95,494	20,836	416.72

2. प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना

प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) एक दुर्घटना बीमा योजना है जो दुर्घटना में मृत्यु और विकलांगता होने पर एक वर्ष के लिए बीमा प्रदान करती है। पॉलिसी का नवीनीकरण हर साल होता है। यह योजना 18 से 70 वर्ष की आयु वर्ग के उन लोगों के लिए उपलब्ध है जिनका बैंक में बचत खाता है। लोग अपनी सहमति देकर इस योजना में शामिल हो सकते हैं। बैंक खाते के लिए आधार नंबर प्राथमिक केवाईसी (KYC) है। योजना के तहत दुर्घटना में मृत्यु और पूर्ण विकलांगता के लिए 2 लाख रुपये और आंशिक विकलांगता के लिए 1 लाख रुपये का जोखिम कवरेज है। पॉलिसी का प्रीमियम 20 रुपये प्रति वर्ष है और इसका नवीनीकरण हर साल 01 मई से 31 मई के बीच बैंक खाते से ऑटो डेबिट के माध्यम से किया जाता है।

सक्रिय PMSBY नामांकित खातों की कुल संख्या 31.03.2026	पॉलिसी वर्ष 2025-26 में PMSBY में नामांकित खातों की कुल संख्या	PMSBY के तहत निपटाए गए दावों की संख्या (Since Inception)	PMSBY के तहत निपटाए गए दावों में भुगतान की गई राशि (करोड़ में) (Since Inception)
58,50,047	7,42,121	6,125	122.10

3. अटल पेंशन योजना

अटल पेंशन योजना (APY) भारत सरकार द्वारा जून 2015 में प्रारंभ की गई एक पेंशन योजना है, जिसका उद्देश्य असंगठित क्षेत्र में कार्यरत श्रमिकों को सामाजिक सुरक्षा प्रदान करना है। इस योजना के अंतर्गत, सेवानिवृत्ति के पश्चात अभिदाताओं को सुनिश्चित पेंशन प्रदान की जाती है। योजना के अनुसार, प्रवेश आयु एवं अंशदान राशि के आधार पर ₹ 1,000 से ₹ 5,000 तक की सुनिश्चित न्यूनतम मासिक पेंशन देय होती है। 18 से 40 वर्ष आयु वर्ग के सभी बचत बैंक खाताधारक अटल पेंशन योजना के अंतर्गत नामांकन हेतु पात्र हैं।

वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान, 1,606 शाखाओं की सक्रिय सहभागिता के साथ कुल 1.87 लाख अटल पेंशन योजना नामांकन किए गए। प्रति शाखा औसत नामांकन 116 रहा, जो PFRDA द्वारा निर्धारित 100 नामांकन प्रति शाखा के लक्ष्य से अधिक है। 31.03.2026 की स्थिति में, बैंक द्वारा अटल पेंशन योजना के अंतर्गत कुल 10 लाख से अधिक ग्राहकों का नामांकन किया जा चुका है।

The policy renewal premium is Rs. 436 per annum which is to be auto-debited in one instalment from the subscriber's bank account as per the option given by him.

Total No of Active PMJJBY enrolled accounts as on 31.03.2026	Total No of PMJJBY enrolled accounts in FY 2025-2026	No of settled claims under PMJJBY Since Inception	Amount paid in settled claims under PMJJBY (in crore) Since Inception
19,63,492	4,95,494	20,836	416.72

2. Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY)

Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) is an accident insurance scheme which covers death and disability in accident for one year. The policy is renewed every year. The scheme is available for the people of the age group of 18 to 70 years, having a saving bank account in Bank. People can join the scheme by giving their consent. Aadhaar number is the primary KYC for the bank account. The risk coverage under the scheme is Rs 2.00 lakh for accidental death and full disability and Rs 1.00 lakh for partial disability. The premium of the policy is Rs 20 per annum and renewed every year between 01st May to 31st May, by auto debit mode from Bank Account.

Total No of Active PMSBY enrolled accounts as on 31.03.2026	Total No of PMSBY enrolled accounts in FY 2025-2026	No of settled claims under PMSBY Since Inception	Amount paid in settled claims under PMSBY (in crore) Since Inception
58,50,047	7,42,121	6,125	122.10

3. Atal Pension Yojana (APY)

Atal Pension Yojana (APY) is a Government of India–launched pension scheme (June 2015) aimed at workers in the unorganised sector. The scheme seeks to provide social security by offering a guaranteed pension to subscribers after retirement. Under APY, subscribers are entitled to a guaranteed minimum monthly pension ranging from ₹1,000 to ₹5,000, depending on their age at entry and the contribution amount. All saving bank account holders in the age group of 18 to 40 years are eligible to enrol under APY.

During FY 2025–26, a total of 1.87 lakh APY enrolments were mobilised with the active participation of 1,606 branches. The average enrolment per branch stood at 116, exceeding the target of 100 enrolments per branch allotted by PFRDA for the year. Cumulatively, the Bank has enrolled more than 10 lakh customers under the APY scheme as on 31.03.2026.

पीएफआरडीए द्वारा संचालित एपीवाई विशेष अभियान

भारत को पेंशनयुक्त समाज बनाने की दिशा में, पेंशन फंड नियामक एवं विकास प्राधिकरण (PFRDA) द्वारा भारत सरकार की इस पहल में बैंकों की सहभागिता बढ़ाने हेतु विभिन्न अभियान आयोजित किए गए। इन अभियानों के अंतर्गत, PFRDA द्वारा पुरस्कारों के लिए पात्रता सुनिश्चित करने हेतु प्रति शाखा न्यूनतम खाता खोलने का लक्ष्य भी निर्धारित किया गया।

हमारे बैंक की सभी शाखाओं ने इन अभियानों में सक्रिय रूप से सहभागिता की, जिसके परिणामस्वरूप बैंक निम्नलिखित पुरस्कारों के लिए पात्र घोषित हुआ :-

वित्त वर्ष 2025-26 के अभियान बनाम उपलब्धियां-

1.) एपीवाई ''सर्किल ऑफ एक्सीलेंस'' (13 जनवरी 2026 - 15 फरवरी 2026) :

बैंक ने पीएफआरडीए द्वारा आवंटित 23,985 एपीवाई के मुकाबले 34,696 एपीवाई नामांकन कर एपीवाई के लक्ष्य का 144.66 प्रतिशत हासिल किया।

2.) एपीवाई वार्षिक पुरस्कार वित्तीय वर्ष 2025-26

3.) APY Premier League (APL)- 1st May to 15th June 25

बैंक ने PFRDA द्वारा आवंटित 23940 APY के मुकाबले 54266 APY नामांकन कर अभियान के लक्ष्य का 226.68 प्रतिशत हासिल कर "APL Excellence Cup" हेतु अहर्ता प्राप्त की।

बैंक ने पीएफआरडीए द्वारा आवंटित 1.59 लाख एपीवाई के मुकाबले 1.87 लाख एपीवाई नामांकन कर एपीवाई के लक्ष्य का 116 प्रतिशत हासिल किया।

आधार नामांकन एवं अद्यतन केंद्र

वर्तमान में हमारे बैंक के अंतर्गत 68 आधार नामांकन केंद्र कार्यरत हैं। इन केंद्रों पर ग्राहक आधार नामांकन, आधार अद्यतन एवं आवश्यक संशोधन की सुविधा प्राप्त कर सकते हैं। नवीन आधार नामांकन हेतु बैंक द्वारा कोई शुल्क नहीं लिया जाता है। जबकि जनसांख्यिकीय एवं बायोमेट्रिक संशोधन जैसे पता, नाम, लिंग, जन्म तिथि आदि के लिए क्रमशः ₹ 75/- तथा ₹ 125/- (GST सहित) का शुल्क लिया जाता है।

परस्पर विपणन

जीवन बीमा व्यवसाय

बैंक अपने ग्राहकों की जीवन बीमा पॉलिसी जैसी आवश्यकताओं को पूर्ण करने हेतु निगमित अभिकर्ता के रूप में कार्य कर रहा है। इस प्रकार यह कार्य वित्तीय समावेशन के उद्देश्यों की प्राप्ति के साथ-साथ गैर ब्याज आय का भी एक साधन है। वित्तीय वर्ष 2025-26 में बैंक ने नवीन बीमा व्यवसाय ₹ 110.91 करोड़ किया है, जिससे बैंक को ₹ 19.61 करोड़ का कमीशन अर्जित हुआ।

सामान्य बीमा व्यवसाय

बैंक अपने ग्राहकों की सामान्य बीमा पॉलिसी जैसी आवश्यकताओं को पूर्ण करने हेतु निगमित अभिकर्ता के रूप में कार्य कर रहा है। वित्तीय वर्ष 2025-26 में बैंक ने ₹ 73.73 करोड़ का व्यवसाय किया है जिससे बैंक को ₹ 7.88 करोड़ का कमीशन अर्जित हुआ।

APY Special Campaigns conducted by PFRDA

With a view to making India a pensioned society, the Pension Fund Regulatory and Development Authority (PFRDA) organized several campaigns to motivate banks to contribute in the Government of India's initiative. As part of these campaigns, PFRDA also assigned a minimum target of account openings per branch for eligibility for awards.

All our branches actively participated in these campaigns, and the Bank qualified for the following awards:

Campaigns in FY 2025-26 V/S Achievements:-

1.) APY "Circle of Excellence" (13th January 2026 - 15th February 2026)-:

Bank achieved 144.66% of target of APY by sourcing 34,696 APY against 23,985 APY allotted by PFRDA.

2.) APY Annual Awards FY – 2025-26 -:

3.) APY Premier League (APL) (1st May to 15th June 2025)

Bank Achieved 226.68% of Target of APy by Sourcing 54266 APY Against 23940 APY Allotted by PFRDA and Bank won the "APL Excellence Cup."

Bank achieved 116% of target of APY by sourcing 1.87 lac APY against 1.59 lac APY allotted by PFRDA.

Aadhar Enrolment and Updation Centres

Currently 68 Aadhar Enrolment Centers are working under our Bank. Customers can get Aadhar enrolment and Updation, Modifications at these centers. For new Aadhaar enrolment, the Bank does not charge any amount. While for demographic & Biometric modifications such as address, name, gender, date of birth etc., Bank charges ₹ 75/- and ₹ 125 (incl. GST) respectively.

Cross Selling

Life Insurance Business

The Bank is a corporate agent for meeting the life insurance needs of the Bank's customers as part of financial inclusion, in addition to earning non-interest income. The Bank mobilized New Business Premium (NBP) of ₹ 110.91 crore and earned a commission of ₹ 19.61 crore during FY 2025-26.

General Insurance Business

The Bank is a corporate agent to meet the general insurance needs of the Bank's customers, The Bank mobilized a business premium of ₹ 73.73 Crore and earned a commission of ₹ 7.88 Crore during the FY 2025-26.

सूचना प्रौद्योगिकी

निरक्षर और ग्रामीण आबादी को एक प्रौद्योगिकी संचालित बैंकिंग से जोड़ना हमारे बैंक द्वारा पूरे वर्ष में प्राप्त की गई उपलब्धियों में से एक है। वर्ष के दौरान शुरू की गई अनेक आईटी पहल ग्राहकों के लिए लाभप्रद रही है। हमने बैंक कार्मिकों को आईटी शिक्षित और संवेदनशील बनाकर, ग्रामीण क्षेत्रों में प्रौद्योगिकी के प्रवेश को गति प्रदान की है। हमने ग्रामीण ग्राहकों के लिए आईटी उत्पाद और सेवाओं का प्रोत्साहित करने के लिए शाखाओं और ग्रामीण क्षेत्रों में कार्यरत कर्मचारियों के बीच जागरूकता अभियान का आयोजन किया है।

बैंक की समस्त 1606 शाखाएँ एवं 32 कार्यालय सीबीएस (कोर बैंकिंग साल्यूशन) प्लेटफार्म पर कार्यरत है। बैंक अब केंद्रीय भुगतान प्रणाली का प्रत्यक्ष सदस्य है। बैंक द्वारा एनपीसीआई के साथ एईपीएस, डीबीटीएल के माध्यम से अनुदान राशि ग्राहकों के खातों में हस्तानांतरण करने की सुविधा प्रारम्भ की गई है। बैंक ने सेवा शाखा जयपुर में सीटीएस प्रोसेस प्रारम्भ कर अगले कार्यदिवस को खाते में जमा करने की सुविधा प्रदान की है। बैंक ने वेतन भुगतान की केन्द्रीयकृत प्रणाली के लिए एचआरएमएस एप्लीकेशन को क्रियान्वित किया है। बैंक ने अन्य व्यावसायिक बैंको के समरूप मोबाइल बैंकिंग सुविधा को प्रारम्भ किया गया है। बैंक में त्वरित भुगतान तथा संग्रहण के लिए इलेक्ट्रॉनिक क्लियरिंग सिस्टम उपलब्ध है।

बैंक ने वर्ष के दौरान निम्नलिखित नई आईटी पहल शुरू की हैं:

एसडी वैन, प्रोक्सी समाधान एवं नेटवर्क एक्सैस कंट्रोल के साथ शाखा कनेक्टिविटी उन्नयन:

सीबीएस प्लेटफॉर्म वाइड एरिया नेटवर्क पर कार्य करता है। जो विभिन्न वाहकों जैसे कि वीसैट, आरएफ, फॉर जी, ब्रॉडबैंड और एमपीएलएस की लीज पर दी गई कनेक्टिविटी पर कार्य करता है।

बैंक ने प्राथमिक और माध्यमिक नेटवर्क कनेक्टिविटी को 64 केबीपीएस से 2 एमबीपीएस तक अपग्रेड करने के साथ-साथ सेकेंडरी नेटवर्क सुविधा प्रदान करने के लिए लगभग सभी शाखाओं में दोहरी कनेक्टिविटी में अपग्रेड करने का काम पूरा कर लिया है। 31.03.2026 तक, 1605 शाखाओं और 32 कार्यालयों को दोहरी कनेक्टिविटी के लिए अपग्रेड किया जा चुका है।

इस वर्ष बैंक ने प्रॉक्सी समाधान के साथ 888 शाखाओं/कार्यालयों में SD-WAN समाधान लागू किया है। SD-WAN को प्रॉक्सी समाधान के साथ एकीकृत करके, प्राथमिक नेटवर्क बैंडविड्थ को CBS उपयोग के लिए नामित किया गया है, जबकि द्वितीयक नेटवर्क प्रॉक्सी सेवा उपयोग के लिए समर्पित है। इस तालमेल ने न केवल कनेक्टिविटी को बढ़ाया बल्कि परिचालन दक्षता और ग्राहक सेवा की गुणवत्ता को भी बढ़ावा दिया।

इस वर्ष, बैंक ने अपनी सभी शाखाओं/कार्यालयों के नेटवर्क इंफ्रास्ट्रक्चर में NAC (नेटवर्क एक्सेस कंट्रोल) की सुविधा लागू की है ताकि साइबर सुरक्षा को मजबूत किया जा सके और नियामक अनुपालन सुनिश्चित किया जा सके।

अब, NAC सक्रिय होने के बाद, बैंक के आंतरिक नेटवर्क से जुड़ने की कोशिश करने वाले हर डिवाइस चाहे वह कर्मचारी का लैपटॉप हो, शाखा प्रणाली हो या किसी थर्ड-पार्टी विक्रेता का उपकरण को पहले सख्त प्रमाणीकरण और सुरक्षा जांच पास करनी होगी।

- NAC समाधान उपयोगकर्ता की पहचान की पुष्टि करता है।
- यह एंटीवायरस और पैच अपडेट की जाँच करता है।
- केवल अधिकृत और अनुपालन वाले डिवाइस ही बैंक के MPLS नेटवर्क से जुड़ सकते हैं।

ITSD

Linking illiterate and rural population to the technology driven banking has been one of the hallmarks achieved by our bank during the year. IT initiatives during the year are beneficial for the customers. We have accelerated the penetration of technology in rural areas by educating and sensitizing bank staff on IT. We have organized awareness campaign among the employees working in branches and rural areas to promote IT products and services for rural customers.

All the 1606 branches & 32 offices of the bank are working on CBS (Core Banking Solution) platform. Bank is now a direct member of Central Payment System. Bank has started AEPS, DBTL with NPCI to provide facility of direct transfer of subsidy amount to the customer account. The Bank has provided facility of deposit to the next working day by CTS process in the service branch Jaipur. The Bank has implemented HRMS application to centralize the salary process. The bank has introduced mobile banking in line with other commercial banks. Bank offers the Electronic Clearing system for faster payments and collections.

The Bank has introduced the following new IT initiatives:

Branch Connectivity Upgradation with SDWAN, Proxy solution and Network Access Control (NAC):

The CBS platform functions on Wide Area Network (WAN), which functions on connectivity provided on various carriers like VSAT, RF, 4G, Broad band and MPLS leased lines.

Bank has completed the upgrading of branches to dual connectivity in almost all branches to provide the secondary network facility along with upgradation of Primary and Secondary network connectivity from 64 Kbps to 2 Mbps. As on 31.03.2026, 1605 branches & 32 offices already upgraded for dual connectivity.

This year bank has implemented SD-WAN solution in 888 branches/offices with proxy solution. By integrating SD-WAN with proxy solution, primary network bandwidth is designated for CBS usage, while the secondary network is dedicated to proxy service utilization. This synergy not only enhanced connectivity but also boosted operational efficiency and customer service quality.

This year, Bank has implemented NAC functionality across its entire branches/offices network infrastructure to strengthen cyber security and ensure regulatory compliance.

With Network Access Control now active, every device attempting to connect to the bank's internal network whether employee laptops, branch systems, or third-party vendor devices must first pass strict authentication and security posture checks.

- The NAC solution verifies user identity,
- Confirms Antivirus and patch updates,
- Ensuring that only authorized and compliant devices can connect to the Bank's MPLS network.

अज्ञात या गैर-अनुपालन डिवाइस स्वत: ही quarantine कर दिए जाते हैं, जिससे malware फैलने और अनधिकृत डेटा एक्सेस का जोखिम काफी कम हो जाता है।

इस सक्रिय कार्यान्वयन से:

- सभी जुड़े एंडपॉइंट्स पर बेहतर विजिबिलिटी मिली है।
- ऑडिट प्रक्रिया सरल हुई है।
- बैंक को और मजबूत किया गया है।

केंद्रीयकृत भुगतान प्रणाली:

बैंक द्वारा केंद्रीयकृत भुगतान प्रणालियों यथा RTGS, NEFT, IMPS इत्यादि सेवाओं के माध्यम से ग्राहकों को त्वरित गति से निधि अंतरण की सुविधा उपलब्ध करवाई जा रही है, जो कि IFS Code पर आधारित है। इस क्रम में भारतीय रिजर्व बैंक ने हमारे बैंक को केंद्रीयकृत भुगतान प्रणाली की प्रत्यक्ष सदस्यता के लिए मंजूरी देकर शाखावार IFS Code आंवटित किया है। जिससे बैंक उन RRB की सूची में आ गया है जो केंद्रीय भुगतान प्रणाली के प्रत्यक्ष सदस्य हैं। साथ ही बैंक अपने ग्राहकों को 24*7 RTGS, NEFT, IMPS की सेवाएँ उपलब्ध करवा रहा है ।

ADS क्रियान्वन

एक्टिव डायरेक्टरी (AD) Windows सर्वर वातावरण में उपयोग के लिए एक डायरेक्टरी सर्विस है। यह एक वितरित, पदानुक्रमित डेटाबेस संरचना है जो कंप्यूटर, नेटवर्क संसाधनों का पता लगाने, सुरक्षित करने, प्रबंधित करने और व्यवस्थित करने के लिए फाइल, उपयोगकर्ताओं, समूहों, बाह्य उपकरणों और नेटवर्क उपकरणों सहित जानकारी साझा करती है। एक्टिव डायरेक्टरी सिस्टम सभी उपयुक्त 1606 शाखाओं एवं 32 कार्यालयों में लागू किया गया है ।

ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली:

वाउचर वेरिफिकेशन रिपोर्ट (वीवीआर) की समय पर जाँच एक बहुत ही महत्वपूर्ण कार्य है जो सीबीएस उपयोगकर्ता द्वारा किए गए लेन-देन की शुद्धता और सीबीएस में किसी भी कपटपूर्ण उपयोगकर्ता द्वारा किए गए किसी भी धोखाधड़ी/ शरारतपूर्ण लेनदेन को भी सामने लाता है।

वर्ष के दौरान, बैंक ने ऑनलाइन वाउचर सत्यापन प्रणाली की प्रधान कार्यालय स्तर पर दैनिक आधार पर समीक्षा की गई। परिणामस्वरूप वर्ष के दौरान ऐसी लंबित प्रविष्टियों की संख्या शून्य के करीब रही।

सूचना सुरक्षा:

बैंक सूचना प्रौद्योगिकी परिसंपत्तियों की सुरक्षा के लिए अत्यधिक महत्व दे रहा है। वर्ष के दौरान बैंक ने सूचनासुरक्षा नीति, सूचना प्रौद्योगिकी नीति, नईसाइबर सुरक्षा नीति और इंटरनेट बैंकिंग नीति की समीक्षा की है। जिसे बोर्ड की स्वीकृति प्राप्त करने के बाद लागू कर दिया गया है। हमारे एप्लिकेशन सेवा प्रदाता मेसर्स सी-एज टेक्नोलॉजीज लिमिटेड में बैंक की सूचना प्रौद्योगिकी परिसंपत्तियाँ, बाहरी आईएस ऑडिट एजेंसी द्वारा वार्षिक आधार पर सूचना सुरक्षा समीक्षा के अधीन हैं।

Unknown or non-compliant devices are automatically quarantined, significantly reducing the risk of malware spread and unauthorized data access.

This proactive implementation :-

- Has improved visibility over all connected endpoints,
- Streamlined audits, and
- Reinforced the bank's zero-trust security framework.

Centralized Payment System:

The bank is providing the facility of transfer of funds to the customers through centralized payment systems like RTGS, NEFT, IMPS etc., which are based on the IFS Code. In this sequence, the Reserve Bank of India has allotted branch wise IFS codes to our bank for direct subscription to centralized payment systems. This has brought Bank in the list of very few RRBs who are direct members of the Central Payment System. Also bank is making a 24*7 availability of RTGS, NEFT, IMPS services to its customers.

ADS Implementation:

Active Directory (AD) is a directory service for use in a Windows Server environment. It is a distributed, hierarchical database structure that shares infrastructure information for locating, securing, managing, and organizing computer and network resources including files, users, groups, peripherals and network devices. Active Directory system implemented in all the eligible 1606 branches &32 offices.

Online Voucher Verification System:

The timely checking of the Voucher Verification Report (VVR) is a very important utility which brings out the veracity of the transaction performed by the CBS user and also brings out any fraudulent/mischievous transaction that has been perpetuated by any fraudulent user of CBS.

During the year the bank reviewed online voucher verification system at the head office level on a daily basis. As a result, the number of such pending vouchers during the year was close to zero.

Information Security:

The bank pays utmost importance towards safeguarding the information technology assets of the bank. The Bank has reviewed Information Security Policy, Information Technology Policy, Cyber Security Policy & Internet Banking Policy and implemented these policies after obtaining Board's approval. The IT assets of the bank at our Application Service Provider M/s C-Edge Technologies Ltd, are subjected to information security review on yearly basis by an external IS audit agency.

बायोमेट्रिक कार्यान्वयन:

सीबीएस सिस्टम में अनाधिकृत लॉगइन/वाउचर सत्यापन पर रोक लगाने तथा सुरक्षित कार्यप्रणाली के दृष्टिगत हमारे द्वारा बैंक की सभी शाखाएँ एवं कार्यालय में Dual Authentication की प्रक्रिया क्रियान्वित की गयी है। जिसके तहत बैंक के सभी शाखाओं में समस्त स्टाफ को CBS संचालन Dual Authentication Process (Password एवं Biometric) के माध्यम से किया जाना अनिवार्य है ।

सर्वरलेस शाखाएँ:

बैंक ने अपनी शाखाओं को सर्वर रहित वातावरण की ओर अग्रेसित करने की प्रक्रिया पूर्ण की है। शाखाओं के सर्वर रहित होने से Menu mismatch की समस्या के निराकरण से बैंकिंग कार्य में बाध्यता नहीं आएगी। साथ ही सर्वर की मरम्मत, AMC और विभिन्न लाइसेंस पर होने वाले व्यय की बचत होगी।

गो ग्रीन योजना:

वर्ष के दौरान किए गए अनेक तकनीकी बदलाव के बाद, आईटी के क्षेत्र में 'गो ग्रीन' पहल जारी रखी गई। जिसके तहत सभी बैंक रिपोर्टों को कागजी कार्रवाई के बिना ऑनलाइन उपलब्ध करवाए गए। विभिन्न रिपोर्टिंग टूल और मॉड्यूल लागू किए गए हैं जो डाटा विश्लेषण और आगे की रिपोर्टिंग के लिए आसानी से उपलब्ध हैं। शाखाओं से डाटा संग्रहण करने वाले कई टूल्स भी बैंक द्वारा विकसित किए गए हैं, जिससे रिपोर्टिंग की प्रक्रिया में तेजी आई है। इससे कागज और अन्य संचालन लागत में काफी कमी आई है।

ऑनलाइन RFIA रिपोर्ट और अनुपालन मॉड्यूल के विकास से बैंक में कागज और छपाई की लागत को कम किया है और डेटा ट्रांसमिशन और रिपोर्टिंग समय को कम करके प्रभावी नियंत्रण प्रणाली में विकसित किया है। बीपीआर और गैर बीपीआर शाखाओं के लिए RCSA मॉड्यूल एवं महाप्रबंधक और क्षेत्रीय प्रबन्धकों द्वारा शाखा/ RBO विजिट पोर्टल का विकास बैंक की गो ग्रीन योजना का हिस्सा है।

माइक्रोसॉफ्ट ऑफिस 365:

बैंक ने Email Solution को Microsoft Office 365 के माध्यम से लागू किया है। यह Microsoft Office 365 सभी Contemporary सुविधाओं से युक्त है जो बैंक को Technology की दिशा में नई ऊँचाइयाँ प्रदान करेगा। ये ई-मेल आईडी सभी1606 शाखाओं तथा 32 कार्यालयों (सभी क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों में KRA आधारित Roles वाले सभी अधिकारियों को भी ई-मेल आईडी प्रदान किए गए हैं), सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों, सभी विभागों, प्रकोष्ठों, एएमएसएच और विभिन्न सेवाओं को दिया गया है।

Microsoft Office 365 में 102 जीबी की संग्रहण क्षमता, MS Team द्वारा वीडियो कॉन्फ्रेंसिंग की सुविधा, Share Point, One Drive Storage, Yammer, Online Microsoft Office, Microsoft Kaizala इत्यादि सुविधाएं उपलब्ध हैं।

Biometric Implementation:

With a view to prevent unauthorized login / voucher verification in the CBS system and with a view to secure functioning, the Dual Authentication Process has been started in all branches & offices of the bank. Under which it is mandatory for all the staff in all the branches of the bank to conduct CBS through Dual Authentication Process (Password and Biometric).

Server-less Branches:

The bank completed process of upgrading its branches to a server-less environment. Due to the branches being server less, the problem of menu mismatch will not be obliged in banking work. Also Server repair, AMC and expenses on various licenses will be saved.

Go green Plan:

After revolutionizing work done in the current year, the 'Go Green' initiative in the field of IT is to be continued. Under which all bank reports made available online without paperwork. Various reporting tools and modules have been implemented which makes the data readily available for analysis and further reporting. Many data gathering tools have also been developed in-house for gathering data from branches thereby expediting the process of reporting. This has drastically reduced use of paper and other operations cost.

The development of online RFIA reports and compliance modules has reduced paper and printing costs in the bank and resulted in effective control systems by reducing data transmission and reporting time. RCSA module for BPR and non-BPR branches and development of new online portal for branch/RBO visits by General Managers and Regional Managers are parts of Go Green plan of the Bank.

Microsoft Office 365:

The Bank has implemented the Email Solution from the new Microsoft Office 365. This Microsoft Office 365 is equipped with all the Contemporary features which will give the bank new heights in the direction of technology. These e-mail IDs have been given to 1606 branches & 32 offices (All officers having KRA based Roles in all Regional Business Offices has also been provided the e-mail IDs), all Regional Managers, all departments, Cells and AMSH.

Microsoft Office 365 has 102 GB storage capacity, Video conferencing facility through Microsoft Teams, Share Point, One Drive Storage, Yammer, Online Microsoft Office, Microsoft Kaizala etc.

डिजिटल हस्ताक्षर का उपयोग करके पेपरलेस वार्षिक लेखाबन्दी का संचालन

वार्षिक लेखाबंदी 31 मार्च 2026 के संबंध में सूचना प्रौद्योगिकी सेवा विभाग द्वारा मुख्य रूप से निम्नलिखित नवाचार कर बैंक को नई दिशा प्रदान की गई:

1. सभी क्लोजिंग स्टेटमेंट ऑनलाइन उपलब्ध करवाना
2. डिजिटल हस्ताक्षर का उपयोग कर पेपरलेस वार्षिक लेखाबंदी का संचालन
3. ऑडिटर रिपोर्ट को ऑनलाइन सबमिट करना
4. Memorandum of Correction (MOC) को ऑनलाइन सबमिट करना
5. Long Form of Audit Report (LFAR) को ऑनलाइन सबमिट करना
6. सभी क्लोजिंग स्टेटमेंट एक साथ एक क्लिक पर हस्ताक्षर होना

आईटी विभाग द्वारा सभी क्लोजिंग स्टेटमेंट को ऑनलाइन उपलब्ध करवाए जाने से बैंक में कागज और छपाई की लागत कम हुई है, जिसका प्रभाव बैंक की लाभप्रदता पर देखने को मिला। साथ ही बैंक द्वारा ऑनलाइन एवं डिजिटल हस्ताक्षरित क्लोजिंग स्टेटमेंट तैयार किए जाने से बैंक के कर्मचारियों के मैनुअल काम में कमी और डाटा की शुद्धता में वृद्धि हुई। जिससे सभी कार्मिक बैंक व्यवसाय के अन्य पैरामीटर पर ध्यान केन्द्रित कर सके।

TMS पोर्टल

बैंक ने एक आंतरिक पोर्टल, TMS, शुरू किया है ताकि शाखाओं द्वारा उठाए गए CBS और नेटवर्क से संबंधित प्रश्नों का समाधान विक्रेता की CBS/ नेटवर्क सपोर्ट टीम के माध्यम से किया जा सके।

यह पोर्टल शाखा कर्मचारियों द्वारा CBS और नेटवर्क समस्याओं से संबंधित दर्ज किए गए सभी इश्यू टिकट्स को ट्रैक करता है, जिससे logging से लेकर समाधान तक पूर्ण विजिबिलिटी मिलती है।

- ❖ टिकट दर्ज होते ही यह स्वत: संबंधित CBS या नेटवर्क विक्रेता को भेज दिया जाता है। रीयल-टाइम स्टेटस अपडेट और एस्केलेशन अलर्ट उपलब्ध होते हैं।
- ❖ इस केंद्रीकृत प्रणाली ने समाधान समय को कम किया है, मैनुअल फॉलो-अप समाप्त किए हैं और सभी घटनाओं के लिए स्पष्ट ऑडिट ट्रेल बनाया है।

अब शाखा कर्मचारी तुरंत टिकट की प्रगति देख सकते हैं, जबकि प्रबंधन को डैशबोर्ड्स के माध्यम से बार-बार होने वाली समस्याओं और विक्रेता के प्रदर्शन का विश्लेषण करने की सुविधा मिलती है।

अलर्ट और एडवाइजरी पोर्टल

बैंक ने इस वर्ष एक आंतरिक पोर्टल विकसित किया है, जिसके माध्यम से RRBs के लिए बाहरी एजेंसियों द्वारा जारी सभी साइबर सुरक्षा संबंधी एडवाइजरी और अलर्ट का केंद्रीकृत ट्रैकिंग किया जाता है।

Paperless Annual Closing using Digital Signature:

With regard to the annual closing on 31 March 2026, the Information Technology Services Department gave a new direction to the bank by doing the following innovations:

1. Online Closing Statements.
2. Paperless Annual Closing using Digital Signature.
3. Online Submission of Auditor's Report.
4. Online Submission of Memorandum of Correction (MOC)
5. Online Submission of Long Form Audit Report (LFAR)
6. All closing statements simultaneously signed only on one click.

By making all the closing statements online by the IT department, the cost of paper and printing in the bank has been reduced, which has an impact on the profitability of the bank. Simultaneously, the preparation of online and digitally signed closing statements by the bank reduced the manual work of the bank's employees and increased the accuracy of the data. So that all the personnel can concentrate on other parameters of the bank business.

TMS Portal

The Bank has introduced an internal portal, TMS, to facilitate resolution of CBS and Network-related queries raised by branches with the Vendor's CBS/Network support team.

The portal tracks all issue tickets raised by branch staff related to CBS and network problems, providing end-to-end visibility from logging to resolution.

- Once a ticket is submitted, it is automatically routed to the relevant CBS or network vendor, with real-time status updates, escalation alert.
- This centralized system has reduced resolution times, eliminated manual follow-ups, and created a clear audit trail for all incidents.

Branch staff can now check ticket progress instantly, while management gains dashboards for analyzing recurring issues and vendor performance.

Alert and Advisory Portal

The bank has developed an internal portal this year to centrally track all Cyber Security related advisories and alerts issued by external agencies for RRBs.

RBI, CERT-In, NABARD और NPCI जैसी एजेंसियाँ नियमित रूप से महत्वपूर्ण सुरक्षा अलर्ट, अनुपालन अपडेट और परिचालन एडवाइजरी जारी करती हैं।

- पोर्टल पर अलर्ट और एडवाइजरी अपडेट होने के बाद, यह स्वत: संबंधित विभागों/विक्रेताओं को निर्धारित समय सीमा के साथ कार्रवाई हेतु भेज दिया जाता है।
- इस केंद्रीकृत ट्रैकिंग से नियामक अनुपालन में सुधार हुआ है।
- महत्वपूर्ण अलर्ट पर प्रतिक्रिया समय कम हुआ है।
- बैंक के सभी परिचालनों के लिए जोखिम प्रबंधन ढाँचा और मजबूत हुआ है।

Business 360 Module

बिजनेस 360 मॉड्यूल बैंक द्वारा विकसित किया गया है जो एमडी रैंकिंग पैरामीटर के अनुरूप है, जिस पर एसबीआई आरआरबी का मूल्यांकन करता है। इस मॉड्यूल के कार्यान्वयन द्वारा शाखाओं एवं आरबीओ अपनी रैंकिंग के आधार पर मूल्यांकन करने के लिए सक्षम हैं। यह मॉड्यूल दैनिक आधार पर अपने प्रदर्शन का मूल्यांकन करके शाखाओं को व्यवसाय बढ़ाने में मदद करता है। साथ ही, आरबीओ और एचओ एक क्लिक पर सभी शाखाओं और आरबीओ के प्रदर्शन को ट्रैक कर सकते हैं।

PAI Chatbot on Website

ग्राहक अनुभव को बेहतर बनाने के लिए बैंक की वेबसाइट पर संवादी एआई (आर्टिफिशियल इंटेलिजेंस) नाम पीएआई चैटबॉट की सुविधा प्रदान की गयी है, जिसके माध्यम से उपयोगकर्ता टेक्स्ट इनपुट, ऑडियो इनपुट या दोनों में मानवीय हस्तक्षेप के बिना हिंदी या अंग्रेजी भाषा में आवश्यक जानकारी प्राप्त कर सकते हैं।

Business Continuity Planning (BCP) Policy की अनुपालना

बैंक में Business Continuity Planning (BCP) Policy को क्रियान्वित किया गया है। बैंक की सभी शाखाएँ सीबीएस प्लेटफॉर्म पर कार्यरत हैं। जिससे शाखाओं में होने वाली अप्रिय घटनाओं जैसे प्राकृतिक आपदाओं अथवा अन्य घटनाएँ होने पर कभी भी कम्प्युटर प्रणाली एवं व्यवसाय संचालन में बाधा उत्पन्न हो सकती है। अत: आपातकालीन स्थिति से निपटने और इस प्रकार की घटना की स्थिति में त्वरित निराकरण हेतु 228 शाखाओं में Business Continuity Planning (BCP) Policy की Testing दिनांक 19.03.2026 को किए जाने का निर्णय लिया गया। जिसके दौरान बैंक की 228 शाखाओं द्वारा Alternative शाखाओं में उपस्थित होकर Business Continuity Plan की Mock Drill की गई।

साइबर सुरक्षा जागरूकता माह 2025 :

साइबर सुरक्षा जागरूकता माह साइबर सुरक्षा के महत्व के बारे में जागरूकता बढ़ाने और ऑनलाइन सुरक्षा को बढ़ावा देने के लिए आयोजित एक अभियान है। यह अभियान यह सुनिश्चित करने पर केंद्रित था कि व्यक्ति और संगठन साइबर खतरों से खुद को बचाने के लिए बेहतर ढंग से सुसज्जित हों।

साइबर सुरक्षा जागरूकता माह (अक्टूबर) के दौरान, हमारे बैंक द्वारा भी विभिन्न पहल आयोजित की जाती हैं, ग्राहकों को जागरूक करने के उद्देश्य से बैंक ने इस माह के दौरान समय-समय पर आकर्षक पोस्टर जारी किए, जिन्हें बैंक की वेबसाइट और पोर्टल पर भी साझा किया गया।

Agencies like RBI, CERT-In, NABARD, and NPCI regularly release critical security alerts, compliance updates, and operational advisories.

- After updation of the Alerts and Advisories on the Portal, it routes to the relevant departments/vendors for action with defined time lines.
- This centralized tracking has improved regulatory compliance,
- Reduced response time to critical alerts, and
- Strengthened the bank's risk management framework for all its operations.

Business 360 Module

Business 360 Module is developed by the Bank which is in line with MD Ranking Parameters on which SBI evaluates RRBs. Implementation of this module strengthened the branches for evaluation of their Ranking in the RBO as well Bank. This module helps the branches for increasing the business by evaluating their performance on daily basis. Also, RBOs and HO can track the performance of all the Branches and RBOs on one click.

PAI chatbot on Website

To improve the customer experience a conversational AI (Artificial Intelligence) name PAI Chatbot is deployed on Bank's Website through which users can get the required information in Hindi or English language by text input, audio input or both without human intervention.

Compliance with Business Continuity Planning (BCP) Policy:

The Business Continuity Planning (BCP) policy has been implemented in the bank. All branches of the bank are working on CBS platform. Due to which untoward incidents like natural calamities or other incidents happen in the branches, computer system and business operations can be disrupted at any time. Therefore, it has been decided to conduct Business Continuity Planning (BCP) Policy Testing in 228 branches as on 19.03.2026 deal with the emergency and for quick redressal in the event of such incidents. During which Mock Drill of Business Continuity Plan, BCP of 228 branches was successfully carried out.

Cyber Security Awareness Month2025:

Cyber Security Awareness Month is a campaign held to raise awareness about the importance of cyber security and promote online safety. This campaign was focused to ensure that individuals and organizations are better equipped to protect themselves against cyber threats.

During Cyber Security Awareness Month (October), various initiatives are organized by our Bank also, For the purpose of making customers aware, the Bank issued attractive posters from time to time during this month, which were shared on the bank's website and portal as well.

बैंक द्वारा अक्टूबर माह को ''साइबर सुरक्षा जागरूकता माह'' के रूप में मनाए जाने के मध्यनजर शाखाओं/कार्यालयों को निम्नलिखित सावधानियां/गतिविधियाँ संचालित करने के लिए निर्देशित किया गया था :-

1. साइबर सुरक्षा के संबंध में कर्मचारियों का ज्ञान बढ़ाने के लिए अक्टूबर माह में प्रतिदिन बैंक पोर्टल पर एक प्रश्न अपलोड किया गया, जिसका उत्तर सभी कर्मचारियों को देना था।
2. यदि कोई नागरिक/ग्राहक साइबर अपराध का शिकार हो जाता है, तो उन्हें तुरंत साइबर अपराध हेल्पलाइन नंबर 1930 पर कॉल करने और cybercrime.gov.in पर शिकायत दर्ज कराने के लिए जागरूक करें, ताकि पुलिस द्वारा समय पर कार्रवाई की जा सके।
3. इंटरनेट बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग/अन्य लॉगिन में मल्टी फैक्टर प्रमाणीकरण सुनिश्चित करें।
4. नियमित अंतराल पर अपना पासवर्ड बदलने की आदत विकसित करें। अलग-अलग यूजर अकाउंट के लिए अलग-अलग पासवर्ड का इस्तेमाल करना जरूरी है।
5. किसी भी सार्वजनिक क्लाउड जैसे गूगल ड्राइव, वन ड्राइव आदि पर ग्राहक की गोपनीय जानकारी संग्रहित न करें।

नए बैंक पोर्टल:

बैंक के व्यवसाय क्षेत्र में व्यापक वृद्धि एवं नवीनतम तकनीक की आवश्यकता के उद्देश्य से बैंक के नए पोर्टल को नवीनतम जावा तकनीक के माध्यम से अद्यतित डाटा एवं नए फीचर्स के साथ उपलब्ध करवाया गया है। जिससे डाटा की संग्रहण क्षमता में वृद्धि एवं शाखाओं के सुगम संचालन में मदद मिलेगी।

बैंक के इस पोर्टल को स्टाफ की सभी आवश्यकताओं के लिए वन स्टॉप सॉल्यूशन बनाने की योजना प्रस्तावित है। इसमें अध्यक्ष महोदय के संदेश, परिपत्रों, सभी शाखाओं के पत्रों, दस्तावेजों, समाचार और आयोजनों, बैंक पॉलिसीज, रिपोर्टस, विभिन्न मॉड्यूल के लिंक, हेल्प डेस्क और स्टाफ के सम्पर्क सूत्र, कैम्पेन, एमआईएस आदि को सम्मिलित किया गया है।

इसके अलावा, वर्ष के दौरान बैंक द्वारा निम्नलिखित नए इन-हाउस पोर्टल विकसित किए गए, इन प्रमुख पोर्टल्स के विकास ने सूचना प्रौद्योगिकी के क्षेत्र में बैंक को नई ऊंचाइयां प्रदान की हैं :-

1. ID Card Portal
2. NOC Portal
3. Stationery Portal
4. Re-KYC Compliance Portal
5. Missing Image Portal 3-0
6. Digitalization Portal for expanding & Deepening of Digital Payments eco system
7. Transaction Alert Portal
8. Lease Deed Portal
9. Development of Middleware for uploading data to the Indian Government's KCC ISS Portal
10. IBIT IBR Report Portal
11. Chairman Visit Portal

In view of the Bank celebrating the month of October as "Cyber Security Awareness Month", the branches/offices were directed to conduct the following precautions/activities:-

1. To increase the knowledge of employees regarding cyber security, a question was uploaded on the bank portal every day in the month of October, the answer to which was required to be given by all the staff.
2. If any citizen/customer becomes a victim of cyber crime, then make them aware to immediately call the cyber crime helpline number 1930 and register the complaint on cybercrime.gov.in, so that timely action can be taken by the police.
3. Ensure Multi Factor Authentication in Internet Banking/Mobile Banking/other login.
4. Develop the habit of changing your password at regular intervals. It is necessary to use different passwords for different user accounts.
5. Do not store confidential customer information on any public cloud like Google Drive, One Drive etc.

New Bank's Portal:

With the objective of extensive growth in the business sector of the bank and the need for latest technology, the new portal of the bank has been launched. This portal has been made available with the latest data and new features through the latest Java technology.

Banks portal is planned to be a one stop solution for almost all the requirements of the employees. It presently has Chairman's Message, Circulars, Circular letters, documents, news& events, policies, reports, links to other modules, contact information of Help Desk and other employees, on-going campaigns, MIS, etc.

In addition, following new in-house portals were developed by the Bank during the year, development of these major portals has given the new heights to the bank in terms of advancement of Information Technology:

1. ID Card Portal
2. NOC Portal
3. Stationery Portal
4. Re-KYC Compliance Portal
5. Missing Image Portal 3.0
6. Digitalization Portal for expanding & Deepening of Digital Payments eco system
7. Transaction Alert Portal
8. Lease Deed Portal
9. Development of Middleware for uploading data to the Indian Government's KCC ISS Portal
10. IBIT IBR Report Portal
11. Chairman Visit Portal

12. Fresh/Soiled Notes Modules
13. NEFT/RTGS Authentication Module
14. RFIA 3.0

ब्रांड मॉनिटरिंग सॉल्यूशन और एंटी रग एप्लिकेशन

ब्रांड प्रतिष्ठा और बौद्धिक संपदा की सुरक्षा के लिए ब्रांड निगरानी समाधान और दुष्ट-विरोधी एप्लिकेशन का कार्यान्वयन किया गया है। इन उपकरणों के माध्यम से, बैंक सक्रिय रूप से ऑनलाइन गतिविधियों की निगरानी कर सकता है, ट्रेडमार्क या कॉपीराइट सामग्री के अनधिकृत उपयोग का पता लगा सकता है और संभावित खतरों या उल्लंघनों पर तेजी से प्रतिक्रिया दे सकता है।

एफआईपी और एफआईयू के लिए अकाउंट एग्रीगेटर इकोसिस्टम पर ऑनबोर्डिंग

हमारे बैंक के भीतर वित्तीय सूचना उपयोगकर्ताओं (एफआईयू) और वित्तीय सूचना प्रदाताओं (एफआईपी) दोनों के लिए खाता एग्रीगेटर पारिस्थितिकी तंत्र पर सफलतापूर्वक शामिल हो गया है। यह अभिनव एकीकरण वित्तीय डेटा के निर्बाध और सुरक्षित आदान-प्रदान को सक्षम बनाता है, जिससे ग्राहकों को कड़े गोपनीयता और नियामक मानकों का पालन करते हुए उनकी जानकारी पर अधिक नियंत्रण प्राप्त होता है। एए इकोसिस्टम ने ग्राहकों की अपेक्षाओं और नियामक आवश्यकताओं को प्रभावी ढंग से सुनिश्चित करने के साथ मैन्युअल प्रक्रियाओं और त्रुटियों को कम करके हमारी परिचालन दक्षता में सुधार किया है।

संपर्क केंद्र का कार्यान्वयन

बैंक ने इनबाउंड और आउटबाउंड कॉलिंग के साथ-साथ आईवीआर ब्लास्ट क्षमताओं के साथ व्यापक संपर्क केंद्र सेवाएं शुरू की हैं। इन सेवाओं ने बैंक उत्पादों, पीएम योजनाओं के विपणन में मदद की और खराब परिसंपत्ति वसूली के तरीकों को बढ़ाया। यह रणनीतिक कार्यान्वयन न केवल सक्रिय ग्राहक जुड़ाव की सुविधा देता है, बल्कि पूछताछ और व्यक्तिगत आउटरीच के कुशल प्रबंधन को भी सुनिश्चित करता है, जिससे सभी मोर्चों पर ग्राहक संतुष्टि और परिचालन दक्षता का अनुकूलन होता है।

बैंक की वेबसाइट और पेंशन भोगी पोर्टल की वीएपीटी और सोर्स कोड समीक्षा

बैंक ने सीईआरटी-इन सूचीबद्ध वेंडर द्वारा बैंक की वेबसाइट के साथ-साथ पेंशनभोगी पोर्टल की भेद्यता मूल्यांकन और प्रवेश परीक्षण (वीएपीटी) और स्रोत कोड समीक्षा सफलतापूर्वक आयोजित की है और ऑडिटर से वेबसाइट के लिए ''होस्ट करने के लिए सुरक्षित'' प्रमाण पत्र प्राप्त किया है। इस प्रमाणीकरण ने साइबरखतरों के खिलाफ वेबसाइट की लचीलापन को बढ़ाया, जिससे ग्राहकों और पेंशनभोगियों के लिए एक सुरक्षित डिजिटल वातावरण सुनिश्चित हुआ।

आईटी पहलों के लिए बैंक से परे प्राप्त उपलब्धियां:

बैंक को भारतीय बैंक संघ (आईबीए) द्वारा वार्षिक बैंकिंग प्रौद्योगिकी पुरस्कार 2025 समारोह में उत्कृष्ट योगदान के लिए सम्मानित किया गया है। बैंक को भारतीय बैंक संघ (आईबीए) से निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए:

12. Fresh/Soiled Notes Modules
13. NEFT/RTGS Authentication Module
14. RFIA 3.0

Brand Monitoring Solution and Anti Rouge Application

The implementation of a brand monitoring solution and anti-rogue application has been done for safeguarding brand reputation and intellectual property. By these tools, bank can proactively monitor online activities, detect unauthorized usage of trademarks or copyrighted materials, and swiftly respond to potential threats or infringements.

Onboarding on Account Aggregator Ecosystem for FIP & FIU

Bank has successfully on boarded on Account Aggregator ecosystem for both Financial Information Users (FIU) and Financial Information Providers (FIP) within our bank. This innovative integration enables seamless and secure exchange of financial data, empowering customers with greater control over their information while adhering to stringent privacy and regulatory standards. AA ecosystem improved our operational efficiency by reducing manual processes and errors with ensuring the customer expectations and regulatory requirements effectively.

Implementation of Contact Center

The bank has launched comprehensive contact center services with inbound and outbound calling, as well as IVR blast capabilities. These services helped in marketing for bank products, PM schemes and enhanced the bad asset recovery methods. This strategic implementation not only facilitates proactive customer engagement but also ensures efficient handling of queries and personalized outreach, thereby optimizing customer satisfaction and operational efficiency across all fronts.

VAPT and Source Code review of Bank's website and Pensioner portal

Bank has successfully conducted Vulnerability Assessment & Penetration Testing (VAPT) and source code review of the bank's website as well as Pensioners portal by the CERT-In empaneled vendor and got the “Safe to Host” certificate for the website from the auditor. This certification enhanced the website's resilience against cyber threats, ensuring a secure digital environment for customers and pensioners.

Achievements Recognized beyond Bank for IT Initiatives:

The Bank has been awarded by the Indian Banks' Association (IBA) in the Annual Banking Technology Awards 2025 Ceremony for outstanding contribution. The below mentioned Awards were received by the Bank from Indian Banks' Association (IBA):

- "Best Digital Financial Inclusion" श्रेणी में विजेता पुरस्कार प्राप्त किया।
- "Best Technology Bank" श्रेणी में रनर-अप पुरस्कार प्राप्त किया।
- "Best IT Risk Management" श्रेणी में रनर-अप पुरस्कार प्राप्त किया।
- "Best Digital Sales" श्रेणी में विशेष उल्लेख पुरस्कार प्राप्त किया।
- "Best Fintech & DPI Adoption" श्रेणी में विशेष उल्लेख पुरस्कार प्राप्त किया।

बैंक को भारतीय बैंक संघ (IBA) द्वारा 4th IBA CISO Summit & Citations में उत्कृष्ट योगदान के लिए सम्मानित किया गया है। बैंक को निम्नलिखित पुरस्कार प्राप्त हुए :

- "Cyber Security Compliance Champion" श्रेणी में विशेष पुरस्कार।
- "Cyber Security Transformation of the Year" श्रेणी में विशेष पुरस्कार।

वैकल्पिक वितरण माध्यम

Immediate Payment System (IMPS)

बैंक में IMPS की सुविधा प्रायोजक बैंक के उप सदस्य के रूप में दिसंबर 2015 में शुरू की गई थी। आरआरबी के लिए एसबीआई द्वारा आईएमपीएस लेखांकन प्रक्रिया लागू करने के बाद, हमारे बैंक में जनवरी 2017 में Remitter सुविधा के साथ आईएमपीएस शुरू किया गया था। बैंक मोबाइल बैंकिंग ऐप और इंटरनेट बैंकिंग सुविधा के साथ-साथ शाखाओं के माध्यम से अपने ग्राहकों को आईएमपीएस सुविधा प्रदान कर रहा है।

Mobile Banking

RGB मोबाइल बैंकिंग एप्लीकेशन हमारे ग्राहकों के लिए बहुत ही user friendly ऐप है। यह ऐप एंड्रॉइड प्ले स्टोर एवं आईओएस स्टोर पर उपलब्ध है। मोबाइल बैंकिंग ऐप आरटीजीएस, एनईएफटी, आईएमपीएस के माध्यम से धन का प्रेषण और बैंक के भीतर लेनदेन हस्तांतरण प्रदान करता है। ऐप पर गैर-वित्तीय सुविधाएं जैसे अकाउंट बैलेंस, मिनी स्टेटमेंट, बैलेंस पूछताछ आदि भी उपलब्ध हैं।

ऐप लॉगिन के लिए छह अंकों का एम-पिन आवश्यक है। इस एप्लीकेशन के माध्यम से लेनदेन, तीन-तरफा प्रमाणीकरण के साथ सुरक्षित हैं, अर्थात् सेवाओं का इस्तेमाल करने के लिए MPIN और वित्तीय लेनदेन करने के लिए TPIN की आवश्यकता है। सुरक्षा का तीसरा कारक, ग्राहक के पंजीकृत मोबाइल पर भेजे गए ओटीपी द्वारा वित्तीय लेनदेन का प्रमाणीकरण है। इसके अतिरिक्त, मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन उपयोगकर्ता प्रमाणीकरण के लिए एक वैकल्पिक सुरक्षित विकल्प के रूप में बायोमेट्रिक लॉगिन सुविधा (जैसे फिंगरप्रिंट) भी प्रदान करता है। सुरक्षा को और मजबूत बनाने के लिए, एक सिम बाइंडिंग फीचर भी लागू किया गया है, जो यह सुनिश्चित करता है कि एप्लिकेशन को केवल पंजीकृत मोबाइल नंबर से ही एक्सेस किया जा सके, जिससे ग्राहकों को अनधिकृत पहुंच से सुरक्षित रखा जा सके।

ग्राहकों को अधिक सुविधा प्रदान करने के लिए बैंक ने 03 जनवरी 2023 को अतिरिक्त सुविधाओं और नए इंटरफेस के साथ मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन का नया संस्करण लॉन्च किया है। तब से, हमने मोबाइल बैंकिंग अनुभव को और बेहतर बनाने के लिए लगातार नए फीचर्स पेश किए हैं। अतिरिक्त सुविधाओं में ई-सेवाएं (एटीएम कार्ड सेवाएँ: एटीएम कार्ड-

- Awarded as Winner in the category of "Best Digital Financial Inclusion".
- Awarded as Runner Up in the category of "Best Technology Bank".
- Awarded as Runner Up in the category of "Best IT Risk Management".
- Awarded as Special Mention prize in the category of "Best Digital Sales".
- Awarded as Special Mention prize in the category of "Best Fintech & DPI Adoption".

The Bank has been awarded by the Indian Banks' Association (IBA) in the 4th IBA CISO Summit & Citations for outstanding contribution. The below mentioned Awards were received by the Bank from Indian Banks' Association (IBA):

- Awarded as Special prize in the category of "Cyber Security Compliance Champion".
- Awarded as Special prize in the category of "Cyber Security Transformation of the Year".

Alternative Delivery Channels

Immediate Payment System (IMPS):

IMPS facility as beneficiary bank was launched in December 2015 as sub member of Sponsor Bank. After IMPS accounting procedure was put in place by SBI for RRBs, IMPS with remitter facility was launched in Jan 2017 in our Bank. Bank is also facilitating IMPS facility to our customers through Branches along with Mobile Banking App & Internet Banking Facility.

Mobile Banking:

RGB Mobile banking application is a very user-friendly app for our customers. The app is compatible with Android & iOS mobile operating systems. Mobile Banking app offers remittance of funds through RTGS, NEFT, IMPS, and transfer transactions within the bank. Non-Financial features such as Account balance, Mini statement, Balance enquiry etc. are also available on the App.

The App login is required by six-digit M-PIN. The transactions through Mobile Banking are secured with a three-way authentication i.e. MPIN to access the services and TPIN to perform financial transactions. The third factor of security, is authentication of a financial transactions by the OTP sent to the registered mobile of the customer. In addition, the Mobile Banking Application also provides a Biometric Login facility (such as fingerprint) as an alternative secure method for user authentication. For further security enhancement, a SIM Binding feature is also implemented to ensure that the application can be accessed only from the registered mobile number, thereby safeguarding customers against unauthorized access.

In order to provide more convenience to the customers, bank launched new version of Mobile Banking Application on 3rd January 2023 with additional features & new interface. Since then, Bank have continuously introduced new features to further improve the mobile banking

ब्लॉक, सीमा नियंत्रण, पिन जनरेशन, स्विच ऑन/ऑफ,पीएम सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के लिए नामांकन: PMSBY, PMJJBY, APY, AEPS सक्षम/असक्षम), ई-डिपॉजिट (ई-फिक्स्ड डिपॉजिट, ई-रिकरिंग डिपॉजिट, आरडी/ एफडी खाता बंद करना), टीडीएस पूछताछ, नामांकन पूछताछ, एटीएम कार्ड अनुरोध, चैकबुक अनुरोध, चैक पर स्टॉप सेट करना/ हटाना एवं BBPS के माध्यम से बिल भुगतान, Re-KYC आदि शामिल हैं। उक्त सेवाओं ने बैंक को नए ग्राहकों को आकर्षित करने और मौजूदा ग्राहकों को बनाए रखने में सक्षम बनाया है।

31 मार्च 2026 तक कुल 11,16,304 ग्राहकों ने सफलतापूर्वक मोबाइल बैंकिंग सेवाओं में नामांकन किया और उन्हें सक्रिय किया है, जो इस प्लेटफॉर्म के व्यापक उपयोग को दर्शाता है। हमारे बैंक की मोबाइल बैंकिंग सेवा को ग्राहकों द्वारा स्वीकार किया गया है और उनकी संतुष्टि का अंदाजा Google play store फीडबैक प्लेटफॉर्म पर ग्राहकों द्वारा मोबाइल बैंकिंग ऐप को दी गई रेटिंग से लगाया जा सकता है। मोबाइल बैंकिंग ऐप को प्लेटफॉर्म पर लगातार 4.3 की रेटिंग मिल रही है। आरजीबी मोबाइल बैंकिंग ऐप एंड्रॉइड और आईओएस प्लेटफॉर्म पर उपलब्ध है। इसके अतिरिक्त, बैंक ने कॉरपोरेट ग्राहकों (जिनके खाते का संचालन एकल या स्वामित्व आधारित है) के लिए RGB बिजनेस एप्लिकेशन भी लॉन्च किया है।

वर्तमान में (31.03.2026) मोबाइल बैंकिंग सुविधा में उपलब्ध लेन-देन सीमाएं निम्नानुसार हैं :

Trans. Limits	Own Account Transfer within Bank	Other Account Transfer within Bank	IMPS (P2A) Quick transfer	IMPS (P2A) Registered beneficiary transfer	IMPS (P2P) Quick transfer	IMPS (P2P) Registered Beneficiary transfer	NEFT	RTGS
Per Request Limit	No Limit	No Limit	24,000	2,00,000	24,000	2,00,000	10,00,000	10,00,000
Per Day Limit	No Limit	No Limit	50,000	2,00,000	50,000	2,00,000	10,00,000	10,00,000
Per Month	No Limit	No Limit	2,50,000	5,00,000	2,50,000	5,00,000	50,00,000	50,00,000

इसके अलावा, बैंक बाजार के रुझानों और ग्राहकों की आवश्यकताओं का विश्लेषण करता है तथा विभिन्न श्रेणियों के अंतर्गत लेनदेन सीमाओं में समय-समय पर बदलाव करता है। लेनदेन सीमा में वृद्धि से ग्राहकों को सुविधा मिली है, जिससे डिजिटल बैंकिंग को भी प्रोत्साहन प्राप्त हुआ है।

Unified Payment Interface (UPI) Services

UPI सबसे परिष्कृत सार्वजनिक भुगतान अवसंरचना है जिसे हमारे बैंक ने जनवरी 2018 में हमारे ग्राहकों के लिए विस्तारित किया है। UPI, ऑनलाइन भुगतान को सरल बनाता है और यह सुविधा के संबंध में NEFT / IMPS/ डिजिटल वॉलेट (पेटीएम आदि) से बहुत आगे है।

बैंक की यूपीआई सेवाओं का उपयोग करके ग्राहक निम्नलिखित लाभ प्राप्त कर सकते हैं:

1. यूपीआई सुविधा को आरम्भ करने के पश्चात ग्राहकों द्वारा धन हस्तांतरण के आंकड़ों में क्रांतिकारी बदलाव आया है और यह संदेश भेजने जितना आसान हो गया है।

experience. Additional features include E-Services (ATM Card Services: ATM card block, Limit control, PIN generation, Switch On/Off, Enrollment for PM Social Security schemes: PMJJBY, PMSBY & APY, AEPS Enable/Disable:), E-Deposit (E-Fixed Deposit. E-Recurring Deposit, Close RD/FD Accounts), TDS Enquiry, Nomination Enquiry, ATM Card Request, Cheque Book Request, Set/Remove stop on a cheque & Bill Payment through BBPS, Re-KYC etc. This has enabled the bank to attract new customers and retain the existing customers.

As of 31st March 2026, a total of 11,16,304 customers have successfully enrolled in and activated Mobile Banking services, reflecting widespread adoption and usage of the platform. Our Bank's mobile banking service has been well received by the customers and their satisfaction can be gauged from the rating awarded by customers to the mobile banking app on the Google play store feedback platform. The mobile banking app has been receiving a consistent rating of 4.3 on the platform. RGB Mobile Banking App is available on Android & IOS platform. Additionally, the Bank has launched the RGB Business Application for corporate customers having mode of operation as single or proprietorship.

Present transaction limits in Mobile Banking facility as on 31.03.2026 are as under:

Trans. Limits	Own Account Transfer within Bank	Other Account Transfer within Bank	IMPS (P2A) Quick transfer	IMPS (P2A) Registered beneficiary transfer	IMPS (P2P) Quick transfer	IMPS (P2P) Registered Beneficiary transfer	NEFT	RTGS
Per Request Limit	No Limit	No Limit	24,000	2,00,000	24,000	2,00,000	10,00,000	10,00,000
Per Day Limit	No Limit	No Limit	50,000	2,00,000	50,000	2,00,000	10,00,000	10,00,000
Per Month	No Limit	No Limit	2,50,000	5,00,000	2,50,000	5,00,000	50,00,000	50,00,000

Also, Bank analyses market trend/customer requirements and bring changes in transaction limits under various categories. Increasing the transaction limit gave convenience to the customers which in turn has also encouraged digital banking.

Unified Payment Interface (UPI) Services:

UPI is the most sophisticated public payments infrastructure which our Bank has extended to our customers in January 2018. UPI simplifies online payments and it is way ahead of NEFT / IMPS / Digital wallet such as PayTm with regard to convenience.

The following benefits accrue to the customer who uses the UPI services of the bank:

1. The enabling of the UPI facility has revolutionized funds transfer by our customers and made it as simple as sending a message.

2. वर्ष के 365 दिन, चौबीसों घंटे मोबाइल उपकरणों के माध्यम से तत्काल धन हस्तांतरण।

3. यूपीआई प्लेटफॉर्म पर ओन बोर्डिंग कर के हमारे ग्राहक विभिन्न बैंकों में उपलब्ध अपने खातों से लेनदेन कर सकते हैं। एनपीसीआई द्वारा उपलब्ध करवाए गए भारत इंटरफेस फॉर मनी (BHIM) एप्लीकेशन के माध्यम से एक ही मोबाइल एप्लिकेशन पर सभी खातों से लेन-देन एवं जानकारी प्राप्त कर सकते हैं।

4. यूपीआई, बैंकिंग लेनदेन करने के लिए वर्चुअल एड्रेस के उपयोग की सुविधा प्रदान करता है।

5. UPI सुविधा का उपयोग करने वाले ग्राहक त्वरित प्रतिक्रिया (QR) कोड को स्कैन करके व्यापारिक प्रतिष्ठानों से की गई खरीदारी के लिए भुगतान कर सकते हैं।

6. ग्राहक भीम ऐप से सीधे, लेन-देन की स्थिति के बारे में शिकायत कर सकते हैं।

7. UPI SI (AutoPay): बैंक ने एनपीसीआई की तर्ज पर आवर्ती भुगतानों के लिए UPI SI (AutoPay) की सुविधा शुरू की है। इस नई सुविधा के साथ, ग्राहक अब मोबाइल बिल, बिजली बिल, ईएमआई भुगतान, मनोरंजन/ओटीटी सब्सक्रिप्शन, बीमा, म्युचुअल फंड आदि जैसे आवर्ती भुगतानों के लिए किसी भी यूपीआई एप्लिकेशन का उपयोग करके आवर्ती ई-मैंडेट को आरम्भ कर सकते हैं।

8. UPI UDIR (एकीकृत विवाद और समस्या समाधान) सुविधा को UPI लेनदेन के लिए शिकायत से निपटने और समाधान प्रक्रिया को बढ़ाने के लिए लागू किया गया है। इसका उद्देश्य यूपीआई आधारित लेनदेन के लिए ऑनलाइन विवाद समाधान करना है।

9. UPI Onboarding through Aadhar OTP: आरजीबी के बचत खाता धारक अब आधार ओटीपी के माध्यम से यूपीआई के लिए पंजीकरण कर सकते हैं और डेबिट कार्ड की आवश्यकता के बिना अपना यूपीआई पिन सेट कर सकते हैं।

BHIM-Aadhar Pay

ग्राहकों को हमारे बैंक के आधार से जुड़े खाते का उपयोग करके व्यापारी प्रतिष्ठानों पर नकद रहित लेनदेन करने में सक्षम बनाने के लिए, हमारे बैंक में आधार पे (Issuer) सुविधा शुरू की गई है। इस सुविधा का उपयोग करते हुए, हमारे बैंक ग्राहक अन्य बैंक आधार पे ऐप का उपयोग करके आउटलेट्स पर नकद रहित लेनदेन करने में सक्षम होंगे।

Internet Banking

RGB द्वारा अपने ग्राहकों को इंटरनेट बैंकिंग की सुविधा मुहैया करवाई जा रही है। यह सुविधा हमारे बचत खाताधारकों के साथ-साथ कॉरपोरेट ग्राहकों को भी उपलब्ध कराई जा रही है।

ग्राहकों को अधिक सुविधा प्रदान करने के उद्देश्य से, बैंक ने 31 मार्च 2023 को नए यूजर इंटरफेस और लेनदेन सुविधा के साथ इंटरनेट बैंकिंग सेवा शुरू की है, जिसमें रिटेल ग्राहक स्वयं पंजीकरण कर तुरंत इस सुविधा का उपयोग प्रारंभ कर सकते हैं। लॉगिन और लेनदेन को दो-कारक प्रमाणीकरण (लॉगिन पासवर्ड + OTP) के माध्यम से सुरक्षित किया गया है।

उक्त सुविधा आरटीजीएस, एनईएफटी, आईएमपीएस के माध्यम से धन का प्रेषण और बैंक के भीतर लेनदेन हस्तांतरण प्रदान करती है। अतिरिक्त सुविधाओं में ई-सेवाएं (एटीएम कार्ड सेवाएँ: एटीएम कार्ड- ब्लॉक, सीमा नियंत्रण, पिन

2. Immediate funds transfer through mobile devices round the clock 24 x 7, 365 days of the year.
3. On boarding the UPI platform enables our customer to use a single mobile application made available by NPCI, Bharat Interface for Money (BHIM) for accessing different bank account and carrying out their transactions.
4. UPI facilitates the use of virtual address for performing banking transactions.
5. The customer using UPI facility can make payments for purchases made at merchant establishments by scanning the Quick Response (QR) code.
6. Customer can raise complaints regarding transaction status directly from the BHIM app.
7. UPI SI (AutoPay): Bank has launched the functionality of UPI SI (AutoPay) for recurring payments on the lines of NPCI. With this new facility, customers can now enable recurring e-mandate using any UPI application for recurring payments such as mobile bills, electricity bills, EMI payments, entertainment/OTT subscriptions, insurance, mutual funds among others.
8. UPI UDIR (Unified Dispute & Issue Resolution) approach has been implemented for Enhancing complaint handling & resolution process for UPI transactions. The approach is aimed at Online dispute resolution for UPI based transactions.
9. UPI Onboarding through Aadhar OTP: Individuals having Account with RGB can now register for UPI through Aadhar OTP and set their UPI PIN without requiring a debit card.

BHIM - Aadhar Pay:

To enable our customers to perform cash less transactions at merchant establishments using their Aadhar linked account of our bank, Aadhar Pay (Issuer) facility has been launched in our bank. Using this facility, our bank customer would be able to perform cash less transactions at outlets using other bank Aadhar pay App.

Internet Banking

Bank provides Internet banking facility to its customers. This facility is being made available to our Savings account holders as well as corporate customers.

In order to provide more convenience to the customers, bank has launched Internet Banking facility with New User Interface & Transaction Facility on 31st March 2023, where the Retail customer can self-register themselves to start the facility instantly. The login and transactions are secured by Two Factor authentication (Login password + OTP).

INB facility offers remittance of funds through RTGS, NEFT, IMPS, and transfer transactions within the bank. Additional features include E-Services (ATM Card Services: ATM card block,

जनरेशन, स्विच ऑन/ऑफ, पीएम सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के लिए नामांकन: PMSBY, PMJJBY, APY, AEPS सक्षम/असक्षम करें), ई-डिपॉजिट (ई-फिक्स्ड डिपॉजिट, ई-रिकरिंग डिपॉजिट, आरडी/एफडी खाता बंद करना), टीडीएस पूछताछ, नामांकन पूछताछ, एटीएम कार्ड अनुरोध, चैकबुक अनुरोध, चैक पर स्टॉप सेट करना/हटाना एवं BBPS के माध्यम से बिल भुगतान, Re-KYC आदि शामिल हैं। इसने बैंक को नए ग्राहकों को आकर्षित करने और मौजूदा ग्राहकों को बनाए रखने में सक्षम बनाया है।

वर्तमान में (31.03.2026) इन्टरनेट बैंकिंग सुविधा में उपलब्ध लेन-देन सीमाएं निम्नानुसार हैं:

Limits for registered Beneficiaries			
S.No.	**Particulars**	**Retail User**	**Corporate User**
1	**Own Account Transfer** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit
2	**Within Bank Transfer** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit
3	**IMPS (P2A)** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000
4	**IMPS (P2P)** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000
5	**NEFT** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 10,00,000 Rs. 20,00,000	Rs. 1, 00,00,000 Rs. 5,00,00,000
6	**RTGS** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 10,00,000 Rs. 50,00,000	Rs. 2, 00,00,000 Rs. 10,00,00,000
Limits for Un-registered Beneficiaries (Quick Transfer)			
7	**QUICK TRANSFER (IMPS P2A)** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 24,000 Rs. 50,000	Rs. 24,000 Rs. 50,000
8	**QUICK TRANSFER (IMPS P2P)** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 24,000 Rs. 50,000	Rs. 24,000 Rs. 50,000

Limit control, PIN generation, Switch On/Off, Enrolment for PM Social Security schemes: PMJJBY, PMSBY & APY, AEPS Enable/Disable:), E-Deposit (E-Fixed Deposit. E-Recurring Deposit, Close RD/FD Accounts), TDS Enquiry, Nomination Enquiry, ATM Card Request, Cheque Book Request, Set/Remove stop on a cheque & Bill Payment through BBPS, Re-KYC etc.This has enabled the bank to attract new customers and retain the existing customers.

Present transaction limits in Internet Banking facility as on 31.03.2026 are as under:

Limits for registered Beneficiaries			
S.No.	**Particulars**	**Retail User**	**Corporate User**
1	**Own Account Transfer** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit
2	**Within Bank Transfer** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit	Rs. Full Limit Rs. Full Limit
3	**IMPS (P2A)** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000
4	**IMPS (P2P)** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000	Rs. 2,00,000 Rs. 10,00,000
5	**NEFT** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 10,00,000 Rs. 20,00,000	Rs. 1, 00,00,000 Rs. 5,00,00,000
6	**RTGS** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 10,00,000 Rs. 50,00,000	Rs. 2, 00,00,000 Rs. 10,00,00,000
Limits for Un-registered Beneficiaries (Quick Transfer)			
7	**QUICK TRANSFER (IMPS P2A)** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 24,000 Rs. 50,000	Rs. 24,000 Rs. 50,000
8	**QUICK TRANSFER (IMPS P2P)** Per Transaction Limit Per Day Limit	Rs. 24,000 Rs. 50,000	Rs. 24,000 Rs. 50,000

Missed Call Alert Facility:

हमारे बैंक द्वारा दिनांक 23.01.2019 को मिस्ड कॉल अलर्ट सुविधा शुरू की गयी है। हमारे कई ग्रामीण ग्राहक, विशेष रूप से डीबीटी और सरकार प्रायोजित योजनाओं के लाभार्थी, अपने खाते की शेष राशि जानने के लिए शाखा में आते हैं, जिससे उनको उनका उस दिन का वेतन प्राप्त नहीं होता है और यात्रा व्यय भी होता है। बैंक के ग्राहकों की कठिनाई को कम करने के लिए, बैंक ने उनके खाते की शेष राशि जानने के लिए मिस्ड कॉल बैंकिंग की शुरुआत की गई है। खाते की शेष राशि जानने के लिए खाते के साथ पंजीकृत मोबाइल के माध्यम से ग्राहक को पूर्वनिर्धारित नंबर पर मिस्ड कॉल देना होता है। मिस्ड कॉल करने पर ग्राहक को SMS के माध्यम से खाते का शेष प्राप्त होता है। यह सुविधा 24X 7 उपलब्ध है। दिनांक 31.03.2026 तक, कुल 61.33 लाख ग्राहकों ने RGB मिस्ड कॉल अलर्ट सेवा का उपयोग करने के लिए पंजीकरण किया है।

Digital Transactions via Alternate Delivery Channels:

वैकल्पिक वितरण चैनलों के माध्यम से डिजिटल बैंकिंग लेनदेन, भौतिक शाखाओं के माध्यम से होने वाले लेनदेन की तुलना में बढ़ रहे हैं, जिससे शाखाओं में दैनिक आधार पर होने वाली भीड़ में काफी कमी आई है, जिसके परिणामस्वरूप विपणन और व्यवसाय विकास पर अधिक ध्यान केंद्रित किया गया है। बैंक द्वारा पेश किए गए विभिन्न वैकल्पिक वितरण चैनलों ने ग्राहकों को अपनी सुविधानुसार 24X7 बैंकिंग सेवाओं का लाभ उठाने में सक्षम बनाया है। निम्न तालिका वैकल्पिक वितरण चैनलों के माध्यम से डिजिटल बैंकिंग सेवाओं का उपयोग करने के बढ़ते रुझान को दर्शाती है।

भुगतान का प्रकार	2023-24		2024-25		2025-26	
	प्रतिदिन लेनदेन की संख्या	Volume प्रतिदिन (राशि करोड़ में)	प्रतिदिन लेनदेन की संख्या	Volume प्रतिदिन (राशि करोड़ में)	प्रतिदिन लेनदेन की संख्या	Volume प्रतिदिन (राशि करोड़ में)
RTGS	354	37.8	434	36	2561	75.02
NEFT	65726	43.81	83038	49.8	188537	113.09
IMPS	31551	15.17	39636	17.81	48365	28.12
POS/ECOM	4352	0.33	11.34	0.16	1208	0.26
ATM	11623	4.89	8258	3.42	18702	5.08
UPI	782876	135.74	1144673	179.13	2171823	321.99
AEPS	46158	20.91	47565	20.69	106156	41.87
NACH (APBS & ACH)	36338	8.71	40973	10.7	77739	19.77

ATMs

डिजिटलाइजेशन को बढ़ावा देने के लिए बैंक द्वारा कुल 20 एटीएम लगाए गए हैं, जिनमें से 6 एटीएम शाखाओं में एवं 14 एटीएम मोबाइल वैन में कार्यरत है जो कि हमारे सेवा क्षेत्र में ग्राहकों को निरंतर सुविधा प्रदान कर रहे हैं।

Missed Call Alert Facility:

Bank have launched Missed call alert facility on 23.01.2019. Many of our rural customers, particularly the beneficiaries of DBT and Government Sponsored Schemes, visit branch to know their account balance, thereby losing their daily wage and incurring travel expenditure. To mitigate the hardship of customers, the Bank introduced Missed Call Alert facility to know their account balance. The customer through the registered mobile number has to give a missed call to a predefined number to get an SMS showing the account balance. This facility is available 24 x 7. As on 31.03.2026, a total of 61.33 lakh customers have been registered to use RGB Missed Call Alert service.

Digital Transactions via Alternate Delivery Channels:

Digital Banking transactions through Alternate Delivery Channels have been on the rise vis-à-vis transactions through brick and mortar branches, reducing the footfalls considerably in the Branches, thereby resulting in more focus on marketing and business development. Various alternative delivery channels introduced by the Bank has enabled the customers to avail banking services 24 x7 at their convenience. The following table shows rising trends of using digital banking services via alternate delivery channels.

Payment Mode	2023-24		2024-25		2025-26	
	Per day No. of Transaction	Volume Per day (Rs. in Cr.)	Per day No. of Transaction	Volume Per day (Rs. in Cr.)	Per day No. of Transaction	Volume Per day (Rs. in Cr.)
RTGS	354	37.8	434	36	2561	75.02
NEFT	65726	43.81	83038	49.8	188537	113.09
IMPS	31551	15.17	39636	17.81	48365	28.12
POS/ECOM	4352	0.33	11.34	0.16	1208	0.26
ATM	11623	4.89	8258	3.42	18702	5.08
UPI	782876	135.74	1144673	179.13	2171823	321.99
AEPS	46158	20.91	47565	20.69	106156	41.87
NACH (APBS & ACH)	36338	8.71	40973	10.7	77739	19.77

ATMs

To advance our digitalization efforts, Bank have deployed 20 ATMs, out of which 6 ATMs are located in branches and 14 ATMs operational in mobile vans. These ATMs continuously provide convenience to customers in our service area.

POS Machine Installation

हमारे बैंक द्वारा ग्राहक व्यापारी प्रतिष्ठानों पर POS मशीन (एसबीआई की ओर से) लगाई जा रही है। इस संबंध में एसबीआई के साथ आवश्यक समझौता किया गया है। इस वित्तीय वर्ष के अंत तक व्यापारिक प्रतिष्ठान में कुल 109 टर्मिनल कार्य कर रहे हैं।

Bharat QR Installation

हमारे बैंक द्वारा ग्राहक व्यापारी प्रतिष्ठानों पर भारत क्यूआर (एसबीआई की ओर से) स्थापित किया जा रहा है। इस संबंध में एसबीआई के साथ आवश्यक समझौता किया गया है। इसमें डायनेमिक और स्टेटिक क्यूआर कोड दोनों का विकल्प है।

DISA RGB

बैंक ने वर्ष 2021 में सुविधाजनक और परेशानी रहित खाता खोलने के उद्देश्य से DISA RGB एप्लिकेशन लॉन्च किया। इस डिजिटल प्लेटफॉर्म के माध्यम से, भारत में 18 वर्ष से अधिक आयु का कोई भी व्यक्ति सरल वीडियो केवाईसी प्रक्रिया का उपयोग करके कहीं से भी बैंक खाता खोल सकता है। डिजिटल खाता खोलने के लिए वैध आधार और पैन कार्ड आवश्यक हैं। ग्राहक केवल एक वीडियो कॉल के माध्यम से आसानी से पूर्ण ऑनलाइन बचत खाता खोल सकते हैं। इसके अतिरिक्त, खाता सफलतापूर्वक खुलने के तुरंत बाद मोबाइल बैंकिंग और एसएमएस अलर्ट सेवाएं सक्रिय हो जाती हैं, जिससे तुरंत बैंकिंग सुविधाओं का उपयोग संभव हो जाता है। यह एप्लिकेशन एंड्रॉइड और iOS दोनों ऑपरेटिंग सिस्टम के साथ संगत है, जिससे विभिन्न मोबाइल उपकरणों पर इसकी उपलब्धता सुनिश्चित होती है।

DISA@CSP: RGB द्वारा अपने ग्राहकों की सुविधा के लिए अपने सीएसपी/बीसी के लिए DISA@CSP एप्लिकेशन प्रारम्भ किया है। यह हमारे दूरस्थ क्षेत्र के ग्राहकों के लिए डिजिटलीकरण के क्षेत्र में एक क्रांतिकारी कदम है। अब हमारे बी.सी., ग्राहक के दरवाजे पर डिजिटल खाता खोलने की सेवा प्रदान कर सकता है।

Cash @ POS: हमारे बैंक द्वारा वितरित किए जा रहे सभी पीओएस टर्मिनलों पर कैश / पीओएस सुविधा उपलब्ध है, जिसके माध्यम से कोई भी एटीएम कार्ड धारक पीओएस मशीन से 2000 रुपये तक निकाल सकता है।

DKE (Dynamic Key Exchange): हमने अपने बैंक में DKE लागू किया है। DKE एनपीसीआई और सदस्य बैंकों के बीच एन्क्रिप्शन की विधि है जो एनपीसीआई और बैंकों के लिए बार-बार पिन एन्क्रिप्शन कुंजी का आदान-प्रदान करने के लिए भुगतान प्रणाली की सुरक्षा सुनिश्चित करने और बढ़ाने के लिए स्विच करती है। DKE वह तंत्र है जो समय-समय पर ऑनलाइन नेटवर्किंग प्रबंधन संदेश का उपयोग करके बैंक और एनपीसीआई को आसानी से पिन एन्क्रिप्शन कुंजी का आदान-प्रदान करने में सक्षम बनाता है। डीकेई प्रमुख समझौते के जोखिम को कम करता है और यह सदस्यों को उनकी आवश्यकता के अनुसार एक प्रमुख विनिमय के लिए अनुरोध करने की अनुमति देता है।

POS Machine Installation

To expand our digital payment services, our bank is installing State Bank of India (SBI) POS terminals at customer merchant establishments, following a formal agreement with SBI. By the end of this financial year, a total of 109 terminals are operational.

Bharat QR Installation

To expand our digital payment services, our bank is installing State Bank of India (SBI) Bharat QR at customer merchant establishments, following a formal agreement with SBI. It has option of both Dynamic & Static QR code.

DISA RGB

Bank launched DISA RGB application in 2021 to facilitate convenient and hassle-free account opening. Through this digital platform, any individual above 18 years of age can open a bank account from anywhere in India using a simple Video KYC process. Opening a digital account requires valid Aadhaar and PAN Card. Customers can seamlessly open a full-fledged online savings account with just a video call. Additionally, Mobile Banking and SMS Alert services are activated instantly upon successful account opening, enabling immediate access to banking facilities. The application is compatible with both Android and iOS operating systems, ensuring accessibility across a wide range of mobile devices.

DISA@CSP: Bank has introduced the DISA@CSP application for our CSPs/BCs to better serve customers. It is a revolutionary step towards digitalization for customers in remote areas. Now, our Banking Correspondents (BCs) can provide digital account opening services directly at the customer's doorstep.

Cash @ POS: Cash @ POS facility is available on all the POS terminals, distributed by our bank, through which any ATM card holder can withdraw up to Rs 2000 from the POS machine.

DKE (Dynamic Key Exchange): We have implemented DKE in our Bank. DKE is method of encryption between NPCI and member banks switch to ensure and enhance the security of the payment system by making it feasible for NPCI and banks to frequently exchange PIN encryption Key. DKE is the mechanism that enables bank and NPCI switch to conveniently exchange PIN encryption Key, using online networking management message periodically. DKE mitigates the risk of key compromise and it allows members to request for a key exchange as per their requirement.

EMV Implementation in ATMs: आरबीआई परिपत्र के अनुपालन के अनुसार और सुरक्षित, निर्बाध लेनदेन वातावरण प्रदान करने के लिए हमने अपने सभी एटीएम में एंटी-स्किमिंग उपकरणों के साथ ईएमवी कार्यान्वयन को सफलतापूर्वक पूरा कर लिया है जो हमारे एटीएम में नकली क्लोन कार्ड के माध्यम से धोखाधड़ी लेनदेन को कम करेगा।

Implementation of Tokenization – Card transaction: हमने टोकनाइजेशन कार्ड लेनदेन को समय पर अच्छी तरह से लागू किया है। टोकनाइजेशन वास्तविक कार्ड विवरण के प्रतिस्थापन को एक अद्वितीय वैकल्पिक कोड के साथ संदर्भित करता है जिसे टोकन कहा जाता है। यह कार्ड लेनदेन की सुरक्षा और संरक्षा में सुधार करता है।

WhatsApp Banking (Non-Financial): WhatsApp बैंकिंग प्लेटफॉर्म के रूप में कई safety features के साथ आता है, जिससे उपयोगकर्ताओं का विश्वास बढ़ता है। WhatsApp पर बैंकिंग सेवाएं अधिकांशत: AI द्वारा निर्देशित होती हैं। एक वर्चुअल बैंकिंग चैट बॉक्स ग्राहकों को सरल कार्यों के माध्यम से मार्गदर्शित करता है, जैसे कि खातों के विवरण प्राप्त करना, शेष जांच, खाता विवरण और अन्य बैंकिंग कार्य। उपलब्ध सेवाओं का एक मेनू स्क्रीन पर दिखाई देगा, जिसमें उपयोगकर्ता अपनी आवश्यकता अनुसार सेवा चुन सकते हैं। बैंक के नए उत्पादों की सूचना ग्राहक को WhatsApp मेसेंजर के माध्यम से प्रेषित की जा सकती है।

वे ग्राहक जिनके पंजीकृत मोबाइल नंबर पर WhatsApp सक्रिय है, बैंक के WhatsApp no- (87501 87504) पर "Hi" मेसेज प्रेषित कर WhatsApp बैंकिंग के माध्यम से उपलब्ध सेवाओं का उपयोग कर सकते हैं।

वर्तमान सुविधाओं की सूची :

- खाता सेवाएँ– बैलेंस की जांच, मिनी स्टेटमेंट, खाता विवरण
- स्थान सेवाएँ– निकटतम शाखा/एटीएम/बीसी का पता लगाएँ
- शिकायत निवारण
- दरों, शुल्कों पर जानकारी

इसके अलावा, बैंक ग्राहकों को WhatsApp नंबर पर प्रमोशनल संदेश भेजने की सेवाओं का उपयोग करता है।

Bharat Ecommerce Payment Gateway: यह नया ई-कॉमर्स सिस्टम है जो रुपे कार्ड होल्डर्स के लिए मौजूदा ई-कॉमर्स अनुभव को बेहतर बनाता है।

BBPS: BBPS या भारत कनेक्ट एक एकीकृत बिल भुगतान मंच है जो उपयोगकर्ताओं को विभिन्न बिलों जैसे बिजली, टेलिकॉम, पानी, गैस, बीमा प्रीमियम, FASTag, क्रेडिट कार्ड और अन्य का आसानी से भुगतान करने की सुविधा देता है। यह सुरक्षित, विश्वसनीय और त्वरित भुगतान पुष्टि सुनिश्चित करता है, जिससे बिल भुगतान की सुविधा बढ़ती है। हमने BBPS कार्य क्षमता को बैंक की मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग सेवाओं में जोड़ा है, जिससे ग्राहकों को बिना किसी रुकावट के तुरंत बिल भुगतान करने की सुविधा मिलती है।

Mobile Banking (MB) enablement through Aadhar OTP/Debit Card: पूर्व में मोबाइल बैंकिंग सुविधा को केवल शाखा स्तर पर CBS के माध्यम से ही एक्टिवेट किया जा सकता था। अब बैंक के ग्राहक, आधार OTP एवं एटीएम डेबिट कार्ड के माध्यम से RGB मोबाइल बैंकिंग के लिए पंजीकरण कर सकते हैं, अर्थात शाखा विजिट किये बिना। उक्त सुविधा की मुख्य विशेषताएँ तथा पूर्व में उपलब्ध व्यवस्था से भिन्नता निम्नानुसार हैं:

EMV Implementation in ATMs

As per compliance to the RBI Circular & to provide secure, seamless transaction environment we have successfully completed EMV Implementation in our all ATMs with Anti-skimming devices which will mitigate the burden of fraud transaction through counterfeit Clone card at our ATMs.

Implementation of Tokenization – Card transaction

We have implemented Tokenization card transaction well in time. Tokenization refers to replacement of actual card details with a unique alternate code called token. This improves the safety & security of card transactions.

WhatsApp Banking (Non-Financial): WhatsApp as a Banking Platform comes with safety features bolstering user confidence. Banking services on WhatsApp are mostly guided by AI. A virtual banking chat box guides customers through simple tasks i.e. getting details on their existing accounts like balance enquiry, Mini Statement, Account statement and other banking tasks. A menu of the services offered will roll out on the screen, user may select the service required. Customers can also receive direct messages from the bank on new product notifications and alerts in their messenger.

Customers with their registered mobile numbers with an active WhatsApp account, can send "Hi" message to WhatsApp no. (87501 87504) of the bank & access the services offered by Bank on WhatsApp.

Current List of features:

- Account Services – Balance Enquiry, Mini Statement,Account Statement
- Location services – Locate Nearest Branch/ATM/BC
- Complaint redressal
- Information on Rates

Also, Bank uses the services of sending Promotional messages to WhatsApp no. of the customers.

Bharat Ecommerce Payment Gateway: It is the new e-commerce system to enhance the current e-commerce experience for the RuPay Cardholders.

BBPS: BBPS or Bharat Connect is an integrated bill payment platform that enables users to conveniently pay various bills, including electricity, telecom, water, gas, insurance premiums, FASTag, credit card and more. It ensures secure, reliable, and instant payment confirmations, enhancing the convenience of bill payments. We have embedded BBPS functionality into the Bank's Mobile Banking and Internet Banking services, allowing customers to make instant bill payments seamlessly.

Mobile Banking (MB) enablement through Aadhar OTP/Debit Card: Bank's Customer can self-register for RGB Mobile banking through Aadhar OTP & ATM Debit Card i.e. without visiting the branch. The main features and difference from previously available systems are as under:

- आधार OTP/ डेबिट कार्ड के माध्यम से किसी चैनल पर Onboarding करना उस सुविधा को सुरक्षित एवं सुविधाजनक बनाता है। उक्त सुविधा के माध्यम से ग्राहक घर बैठे ही MB सुविधा को Activate कर सकता है।
- आधार OTP/ डेबिट कार्ड के माध्यम से MB Activation, पहले से शाखा स्तर पर उपलब्ध सुविधा की तुलना में एक बेहतर और आसान तरीका है और यह उन उपयोगकर्ता वर्ग की आवश्यकता को पूरा करेगा जो शाखा विजिट करने की तुलना में उन्नत तकनीक के माध्यम से बैंकिंग करना पसन्द करते हैं।
- बैंकों और ग्राहकों के लिए वित्तीय समावेशन के लिए नई अवसर प्रदान करता है।

UPI ICCW Interoperable Card-less Cash Withdrawal (Issuer only): यह एक इंटरऑपरेबल कार्ड-लेस कैश निकासी सुविधा है। उक्त सुविधा के तहत बैंक का ग्राहक, UPI के माध्यम से UPI ICCW enabled ATM पर कार्ड के बिना नकद आहरण कर सकता है। यह सेवा भाग लेने वाले बैंकों के ग्राहकों को अपने मोबाइल फोन पर UPI सक्षम एप्लिकेशन का उपयोग करके किसी भी भाग लेने वाले बैंक के एटीएम (UPI-ATM सक्षम) से बिना कार्ड के नकद निकालने की अनुमति देती है। जब ग्राहक एटीएम पर 'UPI Cash Withdrawal' विकल्प का चयन करता है, तो उससे निकासी राशि दर्ज करने के लिए कहा जाता है। राशि दर्ज करने के बाद एटीएम स्क्रीन पर एक QR कोड प्रदर्शित होता है। ग्राहक को अपने मोबाइल में किसी भी ICCW सक्षम UPI ऐप से इस QR कोड को स्कैन करना होता है और UPI ऐप पर UPI PIN के माध्यम से लेनदेन को अधिकृत करना होता है, जिसके बाद एटीएम से नकद प्राप्त किया जा सकता है। इस प्रकार के लेनदेन में ग्राहक प्रमाणीकरण के लिए UPI का उपयोग किया जाता है और निपटान (सेटलमेंट) NFS एटीएम नेटवर्क के माध्यम से किया जाता है।

उक्त सुविधा की विशेषताएँ तथा पारम्परिक माध्यम (डेबिट कार्ड) से नकद आहरण से भिन्नताएँ निम्नानुसार हैं :-

- कार्ड से किये गए नकद आहरण में सामान्यत: होने वाले स्कीमिंग और अन्य कार्ड सम्बन्धी frauds को कम किया जा सकता है।
- Single use Dynamic QR कोड की वजह से UPI ICCW में न्यूनतम जोखिम है।
- Interoperable अर्थात ग्राहक को UPI-सक्षम ऐप का उपयोग करके किसी भी भाग लेने वाले बैंक के एटीएम से नकद निकालने की अनुमति देता है, चाहे उनका खाता किसी भी बैंक में हो।
- सुविधाजनक, यानी एटीएम से नकदी निकालने के लिए भौतिक कार्ड ले जाने की जरूरत नहीं है।
- UPI ICCW के माध्यम से आहरण की वर्तमान सीमा प्रति आहरण ₹ 10,000 है, जो कि मौजूदा UPI की प्रति दिन सीमा का हिस्सा होगा और UPI एटीएम लेन-देन के लिए जारीकर्ता बैंक द्वारा निर्धारित प्रतिदिन सीमा के अनुसार होगा।

UPI Lite (Issuer only) : यूपीआई लाइट एक सरल भुगतान समाधान है जिसे छोटे मूल्य के लेन-देन के लिए डिजाइन किया गया है। यह उपयोगकर्ताओं को ₹ 1000 से कम के भुगतान बिना यूपीआई पिन डाले करने की सुविधा देता है। अब यूपीआई ऐप उपयोगकर्ताओं को अपने यूपीआई एप्लिकेशन पर यूपीआई लाइट यानी ''ऑन-डिवाइस-वॉलेट'' को सक्षम करने का विकल्प मिलेगा। यूपीआई लाइट अनुभव का उद्देश्य उपभोक्ता के लिए अनुकूल तरीका प्रदान करना है, जिससे कम मूल्य के लेन-देन रियल-टाइम में प्रेषक बैंक की कोर बैंकिंग प्रणाली का उपयोग किए बिना किए जा सकें, साथ ही पर्याप्त जोखिम प्रबंधन भी सुनिश्चित किया जा सके।

- MB activation through Aadhar OTP/Debit Card is a better and easier method than the facility already available at branch level and will cater to the user segment who prefer banking through advanced technology rather than visiting the branch.
- Onboarding a channel through Aadhar OTP/Debit Card makes the facility secure and convenient thereby boosting the digital footprint. Through the above facility, the customer can activate the MB facility while sitting at home.
- Provides new opportunities to banks and customers for financial inclusion.

UPI ICCW (Issuer only): It is an Interoperable Card-less Cash Withdrawal. This service allows customers of participating banks to use UPI enabled applications on their mobile phone to withdraw cash from any participating banks' ATM (enabled for UPI-ATM) without using their card. Once the customer selects the option 'UPI cash Withdrawal' at the ATM, customer shall be prompted to enter the withdrawal amount. After entering the amount, a QR code shall be displayed on the ATM screen. Customer needs to scan the QR code using any ICCW enabled UPI APP on his mobile and authorize the transaction with UPI PIN (on UPI App) to get cash from the ATM. UPI shall be used for customer authorization for such transactions and settlement shall be done in NFS ATM network.

Some of the main features/benefits of the UPI-ICCW service are as follows: -

- Skimming & other card related frauds can be eliminated.
- Single use (signed) dynamic QR code for risk mitigation, lesser interface with ATM machine.
- Interoperable i.e. allows users to withdraw cash from any participating bank's ATM using their UPI-enabled app, regardless of which bank they hold an account with.
- Convenience i.e. no need to carry physical card for ATM cash withdrawal.
- Transaction limit is up to ₹ 10,000/- per transaction. It shall be part of the existing UPI per day limit and as per the limits set by Issuer Bank for UPI-ATM transactions.

UPI Lite (Issuer only): UPI Lite is a streamlined payment solution designed for small-value transactions. It allows users to make payments below ₹ 1000 without requiring a UPI PIN. Now users of the UPI App will have the option to enable UPI Lite i.e. "On-Device Wallet" on their UPI Application. UPI LITE experience is intended to be a customer-friendly approach to enabling low value transactions without utilizing a Remitter bank's core banking systems in real-time, while providing adequate risk mitigation.

यूपीआई लाइट की शुरुआत कई लाभ लेकर आई है, जिनमें शामिल हैं:

- यूपीआई लेन-देन की सफलता दर में सुधार
- प्रेषक बैंक की कोर बैंकिंग प्रणाली (CBS) पर कम इन्फ्रास्ट्रक्चर लोड
- उपयोगकर्ताओं के लिए साफ-सुथरी पासबुक
- लेन-देन की सीमा ₹ 1,000/- प्रति लेन-देन तक, और दैनिक कुल खर्च की सीमा ₹ 10,000/-
- किसी भी समय यूपीआई लाइट खाते में अधिकतम शेष राशि ₹ 5,000/- तक अनुमत है।

Beneficiary Account Name Lookup (BANL): यह एक ऐसी सुविधा है, जिसके माध्यम से ग्राहक धन हस्तांतरण करने से पहले लाभार्थी खाताधारक के नाम की पुष्टि कर सकते हैं। यह सुविधा डिजिटल बैंकिंग माध्यमों (जैसे मोबाइल बैंकिंग और इंटरनेट बैंकिंग) में लागू की गई है। यह पहल भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) द्वारा जारी नियामकीय दिशा-निर्देशों के अनुसार की गई है, जिससे लेनदेन में पारदर्शिता बढ़ेगी, त्रुटियों में कमी आएगी तथा डिजिटल भुगतान माध्यमों के प्रति ग्राहकों का विश्वास और अधिक सुदृढ़ होगा।

Simplified IMPS: सरलीकृत त्वरित भुगतान सेवा, तत्काल भुगतान सेवा (IMPS) का एक उन्नत रूप है, जिसे भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (NPCI) के दिशा-निर्देशों के अनुसार डिजिटल धन हस्तांतरण को अधिक तेज और सरल बनाने हेतु प्रारंभ किया गया है। भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (NPCI) द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुरूप, बैंक ने सरलीकृत त्वरित भुगतान सेवा (IMPS) प्रारंभ की है, जो तत्काल भुगतान सेवा का एक उन्नत एवं ग्राहक-अनुकूल रूप है। इस सुविधा के माध्यम से ग्राहक केवल लाभार्थी के मोबाइल क्रमांक और बैंक के नाम के आधार पर आसानी से धन हस्तांतरित कर सकते हैं। इससे खाता संख्या, भारतीय वित्तीय प्रणाली संहिता (IFSC) अथवा मोबाइल धन पहचान संख्या (MMID) जैसी जानकारी देने की आवश्यकता समाप्त हो जाती है, जिससे उपयोग में सरलता बढ़ती है तथा डिजिटल वित्तीय समावेशन को प्रोत्साहन मिलता है।

डिजिटल भुगतान जागरूकता सप्ताह (9 से 15 मार्च 2026): आरबीआई के पत्र संख्या CO-DPSS-RLPD-No-S1255/03-07-012/2025&26 दिनांक 18.02.2026 के अनुपालन में, बैंक ने 9 मार्च से 15 मार्च 2026 तक आयोजित डिजिटल भुगतान जागरूकता सप्ताह (DPAW) 2026 में सक्रिय रूप से भाग लिया, जिसका उद्देश्य डिजिटल भुगतान प्रणालियों के सुरक्षित, संरक्षित और जिम्मेदार उपयोग को बढ़ावा देना था।अभियान अवधि के दौरान, बैंक ने अपनी शाखाओं में व्यापक जागरूकता गतिविधियाँ संचालित कीं, जिनके माध्यम से ग्राहकों एवं आम जनता को विभिन्न डिजिटल भुगतान माध्यमों तथा धोखाधड़ी से बचाव के उपायों के बारे में व्यक्तिगत संवाद, जागरूकता सामग्री के प्रदर्शन और ऑन-साइट मार्गदर्शन के माध्यम से जागरूक किया गया। साथ ही विभिन्न पहलें की गईं, जिनमें शाखाओं में ग्राहक जागरूकता कार्यक्रम, शहरी, अर्ध-शहरी एवं ग्रामीण क्षेत्रों के स्कूलों और ग्रामीण मेलों में शाखाओं/कार्यालयों/एफएलसी के माध्यम से आउटरीच गतिविधियाँ एसएमएस, बैंक की वेबसाइट, सोशल मीडिया प्लेटफॉर्म और मोबाइल बैंकिंग पुश नोटिफिकेशन के माध्यम से जागरूकता संदेशों का प्रसारण तथा शाखाओं में पोस्टर और बैनर का प्रदर्शन और एटीएम मोबाइल वैन के माध्यम से वीडियो संदेश शामिल थे। इसके अतिरिक्त, एफएम रेडियो चैनलों के माध्यम से भी जागरूकता

The introduction of UPI Lite brings forth numerous advantages, including:

- Improved success rate for UPI transactions
- Less infrastructure load on Remitter Bank CBS
- Uncluttered Passbook for users
- Transaction Limit is up to ₹ 1,000/- per transaction, with a daily cumulative limit of spend ₹10,000/-.
- Maximum Balance allowed in UPI Lite account at any point of time is ₹ 5,000/-

Beneficiary Account Name Lookup(BANL): It is a facility that allows customers to verify the name of the beneficiary account holder before initiating a fund transfer. This feature is implemented in digital banking channels (like Mobile Banking and Internet Banking). This initiative has been undertaken in accordance with the regulatory guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI), enhancing transaction transparency, reducing errors, and strengthening customer confidence in digital payment channels.

Simplified IMPS: Simplified IMPS is an enhanced version of the standard Immediate Payment Service (IMPS) introduced as per NPCI (National Payments Corporation of India) guidelines to make digital fund transfers faster and more user-friendly. In alignment with the guidelines provided by the National Payments Corporation of India (NPCI), the Bank has introduced Simplified IMPS, an advanced and customer-friendly version of the Immediate Payment Service (IMPS). This facility enables customers to transfer funds conveniently using only the beneficiary's mobile number and bank name, eliminating the need for details such as account number, IFSC, or MMID, thereby improving ease of use and promoting digital financial inclusion.

Digital Payment AwarenessWeek (9 to 15 March 2026): In accordance with RBI letter No. CO.DPSS.RLPD.No.S1255/03-07-012/2025-26 dated 18.02.2026, the Bank actively participated in Digital Payments Awareness Week (DPAW) 2026, observed from March 9 to March 15, 2026, with the objective of promoting the safe, secure, and responsible usage of digital payment systems. During the campaign period, the Bank conducted extensive awareness activities across its branches, wherein customers and the general public were sensitized about various digital payment modes and precautionary measures to prevent fraud through interpersonal interactions, display of awareness materials, and on-site guidance. A wide range of initiatives were undertaken, including customer awareness programmes at branches, outreach activities in urban, semi-urban, and rural areas such as schools and Gramin Melas through branches/offices/ FLCs; dissemination of awareness messages via SMS, the Bank's website, social media platforms, and mobile banking push notifications, as well as display of posters and banners at branches and video messages through ATM mobile vans. In addition, awareness messages were broadcast

संदेश प्रसारित किए गए। भलेरी शाखा में एक विशेष आउटरीच कार्यक्रम का भी आयोजन किया गया, जिसमें नाबार्ड के सीजीएम एवं अन्य वरिष्ठ गणमान्य व्यक्तियों की गरिमामयी उपस्थिति रही।

इस अभियान के दौरान लोगो को जागरूक किया गया। इसमें 18,853 लोगों तक सीधे कार्यक्रमों के माध्यम से और लगभग 1,21,17,741 लोगों तक डिजिटल माध्यमों से जागरूक किया गया। इस तरह कुल मिलाकर लगभग 1,21,36,594 लोगों तक यह संदेश पहुँचा। इस पहल से लोगों में डिजिटल भुगतान की सुरक्षा और धोखाधड़ी से बचने के बारे में जागरूकता बढ़ी। साथ ही, इससे सुरक्षित डिजिटल बैंकिंग को बढ़ावा देने के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता भी स्पष्ट हुई।

शाखाओं की सुरक्षा एवं संरक्षा उपाय

सीसीटीवी निगरानी (CCTV Surveillance)

सभी शाखाओं एवं कार्यालयों में CCTV कैमरे स्थापित हैं, जिनमें न्यूनतम 90 दिनों का बैकअप उपलब्ध है तथा लॉकर शाखाओं में 180 दिनों का बैकअप रखा जाता है। शाखा/कार्यालय परिसर का संपूर्ण क्षेत्र CCTV निगरानी के अंतर्गत है। DVR/NVR सिस्टम सुरक्षित स्थानों पर अलग संरक्षित कक्ष (एनक्लोजर) में स्थापित किए जाते हैं, ताकि किसी भी अनाधिकृत पहुंच को रोका जा सके।

सुरक्षा अलार्म प्रणाली (Security Alarm System)

शाखाओं एवं कार्यालयों में स्थापित स्वचालित फायर अलार्म सिस्टम हमेशा कार्यशील अवस्था में रहने चाहिए। आपातकालीन स्थिति में त्वरित सूचना के लिए ऑटो-डायलर सिस्टम में नवीनतम संपर्क नंबर नियमित रूप से अपडेट किए जाने चाहिए। सुरक्षा अलार्म की क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर एएमसी का प्रावधान है ।

अग्निशामक यंत्र (Fire Extinguishers)

शाखाओं में BIS प्रमाणित एवं ISI मार्क लगे अग्निशामक यंत्र प्रतिष्ठित निर्माताओं से लगाए जाने चाहिए। इन अग्निशामक यंत्रों का समय-समय पर क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय (RBO) के तकनीकी स्टाफ द्वारा निरीक्षण किया जाना चाहिए तथा विक्रेताओं द्वारा यह सुनिश्चित किया जाना चाहिए कि सभी उपकरण हर समय कार्यशील रहें। सभी शाखाओं में पोर्टेबल अग्निशामक यंत्र के साथ यूपीएस/सोलर बैटरी की सुरक्षा के लिए मॉड्यूलर अग्निशामक यंत्र लगाये गये हैं।

विद्युत सुरक्षा (Electrical Safety)

कार्य दिवस समाप्त होने पर सभी विद्युत उपकरणों को बंद करने की उचित व्यवस्था होनी चाहिए। इसके अतिरिक्त, मुख्य प्रवेश द्वार या किसी उपयुक्त स्थान पर मुख्य विद्युत कट-ऑफ स्विच (मास्टर स्विच) लगाया जाना चाहिए, जिससे कार्यालय समय के पश्चात पूर्ण रूप से बिजली सप्लाई बंद की जा सके। सुरक्षा उपकरणों के लिए अनवरत बिजली सप्लाई का प्रावधान है ।

शाखा परिसर सुरक्षा (Branch Premises Safety)

महत्वपूर्ण आपातकालीन फोन नंबर शाखा में प्रमुख स्थानों पर प्रदर्शित किए जाने चाहिए।

through FM radio channels. A special outreach programme was also organized at Bhaleri Branch, which was graced by the presence of NABARD CGM and other senior dignitaries. The campaign achieved significant outreach, with 18,853 participants reached through physical programmes and approximately 1,21,17,741 digital impressions, taking the total estimated outreach to 1,21,36,594. The initiative substantially enhanced awareness regarding digital payment safety and fraud prevention, reaffirming the Bank's commitment towards promoting secure digital financial practices.

Security and Safety of Branches

CCTV Surveillance

All branches and offices are equipped with CCTV cameras, providing a backup of at least 90 days, and 180 days for locker branches. The entire branch/office premises are covered under CCTV surveillance. DVR/NVR systems are installed in secure locations within separate protective enclosures to prevent unauthorized access.

Security Alarm System

Automatic fire alarm systems installed in branches and offices must always remain in working condition. For immediate alerts during emergencies, the auto-dialer system should be regularly updated with the latest contact numbers. AMC (Annual Maintenance Contract) for security alarms is maintained at the Regional Office level.

Fire Extinguishers

Branches must be equipped with BIS-certified and ISI-marked fire extinguishers sourced from reputed manufacturers. These extinguishers should be periodically inspected by technical staff at Regional Business Offices (RBOs), and vendors must ensure that all equipment remains functional at all times. In addition to portable fire extinguishers, modular fire extinguishers have been installed for the protection of UPS/solar batteries in all branches.

Electrical Safety

Proper arrangements should be made to switch off all electrical equipment at the end of the working day. Additionally, a main electrical cut-off switch (master switch) should be installed at the main entrance or another suitable location, enabling complete power shutdown after office hours.

Branch Premises Safety

Important emergency telephone numbers must be prominently displayed at visible locations within the branch premises.

नकदी, स्वर्ण आभूषण एवं सुरक्षा संबंधित सामग्री के भंडारण के लिए FBR सेफ का उपयोग किया जाना चाहिए।

सभी ऋण संबंधी दस्तावेजों को अग्निरोधक कैबिनेट (FRCC/FRRC) में सुरक्षित रखा जाना चाहिए।

सुरक्षा अधिकारी द्वारा नियमित रूप से शाखाओं एवं कार्यालयों का निरीक्षण किया जाता है, जिससे निर्धारित सुरक्षा मानकों एवं नियमों का अनुपालन सुनिश्चित हो सके।

सुरक्षा नीति एवं SOPs (Security Policy and SOPs)

बैंक द्वारा चोरी, डकैती, आग एवं विद्युत दुर्घटनाओं जैसी घटनाओं की रोकथाम हेतु व्यापक सुरक्षा नीति एवं मानक संचालन प्रक्रिया (SOPs) लागू की गई हैं।

सुरक्षा रजिस्टर (Security Register)

सुरक्षा रजिस्टर की व्यवस्था की गई है, जिसमें निम्न विवरण दर्ज किए जाते हैं:

- स्थापित सुरक्षा उपकरणों का विवरण
- निरीक्षण एवं दौरे का विवरण
- शाखाओं एवं कार्यालयों को जारी सुरक्षा निर्देश

फायर सेफ्टी सप्ताह (Fire Safety Week)

बैंक द्वारा प्रत्येक वर्ष 14 अप्रैल से 20 अप्रैल तक फायर सेफ्टी सप्ताह मनाया जाता है। इस अवधि में सभी क्षेत्रों में फायर ड्रिल आयोजित की जाती हैं, जिससे बैंकिंग वातावरण में अग्नि सुरक्षा के प्रति जागरूकता एवं तैयारी बढ़ाई जा सके।

सतर्कता प्रशासन

वित्तीय वर्ष 2025–26 में बैंक द्वारा सतर्कता प्रकरणों में की गई अनुशासनात्मक कार्यवाही का विवरण निम्नानुसार है:-

विवरण	अधिकारियों के प्रकरण	कार्यालय सहायकों के प्रकरण	कुल प्रकरण
वित्तीय वर्ष 2024-25 के अंत में लंबित प्रकरणों की संख्या	5	-	5
वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान दर्ज नए प्रकरण	4	4	8
वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान निस्तारित प्रकरण	6	4	10
वित्तीय वर्ष 2025-26 के अंत में लंबित प्रकरणों की संख्या	3	-	3

FBR Safes should be used for storing cash, gold ornaments, and security-related items.

All loan documents must be securely stored in fire-resistant cabinets (FRCC/FRRC).

Security Officer conducts regular inspections of branches and offices to ensure adherence to prescribed security norms and standards.

Security Policy and SOPs

The Bank has implemented comprehensive Security Policy and Standard Operating Procedures (SOPs) to prevent incidents such as theft, burglary, fire hazards, and electrical accidents.

Security Register

A Security Register has been introduced to maintain records of:

- Security devices installed,
- Inspection and visit details and
- Security-related instructions issued to branches and offices

Fire Safety Week

The Bank observes Fire Safety Week every year from 14th April to 20th April. During this period, fire drills are conducted across all regions to enhance awareness and preparedness regarding fire safety within the banking environment.

Vigilance Department

Disciplinary Actions in Vigilance Cases during Financial Year 2025–26

Particular	Cases of Officers	Cases of Office Assistant	Total Cases
Pending cases at the end of FY 2024–25	5	–	5
New cases initiated during FY 2025–26	4	4	8
Cases disposed of during FY 2025–26	6	4	10
Pending cases at the end of FY 2025–26	3	–	3

वित्तीय वर्ष 2025–26 में घटित गबन/धोखाधड़ी के प्रकरणों का विवरण निम्नानुसार है:-

विवरण	प्रकरणों की संख्या	राशि (लाखों में)
वित्तीय वर्ष 2024-25 के अंत में लंबित गबन धोखाधड़ी प्रकरणों की संख्या	102	2570.25
वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान दर्ज नए प्रकरण	6	250.47
वित्तीय वर्ष 2025-26 के दौरान निस्तारित वसूली प्राप्त प्रकरण	12	319.20
वित्तीय वर्ष 2025-26 के अंत में लंबित गबन धोखाधड़ी प्रकरणों की संख्या	96	2501.52

सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2025

प्रत्येक वर्ष की भांति वर्ष 2025 में भी बैंक के प्रधान कार्यालय (कैंप कार्यालय), क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों, परिसंपत्ति प्रबंधन सह विपणन केंद्रों एवं सभी शाखाओं में 27 अक्टूबर से 2 नवम्बर, 2025 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन किया गया। वर्ष 2025 में सतर्कता जागरूकता सप्ताह का विषय ''सतर्कता: हमारी साझा जिम्मेदारी'' था। सतर्कता जागरूकता सप्ताह के उपलक्ष्य में बैंक द्वारा निम्न कार्यक्रम आयोजित किए गए:

1. ग्राहकों के साथ-साथ बैंक के सभी कार्यालयों एवं शाखाओं में कार्यरत सभी कर्मचारियों को सत्यनिष्ठा की शपथ दिलाई गई।
2. बैंक के सभी कार्यालयों एवं शाखाओं के स्तर पर सतर्कता जागरूकता सप्ताह के बैनर, पैम्पलेट्स एवं स्टैंडी लगाए गए तथा उनके माध्यम से ग्राहकों व आम जनता में भ्रष्टाचार निरोधक ब्यूरो के हेल्पलाइन नम्बर साझा किए गए।
3. बैंक के महाप्रबंधक (सतर्कता) द्वारा सतर्कता जागरूकता सप्ताह के अवसर पर बैंक के क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों के सभी क्षेत्रीय प्रबंधकों एवं वरिष्ठ प्रबंधक संचालन के साथ ऑनलाइन संगोष्ठी का आयोजन किया गया।
4. कैंप कार्यालय, जोधपुर में भ्रष्टाचार मिटाने के लिए जन-जागरूकता हेतु बाइक रैली का आयोजन किया गया, जिसे बैंक के आदरणीय अध्यक्ष महोदय श्री मुकेश भारती द्वारा हरी झंडी दिखाकर रवाना किया गया।
5. बैंक के सभी क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालयों द्वारा शिकायत निवारण कैंप का आयोजन किया गया।
6. बैंक द्वारा सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान आयोजित कार्यक्रमों को सोशल मीडिया प्लेटफार्म "X" पर प्रकाशन एवं न्यूजपेपर कवरेज के माध्यम से प्रसारित कर आमजन में भी जागरूकता बढ़ाई गई।
7. बैंक के कर्मचारियों के लिए कैंप कार्यालय, जोधपुर के स्तर पर प्रशिक्षित कर्मचारियों से निवारक सतर्कता, आईओ/पीओ एवं अन्वेषण से संबंधित प्रशिक्षण कार्यशाला आयोजित करवाई गई।
8. साइबर सुरक्षा से संबंधित जागरूकता हेतु एटीएम और मोबाइल बैंकिंग का उपयोग करते समय ग्राहकों/जनता को क्या-क्या सावधानी बरतनी चाहिए, इसके बारे में अवगत करवाया गया।
9. बैंक के कार्यालयों एवं शाखाओं के लिए निवारक सतर्कता उपायों सह हाउस कीपिंग गतिविधियों के लिए 18 अगस्त से 17 नवम्बर, 2025 तक तीन माह का विशेष अभियान आयोजित किया गया।

Embezzlement/Fraud Cases during Financial Year 2025–26

Particulars	No. of Cases	Amount (in lakh)
Pending embezzlement/fraud cases at the end of FY 2024–25	102	2570.25
New embezzlement/fraud cases during FY 2025–26	6	250.47
Cases disposed/recovery made during FY 2025–26	12	319.20
Pending embezzlement/fraud cases at the end of FY 2025–26	96	2501.52

Vigilance Awareness Week 2025

As in previous years, the Bank organized Vigilance Awareness Week from 27 October to 2 November 2025 at the Head Office (Camp Office), Regional Business Offices, Asset Management & Marketing Centers, and all branches. The theme for 2025 was: "Vigilance: Our Shared Responsibility." On this occasion, the Bank conducted the following programs:

1. Administered the Integrity Pledge to all employees and customers across offices and branches.
2. Displayed banners, pamphlets, and standees at all offices and branches, sharing Anti-Corruption Bureau helpline numbers with customers and the public.
3. Organized online seminars led by the Bank's General Manager (Vigilance) with Regional Managers and Senior Operations Managers.
4. Held a bike rally at the Camp Office, Jodhpur, to raise public awareness against corruption, flagged off by the Bank's Honorable Chairman, Mr. Mukesh Bhartia.
5. Conducted grievance redressal camps at all Regional Business Offices.
6. Publicized the week's activities through Twitter and newspaper coverage to spread awareness among the public.
7. Organized training workshops at the Camp Office, Jodhpur, for employees on preventive vigilance, IO/PO, and investigation, conducted by trained personnel.
8. Educated customers/public on cyber security precautions while using ATMs and mobile banking.
9. Conducted a three-month special campaign (18 August – 17 November 2025) for preventive vigilance measures and housekeeping activities across offices and branches.

10. मुख्य अतिथि श्री ओम प्रकाश चौधरी, अतिरिक्त पुलिस अधीक्षक, भ्रष्टाचार निरोधक ब्यूरो, जोधपुर द्वारा कार्यक्रम के दौरान बैंक में आयोजित निबंध प्रतियोगिता एवं प्रश्नोत्तरी प्रतियोगिता के पुरस्कार वितरण समारोह में भाग लिया एवं कर्मचारियों को संबोधित किया गया।

11. सतर्कता जागरूकता सप्ताह के दौरान बैंक की सतर्कता पत्रिका का विमोचन बैंक के आदरणीय अध्यक्ष महोदय एवं कार्यक्रम के दौरान उपस्थित मुख्य अतिथि अतिरिक्त पुलिस अधीक्षक, भ्रष्टाचार निरोधक ब्यूरो, जोधपुर द्वारा किया गया।

सूचना का अधिकार अधिनियम 2005

प्रत्येक लोक प्राधिकारी के कार्यकरण में पारदर्शिता और उत्तरदायित्व के संवर्धन के लिए वर्ष 2005 में सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 प्रवर्तित किया गया। लोक प्राधिकरण के जन सूचना अधिकारी व प्रथम अपीलीय अधिकारी को अधिनियम के प्रावधानों की सुस्पष्ट जानकारी होना ही अधिनियम के सफल कार्यान्वयन की कुँजी हैं।

अधिनियम को कार्यान्वित करने एवं अधिनियम के तहत् आवेदनकर्ताओं को सूचना प्रदान करने के उद्देश्य से, हमारे बैंक में सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 के अधीन आवेदन प्राप्त करने हेतु शाखा प्रबंधकों को केन्द्रीय सहायक जन सूचना अधिकारी पदनामित किया गया हैं। क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय के अधीन शाखाओं से संबधित सूचनाओं हेतु सम्बंधित क्षेत्रीय प्रबंधकों तथा क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय व प्रधान कार्यालय से संबधित सूचनाओं हेतु मुख्य अनुपालना अधिकारी (सहायक महाप्रबंधक), प्रधान कार्यालय को केन्द्रीय जन सूचना अधिकारी पदनामित किया गया हैं।

ऐसे मामलों में जहाँ आवेदनकर्ता इस अधिनियम के तहत् अपील के अपने अधिकार का प्रयोग करना चाहता हैं, बैंक के महाप्रबंधक को प्रथम अपीलीय अधिकारी पदनामित किया गया हैं।

सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005 के अधीन वर्ष 2025-26 में प्राप्त आवेदनों व अपील का वर्णन इस प्रकार हैं:-

प्राप्तियाँ		निपटान	
		नियत समयावधि में	विलम्बित
आवेदन	651	651	0
अपील	91	92	0

हमारी बैंक को दिनांक 02 दिसम्बर 2019 से भारत सरकार के सूचना का अधिकार ऑनलाइन पोर्टल पर जीवंत कर दिया गया हैं।

मानव संसाधन प्रबंधन

वित्त वर्ष 2025–26 के अंत तक, कार्मिकों की संख्या (31 मार्च 2026 को सेवानिवृत्ति/त्यागपत्र पश्चात बैंक सेवा से कार्यमुक्त कार्मिकों को छोड़कर) तथा इसकी संरचना निम्न प्रकार से है:

10. Chief Guest Mr. Om Prakash Choudhary, Additional Superintendent of Police, Anti-Corruption Bureau, Jodhpur, participated in the prize distribution ceremony for essay and quiz competitions and addressed employees.

11. Released the Bank's Vigilance Magazine during the week, unveiled jointly by the Honorable Chairman and the Chief Guest, Add. SP, Anti-Corruption Bureau, Jodhpur.

Right to Information Act 2005

Right to Information Act, 2005 was promulgated in 2005 to promote transparency and accountability in the working of every public authority. A clear knowledge of the provisions of the Act to the Public Information Officers/First Appellate Authorities of the public authorities is key to the successful implementation of the Act.

With a view to implement the Act and provide information to the applicants under the Act, in our Bank, the Branch Managers are designated as Central Assistant Public Information Officer (CAPIO) to receive Application under Right to Information Act 2005; the Regional Managers are designated as the "Central Public Information Officer" (CPIO) by the Bank to provide information related to the branches under their control and for information related to Regional Business Offices and Head Office. The designated "Central Public Information Officer" (CPIO) is Chief Compliance Officer (Asst. General Manager), Head Office.

In such cases the applicant may like to exercise his right to appeal under this Act, the designated "Appellate Authority" (FAA) is the General Manager.

The details of the RTI Application and Appeals for year 2025-2026 are as under: -

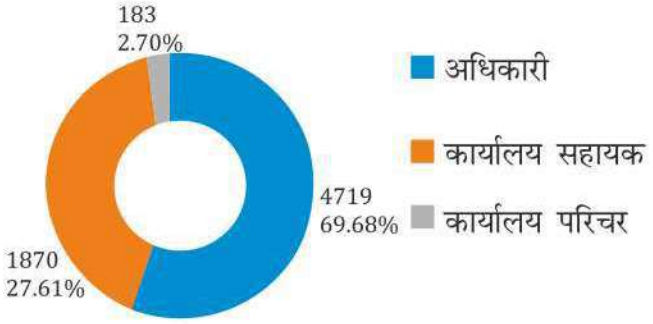
Received		Disposed Off	
		Within stipulated time frame	Delayed
Applications	651	651	0
Appeals	91	92	0

Our Bank has also been made live on RTI Online Portal of the Government of India w.e.f. the 02nd December 2019.

Human Resource Management

As at the end of FY 2025-26, the staff strength (excluding those who exited the Bank service in the month of March 2026 on account of retirements / resignations) and its composition is as under:

अधिकारी स्केल - V	14
अधिकारी स्केल - IV	85
अधिकारी स्केल - III	547
अधिकारी स्केल - II	1311
अधिकारी स्केल - I	2762
कार्यालय सहायक	1870
कार्यालय परिचर	183
कुल	**6772**



वर्ष के दौरान, 182 स्टाफ सदस्य बैंक सेवा से सेवानिवृत्त हुए, 183 स्टाफ सदस्यों ने बैंक सेवा से त्यागपत्र दिया, 09 स्टाफ सदस्यों को सेवा से हटाया गया, 02 स्टाफ सदस्यों को सेवा से अनिवार्य सेवानिवृत्ति प्रदान की गई, 24 स्टाफ सदस्यों द्वारा स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति ली गई तथा 09 स्टाफ सदस्यों का निधन हो गया।

भर्ती प्रक्रिया

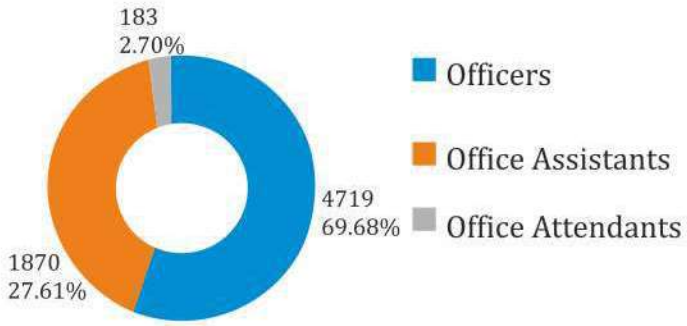
वर्ष 2009–10 के बाद से, आईबीपीएस के माध्यम से बैंक कार्मिकों की भर्ती कर रहा है, जिसकी गणना प्रति वर्ष 31 मार्च को थौरेट समिति की सिफारिशों के अनुसार तथा वर्तमान में भारत सरकार द्वारा अनुमोदित मित्रा समिति की सिफारिशों के अनुसार मानव संसाधन के मूल्यांकन एवं आवश्यकता के आधार पर की जाती है। पिछले सात वर्षों में उन स्टाफ सदस्यों की सामूहिक सेवानिवृत्ति देखी गई है जो 1970 एवं 1980 के दशक में आरआरबी में शामिल हुए थे।

तत्पश्चात, 31.03.2025 के बैंक व्यवसाय के आधार पर, बैंक द्वारा विभिन्न संवर्गों में कार्मिकों की वृद्धि हेतु भर्ती प्रक्रिया संपन्न करवाई गई, जिसमें स्केल-II एवं स्केल-III अधिकारियों की पार्श्व भर्ती शामिल है।

अनुकंपा नियुक्तिः

वित्तीय वर्ष 2025–26 में 26 कार्यालय सहायक एवं 16 कार्यालय परिचर को अनुकंपा नियुक्ति के अंतर्गत नियुक्ति प्रदान की गई।

Officers Scale - V	14
Officers Scale - IV	85
Officers Scale - III	547
Officers Scale - II	1311
Officers Scale - I	2762
Office Assistants	1870
Office Attendants	183
Total	**6772**



During the year, 182 staff members have retired from the Bank's Service, 183 staff members have resigned, 09 staff members were removed from service, 02 staff members were compulsorily retired from service, VRS (Voluntary Retirement from Service) of 24 staff members have been accepted and 09 Staff members expired during the year.

Recruitments

Since 2009-10, the Bank has been recruiting staff through IBPS, as per manpower assessment and requirement undertaken as on 31st March of every year in terms of Thorat Committee recommendations, presently as per Mitra committee recommendations approved by GOI. Last seven years have witnessed mass retirements of those staff members who had joined erstwhile RRBs in late 1970s and in 1980s.

Accordingly, based on the business volumes as on 31.03.2025, the Bank has taken up recruitment exercise for augmentation of staff in various grades, including lateral recruitment of Scale-II and Scale-III Officers.

Compassionate Appointment:

In F.Y. 2025-26, 26 Office Assistants & 16 Office Attendants were appointed by the bank under the Compassionate appointment process.

वित्त वर्ष 2025-26 में नई भर्ती के तहत बैंक में शामिल हुए कार्मिकों का विवरण निम्नानुसार है :-

क्र.सं.	ग्रेड	वर्ष के दौरान भर्ती (नियुक्त) किए गए उम्मीदवारों की संख्या
1	कार्यालय परिचारक	0
2	कार्यालय सहायक	172
3	अधिकारी स्केल- I	36
4	अधिकारी स्केल-II	57
5	अधिकारी स्केल-III	11

सभी भर्तियाँ आईबीपीएस द्वारा आयोजित लिखित परीक्षा एवं साक्षात्कार के माध्यम से संपन्न हुई हैं।

पदोन्नति

कार्मिकों को शीघ्र पदोन्नति देने की नीति के अंतर्गत, बैंक ने 31.03.2025 के मानव संसाधन आकलन के संदर्भ में पदोन्नति प्रक्रिया संपन्न की, जिसमें विभिन्न संवर्गों में 691 कार्मिकों को उच्चतर ग्रेड में पदोन्नत किया गया। पदोन्नति के लिए ऑनलाइन लिखित परीक्षा की व्यवस्था आईबीपीएस के माध्यम से की गई थी। विभिन्न संवर्गों में की गयी पदोन्नति का विवरण निम्नानुसार है: -

क्र.सं.	पदोन्नत	पदों की संख्या
1	अधिकारी स्केल - I	291
2	अधिकारी स्केल - II	218
3	अधिकारी स्केल - III	151
4	अधिकारी स्केल - IV	25
5	अधिकारी स्केल - V	6
6	कार्यालय सहायक	शून्य
	योग	**691**

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति/अन्य पिछड़ा वर्ग के सभी पात्र उम्मीदवारों को पदोन्नति से पूर्व लिखित परीक्षा हेतु प्रशिक्षण देने की वैधानिक आवश्यकता को पूरा किया है। उक्त प्रशिक्षण से अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति/अन्य पिछड़ा वर्ग के उम्मीदवारों को लिखित परीक्षा देने के लिए स्वयं को बेहतर रूप से तैयार करने में सक्षम बनाया गया है।

प्रशिक्षण

बैंक के इन हाउस लर्निंग सेंटर (स्टाफ प्रशिक्षण केन्द्र उदयपुर एवं चितौडगढ़) द्वारा नए कार्मिकों को प्रशिक्षण प्रदान करने तथा पुन: प्रशिक्षण देने के साथ-साथ सभी क्षेत्रों में आवश्यक इनपुट उपलब्ध कराने हेतु निरंतर कार्य किया जा रहा है, ताकि कार्मिकों को बैंक के दैनिक कार्यों को बेहतर ढंग से समझने एवं प्रभावी रूप से निष्पादित करने के लिए सक्षम बनाया जा सके।

The details of newly recruited staff, who has joined the bank in the F.Y. 2025-26 :-

S.No.	Grade	No. of Candidates recruited (Joined) during the year
1	Office Attendants	0
2	Office Assistants	172
3	Officers Scale-I	36
4	Officers Scale-II	57
5	Officers Scale-III	11

All the recruitments have been completed through the Common Written Test including interviews conducted by IBPS.

Promotions

Keeping in view the Bank's policy of giving promotions promptly to staff, we have taken up promotion exercise in terms of manpower assessment as on 31.03.2025 and promoted 691 staff members in various cadres to next higher grade/cadre. Written Test for promotion was arranged through IBPS online. The details of Promotion are as under:

S.No.	Promoted to	No. of Posts
1	Officers Scale-I	291
2	Officers Scale-II	218
3	Officers Scale-III	151
4	Officers Scale-IV	25
5	Officer Scale-V	6
6	Office Assistant	Nil
	Total	**691**

The Bank has fulfilled the statutory requirement to provide pre-promotional training for all SC/ST/OBC candidates eligible for promotion, prior to written test. This training has enabled the SC/ST/OBC candidates to prepare themselves better for the written test.

Training

The Bank's in house Learning Centre (STC Udaipur and STC Chittorgarh) has been working continuously to train and re-train the new recruits imparting skills and supply inputs in all areas to equip them to handle the day to day functions well.

बैंक की प्रशिक्षण नीति के अनुसार प्रत्येक दो वर्ष में कम से कम एक बार सभी स्टाफ सदस्यों को प्रशिक्षण प्रदान किए जाने की परिकल्पना की गई है। वर्ष के दौरान, स्टाफ प्रशिक्षण केन्द्र उदयपुर तथा चितौडगढ़ द्वारा 72 प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए गए, जिनमें 5493 स्टाफ सदस्यों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया। प्रतिभागियों में सभी संवर्गों के कार्मिक सम्मिलित हैं (अधिकारी-3627 एवं कार्यालय सहायक-1866)।

इसके अतिरिक्त, ऋण प्रबंधन, सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (MSME), गैर निष्पादित परिसंपत्तियां (NPA) प्रबंधन, वैकल्पिक वितरण माध्यम, साइबर सुरक्षा एवं धोखाधड़ी, कानूनी पहलू, कृषि ऋण प्रबंधन, निवारक सतर्कता एवं अनुशासनात्मक कार्यवाही, ट्रेजरी प्रबंधन, एफपीओ एवं डेयरी आदि जैसे महत्त्वपूर्ण विषयों पर बैंक द्वारा विभिन्न बाहरी प्रशिक्षण संस्थानों-जैसे बैंकर्स ग्रामीण विकास संस्थान (लखनऊ, कोलकाता, मंगलूर), स्टेट बैंक ग्रामीण बैंकिंग संस्थान, हैदराबाद, कृषि बैंकिंग महाविद्यालय, पुणे, स्टेट बैंक स्टाफ कॉलेज, हैदराबाद, भारतीय रिजर्व बैंक, जयपुर तथा स्टेट बैंक ऑफ इंडिया इंस्टीट्यूट ऑफ लर्निंग एंड डेवलपमेंट में 932 स्टाफ सदस्यों को प्रशिक्षण हेतु नामित किया गया।

हमारा बैंक महिला कार्मिकों के सशक्तिकरण के प्रति निरंतर प्रतिबद्ध है। बैंक में कार्यरत कुल कार्मिकों में लगभग 23प्रतिशत महिला कार्मिक हैं। बैंक द्वारा संस्थान के भीतर महिला सशक्तिकरण को बढ़ावा देने हेतु विभिन्न पहलें की गई हैं। महिला अधिकारी न केवल प्रतिभाशाली एवं कुशल हैं, बल्कि उन्होंने शाखा प्रबंधन जैसे चुनौतीपूर्ण कार्यों में भी सक्रिय भूमिका निभाई है। बैंक की प्रगति में महिला कार्मिकों का योगदान अत्यंत महत्त्वपूर्ण रहा है।

यौन उत्पीड़न रोकथाम समिति

बैंक द्वारा महिला कर्मचारियों के लिए कार्यस्थल पर यौन उत्पीड़न (निवारण, प्रतिषेध एवं प्रतितोष) अधिनियम, 2013 के प्रावधानों को लागू करते हुए एक सुरक्षित कार्य वातावरण सुनिश्चित किया गया है। शिकायतों के निस्तारण हेतु प्रधान कार्यालय में यौन उत्पीड़न रोकथाम समिति का गठन किया गया है। इसके माध्यम से सभी कार्मिकों के लिए स्वस्थ एवं अनुकूल कार्य वातावरण बनाए रखने हेतु निरंतर प्रयास किए जा रहे हैं।

कार्मिक शिकायत निवारण समिति

बैंक द्वारा प्रधान कार्यालय में कार्मिकों की शिकायतों के प्रभावी निवारण हेतु कार्मिक शिकायत निवारण समिति का गठन किया गया है।

कार्मिक कल्याण के उपाय

मेडिक्लेम पॉलिसी

बैंक ने द्विपक्षीय वेतन समझौते (XII) के प्रावधानों के अनुसार कर्मचारियों एवं अधिकारियों के लिए अनुसूची-IV में वर्णित प्रावधानों के अनुरूप उनके आश्रित परिवारजनों सहित स्वास्थ्य बीमा योजना लागू की है। इस योजना के अंतर्गत कार्मिकों, उनके पति/पत्नी, आश्रित संतान एवं अधिकतम दो आश्रित माता-पिता/सास-ससुर को कवर प्रदान किया जाता है। इस योजना के तहत अधिकारियों के लिए ₹ 5.25 लाख तथा कर्मचारियों के लिए ₹ 4.00 लाख तक का बीमा कवर उपलब्ध है। अस्पताल में व्यय निर्धारित सीमा से अधिक होने की स्थिति में बैंक द्वारा ₹ 1.00 करोड़ का कॉर्पोरेट बफर भी लिया गया है।

The Bank had laid down a Training Policy which envisages training to all staff members, at least once in two years. During the year, STC Udaipur and STC Chittorgarh has conducted 72 training programs and provided training to 5493 staff members. The participants include all cadres of staff (Officers- 3627 and Off. Assts. 1866).

The Bank has also deputed 932 staff members to external training institutions like BIRD (Lucknow, Kolkata, Mangaluru), SBIRB Hyderabad, CAB Pune, SBSC Hyderabad, RBI Jaipur, State Bank of India Learning Centres on important subjects like Audit, MSME/SME, NPA management, ADC, Cybercrime & frauds, legal Aspects, Agriculture credit management, Preventive Vigilance & Disciplinary Proceeding, Treasury Management, Financing FPO & Dairy projects etc.

Our Bank has been paying consistent attention towards women employees. They constitute approx. 2.3% of total workforce. Bank has taken a number of steps to boost women empowerment within the Organization. They are talented and highly enterprising. It is very gratifying that most of the women officers volunteered to be the Branch Heads and Officers which call for working in pressure situations. Contribution of women staff members in the growth story of the bank is significant.

Prevention of Sexual Harassment Committee

Bank has also put in place a safe working environment for women employees in the Bank by implementing the provisions of The Sexual Harassment of Women at Workplace (Prevention, Prohibition & Redressal) Act, 2013. Bank has constituted Prevention of Sexual Harassment Committee at Head Office to handle the complaints of sexual harassment. We have been sensitizing the employees of both the genders to be fostering a healthy and conducive work environment.

Staff Grievance Redressal Committee

Bank has constituted Employees Grievance Redressal Committee at Head Office to Handle Grievances of staff effectively.

Staff welfare Measures

Mediclaim policy

Bank has implemented Medical Insurance Scheme as per XIIth Bipartite Settlement to employees and officers along with their dependent family members as detailed in Schedule IV. The Scheme Covers Employee + Spouse + Dependent Children + 2 dependent Parents / parents-in-law with a Sum Insured of Rs. 5,25,000 and Rs. 4,00,000 for Officers and employees respectively. We have also taken a Corporate Buffer amount of Rs. 1 Crore, if the hospitalization expenditure exceeds the sum insured.

यह योजना अस्पताल में कैशलेस एवं सुगम भर्ती, त्वरित भुगतान तथा अस्पताल संबंधी व्ययों के समायोजन को सरल बनाकर न केवल कर्मचारियों को सुविधा प्रदान करती है, बल्कि प्रशासनिक समय की भी बचत सुनिश्चित करती है। इसके अतिरिक्त, यह योजना घरेलू उपचार (डोमिसिलरी ट्रीटमेंट) के व्ययों को भी कवर करती है।

इस योजना के अंतर्गत कर्मचारियों के परिवारजनों सहित लगभग 24,000 लाभार्थियों को सम्मिलित किया गया है।

औद्योगिक संबंध

बैंक प्रबंधन, अधिकारी संघ एवं कर्मचारी संघ ने स्टाफ सदस्यों के कल्याण एवं व्यावसायिक विकास के लिए समन्वयपूर्वक कार्य किया है, जिससे वर्ष के दौरान बैंक में सौहार्दपूर्ण एवं सहयोगात्मक कार्य वातावरण बना रहा। बैंक द्वारा सभी यूनियनों/संगठनों के प्रतिनिधियों के साथ उनके मुद्दों एवं शिकायतों के निवारण हेतु समय-समय पर नियमित बैठकें आयोजित की जाती रही हैं।

अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति/ओबीसी कर्मचारी कल्याण

बैंक ने अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति/ओबीसी कर्मचारी वेलफेयर एसोसिएशन के साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बनाए रखे हैं तथा भर्ती, पदोन्नति आदि के सभी पहलुओं में वैधानिक प्रावधानों का पूर्ण अनुपालन सुनिश्चित किया है। कर्मचारियों की शिकायतों के निवारण हेतु बैंक द्वारा कल्याण संगठनों एवं संपर्क अधिकारियों के प्रतिनिधियों के साथ नियमित बैठकें आयोजित की जाती रही हैं। इसके अतिरिक्त, कर्मचारियों के मनोबल एवं प्रेरणा को बनाए रखने हेतु बैंक द्वारा आवश्यक पहल की गई हैं।

टर्मिनल लाभ का निपटान

बैंक द्वारा एक सुव्यवस्थित नीति के अंतर्गत सभी स्टाफ सदस्यों के सेवानिवृत्ति लाभ उनकी सेवानिवृत्ति की तिथि पर सुनिश्चित किए जाते हैं। समय पर भुगतान सुनिश्चित करने के उद्देश्य से आवश्यक औपचारिकताओं को पूर्ण करने हेतु प्रक्रिया सेवानिवृत्ति की तिथि से लगभग तीन माह पूर्व प्रारंभ कर दी जाती है।

पेंशन भुगतान समूह

ग्रेच्युटी एवं अवकाश नकदीकरण निधि

बैंक ने ग्रेच्युटी एवं अवकाश नकदीकरण के संबंध में अंतरिम आवश्यकताओं को ध्यान में रखा है। दिनांक 31.03.2026 को, बैंक के ग्रेच्युटी ट्रस्ट में राशि ₹ 336,15,67,524.00 (रुपये तीन सौ छत्तीस करोड़ पंद्रह लाख सड़सठ हजार पाँच सौ चौबीस मात्र) की निधि उपलब्ध है तथा ग्रेच्युटी फंड के अंतर्गत बैंक से प्राप्तियां राशि ₹ 13,90,00,000.00 (रुपये तेरह करोड़ नब्बे लाख मात्र) हैं।

इसके अतिरिक्त, अवकाश नकदीकरण निधि के अंतर्गत बैंक के पास राशि ₹ 244,44,45,708.00 (रुपये दो सौ चवालीस करोड़ चवालीस लाख पैंतालीस हजार सात सौ आठ मात्र) की राशि उपलब्ध है तथा इस मद में बैंक से प्राप्तियां राशि ₹43,10,00,000.00 (रुपये तैंतालीस करोड़ दस लाख मात्र) हैं।

The Scheme, apart from facilitating hassle free admission into the hospital immediately and payment of cash, makes the settlement of hospitalization expenses become much easier, saving administrative time considerably. The scheme also covers domiciliary treatment expenses.

Around 24000 members including family members of Staff have been covered under the Scheme.

Industrial Relations

The Management and Officers Association and Employees Union have worked in tandem for the welfare of the staff members and business development, sorting out amicable solutions for routine issues that cropped up during the year. Cordial and amiable working atmosphere has prevailed during the year. The Bank has held regular meetings with the representatives of all Associations to redress their grievances.

Welfare of SC/ST/OBC Employees

The Bank has maintained cordial relations with the SC/ST/OBC Employees Welfare Association and complied with statutory requirements in all aspects of recruitments, promotions etc. The Bank has held regular meetings with the representatives of Welfare Associations and Liaison Officer to redress their grievances. The Bank has taken all steps to keep up the morale and motivation of the employees.

Settlement of Terminal Benefits

The Bank has made a policy that all terminal benefits are settled on the date of retirement of staff members. The process begins three months in advance of retirement to ensure that all formalities are completed to make payment on the date of retirement.

Pension Payment Group

Gratuity and Leave Encashment Fund

The Bank has taken care of the interim requirements regarding gratuity and leave encashment. As on 31.03.2026, Gratuity Trust of the Bank holds fund amounting to ₹ 336,15,67,524.00 (Rupees Three Hundred Thirty-Six Crore Fifteen Lac Sixty-Seven Thousand Five Hundred Twenty-Four only) and receivables from the Bank towards the Gratuity Fund stand at ₹13,90,00,000.00 (Rupees Thirteen Crore Ninety Lac only).

Further, under the Leave Encashment Fund, the Bank holds fund amounting to ₹244,44,45,708.00 (Rupees Two Hundred Forty-Four Crore Forty-Four Lac Forty-Five Thousand Seven Hundred Eight only) and receivables from the Bank stand at ₹ 43,10,00,000.00 (Rupees Forty-Three Crore Ten Lac only).

निदेशक मण्डल

बैंक का निदेशक मण्डल निम्नलिखित द्वारा गठित है:-

1. बैंक के अध्यक्ष
2. भारत सरकार द्वारा मनोनीत दो गैर-आधिकारिक निदेशक(वर्तमान में दोनों पद रिक्त), क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा 1 (अ) के अन्तर्गत
3. भारत सरकार द्वारा नियुक्त एक निदेशक (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9 की उपधारा (3) के अन्तर्गत)
4. भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड के एक- एक नामित निदेशक
5. प्रायोजक बैंक के दो नामित निदेशक
6. राजस्थान राज्य सरकार के दो नामित निदेशक

बैंक के अध्यक्ष, बैंक के अध्यक्ष के साथ निदेशक मण्डल के अध्यक्ष के रूप में।

निदेशक मण्डल की बैठक के नियम यह निर्धारित करते है कि एक वर्ष में न्यूनतम छः बार तथा एक त्रैमास में कम से कम एक बार निदेशक मंडल की बैठक आयोजित करवानी होती है। लेन-देन व्यवसाय के लिए निदेशक मण्डल की बैठक के लिए न्यूनतम कोरम हेतु चार निदेशक आवश्यक होते है और इस वर्ष न्यूनतम कोरम के कारण कोई भी बैठक स्थगित नहीं की गई थी।

कैलेंडर वर्ष 2025 के दौरान निदेशक मण्डल की बैठक में निदेशकों की उपस्थिति निम्नानुसार है :-

क्र.सं.	निदेशक का नाम	पद	इस तिथि से	आयोजित बैठकों की संख्या	बैठकों की संख्या में भाग लिया
1	श्री मुकेश भारतीय	बैंक के अध्यक्ष	01.01.2025	7	7
2	श्री हार्दिक मुकेश शेठ	भारत सरकार के नामित निदेशक	30.06.2025	4	1
3	श्री विकास अग्रवाल श्री सुनील गुप्ता*	आरबीआई के नामित निदेशक	17.11.2025 01.05.2025	7	0 6
4	श्रीमती उर्वशी गर्ग श्री आशुतोष सरदाना*	नाबार्ड के नामित निदेशक	16.09.2025 01.05.2025	7	1 4
5	श्री प्रकाश चन्द्र बरोड़ श्री वी सिवाकुमार* श्री राजीव कुमार वर्मा*	एसबीआई के नामित निदेशक	14.07.2025 18.06.2025 01.05.2025	7	4 0 3

Board of Directors

The Board of Directors of the Bank is constituted by the following: -

1. The Chairman of the Bank.
2. Two Non-official Directors appointed by Government of India under sub-section 1 (a) of section 9of RRB Act 1976(Currently both vacant).
3. One Nominee Director appointed by Government of India under sub-section (3) of section 9of RRB Act 1976
4. One Nominee Director from Reserve Bank of India.
5. One Nominee Director from NABARD.
6. Two Nominee Directors from Sponsor Bank.
7. Two Nominee Directors from State Government of Rajasthan.

With the Chairman of the Bank as the Chairman of the Board of Directors.

The rules of the meeting of the Board of Directors stipulate that the meeting of the Board of Directors shall be held at least six times in a calendar year and at least once in a quarter. The minimum quorum required for a meeting of the Board of Directors to transact business is four directors and this year no meeting was adjourned for the want of the quorum.

Attendance of Directors at Board Meeting during the calendar year 2025

S. No.	Name of the Director	Designation	W.E.F.	No. of Meetings held	No. of Meetings attended
1	Shri Mukesh Bhartia	Chairman of the Bank	01.5.2025	7	7
2	Shri Hardik Mukesh Sheth	Central Government Nominee Director	30.06.2025	4	1
3	Shri Vikas Agrawal Shri Sunil Gupta*	RBI Nominee Director	17.11.2025 01.05.2025	7	0 6
4	Smt Urvashi Garg Shri Ashutosh Sardana*	NABARD Nominee Director	16.09.2025 01.05.2025	7	1 4
5	Shri Prakash Chandra Baror Shri V. Sivakumar* Shri Rajeev Kumar Verma*	SBI Nominee Director	14.07.2025 18.06.2025 01.05.2025	7	4 0 3

क्र.सं.	निदेशक का नाम	पद	इस तिथि से	आयोजित बैठकों की संख्या	बैठकों की संख्या में भाग लिया
6	श्री रवि शंकर चौधरी श्री सिधांत शेखर*	एसबीआई के नामित निदेशक	24.06.2025 01.05.2025	7	4 1
7	श्रीमती अमिता शर्मा श्रीमती शुभम चौधरी* श्री सुरेश कुमार ओला*	राज्य सरकार के नामित निदेशक	24.11.2025 27.06.2025 01.05.2025	7	0 2 1
8	श्री सी.पी. मंडावरिया	राज्य सरकार के नामित निदेशक	01.05.2025	7	7

*उक्त निदेशक मण्डल सदस्य के स्थान पर नये सदस्य प्रतिस्थापित किये गये है।

निदेशक मंडल की रचना में वर्ष के दौरान अधिकारियों के स्थानान्तरण के कारण निदेशक मण्डल की रचना में निम्नलिखित बदलाव किए हैं:-

- भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित निदेशक श्री सुनील गुप्ता के स्थान पर श्री विकास अग्रवाल को प्रतिस्थापित किया गया।
- राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा नामित निदेशक श्री आशुतोष सरदाना के स्थान पर श्रीमती उर्वशी गर्ग को प्रतिस्थापित किया गया।
- भारतीय स्टेट बैंक द्वारा नामित निदेशक श्री राजीव कुमार वर्मा के स्थान पर श्री वी.सिवाकुमार को प्रतिस्थापित किया गया तथा श्री वी.सिवाकुमार के स्थान पर श्री प्रकाश चन्द्र बरोड़ को प्रतिस्थापित किया गया।
- भारतीय स्टेट बैंक द्वारा नामित निदेशक श्री सिधांत शेखर के स्थान पर श्रीरवि शंकर चौधरी को प्रतिस्थापित किया गया।

बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के नामित निदेशक श्री सुनील गुप्ता, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक के नामित निदेशक श्री आशुतोष सरदाना, भारतीय स्टेट बैंक के नामित निदेशक श्री राजीव कुमार वर्मा, श्री वी. सिवाकुमार एवं श्री सिधांत शेखर तथा राज्य सरकार के नामित निदेशक श्री सुरेश कुमार ओला एवं श्रीमती शुभम चौधरी द्वारा प्रदान की गई अमूल्य सेवाओं को रिकॉर्ड में रखा।

निदेशक मण्डल के लिए एवं उनकी ओर से

मुकेश भारतीय

अध्यक्ष

S. No.	Name of the Director	Designation	W.E.F.	No. of Meetings held	No. of Meetings attended
6	Shri Ravi Shanker Chaudhary Shri Sidhant Shekhar*	SBI Nominee Director	24.06.2025 01.05.2025	7	4 1
7	Smt Amita Sharma Smt Shubham Chaudhary* Shri Suresh Kumar Ola*	State Government Nominee Director	24.11.2025 27.06.2025 01.05.2025	7	0 2 1
8	Shri C.P. Mandawaria	State Government Nominee Director	01.05.2025	7	7

*These members are replaced by the new members in the Board.

The board has undergone the following changes in the composition on account of transfer of officials during the year.

- RBI Nominee Director Shri Sunil Gupta was replaced by Shri Vikas Agrawal.
- NABARD Nominee Director Shri Ashutosh Sardana was replaced by Smt.Urvashi Garg.
- State Bank of India Nominee Director Shri Rajeev Kumar Verma was replaced by Shri V. Sivakumar. Further, Shri V. Sivakumar was replaced by Shri Prakash Chandra Baror.
- State Bank of India Nominee Director Shri Sidhant Shekhar was replaced by Shri Ravi Shanker Chaudhary.

The Bank placed on record the invaluable services rendered by Nominee Director Shri Sunil Gupta, Reserve Bank of India, Nominee Director Shri Ashutosh Sardana, NABARD, Nominee Director Shri Rajeev Kumar Verma, Shri V. Sivakumar and Shri Sidhant Shekhar, State Bank of India and Nominee Director Shri Suresh Kumar Ola and Smt. Shubham Chaudhary, State Government.

For and on behalf of the Board of Directors

Mukesh Bhartia

Chairman

Inaugurations

राजस्थान ग्रामीण बैंक के प्रथम स्थापना दिवस – दिनांक 01 मई 2025 को बैंक अध्यक्ष द्वारा शिला पट्टिका का अनावरण।

माननीय कैबिनेट मंत्री श्री अर्जुन राम मेघवाल, मुख्य महाप्रबंधक (नाबार्ड), डॉ. आर. रवि बाबू तथा बैंक अध्यक्ष, श्री मुकेश भारतीय द्वारा राजस्थान ग्रामीण बैंक की सोवा शाखा (जिला–बीकानेर) का उद्घाटन।

राजस्थान ग्रामीण बैंक की शाखा चोरू (जिला–दौसा) का बैंक अध्यक्ष, श्री मुकेश भारतीय द्वारा उद्घाटन।

Inaugurations

नाबार्ड के महाप्रबंधक, श्री निखिल कुमार तथा बैंक अध्यक्ष, श्री मुकेश भारतीय द्वारा राजस्थान ग्रामीण बैंक की चित्रकूट शाखा (जिला–जयपुर) का उद्घाटन।

माननीय कैबिनेट मंत्री, श्री अर्जुन राम मेघवाल, माननीय मंत्री, श्री सुमित गोदारा एवं बैंक अध्यक्ष, श्री मुकेश भारतीय द्वारा राजस्थान ग्रामीण बैंक की शाखा सुई (जिला–बीकानेर) का उद्घाटन।

Strategic Meet & Functions

राजस्थान ग्रामीण बैंक के कैम्प कार्यालय, जोधपुर में प्रायोजक बैंक के एसीवीओ, श्री विकास मनहास के सान्निध्य में बैठक का आयोजन।

समामेलन के दौरान बैंक अध्यक्ष द्वारा कैम्प कार्यालय वैशाली नगर, अजमेर में शीर्ष प्रबंधन को संबोधन।

माननीय शिक्षा मंत्री, (विद्यालय एवं संस्कृत) एवं पंचायती राज विभाग, राजस्थान सरकार, श्री मदन दिलावर तथा बैंक अध्यक्ष, मुकेश भारतीय का जिला जैसलमेर में स्वंय सहायता समूहों का विशाल ऋण वितरण कार्यक्रम।

जला जैसलमेर में स्वंय सहायता समूहों का विशाल ऋण वितरण मेले में अपार जनसमूह की भागीदारी

Strategic Meet & Functions

क्षेत्रीय व्यवसाय कार्यालय, पाली में बैंक अध्यक्ष, श्री मुकेश भारतीय का बैंक व्यवसाय समीक्षा बैठक में कार्मिकों को संबोधन।

राजस्थान ग्रामीण बैंक द्वारा JCB के साथ MoU हस्ताक्षर का गौरवपूर्ण एवं यादगार क्षण।

माननीया वित्त मंत्री, श्रीमती निर्मला सीतारमण एवं बैंक अध्यक्ष–सिडबी के सह ऋण (Co Lending) वितरण कार्यक्रम में लाभार्थियों को चैक वितरण करते हुए–आत्मनिर्भर भारत की ओर एक सशक्त कदम।

Social Responsibility

रामगंजमंडी (कोटा) एवं पलासनी (जोधपुर) में माननीय मंत्री, राजस्थान सरकार, श्री मदन दिलावर द्वारा CSR गतिविधियों के अंतर्गत स्थापित हाईटेक डिजिटल लाइब्रेरी का उद्घाटन बैंक अध्यक्ष तथा C-Edge टेक्नोलॉजी के CEO, श्री राहुल कुलकर्णी के सानिध्य में किया गया।

सतर्कता जागरूकता सप्ताहः क्विज और बाइक रैली के साथ बैंक कार्मिकों की सक्रिय भागीदारी

''कैम्प कार्यालय, जोधपुर परिसर में बैंक कार्मिकों ने 'रक्तदान महादान' की परिकल्पना को साकार करते हुए रक्तदान शिविर का सफल आयोजन किया।

Day's Celebrations

14 अप्रैल 2025–डॉ. भीमराव आंबेडकर जयंती पर बैंक अध्यक्ष द्वारा बाबा साहेब को श्रद्धांजलि स्वरूप पुष्पांजलि अर्पण।

कैंप कार्यालय, जोधपुर में बिरसा मुंडा जयंती समारोह आदिवासी गौरव एवं संस्कृति को समर्पित एक प्रेरक आयोजन।

बैंक परिसर में संविधान निर्माता, डॉ. भीमराव अम्बेडकर के महापरिनिर्वाण दिवस 06–12–2025 को श्रद्धापूर्वक मनाया गया।

अध्यक्ष महोदय के नेतृत्व में बैंक कार्मिकों ने उल्लास और देशभक्ति के साथ गणतंत्र दिवस समारोह मनाया।

बैंक परिसर में आयोजित "अग्नि सुरक्षा सप्ताह"जागरूकता कार्यक्रम के अंतर्गत बैंक कार्मिकों द्वारा मॉक ड्रिल का सफल अभ्यास एवं आयोजन।

Financial Inclusion

DFS के उप सचिव, श्री धीरज भास्कर के मुख्य आतिथ्य में ग्राम केलाई में 'सैचुरेशन अभियान' के तहत शिविर का सफल आयोजन।

"स्वच्छता ही सेवा" अभियान के तहत 25 सितम्बर 2025 को पाली के गुंडोज शाखा में जागरूकता शिविर आयोजित किया गया–स्वच्छ भारत, स्वस्थ भारत की ओर एक कदम!

बैंक के वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के अंतर्गत वित्तीय साक्षरता समन्वयक ने ''सिक्का मेला'' का आयोजन कर जनसमुदाय में वित्तीय जागरूकता का प्रचार–प्रसार।

ग्राम मटूंडा, बूंदी में 24 सितम्बर, 25 को आयोजित सभा में स्वच्छता का संदेश जन–जन तक पहुँचाया।

बैंक द्वारा अलवर में रात्रि चौपाल का आयोजन–जनसमूह को बैंकिंग सेवाओं और वित्तीय जागरूकता से जोड़ने के सफल प्रयास।

Independent Auditor's Report

To,

The Members of Rajasthan Gramin Bank

Report on Audit of the Financial Statements of Rajasthan Gramin Bank

Opinion

1. We have audited the standalone financial statements of **Rajasthan Gramin Bank, Jaipur** (RAJ.) ("the bank"), which comprise the Balance Sheet as on March 31st 2026, the Statement of Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flow for the period then ended, and notes to financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of 44 (Forty Four) branches audited by us and 1110 (Eleven Hundred and Ten) Branches audited by Branch Auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected as per the guidelines issued to the bank by Reserve Bank of India and NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet, the Statement of Profit and Loss and the statement of Cash Flow are the returns from 452 (Four Hundred and Fifty-Two) branches which have not been subjected to audit. These unaudited Branches account for 21.86% of advances, 23.63% of deposits, 29.63% of total income and 23.76% of total expenses.

2. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanation given to us, the aforesaid standalone financial statements, give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 and NABARD guidelines in the manner so required for bank and are in conformity with the accounting principles generally accepted in India, and:

   (a) The Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the bank as at 31.03.2026; and

   (b) The Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows true balance of profit; and

   (c) The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the period ended on that date

Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those standards are further described in the auditor's responsibility for the audit of financial statement 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 financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and code of ethics. We believe that the audit evidence which we have obtained, is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

4. Emphasis of Matter

1. We draw attention to Note No. 4(iii) of schedule 18 of audited financial results regarding renewal/enhancement of KCC accounts being done invariably on the same day on which the farmer repays the amount, the genuineness of such credit transactions are not verifiable particularly in cases where the farmer deposits the amount in cash and enhanced limit is also disbursed in cash within a time span of few minutes on the same day, the impact of which is not ascertainable.

   Our opinion is not qualified in respect of the above point.

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

5. The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Board's Report including annexures to the Board's Report but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. Our opinion on the standalone financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance or conclusion thereon. In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Standalone Financial Statements

6. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these standalone financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow 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 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India and NABARD 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 of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditors' Responsibilities for the audit of the Financial Statements:

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. Under section 143(3)(i) of the Companies Act, 2013, we are also responsible for expressing our opinion on whether the Bank has adequate internal financial controls system in place and the operating effectiveness of such controls.

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

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

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Other Matters

8. We did not audit the financial statements of 1110 (eleven hundred and ten) branches included in the financial statements of the bank whose financial statements reflect total advances of Rs. 32,666.51 crore and total deposits of Rs. 40,590.84 crore for the year ended 31st March 2026. The financial statements of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors. Our opinion is not modified in respect of this matter

9. The e-Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank (e-BRKGB) and e-Rajasthan Marudhara Gramin Bank (e-RMGB) were amalgamated w.e.f. from 01.05.2025 to form a new entity Rajasthan Gramin Bank vide the Gazette notification dated 07.04.2025. Hence we have conducted the audit for the period 01.05.2025 to 31.03.2026.
10. The Audit for the period of 01.04.2025 to 30.04.2025, of e-RMGB was carried out by M/s A. Bafna & Co. and audit of e-BRKGB for the same period was carried out by M/s P S D & Associates.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

11. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949; Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 5 to 7 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980.
12. Subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
    (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
    (b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank; and
    (c) The returns received from the branch of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
13. **We further report that:**
    a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books;
    b) the Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account;
    c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
    d) In our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI and NABARD.

For **Parakh & Company**
Chartered Accountants
FRN No. 001475C
Shalabh Jain
Partner
M. No.441015
UDIN : 26441015ZLHHHU9194

Place : Jaipur
Date : 27.04.2026

Performance in Figures

Balance Sheet

Profit & Loss A/c

Schedules

Significant Accounting Policies

Notes to Accounts

31 मार्च, 2026 का तुलन पत्र

BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH, 2026

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		अनुसूची Schedule	31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
पूंजी और दायित्व	**CAPITAL AND LIABILITIES**			
पूंजी	Capital	1	49,12 ,697	49,12,697
आरक्षितियां और अधिशेष	Reserves and Surplus	2	5,11,32,823	4,66,31,397
निक्षेप	Deposits	3	56,69,15,259	52,52,80,898
उधार	Borrowings	4	10,50,59,530	7,09,22,944
अन्य दायित्व	Other Liabilities and Provisions	5	1,55,17,912	1,39,48,138
योग/ TOTAL :			**74,35,38,221**	**66,16,96,074**
आस्तियाँ	**ASSETS**			
नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में अतिशेष	Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	2,09,28,960	2,53,97,934
बैंकों में अतिशेष और मांग पर तथा अल्प सूचना पर प्राप्य धन	Balances with Banks and Money at Call and Short notice	7	12,91,84,755	9,01,09,262
विनिधान	Investments	8	11,35,22,059	11,10,19,410
अग्रिम	Advances	9	45,29,69,688	41,43,24,353
स्थिर आस्तियाँ	Fixed Assets	10	17,44,626	11,91,587
अन्य आस्तियाँ	Other Assets	11	2,51,88,133	1,96,53,528
योग/ TOTAL :			**74,35,38,221**	**66,16,96,074**
समाश्रित दायित्व	Contingent Liabilities	12	50,65,019	37,21,393
प्रमुख लेखा नीतियाँ	Principal Accounting Policies	17		
लेखा पर टिप्पणियाँ	Notes on Accounts	18		

* The financial statements for the year ended March 31, 2026, do not include comparative figures for the corresponding previous period. This is due to the formation of Rajasthan Gramin Bank on May 1, 2025, following the amalgamation of the erstwhile Rajasthan Marudhara Gramin Bank (RMGB) and erstwhile Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank (BRKGB) as per Government of India notification no. CG-DL-E-07042025-262329 dated 07-04-2025. As a result, the figures for prior periods are not comparable and hence have been compared with the opening figures as on 01.05.2025.

Lalit Kumar
Chief Manager
Accounts & Compliance

Chitranjan Kumar
General Manager

Mukesh Bhartia
Chairman

Hardik Mukesh Sheth
Director

Vikas Agrawal
Director

Urvashi Garg
Director

Prakash Chandra Baror
Director

Ravi Shanker Chaudhary
Director

Pratap Singh
Director

C.P. Mandawaria
Director

For **Parakh & & Co.**
Chartered Accountants
FRN. 001475C

CA Shalabh Jain
Partner
M.No. 441015
UDIN : 26441015ZLHHHU9194

Place : Jaipur
Date : 27.04.2026

31 मार्च, 2026 को समाप्त हुए वर्ष के लिए लाभ हानि खाता

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH, 2026

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		अनुसूची Schedule	31-03-2026 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2026
I. आय	INCOME		
अर्जित ब्याज	Interest Earned	13	5,19,61,119
अन्य आय	Other Income	14	84,99,597
योग/ TOTAL :			6,04,60,716
II. व्यय	EXPENDITURE		
व्यय किया गया ब्याज	Interest Expended	15	2,85,27,838
परिचालन व्यय	Operating Expenses	16	1,81,25,346
प्रावधान और आकस्मिक व्यय	Provisions & Contingencies		95,73,501
योग/ TOTAL :			5,62,26,685
III. लाभ	PROFIT		
वर्ष का शुद्ध लाभ	Net profit for the year		42,34,031
अग्रनित लाभ/हानि	Profit/Loss brought forward		-
योग/ TOTAL :			42,34,031
IV. विनियोजन	APPROPRIATIONS		
विनियोजन हेतु उपलब्ध	Available for Appropriation		42,34,031
वैधानिक आरक्षितियों को अन्तरण	Transfer to Statutory Reserves		10,58,508
राजस्व आरक्षितियों को अन्तरण	Transfer to Revenue Reserves		31,04,549
विनिवेश आरक्षितियों का अन्तरण	Transfer to Investment Fluctuation Reserves		70,974
अतिशेष जो आगे तुलन पत्र में ले जाया गया है	Balance carried over to Balance Sheet		

* The financial statements for the year ended March 31, 2026, do not include comparative figures for the corresponding previous period. This is due to the formation of Rajasthan Gramin Bank on May 1, 2025, following the amalgamation of the erstwhile Rajasthan Marudhara Gramin Bank (RMGB) and erstwhile Baroda Rajasthan Kshetriya Gramin Bank (BRKGB) as per Government of India notification no. CG-DL-E-07042025-262329 dated 07-04-2025. As a result, the figures for prior periods are not comparable and hence have been compared with the opening figures as on 01.05.2025.

Lalit Kumar
Chief Manager
Accounts & Compliance

Chitranjan Kumar
General Manager

Mukesh Bhartia
Chairman

Hardik Mukesh Sheth
Director

Vikas Agrawal
Director

Urvashi Garg
Director

Prakash Chandra Baror
Director

Ravi Shanker Chaudhary
Director

Pratap Singh
Director

C.P. Mandawaria
Director

For **Parakh & & Co.**
Chartered Accountants
FRN. 001475C

CA Shalabh Jain
Partner
M.No. 441015
UDIN : 26441015ZLHHHU9194

Place : Jaipur
Date : 27.04.2026

अनुसूची 1
SCHEDULE 1

पूंजी
CAPITAL

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars			31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
प्राधिकृत पूंजी				
(रू. 10/- प्रति शेयर वाले 200,00,00,000 इक्विटी शेयर)			20,00,00,00	20,00,00,00
Authorized Capital				
(200,00,00,000 Shares of Rs.10.00 each)				
पुरोधृत, प्रतिश्रुति तथा प्रदत्त पूंजी				
(रू. 10/- प्रति शेयर वाले 49,12,69,729 इक्विटी शेयर)			49,12,697	49,12,697
Issued, Subscribed and Paid-up Capital				
(49,12,69,729 Equity Shares of Rs.10.00 each)				
अंश पूंजी निक्षेप	**Share Capital Deposit**		0	0
i) भारत सरकार का अंश	Share of Govt. of India	50%		
ii) प्रायोजक बैंक का अंश	Share of Sponsor Bank	35%		
iii) राजस्थान सरकार अंश	Share of Govt. of Rajasthan	15%		
योग/ TOTAL :			**49,12,697**	**49,12,697**

अनुसूची 2
SCHEDULE 2

आरक्षितियां और अधिशेष
RESERVES & SURPLUS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
I. वैधानिक आरक्षितियां	Statutory Reserves		
अथशेष	Opening Balance	1,16,08,398	1,16,08,398
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	10,58,508	0
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		1,26,66,906	1,16,08,398
II. पूँजी आरक्षितियां	Capital Reserves		
अथशेष	Opening Balance	308	308
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	0	0
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		308	308
III. शेयर प्रीमियम	Share Premium		
अथशेष	Opening Balance	0	0
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	0	0
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		0	0
IV. राजस्व और अन्य आरक्षितियां	Revenue and Other Reserves		
अ. राजस्व आरक्षितियाँ	a. Revenue Reserves		
अथशेष	Opening Balance	3,47,67,714	3,47,67,714
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	31,04,548	0
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		3,78,72,262	3,47,67,717
ब. विनिवेश अस्थिरता आरक्षितियां	b. Investment Fluctuation Reserves		
अथशेष	Opening Balance	2,54,977	2,54,977
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	70,974	0
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
स. पुनर्मूल्यांकन आरक्षित निधि	c. Revaluation Reserve		
अथशेष	Opening Balance	0	0
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	2,67,396	0
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	0	0
उप-योग/Sub-Total		2,67,396	0
योग/ TOTAL : (IV)		3,84,65,609	3,50,22,691
V. लाभ-हानि खाते का अतिशेष	Balance in Profit & Loss Account	0	0
योग/TOTAL : (I,II,III,IV and V)		5,11,32,823	4,66,31,397

अनुसूची 3
SCHEDULE 3

जमाएँ
DEPOSITS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
(अ)	A.		
I. मांग निक्षेप	Demand deposits		
(i) बैंकों से	From Banks	0	26,871
(ii) अन्य से	From Others (Public)	1,04,76,763	81,43,496
II. बचत बैंक निक्षेप	Saving Bank Deposits	27,47,27,884	25,34,43,740
III. सावधि निक्षेप	Term Deposits		
(i) बैंकों से	From Banks	9,56,822	79,26,558
(ii) अन्य से	From Others (Public)	28,07,53,790	25,57,40,233
योग/ TOTAL :(I,II and III)		**56,69,15,259**	**52,52,80,898**
(ब)	B.		
(i) भारत में शाखाओं के निक्षेप	Deposits of branches in India	56,69,15,259	52,52,80,898
(ii) भारत के बाहर शाखाओं के निक्षेप	Deposits of branches outside India	0	0
योग/ TOTAL :		**56,69,15,259**	**52,52,80,898**

अनुसूची 4
SCHEDULE 4

उधार
BORROWINGS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
I. भारत में उधार	Borrowings in India		
(i) भारतीय रिजर्व बैंक	Reserve Bank of India	0	0
(ii) अन्य बैंक (प्रायोजक बैंक)	Other Banks	88,379	3,58,618
(iii) अन्य संस्था और अभिकरण (नाबार्ड)	Other institutions & agencies (NABARD)	10,49,71,151	7,05,64,326
II. भारत के बाहर से उधार	Borrowings outside India	0	0
योग/ TOTAL : (I and II)		**10,50,59,530**	**7,09,22,944**

अनुसूची 5
SCHEDULE 5

अन्य दायित्व और प्रावधान
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
I. संदेय बिल	Bills Payable	0	5,89,226
II. अन्तर-कार्यालय समायोजन (निवल)	Inter office adjustments (net)	5,702	148
III. प्रोद्भूत ब्याज	Interest accrued	23,10,622	22,90,362
IV. अन्य (इसमें प्रावधान शामिल है)	Other (including provisions)	1,32,01,588	1,10,68,402
योग/ TOTAL :		1,55,17,912	1,39,48,138

अनुसूची 6
SCHEDULE 6

नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में जमा शेष
CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
I. हाथ नगदी (इसमें विदेशी मुद्रा नोट सम्मिलित है)	Cash in hand (including foreign currency notes)	17,39,091	17,88,218
II. भारतीय रिजर्व बैंक में अतिशेष	Balance with Reserve Bank of India		
(i) चालू खातों में	In Current Accounts	1,55,89,869	2,24,59,716
(ii) अन्य खातों में	In Other Accounts	36,00,000	11,50,000
योग/TOTAL : (I and II)		2,09,28,960	2,53,97,934

अनुसूची 7
SCHEDULE 7

बैंकों में अतिशेष और मांग पर तथा अल्प सूचना पर
BALANCES WITH BANKS, MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
I. भारत में In India		
(i) बैंकों में शेष Balance with banks		
(अ) चालू खातों में In Current Accounts	10,94,163	11,62,315
(ब) अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	12,80,90,592	8,89,46,947
(ii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at call & short notice		
(अ) बैंकों के पास With banks	0	0
(ब) अन्य संस्थाओं के पास With other institutions	0	0
योग/ TOTAL : (i) and (ii)	**12,91,84,755**	**9,01,09,262**
II. भारत के बाहर Outside India		
(i) चालू खातों में In Current Accounts	0	0
(ii) अन्य जमा खातों में In Other Deposit Accounts	0	0
(iii) माँग और अल्प सूचना पर प्राप्य धन Money at call & short notice	0	0
योग/ TOTAL : (i), (ii) and (iii)	**0**	**0**
GRAND TOTAL : (I and II)	**12,91,84,755**	**9,01,09,262**

अनुसूची 8
SCHEDULE 8

विनिधान
INVESTMENTS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
I. भारत में विनिधान	Investments in India in		
(i) सरकारी प्रतिभूतियों में	Government Securities	11,23,13,220	10,85,90,131
(ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	Other approved Securities	0	0
(iii) शेयर	Shares	472	472
(iv) ऋण पत्र और बन्ध पत्र	Debentures and Bonds	9,99,578	10,12,078
(v) समानुशंगी और/अथवा सह उद्यम	Subsidiaries and/or joint ventures	0	0
(vi) अन्य	Others	2,08,789	14,16,729
यूनिट ट्रस्ट/म्यूचुअल फंड	UTI & Mutual Funds		
योग/ TOTAL :		11,35,22,059	11,10,19,410
II. भारत के बाहर विनिधान	Investment outside India in		
(i) सरकारी प्रतिभूतियों में (इसमें स्थानीय प्राधिकरण सम्मिलित है)	Government securities (including local authorities)	0	0
(ii) विदेशों में समानुशंगी और/ अथवा सहउद्यम	Subsidiaries and/or joint ventures abroad	0	0
(iii) अन्य विनिधान (शेयर, डिबेंचर आदि)	Other Investments (Shares, Debentures, etc.)	0	0
योग/ TOTAL :		0	0
कुल योग/GRAND TOTAL: (I and II)		11,35,22,059	11,10,19,410

अनुसूची 9
SCHEDULE 9

अग्रिम
ADVANCES

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
(क) A.		
(i) क्रय किये गये और मिती काटे पर भुगतान किये गये विनिमय पत्र Bills purchased and discounted	0	0
(ii) नकद साख, ओवर ड्राफ्ट और मांग पर प्रति संदेय उधार Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	34,55,51,510	32,01,75,101
(iii) सावधि उधार/ Term loans	10,74,18,178	9,41,49,252
योग/ TOTAL :	**45,29,69,688**	**41,43,24,353**
(ख) B.		
(i) मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत Secured by Tangible Assets	41,63,43,267	38,90,57,156
(ii) बैंक/सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित Covered by Bank /Govt.Guarantees	79,63,661	23,67,209
(iii) अप्रतिभूत Unsecured	2,86,62,760	2,28,99,988
योग/ TOTAL :	**45,29,69,688**	**41,43,24,353**
(ग) C. I. भारत में अग्रिम Advances in India		
(i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Priority Sector	36,39,05,893	34,65,89,694
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र Public Sector		
(iii) बैंक Banks		
(iv) अन्य Others	8,90,63,795	6,77,34,659
योग/ TOTAL :	**45,29,69,688**	**41,43,24,353**
II. भारत के बाहर अग्रिम Advances Outside India		
(i) बैंकों से प्राप्य Due from Banks	0	0
(ii) अन्य से प्राप्य Due from others		
(a) क्रय किये गये और छूट पर भुगतान किये गये विनियम पत्र Bills purchased and discounted	0	0
(b) अभिशद् उधार Syndicated loans	0	0
(c) अन्य Others	0	0
योग/ TOTAL :	**0**	**0**
कुल योग/ Grand Total : (C I and C II)	**45,29,69,688**	**41,43,24,353**

अनुसूची 10
SCHEDULE 10

स्थिर आस्तियाँ
FIXED ASSETS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
I. परिसर Premises		
(i) पूर्ववर्ती वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At Cost as at 31st March of the preceding year	1,40,196	1,40,196
(ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	2,73,154	0
(iii) वर्ष के दौरान कटौतियां Deductions during the year	0	0
(iv) अद्यतन मूल्यह्रास Depreciation to date	0	0
II. पूँजीगत कार्य प्रगति पर Construction Work in Progress	1,04,000	7,000
III. अन्य स्थिर आस्तियां (फर्नीचर और फिक्सचर सहित) Other Fixed Assets (including Furniture & Fixtures)		
(i) पूर्ववर्ती वर्ष की 31 मार्च की स्थिति के अनुसार लागत पर At Cost as at 31st March of the preceding year	35,89,791	35,89,791
(ii) वर्ष के दौरान परिवर्धन Additions during the year	3,21,571	0
(iii) अद्यतन मूल्यह्रास Deductions during the year	1,763	0
योग/ TOTAL :	**44,26,949**	**37,36,987**
घटाएं Less:		
(i) पिछले वर्ष तक का मूल्यह्रास Depreciation up to previous year	25,45,399	25,45,399
(ii) चालू वर्ष के लिये मूल्यह्रास Depreciation for the year	1,36,924	0
(iii) घटायें : मूल्यह्रास बेची गई आस्तियों पर Less : Depreciation over the assets sold	0	0
कुल अवक्षयण/ Total Depreciation	**26,82,323**	**25,45,399**
शुद्ध आस्तियाँ/ NET ASSETS	**17,44,626**	**11,91,587**

अनुसूची 11
SCHEDULE 11

अन्य आस्तियाँ
OTHER ASSETS

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
I. अन्तर-कार्यालय समायोजन (निवल) Inter Office Adjustments (net)	0	78,294
II. प्रोद्भूत ब्याज Interest Accrued	1,29,58,853	99,05,121
III. अग्रिम रूप से संदत्त/स्त्रोत पर काटा गया कर Tax paid in advance/tax deducted at source	20,81,690	27,87,863
IV. आस्थगित कर आस्ति (निवल) Deferred Tax Assets	3,674	81,370
V. लेखन-सामग्री और स्टाम्प Stationery and Stamps	48,337	55,459
VI. उचंति खाता Suspense A/c	16,995	17,933
VII. लाभ-हानि खाते का शेष Balance in P&L A/c	0	0
VIII. अन्य Others	1,00,78,584	67,27,488
योग/ TOTAL :	**2,51,88,133**	**1,96,53,528**

अनुसूची 12
SCHEDULE 12

समाश्रित दायित्व
CONTINGENT LIABILITIES

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars		31-03-2026 की स्थिति के अनुसार As on 31-03-2026	01-05-2025 की स्थिति के अनुसार As on 01-05-2025
I. बैंक के विरूद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है। Claims against the Bank not acknowledged as debts			
अ. कर्मचारी मामला दायित्व	Staff Matter Liability	1,49,859	84,844
ब. आयकर मांग	Income Tax Demand	10,91,135	7,53,150
स. टी.डी.एस. ब्याज व विलम्ब शुल्क	TDS interest & Late fees	1,894	1,894
द. उपभोक्ता अदालत केस	Consumer Court Case	38,879	2,619
II. अंशतः संदत्त विनिधानों के लिये दायित्व Liabilities for partly paid investments			
III. विद्यमान वायदा विनिमय संविदाओं के बाबत् दायित्व Liabilities on account of outstanding forward exchange contract		0	0
IV. संघटकों की ओर से दी गयी प्रतिभूतियाँ Guarantee given on behalf of Constituents			
(i) भारत में	In India	7,71,603	6,97,896
(ii) भारत के बाहर	Outside India	0	0
V. प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन और अन्य बाध्यताएँ Acceptances, endorsements and other obligations		0	0
VI. रिजर्व बैंक में अदावित जमाएँ Unclaimed Deposit with RBI		29,97,883	18,43,005
VII. अन्य मदें जिनके लिये बैंक समाश्रित रूप से उत्तरदायी है Other items for which the Bank is contingently liable		13,766	3,37,985
योग/ TOTAL :		50,65,019	37,21,393

अनुसूची 13
SCHEDULE 13

अर्जित ब्याज
INTEREST EARNED

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2026 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2026
I. अग्रिमों/विनिमय पत्रों पर ब्याज/मिती काटा Interest/Discount on advances/bills	3,71,96,268
II. विनिधानों पर आय Income on Investments	70,65,283
III. भारतीय रिजर्व बैंक के अतिशेषों और अन्य अंतर-बैंक निधियों पर ब्याज Interest on Balances with Reserve Bank of India and other inter Banks funds	76,99,568
IV. अन्य Other	0
योग/ TOTAL :	**5,19,61,119**

अनुसूची 14
SCHEDULE 14

अन्य आय
OTHER INCOME

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2026 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2026
I. कमीशन, विनिमय और दलाली Commission, Exchange and Brokerage	42,94,717
II. विनिधानों के विक्रय पर लाभ (निवल) Profit on sale of Investments (Net)	70,974
III. विनिधानों के पुर्नमूल्यांकन पर लाभ Profit on revaluation of Investment	0
IV. भूमि, भवनों और अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ/हानि Profit/ Loss on sale of land, building and other assets	21,749
V. विनिमय संव्यवहारों पर लाभ (निवल) Profit on exchange transactions (Net)	0
VI. विदेश/भारत में स्थापित समानुशंगी/सह-उद्यम से लाभांशों आदि के रूप में अर्जित आय Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries and/ or joint ventures abroad/ in India	
VII. पट्टा किराया Lease Rental पट्टा समानीकरण Lease Equalization	
VIII. प्रकीर्ण आय Miscellaneous Income	41,12,157
योग/ TOTAL :	**84,99,597**

अनुसूची 15
SCHEDULE 15

व्यय किया गया ब्याज
INTEREST EXPENDED

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2026 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2026
I. निक्षेपों पर ब्याज Interest on deposits	2,38,33,140
II. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर-बैंक उधारों पर ब्याज Interest on Reserve Bank of India / Inter-bank borrowings	46,36,606
III. अन्य Other	58,092
योग/ TOTAL :	2,85,27,838

अनुसूची 16
SCHEDULE 16

परिचालन व्यय
OPERATING EXPENSES

(राशि हजार में)
(Amt in thousand)

विवरण Particulars	31-03-2026 को समाप्त वर्ष (चालू वर्ष) Year Ended 31-03-2026
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिये प्रावधान Payments to and provisions for employees	
(अ) प्रायोजक बैंक के अधिकारियों को वेतन व भत्ते Salary and Allowances to Sponsor Bank Staff	28,003
(ब) i. बैंक के स्टाफ को वेतन व भत्ते Salary and Allowances to Bank Staff	1,21,62,615
ii. उपदान एवं अवकाश नगदीकरण Gratuity and Leave Encashment	5,00,000
II. किराया, कर और रोशनी Rent, taxes and lighting	5,44,184
III. मुद्रण और लेखन सामग्री Printing and Stationery	2,31,364
IV. विज्ञापन और प्रचार Advertisement and Publicity	20,919
V. बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास Depreciation on Bank's property	1,36,924
VI. निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय Directors' fees, allowances and expenses	7
VII. लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित) Auditors' fees and expenses (including Branch Auditors)	1,32,792
VIII. विधि प्रभार Law charges	60,115
IX. डाक, तार और टेलीफोन आदि Postage, Telegram and Telephones	4,33,460
X. मरम्मत और अनुरक्षण Repairs and maintenance (including AMC)	12,85,176
XI. बीमा Insurance	9,65,151
XII. अन्य व्यय Other Expenditure	16,24,636
योग/ TOTAL :	1,81,25,346

SCHEDULE 17: SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

A. Background:

Rajasthan Gramin Bank (RGB) is a banking and financial service entity engaged in providing a wide range of products and services to individuals, commercial enterprises, large corporates, public bodies and institutional customers. The Bank is governed by Banking Regulation Act, 1949 and Regional Rural Banks Act, 1976.

Following are the significant Accounting Policies of our Bank i.e. the specific accounting principles and methods of applying those principles in preparation and presentation of the Financial Statements of RGB in line with sponsor Bank State Bank of India.

B. Basis of Preparation:

The Bank's financial statements have been prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting, ongoing concern basis, unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI), Regional Rural Banks Act, 1976, Banking Regulation Act, 1949, Accounting Standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the prevalent accounting practices 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 amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as of the date of the financial statements and the reported income and expenses during the reporting period. Management believe 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 recognized prospectively from the period of change.

D. Significant Accounting Policies

1. Revenue recognition:

1.1 Income and expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated.

1.2 Interest/Discount income is recognized in the Profit and Loss Account on realization basis for the following:

(I) Income from Non-Performing Assets (NPA) including investments as per the prudential norms prescribed by the RBI, Locker Rent, Interest on Income Tax Refund, Commission including commission & exchange, AMC Charges.

(ii) In case of suit filed accounts, legal expenses are charged to Statement of Profit and Loss Account, comprising of advances, leases and investments, which is recognized upon realization, as per the prudential norms prescribed by the RBI,

(iii) Overdue interest on investments and bills discounted.

(iv) Dividend income is recognized when the right to receive the dividend is established.

1.3 In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India, Profit on sale of investments held in the "Held to Maturity" category of the Bank is appropriated to Capital Reserve, net of applicable taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserve.

The discount, if any, on acquisition of investments in Held to Maturity(HTM) category is accounted as follows:

a) On Interest bearing securities, it is accounted for at the time of sale/ redemption.

b) On zero coupon securities, it is accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.

1.4 Commission on Letter of Credit (LC)/ Bank Guarantee (BG), Deferred Payment Guarantee, Government Business, ATM interchange fee & "Upfront fee on restructured account" are recognized on cash basis. All other commission and fee income are accounted on their realization

1.5 Brokerage, Commission etc. paid/incurred in connection with the issue of Bonds/Deposits are amortized over the tenure of the related Bonds/Deposits and the expenses incurred in connection with the issue are charged upfront.

1.6 Insurance Premium and Claims are being accounted on the cash basis.

1.7 The total unidentified receipts which could not be credited in the customer account for lack of complete and correct information is considered as liability in Balance sheet. The unresolved unidentified receipts aged more than 3 year are written back as other income on balance sheet date. The liability for stale cheques aged for more than 3 year is written back as income.

2. Investments:

Investments are accounted for in accordance with the extant RBI guidelines on investment classification and valuation, as given below:

2.1 Classification:

As per RBI guidelines, investments are classified into three categories viz. Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) and Held for Trading (HFT). For disclosure in the Balance Sheet, the investments are classified as Investments in India.

Under each category, the investments in India are further classified as (i) Government Securities, (ii) Other Approved Securities, (iii) Shares, (iv) Debentures and Bonds, (v) Subsidiaries and Associates and (vi) Others.

2.2 Basis of classification:

i. Investments that the Bank intends to hold till maturity are classified as "Held to Maturity (HTM)".

ii. Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are classified as "Held for Trading (HFT)"

iii. Investments, which are not classified in the above two categories, are classified as "Available for Sale (AFS)".

iv. An investment is classified as HTM, HFT or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.

2.3 Valuation:

A. Banking Business:

i. The transactions in all securities are recorded on "Settlement Date" in determining the acquisition cost of an investment:

a. Brokerage/commission received on subscriptions is reduced from the cost.

b. Brokerage, commission, securities transaction tax, etc. paid in connection with acquisition of investments are expensed upfront and excluded from cost.

c. Broken period interest paid / received on debt instruments is treated as interest expense/income and is excluded from cost/sale consideration.

ii. Transfer of securities from HFT/AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost/book value/market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/book value. After transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided.

iii. Treasury Bills and Commercial Papers are valued at carrying cost.

iv. Held to Maturity category: Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period of remaining maturity. Such amortization of premium is adjusted against income under the head "interest on investments". A provision is made for diminution, other than temporary, for each investment individually.

v. **Available for Sale and Held for Trading categories:** Investments held under AFS and HFT categories are individually revalued at the market price or fair value determined as per 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) Debentures & Bonds (v) Subsidiaries and Joint Ventures; and (vi) others) is provided for

and net appreciation, is ignored. On provision for depreciation, the book value of the individual security remains unchanged after marking to market.

vi. In case of sale of NPA (financial asset) to Securitization Company (SC)/ Asset Reconstruction Company (ARC) against issue of Security Receipts (SR), investment in SR is recognized at lower of (i) Net Book Value (NBV) (i.e., book value less provisions held) of the financial asset and (ii) Redemption value of SR. SRs issued by an SC/ARC are valued in accordance with the guidelines applicable to non-SLR instruments. Accordingly, in cases where the SRs issued by the SC/ARC are limited to the actual realization of the financial assets assigned to the instruments in the concerned scheme, the Net Asset Value, obtained from the SC/ARC, is reckoned for valuation of such investments.

vii. Investments are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI in the case of domestic offices/entities and respective regulators in the case of foreign offices/entities. Investments of domestic offices become non-performing where:

a. Interest/installment (including maturity proceeds) is due and remains unpaid for more than 90 days.

b. In the case of equity shares, in the event the investment in the shares of any company is valued at Rs. 1 per company on account of the non- availability of the latest Balance Sheet, those equity shares would be reckoned as NPI.

c. If any credit facility availed by an entity is NPA in the books of the bank, investment in any of the securities issued by the same entity would also be treated as NPI and vice versa.

d. The above would apply mutatis-mutandis to Preference Shares where the fixed dividend is not paid.

e. The investments in debentures/bonds, which are deemed to be in the nature of advance, are also subjected to NPI norms as applicable to investments.

viii. Accounting for Repo/Reverse Repo transactions (other than transactions under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) with the RBI)

a. The securities sold and purchased under Repo/ Reverse Repo are accounted as Collateralized lending and borrowing transactions. However, securities are transferred as in the case of normal outright sale/ purchase transactions and such movement of securities is reflected using the Repo/Reverse Repo Accounts and Contra entries. The above entries are reversed on the date of maturity. Costs and revenues are accounted as interest expenditure/income, as the case may be. Balance in Repo A/c is classified under Schedule 4 (Borrowings) and balance in Reverse Repo A/c is classified under Schedule 7 (Balance with Banks and Money at Call & Short Notice).

b. Interest expended/earned on Securities purchased/ sold under LAF with RBI is accounted for as expenditure/ revenue.

Market repurchase and reverse repurchase transactions as well as the transactions with RBI under Liquidity Adjustment Facility (LAF) are accounted for as Borrowings and Lending transactions in accordance with the extant RBI guidelines.

3. Loans /Advances and Provisions thereon:

3.1 Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines/directives issued by the RBI. Loan Assets become Non-Performing Assets (NPAs) where:

i. In respect of term loans, interest and/or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;

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

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

iv. In respect of agricultural advances (a) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (b) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.

3.2 NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:

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

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

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

3.3 Provisions are made for NPAs as per RBI Master Direction Circular no. RBI/DOR/2025-26/262 dated 28.11.2025, subject to minimum provisions as prescribed below:

S.N.	Classification	Rate of Provision
1.	Substandard Assets: i. A general provision of 10% on the total outstanding;	10.00%
2.	Doubtful Assets: 1) Secured Portion • Up to one year • One to three years • More than three years 2) Unsecured Portion	 20.00% 30.00% 100.00% 100.00%
3.	Loss Assets	100.00%

3.4 Advances are net of specific loan less provisions, unrealized interest, ECGC claims received and bills rediscounted.

3.5 For restructured/rescheduled assets, provisions are made in accordance with the guidelines issued by the RBI, which require that the difference between the fair value of the loan/advances before and after restructuring is provided for, in addition to provision for the respective loans/advances. The Provision for Diminution in Fair Value (DFV) and interest sacrifice, if any, arising out of the above, is reduced from advances.

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

3.7 Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.

3.8 In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets as per extant RBI Guidelines. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities & Provisions – Others" and are not considered for arriving at the Net NPAs.

Bank has made provisions of 0.25 per cent in respect of direct advances to agricultural and SME sectors in the standard category and 1.00 per cent in respect of advances to the Commercial Real Estate (CRE) Sector classified as 'standard asset'. In respect of all other loans and advances in the standard category, provisions of 0.40 per cent of the funded outstanding on a portfolio basis shall be made.

3.9 Appropriation of recoveries in NPAs are made in order of priority as under :

a. Charges, Costs, Commission etc.

b. Unrealized Interest / Interest

c. Principal

However, in Compromise and Resolution/ Settlement through National Company Law Tribunal (NCLT) cases, the recoveries are appropriated as per the terms of respective compromise/ resolution/ settlement. In case of suit filed accounts, recovery is appropriated as per directives of respective courts.

4. Floating Provisions:

The Bank may make a policy for creation and utilization of floating provisions separately for advances, investments and general purposes. The quantum of floating provisions for creation, may be assessed at the end of the financial year. The floating provisions may be utilized only for contingencies under extra ordinary circumstances specified in the policy with prior permission of Board of Directors.

5. Derivatives: As per RBI/NABARD guidelines, Bank does not enter into any derivatives contract.

6. Fixed Assets Depreciation and Amortization:

- Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortization.
- Cost includes cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure(s) incurred on the assets put to use are capitalized only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
- The fixed assets are depreciated at straight line method based on useful life of the assets states as under:

Sr. No.	Description of Fixed Assets	Useful Life
1	Computers	3 Years
2	Computer Software forming an integral part of the Computer hardware	3 Years
3	Computer Software which does not form an integral part of Computer hardware and cost of Software Development	3 Years
4	Automated Teller Machine/Cash Deposit Machine/ Coin Dispenser/Coin Vending Machine	5 Years
5	Servers	4 Years
6	Network Equipment	5 Years
7	Other major fixed assets : Premises Vehicles Safe Deposit Lockers Furniture & Fixtures Air Conditioners	 60 Years 5 Years 20 Years 10 Years 08 Years

- In respect of assets acquired during the year for domestic operations, depreciation is charged on proportionate basis for the number of days assets have been put to use during the year.
- Assets purchased at a cost of less than ₹1,000 are charged from Profit & Loss account in full during the year of acquisition and are not capitalized. For assets costing ₹ 1,000 or more but less than ₹ 5,000, the expenditure is capitalized, and the entire cost is depreciated in the same financial year through 100% depreciation.

- In respect of leasehold premises, the lease premium, if any, is amortized over the period of lease and the lease rent is charged in the respective year (s).
- In respect of assets given on lease by the Bank on or before 31st March 2001, the value of the assets given on lease is disclosed as Leased Assets under Fixed Assets, and the difference between the annual lease charge (capital recovery) and the depreciation is taken to Lease Equalization Account.
- The Bank considers only immovable assets for revaluation. Properties acquired during the last three years are not revalued. Valuation of the revalued assets is done at every three years thereafter.
- The increase in Net Book Value of the asset due to revaluation is credited to the Revaluation Reserve Account without routing through the Profit and Loss Account. Additional Depreciation on the revalued asset is charged to the Profit and Loss Account and appropriated from the Revaluation Reserves to Other Revenue Reserve.
- The Revalued Assets is depreciated over the balance useful life of the asset as assessed at the time of revaluation.
- Any payment made towards the construction of a building or acquisition of a fixed asset prior to it being put to use shall be classified as 'Capital Work in Progress' under Schedule 10 of the financial statements.

7. Impairment of Assets:

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

8. Effect of changes in the foreign exchange rate:

The Bank does not enter in foreign exchange market.

9. Employee Benefits:

- Long Term Employee Benefits:

i. Defined Benefit Plan

a. The Bank operates a Provident Fund scheme. All eligible employees are entitled to receive benefits under the Bank's Provident Fund scheme. The Bank contributes monthly at a determined rate (currently 10% of employee's basic pay plus eligible allowance). These contributions are remitted to a Trust established for this purpose and are charged to Profit and Loss Account. The Bank recognizes such monthly contributions as an expense in the month to which it relates.

b. The Bank operates Gratuity and Pension schemes which are defined benefit plans.

i) The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit is in the form of lump sum payments to vested employees on retirement, or on death while in employment, or on termination of employment, for an amount equivalent to 15 days basic salary payable for each completed year of service, subject to the cap prescribed by the Statutory Authorities. Vesting occurs upon completion of five years of service. The Bank makes periodic contributions to a fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out annually.

ii) The Bank provides for pension to all eligible employees. The benefit is in the form of monthly payments as per rules to vested employees on retirement or on death while in employment, or on termination of employment. Vesting occurs at different stages as per rules. The Bank makes monthly contribution to the Pension Fund at 10% of salary in terms of Rajasthan Gramin Bank Pension Fund Rules. The pension liability is reckoned based on an independent actuarial valuation carried out annually and Bank makes such additional contributions periodically to the Fund as may be required to secure payment of the benefits under the pension regulations.

iii) Liability for Encashment of accumulated Privilege Leaves and retirement benefits are provided on the basis of actuarial valuation which are carried out annually.

iv) The cost of providing defined benefits is determined using the projected unit credit method, with actuarial valuations being carried out at each balance sheet date. Actuarial gains/losses are immediately recognized in the Profit and Loss Account and are not deferred.

ii) Defined Contribution Plan:

The Bank operates a New Pension Scheme (NPS) for all officers/ employees joining the Bank on or after 1st April, 2010, which is a defined contribution plan, such new Joinee not being entitled to become members of the existing Rajasthan Gramin Bank Pension Scheme. As per the scheme, the covered employees contribute 10% of their basic pay plus dearness allowance to the scheme together with a 14% contribution from the Bank of the same. Pending completion of registration procedures of the employees concerned, these contributions are retained in the Bank's books. Upon receipt of the Permanent Retirement Account Number (PRAN), the consolidated contribution amounts are transferred to the NPS Trust.

10. Taxes on income

Income tax expense is the aggregate amount of current tax, deferred tax and fringe benefit tax expense incurred by the Group. The current tax expense and deferred tax expense are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per Accounting Standard 22 – "Accounting for Taxes on Income" respectively after taking into account taxes paid at the foreign offices/entities, which are based on the tax laws of respective jurisdiction. Deferred Tax adjustments comprises of changes in the deferred tax assets or liabilities during the year. Deferred tax assets and liabilities are recognized by considering the impact of timing differences between taxable income and accounting income for the current year and carry forward losses.

Deferred tax assets and liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the Balance Sheet date. The impact of changes in deferred tax assets and liabilities is recognized in the profit and loss account. Deferred tax assets are recognized and re-assessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether their realization is considered as reasonably certain. Deferred Tax Assets are recognized 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.

11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

· In conformity with AS 29, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets", issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Group recognizes 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.

- No provision is recognized for

  i. any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the group entities; or

  ii. any present obligation that arises from past events but is not recognized because

     a. it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or

     b. a reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.

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

- Contingent Assets are not recognized in the financial statements.

12. Cash and cash equivalents

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

Lalit Kumar
Chief Manager
Accounts & Compliance

Chitranjan Kumar
General Manager

Mukesh Bhartia
Chairman

Hardik Mukesh Sheth
Director

Vikas Agrawal
Director

Urvashi Garg
Director

Prakash Chandra Baror
Director

Ravi Shanker Chaudhary
Director

Pratap Singh
Director

C.P. Mandawaria
Director

For **Parakh & & Co.**
Chartered Accountants
FRN. 001475C

CA Shalabh Jain
Partner
M.No. 441015
UDIN : 26441015ZLHHHU9194

Place : Jaipur
Date : 27.04.2026

SCHEDULE-18-NOTES TO ACCOUNTS-MARCH 2026
DISCLOSURES AS PER NABARD GUIDELINES

1. Regulatory Capital Composition of Regulatory Capital (As per Basel-I norms)

(Amount in ₹ crore)

S.No.	Particulars	As on 31.03.2026
i	Tier 1 capital (i+ii)	5557.25
ii	Tier 2 capital	576.38
iii	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	6133.63
iv	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	43503.12
v	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	12.77
vi	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.33
vii	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	14.10
viii	Percentage of the share holding of a) Government of India b) State Government (specify name) c) Sponsor Bank	 50.00 15.00 35.00
ix	Amount of paid-up equity capital raised during the year	Nil
x	Amount of perpetual debt instrument raised during the year,	Nil

Net worth of the Bank stood at ₹ 557781.25 lakh with a growth of ₹ 42340.31 lakh (8.21%) over previous FY's figure of ₹ 515440.94 lakh.

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities (Amount in ₹ crore)

	1 to 14 Days	15 to 28 Days	29 Days to 3 Months	Over 3 months and upto 6 Months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	3685.81	991.88	4464.00	6311.11	11855.47	28627.88	419.47	335.91	56691.53
Advances	1301.22	2174.98	6001.31	4134.94	11873.80	8228.38	1882.38	9311.58	44908.58
Investments	1026.85	663.45	178.54	803.52	1136.00	2254.87	5153.02	135.97	11352.21
Borrowings	8.84	0.00	46.31	1288.19	8673.36	277.22	207.89	4.15	10505.95
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2026 (Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debenture and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investment in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investment outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	6916.90	0	0	0	0	0	6916.90	0	0	0	0	0
Less: Provision for non-performing investments(NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	6916.90	0	0	0	0	0	6916.90	0	0	0	0	0
Available for Sale												
Gross	4314.42	0	0.05	99.96	0	20.88	4435.31	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	72.88	0	0	0	0	0	72.88	0	0	0	0	0
Net	4241.54	0	0.05	99.96	0	20.88	4362.43	0	0	0	0	0
Held for Trading												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	11231.32	0	0.05	99.96	0	20.88	11352.21	0	0	0	0	0
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	72.88	0	0	0	0	0	72.88	0	0	0	0	0
Net	11158.44	0	0.05	99.96	0	20.88	11279.33	0	0	0	0	0

b) Composition of Investment Portfolio as at 01.05.2025

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debenture and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investment in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investment outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	7889.23	0	0	0	0	0	7889.23	0	0	0	0	0
Less: Provision for non-performing investments(NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	7889.23	0	0	0	0	0	7889.23	0	0	0	0	0
Available for Sale												
Gross	2969.78	0	0.05	101.21	0	141.67	3212.71	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0.25	0	0	0.25	0	0	0	0	0
Net	2969.78	0	0.05	100.96	0	141.67	3212.46	0	0	0	0	0
Held for Trading												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	10859.01	0	0.05	101.21	0	141.67	11101.94	0	0	0	0	0
Less: Provision for non-performing investments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0.25	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	10859.01	0	0.05	100.96	0	141.67	11101.69	0	0	0	0	0

c) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particulars	As on 31.03.2026	As on 01.05.2025
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a. Opening balance	0	0
b. Add: Provisions made during the year	72.88	0
c. Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0	0
d. Closing balance	72.88	0
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. Opening balance	25.50	25.50
b. Add: Amount transferred during the year	7.10	-
c. Less: Drawdown	-	-
d. Closing balance	32.60	25.50
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	0.77%	0.79%

d) Sale and transfers to/from HTM category

During the financial years 2025-26, the Bank, with the approval of the Board of Directors, undertook reclassification of certain investment securities between the HTM to AFS categories in accordance with the Guidelines for Classification and Valuation of Investments issued by the of Circular India vide Reserve Bank RPCD.CO.RRB.BC.No.74/03.05.33/2013-14 dated January 07, 2014. No. RBI/2013-14/434.

During FY 2025-26, securities having an aggregate book value of ₹ 2483.82 Crore were transferred from the HTM category to the AFS category.

e) Non-SLR investment portfolio

I. Non performing non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

S.No.	Particulars	As on 31.03.2026	As on 01.05.2025
a	Opening balance	0.25	0.25
b	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c	Reductions during the above period	0.25	0.00
d	Closing balance	0.00	0.25
e	Total provisions held	0.00	0.25

ii. Issuer composition of non-SLR investments (Amount in ₹ crore)

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	
		As on 31.03.26	As on 01.05.25	As on 31.03.26	As on 01.05.25	As on 31.03.26	As on 01.05.25	As on 31.03.26	As on 01.05.25	As on 31.03.26	As on 01.05.25
a	PSUs	0.00	1.00	0.00	1.00	-	-	-	-	-	-
b	FIs	99.96	100.21	99.96	100.21	-	-	-	-	-	-
c	Banks	0.05	0.05	0.05	0.05	-	-	-	-	-	-
d	Private Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-
e	Subsidiaries/Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-
f	Others	20.88	141.67	20.88	141.67	-	-	-	-	-	-
g	Provision held to wards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-
	TOTAL	**120.89**	**242.93**	**120.89**	**242.93**	-	-	-	-	-	-

The Bank has followed the Policy of Amortizing the Premium on 'HTM' category through "Provision for Amortization on Investment". In View of the RBI directives, the amortized amount for the year has been adjusted in "Schedule 13". The book value of the securities has been reduced to that extent and further reduced by accumulated amortization amount. The Bank has amortized Rs. 774.08 Lakh during the period.

f) Repo transactions (in face value terms)

As at 31.03.2026: (Amount in ₹crore)

Issuer	Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstandingas on 31.03.2026	
	FV	MV	FV	MV	FV	MV	FV	MV
i) Securities sold under repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Securities purchased under reverse repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-

- FV: Fair value
- MV: Market Value

As at 01.05.2025:

(Amount in ₹ crore)

Issuer	Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstandingas on 31.03.2025	
	FV	MV	FV	MV	FV	MV	FV	MV
i) Securities sold under repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Securities purchased under reverse repo a) Government securities b) Corporate debt securities c) Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-

g) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms)

As at 31.03.2026:

(Amount in ₹ crore)

	Outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on March 31st 2026
Securities lent through GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities borrowed through GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities placed as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities received as collateral under GSL Transactions	-	-	-	-	-

As at 01.05.2025:

(Amount in ₹ crore)

	Outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on 01-05-2025
Securities lent through GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities borrowed through GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities placed as collateral under GSL transactions	-	-	-	-	-
Securities received as collateral under GSL Transactions	-	-	-	-	-

4. ADVANCES

The Bank's Total Advances as on 31.03.2026 are ₹ 46220.28crore (as on 01.05.2025 ₹ 42059.43 crore) out of which ₹ 37296.32crore (as on 01.05.2025 ₹ 34622.07crore) pertains to Priority Sector, which Constitute 80.70% (as on 01.05.2025 82.31%) of the total advances.

(i) Verification of existence and valuation of securities against the loans and advances made to borrowers has been done by the Management.

(ii) The Bank has followed prudential norms formulated by Reserve bank of India applicable for RRB's for classifying the advances into standard, substandard, doubtful and loss assets; however, the provision is made higher than the norms prescribed by RBI for RRBs, to achieve better Provision Coverage Ratio.

(iii) The accounts under 5 years KCC scheme are renewed/enhanced invariably on the same day on which the farmer repays the amount and the DP is also increased on the same day, in compliance to the guidelines issued by SBBJ (Now SBI) vide circular No. AGR-31/14/15 dated 16/12/2014 which is in line with RBI guidelines, and are considered genuine and are done in the ordinary course of the banking.

(iv) In Balance Sheet (Schedule-9) advances are shown net of provisions of sub-standard, Doubtful and Loss assets.

5. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held as on 31.03.2026

(Amount in ₹ crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	41120.02	312.21	596.19	31.01	939.41	42059.43
Add: Additions during the year					960.93	960.93
Less: Reductions during the year					588.63	588.63
Closing balance	44908.58	591.55	718.18	1.97	1,311.70	46,220.28
Reductions in Gross NP As due to:						
i) Up gradation and Recoveries (excluding recoveries					563.46	563.46
from upgraded accounts)						
ii) Technical/PrudentialWrite-offs					0.00	0.00
iii) Write-offs other than those under (ii) above					25.17	25.17
Provisions(excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	118.60	73.28	522.70	31.01	626.99	702.50
Add: Fresh provisions made/added during the year					321.49	321.49
Less: Excess provision reversed/Write-off loans					25.17	25.17
Closing balance of provisions held	130.61	203.98	717.36	1.97	923.31	1053.92
Net NPAs						
Opening Balance		237.91	73.49	0.00	311.40	
Add: Fresh additions during the year					861.11	
Less: Reductions during the year					785.37	
Closing Balance		387.14	0.00	0.00	387.14	

(Amount in ₹ crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Floating Provisions						0.00
Opening Balance						0.00
Add: Additional provisions made during the year						0.00
Less: Amount drawndown during the year						0.00
Closing balance of floating provisions						
Technical write-off sand there coveries made there on	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Opening balance of Technical/ Prudential written-off						0.00
accounts						
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/						0.00
prudential written-off						
accounts during the year						
Closing balance						0.00

Ratios (in percent)	As on 31.03.2026	As on 01.05.2025
Gross NPA to Gross Advances	2.84	2.33
Net NPA to Net Advances	0.85	0.75
Provision coverage ratio	70.40	66.74

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amounts in ₹ crore)

S. No.	Sector	31-03-2026			01-05-2025		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
A	**Priority Sector**	**37296.33**	**1272.64**	**3.41%**	**34622.07**	**907.85**	**2.62%**
1	Agriculture and allied activities	30319.52	1167.45	3.85%	28605.82	772.96	2.70%
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending/Others	3849.80	105.19	2.73%	3437.17	134.89	3.92%
3	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Personal loans	3127.01	0.00	0.00	2579.08	0.00	0.00
	Sub-total (A)	**37296.33**	**1272.64**	**3.41%**	**34622.07**	**907.85**	**2.62%**
B	**Non-Priority Sector**	8923.96			7437.36		
1	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Industry/Others	70.40	17.78	25.25%	91.31	19.77	21.65%
3	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Personal loans	8853.55	21.28	0.24%	7346.05	11.79	0.16%
	Sub-total (B)	**8923.96**	**39.06**	**0.43%**	**7437.36**	**31.56**	**0.42%**
	Total (A+B)	**46220.28**	**1311.70**	**2.83%**	**42059.43**	**939.41**	**2.23%**

c) Overseas assets, NPAs and revenue

Particulars	As on 31.03.2026	As on 01.05.2025
Total Assets	-	-
Total NPA	-	-
Total Revenue	-	-

d) Particulars of resolution plan and restructuring

Details of accounts subjected to restructuring (Amount in ₹ crore)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		As on 31.03.26	As on 01.05.25	As on 31.03.26	As on 01.05.25	As on 31.03.26	As on 01.05.25	As on 31.03.26	As on 01.05.25	As on 31.03.26	As on 01.05.25
Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ Cr)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ Cr)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub-Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ Cr)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ Cr)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ Cr)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ Cr)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ Cr)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ Cr)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

e) Disclosure of transfer of loan exposures

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

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)			
(all amounts in ₹ Cr)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No. of accounts	0	0	0
Aggregate principal outstanding of loans transferred	0	0	0
Weighted average residual tenure of the loans transferred	0	0	0
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	0	0	0
Aggregate consideration	0	0	0
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	0	0	0
Details of loans acquired during the year			

(all amounts in ₹ Cr)	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)		From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	0	0	0
Aggregate consideration paid	0	0	0
Weighted average residual tenure of loans acquired	0	0	0

f) Non-Fund Based (NFB) Credit Facilities:

(Amounts in ₹ crore)

		As on 31st March 2026	As on 01st May 2025	As on 31st March 2026	As on 01st May 2025
		Secured* Portion	Secured* Portion	UnSecured* Portion	UnSecured* Portion
I	Outstanding guarantees (₹ crore)	77.16 Cr.	70.86 Cr.	0	0
	i) In India	77.16 Cr.	70.86 Cr.	0	0
	ii) Outside India	0	0	0	0
II	Acceptances, Endorsements and other Obligations (₹ crore)	0	0	0	0
III	Other NFB Credit facilities (₹ crore)	0	0	0	0

g) Fraud accounts

Particulars	For the year ended 31.03.2026	For the period ended 01.05.2025
Number of frauds reported	95 (as 5 new cases added Amounting 2.49 Cr & 13 old Fraud Cases closed)	103
Amount involved in fraud (₹ crore)	25.01	25.63
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	25.01	25.63
Amount of Unamortised provision debited from other reserves as at the end of the year (₹ crore)	NA	NA

* Total fraud amount Reported from 01.05.2025 to 31.03.2026 is ₹ 249.51 lakh and an amount of ₹311.02 lakh was recovered.

h) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

Format for disclosures to be made for year ending March 2026

(Amounts in ₹ lakh)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position (A)	Of (A), aggregated ebt that slipped into NPA	Of (A) amount written off	Of (A) amount paid by the borrowers	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position as at the end of the year ending March 2026
Personal Loans	6069.85	215	0	3190.16	2664.69
Corporate persons*	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	0	0	0	0	0
Others	6773.59	357.6	0	5195.28	1220.71
Total	12843.44	572.6	0	8385.44	3885.4

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

(I) KCC Scheme operative in our bank is in compliance with guidelines issued by NABARD (KCC Master Circular NB.no 231/DOR 55/2017 dated 25.09.2017) and RBI (FIDD.CO.FSD.BC.No 06/05.05.010/2018-19 dated 04.07.2018.)

6. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	As on 31.03.2026	As on 01.05.2025
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages–		
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also includen on-fund based (NFB) limits.	3276.58	3239.16
b) Commercial Real Estate–		
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multi family residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or ware house space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also includen on-fund based (NFB) limits;	53.67	24.24
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures–		
i. Residential		
ii. Commercial Real Estate		
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	-	-
Total Exposure to Real Estate Sector	**3330.25**	**3263.40**

b) Exposure to capital market

(Amount in ₹ crore)

Category	As on 31.03.2026	As on 01.05.2025
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debenture sand units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested incorporatedebt;	20.93	18.73
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 unit so fequity oriented mutual funds;	-	-
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;	-	-

Category	As on 31.03.2026	As on 01.05.2025
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 covert head vances;	-	-
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stock brokers and market makers;	-	-
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;	-	-
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows/issues;	-	-
viii) Underwriting commitments taken up by the banks inrespect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds	-	-
ix) Financing to stock brokers for margin trading	-	-
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	-	-
Total exposure to capital market	**20.93**	**18.73**

c) Risk category-wise country exposure

(Amount in ₹ crore)

Risk Category	Exposure (net) as on 31.03.2026	Provision held as on 31.03.2026	Exposure (net) as on 01.05.2025	Provision held as on 01.05.2025
Insignificant	-	-	-	-
Low	-	-	-	-
Moderately Low	-	-	-	-
Moderate	-	-	-	-
ModeratelyHigh	-	-	-	-
High	-	-	-	-
VeryHigh	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

d) Unsecured advances

The Bank has classified the credit facilities extended to SHGs as unsecured for the accounts sanctioned upto the limit of ₹ 10 lakh and for the accounts above sanction limit of ₹ 10 lakh, 75% of the outstanding amount covered under CGFMU (Credit Guarantee Funds for Micro Units) is classified as secured and remaining as unsecured.

(Amounts in ₹ crore)

Particulars	As on 31.03.2026	As on 01.05.2025
Total unsecured advances of the bank	2931.81	2323.75
Out of the above, amount of advances for which in tangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

e) Factoring exposures

Factoring exposures shall be separately disclosed.

f) Intra-group exposures

The following is the summary of significant related party transactions:

(Amount in ₹ lakh)

Particulars	For the year ended 31st March 2026
Refinance received from State Bank of India	0.00
Interest paid to SBI	24.08
Investments made with:	
SBI - in the form of STDRs	89598.25
SBI Fund Management Private Limited	0.00
Interest received from SBI	3988.95
Profit on sale of Investments on SBI	0.00
Contributions to Gratuity Fund with SBI Life Insurance Company Limited	6600.00
Contributions to Group Leave Encashment Policy with SBI Life Insurance Company Limited	400.00
Contributions to Pension Trust Policy with SBI Life Insurance Company Limited on behalf of Trust	25800.00
Current Account Balance with SBI	6506.41
Breach of limits on intra-group exposures and regulatory action thereon, if any	

g) Loans against gold and silver collateral

Details of loans extended against eligible gold and silver collateral

Particulars	Loan outstanding		Average ticket size (₹ crore)	Average LTV ratio	Gross NPA (%)
	₹ crore	As % of Total Loans			
1. Opening balance of the FY [(a) + (b)]	540.44	1.17%	0.02	65%	
a) Consumption loans	540.44	1.17%	0.02	65%	
of which bullet repayment loans	9.10	0.01%	0.01	60%	
(b) Income generating loans	0	0	0	0	
2. New loans sanctioned and disbursed during the FY [(c) + (d)]	1013.69	2.19%	0.03	65%	
(c) Consumption loans	1013.69	2.19%	0.03	65%	
of which bullet repayment loans	9.78	0.02%	0.01	60%	
3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY	83.57	0.18%	2.72	65%	
4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY	0	0	0	0	
5. Loans repaid during the FY [(e) + (f)]	594.73	1.29%	0.02	65%	
(e) Consumption loans	594.73	1.28%	0.02	65%	
of which bullet repayment loans	13.85	0.02	0.01	60%	
6. Non-Performing Loans recovered during the FY [(g) + (h)]	1.33	0.14%	0.02		
(g) Consumption loans	1.33	0.14%	0.02		
of which bullet repayment loans	0.01	0.00	0.00		
(h) Income generating loans	0.00	0.00	0.00		
7. Loans written off during the FY [(i) + (j)]	0.00	0.00	0.00		
(i) Consumption loans	0.00	0.00	0.00		
of which bullet repayment loans	0.00	0.00	0.00		
(j) Income generating loans	0.00	0.00	0.00		
8. Closing balance at the end of FY [(k) + (l)]	1059.84	2.30%	0.03	65%	
(k) Consumption loans	1059.84	2.30%	0.03	65%	
of which bullet repayment loans	10.62	0.02%	0.01	60%	
(l) Income generating loans	0	0			

h) Details of gold and silver collateral and auctions

Sr. No.	Particulars	
(a)	Unclaimed gold or silver collateral at the end of the financial year (in grams)	0
(b)	Number of loan accounts in which auctions were conducted	5
(c)	Total outstanding in loan accounts mentioned in (b) Rs in Crore	0.04
(d)	Gold or silver collateral acquired during the FY due to default of loans (in grams)	95.3
(e)	Gold or silver collateral auctioned during the FY (in grams)	95.3
(f)	Recovery made through auctions during the FY (in ₹ crore)	0.06
(g)	Recovery percentage:	
(h)	as % of value of gold or silver collateral	108%
(i)	as % of outstanding loan	153%

i) Exposures to Related Parties

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	31.03.2026	01.05.2025
	A. Loans to Related Parties		
1	Aggregate value of loans sanctioned to related parties during the year	0	0
2	Aggregate value of outstanding loans to related parties as on 31st March	0	0
3	Aggregate value of outstanding loans to related parties as a proportion of total credit exposure as on 31st March (in %)	0	0
4	Aggregate value of outstanding loans to related parties which are categorized as:	0	0
	(i) Special Mention Accounts as on 31st March	0	0
	(ii) Non-Performing Assets as on 31st March	0	0
5	Amount of provisions held in respect of loans to related parties as on 31st March	0	0
	B. Contracts and Arrangements involving Related Parties		
6	Aggregate value of contracts and arrangements awarded to related parties during the year	0	0
7	Aggregate value of outstanding contracts and arrangements involving related parties as on 31st March	0	0

7. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Total deposits of the twenty largest depositors	1284.32	335.84
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	2.26	0.64

b) Concentration of Advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Total advances to the twenty largest borrowers	416.83	440.11
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.90%	1.05%

c) Concentration of exposures

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	416.83	440.11
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	0.90%	1.05%

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	18.68	24.88
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposures to total Gross NPAs.	1.43	2.65

8. Derivatives

a) Forward rate agreement/Interest rates wap

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
i) The notional principal of swap agreements ii) Losses which would be incurred if counter parties failed to fulfill their obligations under the agreements iii) Collateral required by the bank upon entering into swaps iv) Concentration of credit risk arising from the swaps v) The fair value of the swap book	NA	NA

b) Exchange traded interest rate derivatives (Amount in ₹ crore)

Particulars	31.03.2026	01.05.2025
i) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument wise)	NA	NA
ii) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives out standing as on March 31st 2026 (instrument wise)		
iii) Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives out standing and not 'highly effective' (instrument wise)		
iv) Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives out standing and not 'highly effective' (instrument wise)		

c) Disclosures on risk exposure in derivatives

i) Qualitative disclosures

Bank has not entered into any transactions in derivatives as on 31.03.2026.

ii) Quantitative disclosures

Bank has not entered into any transactions in derivatives as on 31.03.2026.

d) Credit default swaps

Not Applicable

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

(Amount in ₹ crore)

S.No.	Particulars	As on 31.03.2026
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	181.45
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year ended 2026	129.23
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	10.89
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	299.79

10. Disclosure of complaints

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

S.No.		Particulars	2025-26
		Complaints received by the Bank from its customers	
1		Number of complaints pending at beginning of the year (as on 01.05.2025)	09
2		Number of complaints received during the year (including Banking Ombudsman)	3333
3		Number of complaints disposed during the year	3327
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0
4		Number of complaints pending at the end of the quarter	15
		Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	
5		Number of maintain able complaints received by the bank from Office of Ombudsman	189
	5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the Bank by Office of Ombudsman	189
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0
6		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0
Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme,2006) and covered with in the ambit of the Scheme.			

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 4,number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5
FY 2025-26				
UPI Related	3	842	4	0
Mobile/Internet/Electronic Banking Related	1	139	0	0
Loans and Advances	2	503	2	0
Operations of Accounts	1	764	3	0
Others	2	1085	6	0
Total	**9**	**3333**	**15**	**0**

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

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

12. Disclosures on remuneration

Particulars of Managerial Remuneration: (Amount in ₹ lakh)

Particulars	For the year ended 31st March 2026
Shri Mukesh Bhartia	50.94
Shri Sanjeev Kumar	29.26
Shri Sunil Chawla	19.63
Shri Dheerendra Kumar Jeengar	43.63
Shri Shambhu DayalMahawar	41.81
Shri Raju Ram Mali	35.71
Shri Shyam Singh Charan	15.04
Shri Chitranjan Kumar	10.95
Shri Yogendra Kumar	11.14
Shri Shyam Kumar Bachani	13.14

13. Other Disclosures:

a) Business Ratios

Particulars	As on 31.03.2026
i) Interest income as a percentage to working Funds	8.16%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.34%
iii) Cost of Deposits	4.80%
iv) Net Interest Margin	3.94%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.91%
vi) Return on Assets	0.67%
vii) Business (deposits plus advances) per employee(in ₹ crore)	16.06
viii) Net Profit per employee (in ₹ crore)	0.06

b) Bancassurance Business

The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business under taken by our Bank is as follows:

(Amount in ₹ lakh)

Particulars	2025-2026
SBI Life Business	1786.91
SBI General Business	689.24
India first life Insurance	174.65
Care health Insurance	37.43
Iffco-Tokio General Insurance	57.38
Star Health Insurance	0.08
Niva Bupa Health Insurance	2.20

c) Marketing and distribution

The details of fees/remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business) undertaken by our Bank: (Amount in ₹ lakh)

Particulars	2025-2026
SBI MF Business	16.23
Baroda BNB Paribas MF	1.82

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The Bank has sold and purchased following priority sector advances through Priority sector lending certificate (PSLC) in RBI's e-Kuber platform during the eleven months ended 31.03.2026 on various dates. (Amount in ₹ lakh)

Sale of PSLC		
Segment	Amount	Premium Earned
PSLC SM	915000.00	25095.00
PSLC Agri	1014000.00	12828.75
PSLC Micro Enterprise	0.00	0.00
PSLC General	0.00	0.00
TOTAL	**1929000.00**	**37923.75**

Purchase of PSLC		
Segment	Amount	Premium Paid
PSLC GENERAL	400000.00	40.00
PSLC Micro Enterprise	700000.00	70.00
PSLC Agri	50000.00	250.00
TOTAL	**1150000.00**	360.00

e) Payment of DICGC Insurance Premium (Amount in ₹ crore)

S.No.	Particulars	As on 31.03.2026
(i)	Payment of DICGC Insurance Premium	7462.79
(ii)	Arrears in payment of DICGC Premium	NIL

Disclosure as per Accounting Standard (AS)

14.1 Accounting Standard–3: Cash Flow Statement

Cash Flow has been prepared as per indirect method as prescribed as per Accounting Standard 3.

14.2 Accounting Standard–5: Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies

There are no material prior period items included in Profit & Loss account required to be disclosed as per AS-5 read with RBI guidelines except those disclosed elsewhere in the notes.

14.3 Accounting Standard–6: Depreciation Accounting

Break-up of total depreciation for each class of assets (Amount in ₹ lakh)

Class of Assets	2025-2026
Premises	--Nil--
Other Fixed Assets	1369.24
Total	**1369.24**

Depreciation has been charged to P&L account as prescribed in point no D (6) "Fixed Assets Depreciation and Amortization" of schedule 17. Further amount in the current year has been adjusted to the extent needed to rectify the errors committed in calculation of depreciation during previous years for whatsoever reasons on some of the Assets.

14.4 Accounting Standard–9: Revenue Recognition

14.4.1 Certain items of income are recognised on realisation basis as disclosed at point no. D (1) "Revenue Recognition" of Schedule 17-Significant Accounting Policies in compliance RBI guidelines.

14.5 AS-10 "Accounting for Fixed Assets"

Fixed Assets in the books is disclosed as prescribed in Point No. D (6) "Fixed Assets Depreciation and Amortization" of schedule 17.

14.6 Accounting Standard–15: "Employee Benefits"

Provisions for Gratuity, Leave Encashment and Other long-term benefits have been made in accordance with the Revised Accounting Standard (AS-15) issued by the ICAI.

The accounting for Post-Employment Benefits is done as per the requirements of AS-15 according to which the Bank is paying fixed contribution into a separate entity (a fund), recognizes the contribution under Defined Contribution Plans as an expense. The Bank is having a Trust for Gratuity Fund and amount is lying invested in Group Gratuity Scheme from SBI Life Insurance Company Limited, LIC of India, PNB MetLife India Insurance Company Ltd., India First Life Insurance Company Ltd, IDFC First Bank Limited, Generali Central Life Insurance Company Limited and has provided ₹ 6190.00 Lacs to this fund during the year Further, the Bank is having "Leave Encashment Fund Management Scheme" from SBI Life Insurance Company Limited, LIC of India, PNB MetLife India Insurance Company Ltd., India First Life Insurance Company Ltd, Generali Central Life Insurance Company Limited and has provided ₹ 4510.00 Lacs to this fund during the year. A total of ₹ 63750.79 lacs have been transferred the liability of Gratuity and Leave Encashment has been valued by an approved Actuary as on 31.03.2026. The Actuarial Liability Ascertained, Amount Paid and Debited to P&L in the books from 01.05.2025 to 31.03.2026 & Payment Deferred and Payable afterwards as at 31.03.2026 is as under: -

(Amount in ₹ lakh)

Nature of Liability	Actuarial Liability Ascertained As at 31.03.2026	Amount debited to P&L and available with fund manager up to 31.03.2026	Amount Deferred as on 31.03.2026
Gratuity	35005.32	35005.68	0.00
Leave Encashment	28745.47	28754.46	0.00
Pension	301975.87	302009.62	0.00
Additional Pension Liability due to Implementation of Pension w.e.f. 01.11.1993	2310.95	2310.95	0.00
Total	**368037.61**	**368080.71**	**0.00**

The rates adopted by the actuary for different valuation are as ahead:

S.No.	Type of liability	Rate of discounting
1	Leave encashment	7.25%
2	Gratuity	7.25%
3	Pension Liability	6.77%

14.7 Accounting Standard–17: Segment Reporting

As per guidelines from RBI the business segments in which the bank operates has been determined as Treasury operations and other Banking operations. Since the bank has no foreign branches, it is considered to operate only in the Domestic segment. No disclosure under geographic segment is therefore made. The position of business segments is summarised as below: (₹ in Lakh)

Particulars	2025-26		
	Treasury Operations	Other Banking Operations	Total
Revenue	1,48,358	4,56,249	6,04,607
Operating Profit/Loss before provisions	33,881	1,04,194	1,38,075
Provisions	7,288	73,169	80,457
Operating Profit before tax (PBT)	26,593	31,026	57,619
Tax Provisions (Net of DTA)	7,051	8,227	15,278
Net Profit/Loss after Tax (PAT)	19,541	22,799	42,340
Total Assets	24,16,127	50,19,255	74,35,382
Total Outside Liability	24,16,127	50,19,255	74,35,382

The costs not identifiable for each segment separately have been allocated proportionately to the respective segments.

14.8 Accounting Standard–18: related party disclosures

As per Para 9 of the Accounting Standard 18 issued by the ICAI on "Related party disclosures" the Bank, being a state-controlled enterprise is not required to make disclosures of related party relationships with other state-controlled enterprises and transactions with such enterprises. However, the Bank has considered the Intra group exposures as shown in clause 6 (f) and the following as related partiesfor the purpose of disclosure under AS-18 issued by the ICAI:

Directors of the Bank: -

S.No.	Name	Nominee
1	Chairman– Sh. Mukesh Bhartia	State Bank of India (Sponsor Bank)
2	Sh. Hardik Mukesh Sheth	Government of India
3	Sh. Vikas Agrawal	Reserve Bank of India
4	Smt. Urvashi Garg	NABARD
5	Sh. Prakash Chandra Baror	State Bank of India (Sponsor Bank)
6	Sh. Ravi Shanker Chaudhary	State Bank of India (Sponsor Bank)
7	Smt. Amita Sharma	Government of Rajasthan
8	Sh. C. P. Mandawaria	Government of Rajasthan

14.9 Accounting Standard–20: Earning Per Share

AS-20 is not applicable to the Banks, as it does not mandate an enterprise, which has neither equity shares nor potential equity shares which are so listed, to calculate and disclose earning per share.

14.10 Accounting Standard-21: Consolidated Financial Statement

The Bank does not have any subsidiary and as such AS 21 is not applicable.

14.11 Accounting Standard–22: Accounting for Taxes on Income

14.11.1 Deferred Tax adjustments comprise 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.

14.12 Accounting Standard-23: Accounting for Investments in Associates in consolidated Financial Statement

The Bank does not have any subsidiary and as such AS 23 is not applicable.

14.13 Accounting Standard–26: Intangible Assets

The present practice of depreciating software which forms integral part of hardware @33.33% (on SLM basis) and Depreciating Other Software @ 33.33% is being followed by the Bank consistently, which is in line with the AS-26 issued by ICAI.

14.14 Accounting Standard–28: Impairment of Assets

In the opinion of Bank's Management, there is no impairment of the Assets during the Period.

14.15 Accounting Standard–29: Provisions, Contingent Liability and Contingent Assets

(a) The Bank recognizes Provisions, Contingent Liability and Contingent Assets in compliance to AS-29 issued by the ICAI, and in terms of the accounting policy adopted and disclosed by the Bank.

(b) As per actuarial valuation obtained as on 31.03.2026, total future pension liability came to ₹3019.76 crore. Accordingly, 100% of Bank's Liability towards Pension Payment ₹ 3019.76 crore, Bank had provided ₹ 3020.10 crore from 01.05.2025 to 31.03.2026.

(c) In reference to the Honourable Supreme Court decision and GoI notifications on Pension Amendment Regulations 2024 i.e., Implementation of Pension Scheme in Regional Rural Banks with effect from November 1, 1993. In compliance to mentioned decision, the Pension Scheme in our Bank was implemented w.e.f. 01-11-1993. Accordingly, Bank was required to provide for the additional pension liability in the books of accounts. Considering the difficulties expressed in absorbing the increased pension liability in a single year, NABARD vide its Letter No. "NB.HO.IDD.RRB/172918/(316-RRB Policy)/2024-25" dated 26-03-2025 and RBI Circular No. "RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC. No.67/21.04.018/ 2024-25" dated 20-03-2025 has permitted the Bank to amortise additional pension liability over a period not exceeding five years beginning with the financial year ending 31 March, 2025 subject to minimum of 20% of the total pension liability involved being expensed every year.

Accordingly, Bank has amortized the additional pension liability of ₹ 126.05 Crore over a period of 5 years equal installment (20% every year) and has provided ₹ 50.42 Crore against additional pension liability up to 31.03.2026. During the current period (from 01.05.2025 to 31.03.2026) bank has provided ₹ 23.11 Crore.

14.16.1 Provisions & Contingencies of Profit & Loss Account made during the year is as under:

(Amount in ₹ crore)

S.No.	Particulars	Year ended as on 31.03.2026
A	**Provisions & Contingencies**	
1.	Provision for Standard Assets	12.75
2.	Provision towards NPA	320.89
3.	Provision for Pension	341.00
4.	Provision for Leave Encashment and Gratuity	57.00
5.	Mark to Market Loss on Investment	72.88
6.	Provision for Frauds	1.31
7.	Provision of Restructured Account	(1.28)
B	**Total of Provisions & Contingencies**	**804.55**
1.	**Tax provisions**	
2.	Provision for taxation	145.01
	Deferred Tax (Assets)	7.77
	Total Tax Provisions	**152.78**
	Total of A and B	**957.33**

14.16.2 Movement of other significant provisions has been disclosed at the appropriate places in the Notes forming part of the accounts.

14.17 AS-4 Contingencies and Events occurring after Balance Sheet. There are no events occurring after the Balance Sheet date which needs adjustment in the financial statements.

14.18: AS-2 on Valuation of Inventory, AS-7 on Construction Contract, AS-11 on the effects of Changes in Foreign Exchange Rates, AS-12 on Government Grants, AS-14 on the accounting for the Amalgamation, AS-16 on the Borrowing Cost, AS-19 on Leases: The mentioned AS are not applicable to the Bank or there are no reportable transactions required to be reported in accordance with these Accounting Standards.

Lalit Kumar
Chief Manager
Accounts & Compliance

Chitranjan Kumar
General Manager

Mukesh Bhartia
Chairman

Hardik Mukesh Sheth
Director

Vikas Agrawal
Director

Urvashi Garg
Director

Prakash Chandra Baror
Director

Ravi Shanker Chaudhary
Director

Pratap Singh
Director

C.P. Mandawaria
Director

For **Parakh & & Co.**
Chartered Accountants
FRN. 001475C

CA Shalabh Jain
Partner
M.No. 441015
UDIN : 26441015ZLHHHU9194

Place : Jaipur
Date : 27.04.2026

राजस्थान ग्रामीण बैंक

RAJASTHAN GRAMIN BANK

(सरकार के स्वामित्वाधीन अनुसूचित बैंक - **Scheduled Bank Owned by Government**)

प्रधान कार्यालय :
प्रथम व द्वितीय तल, केन्द्रीय बस स्टेण्ड (सीबीएस) आगार,
राजस्थान राज्य सड़क परिवहन निगम,
सिंधी कैम्प, जयपुर - 302006
राजस्थान

HEAD OFFICE :
Ist & IInd Floor, Central Bus Stand (CBS) Depot,
Rajasthan State Road Transport Corporation,
Sindhi Camp, Jaipur - 302006
Rajasthan