

के लिए, भारत सरकार के विभिन्न मंत्रालयों और आरबीआई को नई नीतियों, आदर्श रियायत समझौतों और बुनियादी ढांचे के वित्त में व्यापक मुद्दों पर ऋणदाताओं के विचारों के संबंध में जानकारी प्रदान की जाती है।

सरकार द्वारा विभिन्न पहलों, क्षेत्रीय सुधारों और प्रोत्साहनों जैसे राष्ट्रीय अवसंरचना पाइपलाइन (एनआईपी), राष्ट्रीय मुद्राकरण योजना (एनएमपी), निष्पादन से जुड़ी योजनाओं (पीएलआई), सार्वजनिक संस्थाओं के विनिवेश के साथ-साथ ऋण निरंतर ऋण प्रदान करना, गति शक्ति, नेशनल सिंगल विंडो सिस्टम (एनएसडब्ल्यूएस) आदि बुनियादी ढांचा क्षेत्र में निवेश में कदम बढ़ाया गया है। इसके परिणामस्वरूप विशेष रूप से शहरी गैस वितरण, मार्ग, नवीकरणीय ऊर्जा, मेट्रो रेल, ग्रीन हाइड्रोजन, गोदाम जैसे क्षेत्रों में नई परियोजनाएं शुरू हुई हैं।

आपका बैंक सरकार के मंत्रालयों, प्राधिकरणों और विशेष विपणन प्रयासों के साथ निरंतर संपर्क में है और उपरोक्त से उत्पन्न होने वाले अधिक व्यावसायिक अवसरों को प्राप्त करने और संरचना ऋण खंड में नेतृत्व करने की स्थिति बनाए रखने के लिए अच्छी तरह से तैयार है। आपका बैंक कार्यान्वयन के तहत आने वाली सभी परियोजनाओं की बारीकी से निगरानी कर रहा है और अल्प से मध्यम अवधि में कोविड-19 महामारी के प्रभाव से मुक्त हो जाने की उम्मीद करता है।

आपके बैंक ने उधार, बांड, अंतर्राष्ट्रीय बैंकिंग और संरचित / मेजेनाइन फाइनेंस में महत्वपूर्ण प्रस्तावों के लिए सौदा संरचना का समर्थन करने के लिए 'स्ट्रक्चरिंग विशेषज्ञों' की एक अनुभवी टीम भी स्थापित की है।

## 8. तनावग्रस्त आस्ति प्रबंधन

आज, एसआरएजी आपके बैंक के सबसे महत्वपूर्ण वर्टिकलों में से एक है और आपके बैंक का जीएनपीए नीचे की ओर गतिशील है। एसआरएजी द्वारा तनावग्रस्त आस्तियों का समाधान आपके बैंक के लिए निम्नलिखित अप्रत्यक्ष आय उत्पन्न करने वाले अवसर प्रस्तुत करता है:

- एनपीए एवं एयूसीए में नकदी वसूली
- ऋण हानि के प्रावधानों में कमी
- अपने बैंक के अंतिम लाभ-हानि में योगदान
- ऋण विस्तार के लिए पूंजी को अनलॉक करना



ट्रिम्फ ऑफशोर प्रा. लिमिटेड



टोल ऑपरेट ट्रांसफर



रामागुंदम फर्टिलाइजर एंड केमिकल लिमिटेड



हिन्दुस्तान उर्वरक एंड रसायन लिमिटेड



नायरा एनर्जी प्रा. लिमिटेड

पिछले पाँच वित्तीय वर्षों के दौरान बैंक में एनपीए का रुझान तथा बट्टे खाते में वसूली (रुपए करोड़ों में):

(रु करोड़ में)

विवरण	वित्तीय वर्ष 2018	वित्तीय वर्ष 2019	वित्तीय वर्ष 2020	वित्तीय वर्ष 2021	वित्तीय वर्ष 2022
सकल एनपीए	2,23,427	1,72,750	1,49,092	1,26,389	1,12,023
सकल एनपीए %	10.91%	7.53%	6.15%	4.98%	3.97%
निवल एनपीए %	5.73%	3.01%	2.23%	1.50%	1.02%
नए स्लिपेज + बकाया में वृद्धि	1,00,287	39,740	54,510	29,332	26,776
नकदी वसूली / उन्नयन	14,530	31,512	25,781	17,632	21,437
बट्टा खाता	40,196	58,905	52,387	34,403	19,705
एयूसीए में वसूली	5,333	8,345	9,250	10,297	7,782
पीसीआर (एयूसीए सहित)	66.17%	78.73%	83.62%	87.75%	90.20%
पीसीआर (एयूसीए रहित)	50.38%	61.86%	65.21%	70.88%	75.04%

महामारी के बाद उत्पन्न चुनौतियों से बाहर आने के बाद आपका बैंक अपने उधारकर्ताओं को नई चुनौतियों का सामना करने के लिए सहायता प्रदान करके उन्हें अर्जनशील आस्तियों के रूप में बनाए रखने हेतु सभी प्रकार के पूर्व-निवारक उपाय कर रहा है। हालांकि, निम्नानुसार लगातार वसूली के प्रयासों के कारण पिछले कुछ वर्षों में एनपीए का वर्तमान स्तर काफी नौचे आ गया है।

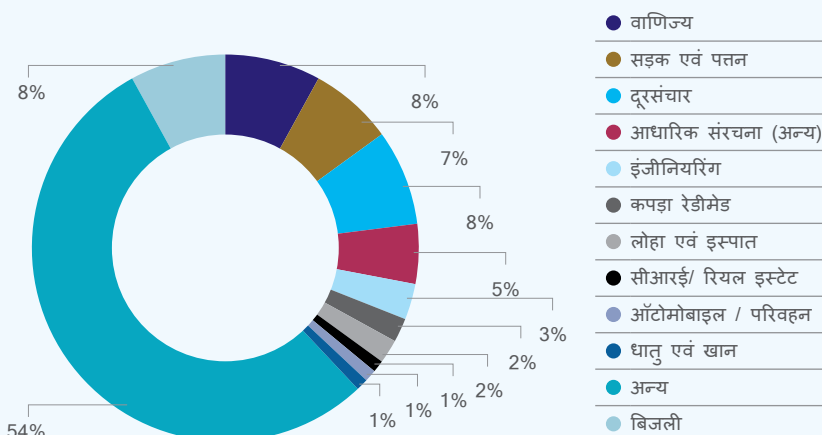
- तनावग्रस्त आस्तियों के समाधान के लिए दिवाला और दिवालियापन संहिता (आईबीसी) 2016 ने बैंक को तनावग्रस्त आस्तियों से निपटने के लिए एक समयबद्ध, पारदर्शी और प्रभावी तंत्र प्रदान किया है। कोड के तहत एनपीए को संदर्भित कुछ उच्च-मूल्य वाले एनपीए खातों में समाधान प्राप्त किए गए हैं। समाधान के लिए एनपीए को भेजे गए मामलों की निगरानी एसएआरजी में एक विशेष एनपीए सेल में की जाती है। 31 मार्च 2022 को एनपीए को कुल 994 मामलों को (पूरे बैंक से) भेजा गया था, जिनमें से 773 मामलों को स्वीकार कर लिया गया है। इसके अलावा, 152 मामलों को हल किया गया है, जिसमें आरबीआई की पहली और दूसरी संदर्भ सूचियों से कुछ उच्च-मूल्य वाले खाते भी शामिल हैं।
- पात्र मामलों से समस्याग्रस्त ऋणों की वसूली के लिए ओटीएस/समझौता मार्ग का भी पता लगाया गया है। बैंक के बोर्ड ने विभिन्न उत्पादों के लिए गैर-विवेकाधीन एवं भेदभाव-रहित ओटीएस योजना का अनुमोदन किया है तथा अधिक से अधिक समाधान के लिए सभी योग्य उधारकर्ताओं को प्रस्ताव किया गया है।
- उच्च मूल्य की तनावग्रस्त आस्तियों के समाधान के लिए विवेकपूर्ण ढांचे पर आरबीआई के 7 जून 2019 के परिपत्र में इन खातों (एनपीए प्रक्रिया से बाहर) के समयबद्ध समाधान के लिए एक नया अवसर प्रदान किया गया है। आपका बैंक सक्रिय रूप से इस मॉडल के तहत समाधान की खोज कर रहा है।

- गैर-एनपीएली मामलों में सरफेसी अधिनियम के तहत कार्रवाई, डीआरटी और अदालतों में वाद दायर करने के माध्यम से वसूली का प्रयास किया जाता है। आईबीए के तत्वावधान में एक समान ई-नीलामी मंच [https:// ibapi.in](https://ibapi.in) ("ई-क्रय"- भारतीय बैंक बंधक संपत्ति नीलामी सूचना) के माध्यम से गिरवी रखी गई संपत्तियों की बिक्री का पता लगाया जाता है।

**क्षेत्र विशिष्ट लक्षित दृष्टिकोण:** तनावग्रस्त आस्ति समाधान समूह (एसएआरजी) ने क्षेत्र विशिष्ट दृष्टिकोण के साथ एनपीए के समाधान को प्राथमिकता प्रदान करने पर ध्यान केंद्रित किया। वर्तमान में, वर्टिकल का नेतृत्व प्रबंध निदेशक द्वारा किया जाता है, जिन्हें उप प्रबंध निदेशक और तीन मुख्य महाप्रबंधक

क्षेत्रवार पोर्टफोलियो की देखरेख करते हुए सहयोग करते हैं और एक मुख्य महाप्रबंधक (परिचालन) खातों के क्रेडिट पोर्टफोलियो की निगरानी करते हैं, जो रु. 50 करोड़ तक के बकाया खातों और परिसमापन के अधीन खातों के क्रेडिट पोर्टफोलियो की निगरानी करते हैं। यह महाप्रबंधकों के मार्गदर्शन में खाता प्रबंधन टीमों कार्य करती हैं। मार्च 2021 तक, एसएआरजी की देश भर में 17 दबावग्रस्त आस्ति प्रबंधन शाखाएं (एसएएमबी) और 47 दबावग्रस्त आस्ति वसूली शाखाएं (एसएआरबी) हैं, जिनमें आपके बैंक के एनपीए और एयूसीए का क्रमशः 56% और 88% हिस्सा शामिल है।

एनपीए पोर्टफोलियो का उद्योग-वार वितरण (31 मार्च, 2022 तक) (रुपए करोड़ में):



**समझौता एवं एनसीएलटी:** सामान्य वसूली के अलावा, एसएआरजी में वसूली का एक महत्वपूर्ण हिस्सा समझौता एवं एनसीएलटी से आता है। वर्टिकल समय-समय पर विशेष ओटीएस योजनाओं (गैर विवेकाधीन और

भेदभाव रहित) को भी लागू करता रहता है। नकद एवं / अथवा सिक्कुरिटी रसीदों (एसआर) के आधार पर आस्ति पुनर्निर्माण कंपनियों (एआरसी) को आस्तियों की बिक्री की देखभाल करने के लिए एक टीम का गठन किया गया है

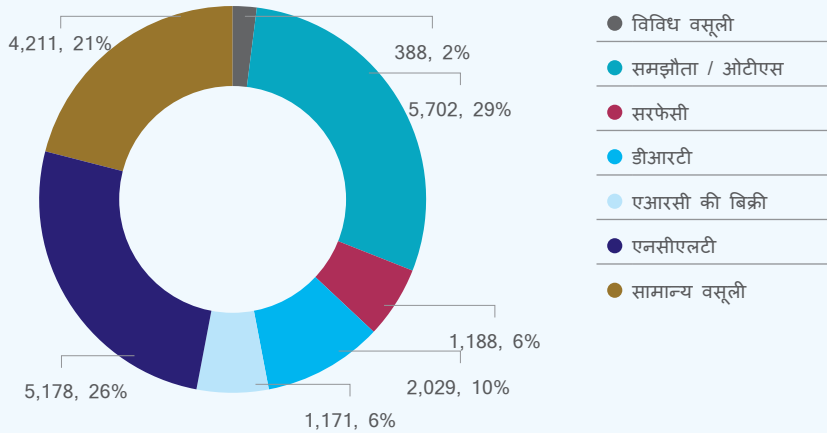
प्राप्त करने में उसके कर्मचारियों की महत्वपूर्ण भूमिका है। एसबीआई ने कोविड महामारी के अशांत अवधि के दौरान भी बैंक के निष्पादन को और अधिक ऊंचाइयों तक ले जाने के लिए कर्मचारियों के कठिन प्रयासों को माना है। आपके बैंक की मानव पूंजी ने प्रौद्योगिकी के मोर्चे पर नए युग की चुनौतियों का सामना करने के लिए उच्च प्रेरणा और भावना का प्रदर्शन किया है।

मानव संसाधन (एचआर) नीतियां लंबे समय तक आपके बैंक को कर्मचारी उन्मुख, लाभकारी एवं वृद्धिशील व्यावसायिक संगठन बनाने में केंद्रित है।

दिनांक 31 मार्च, 2022 को संक्षिप्त मानव संसाधन प्रोफाइल निम्नानुसार है :-

श्रेणी	वित्तीय वर्ष 2021	वित्तीय वर्ष 2022
अधिकारी	1,08,772	1,11,549
सहयोगी	1,00,796	99,259
अधीनस्थ स्टाफ और अन्य	36,084	33,442
<b>कुल</b>	<b>2,45,652</b>	<b>2,44,250</b>

### विभिन्न माध्यमों से की गई वसूली (₹ करोड़ में) एवं कुल वसूली में हिस्सेदारी प्रतिशत (31.03.2022)



**तनावग्रस्त परिसंपत्तियों के समाधान में नवाचार:** एसएआरजी ने विशिष्ट अभिनव तरीकों की शुरुआत की और आपके बैंक को अखिल भारतीय आधार पर बड़ी संख्या में संपत्तियों की मेगा ई-नीलामी की व्यवस्था करने जैसे क्षेत्रों में प्रथम-प्रवर्तक का लाभ मिला। इस उद्देश्य के लिए, बैंक पीएसबी के लिए उपलब्ध सामान्य लेंडिंग प्लेटफॉर्म का भी व्यापक उपयोग कर रहा है (<https://ibapi.in> 'ई-बी क्रय' - भारतीय बैंक बंधक संपत्ति नीलामी सूचना)।

आईबीसी के तहत समाधान एक बाजार उन्मुख तंत्र है जहां एक विशेष तनावग्रस्त कॉरपोरेट देनदार के लिए बोलीदाताओं की अधिक संख्या होने के परिणामस्वरूप उधारदाताओं के लिए बेहतर मूल्यांकन और वसूली का महतम मूल्यांकन होता है। इसलिए, एक व्यापक निवेशक आधार तक पहुंचने और आईबीसी समाधान से गुजरने वाली या आईबीसी से जाने वाली, दोनों प्रकार की आस्तियों से बने हमारे तनावग्रस्त आस्ति पोर्टफोलियो को प्रदर्शित करने के लिए एसएआरजी में एक विपणन टीम की स्थापना की गई है।

एनएआरसीएल को पात्र आस्तियों के अंतरण की निगरानी भी एसएआरजी में की जा रही है, जिसमें पहले से ही अपेक्षित समर्थकों को कार्यान्वित किया गया है ताकि पहचान की गई आस्तियों का निर्बाध अंतरण सुनिश्चित किया जा सके। लगभग 17,000 करोड़ रुपए के कुल एक्सपोजर वाले लगभग 22 खातों को चरण I और II में एनएआरसीएल को हस्तांतरित करने का प्रस्ताव है।

वसूली में तेजी लाने के लिए तनावग्रस्त खातों में किए गए कानूनी उपायों की बेहतर निगरानी करने के लिए एलआईटीएमएस (मुकदमा प्रबंधन प्रणाली) सहित विभिन्न नई सूचना प्रौद्योगिकी पहलों को शुरू किया गया है। इससे प्रक्रिया की पारदर्शिता और दक्षता अधिक मजबूत होगी।

## IV. सहायता और नियंत्रण परिचालन

### 1. मानव संसाधन और प्रशिक्षण

#### क. मानव संसाधन

आपके बैंक का यह मानना है कि उसके वर्तमान और भावी सभी संस्थागत लक्ष्यों को

### उत्पादकता बढ़ाने हेतु पहल

आपका बैंक मानव संसाधन के इष्टतम उपयोग को सुनिश्चित करने हेतु जनशक्ति आयोजना के लिए शाखा-आधारित मॉडल अपनाता है। यह मॉडल शाखाओं में उत्पादकता मापदंडों जैसे परिचालन के लिए पहचान किए गए कार्य संचालकों, लेनदेन लोड कारक, अग्रिम खातों की संख्या, प्रचालन इकाइयों के फीडबैक तथा संगठनात्मक संरचना आदि पर आधारित है।

आपके बैंक ने अपनी पदोन्नति और स्थानांतरण प्रक्रिया को सुव्यवस्थित किया है और ये अब वित्तीय वर्ष की पहली तिमाही में पूरी हो गई हैं। वर्ष के अधिकांश भाग के दौरान, यह शाखाओं और अन्य इकाइयों को व्यावसायिक गतिविधियों पर सक्रिय रूप से ध्यान केंद्रित करने के लिए आवश्यक आश्वासन और स्थिरता प्रदान करता है। इस वर्ष कोविड-19 महामारी से उत्पन्न चुनौतियों के बावजूद पदोन्नति प्रक्रिया को निर्धारित समय-सीमा के भीतर पूरा किया गया।

प्रोजेक्ट "सक्षम" के अंतर्गत आपके बैंक की कैरिअर विकास प्रणाली (सीडीएस) कर्मचारी के ऑकलन के लिए एक पारदर्शी, विश्वसनीय डेटा-समर्थित कार्य-निष्पादन मूल्यांकन प्रक्रिया सुनिश्चित करती है। यह प्रणाली पर्याप्त जवाबदेही, कार्य निष्पादन की दृश्यता और व्यक्तिगत तथा संस्थागत लक्ष्यों के बीच पर्याप्त सामंजस्य सुनिश्चित करती है।

विशाल फुटप्रिंट और विविध भूमिकाओं वाले बैंक की सफलता के लिए विशिष्ट कौशल