

12th
ANNUAL REPORT
2016-17



অসম গ্ৰামীণ বিকাশ বেঙ্ক অসম গ্ৰামীণ বিকাশ বঁক
ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

BOARD OF DIRECTORS AS ON 31-03-2017

1. Chairman

Appointed by United Bank of India (Sponsor Bank)
under Sec.11(1) of the RRB Act, 1976

Shri Sanjaya Nand

From 18.10.2016



Shri Sanjaya Nand

2. Nominee Directors of Govt. of India

Nominated by Govt. of India under Sec.9(1)(a) of the RRB Act, 1976

Shri S U Laskar

from 17.12.2008

Shri P L Dev Mahanta

from 02.06.2009



Shri S U Laskar



Shri P L Dev Mahanta

3. Nominee Director of Reserve Bank of India

Nominated under sec.9(1)(b) of the RRB Act, 1976

Shri Abhishek Kumar Sinha, AGM

FIDD, Reserve Bank of India, Guwahati
from 29.07.2016



Shri Abhishek Kumar Sinha

4. Nominee Director of National Bank

Nominated under sec.9(1)(c) of the RRB Act, 1976

Shri M. Ravindra Kumar Reddy, DGM

NABARD, Guwahati
from 09.02.2016



Shri M. Ravindra Kumar Reddy

5. Nominee Directors of Sponsor Bank

Nominated under sec.9(1)(d) of the RRB Act, 1976

Shri Manas Dhar, GM (Prisec, LBD,FI, RRB & PMJDY)

United Bank of India, Head Office
from 15.12.2014

Shri Raj Kishore Nayak, AGM & CRM

United Bank of India, Guwahati Regional Office
from 25.05.2016



Shri M Dhar



Shri Raj Kishore Nayak

6. Nominee Directors of Govt. of Assam

Nominated under sec.9(1)(e) of the RRB Act, 1976

Smt. Eva Deka, Director

Finance Deptt. (Institutional Finance)
Govt. of Assam, from 27.09.2016

Shri Kishore Thakuria, Joint Secretary

Finance (Audit & Fund) Deptt., Govt. of Assam,
from 28.03.2017



Smt. E. Deka



Shri Kishore Thakuria

**ADMINISTRATIVE SET UP OF
HEAD OFFICE & REGIONAL OFFICES
AS ON 31.03.2017**

HEAD OFFICE

Sanjaya Nand
Chairman

Nripendra Nath Baishya
General Manager

Ajit Kumar Neog
Chief Manager
Insp., Vigilance & Audit Department

Bhabani Kanta Deka
Chief Manager
Accts & Investment
Department

Ramkrishna Sarma
Chief Manager
P&D and CS, Personnel
Department

Nibha Talukdar
Chief Manager
IT, MIS & FI Department

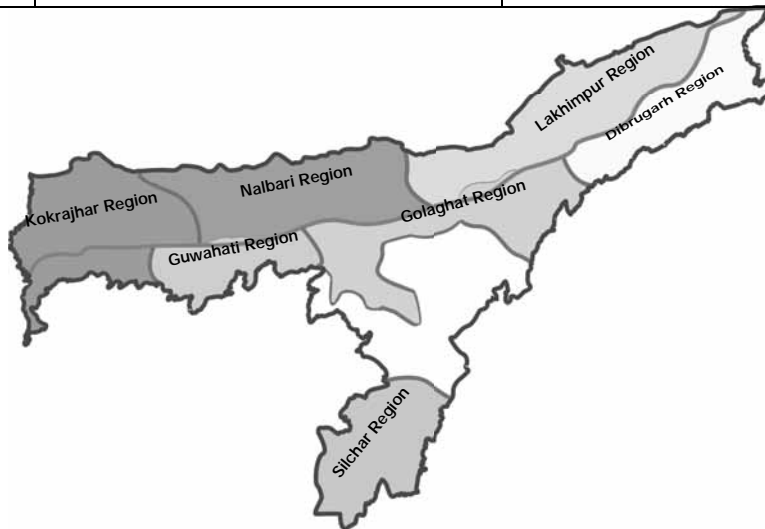
Haripada Debnath
Chief Manager
Recovery Department

Naba Kamal Hazarika
Chief Manager
Credit Department

Anil Nath
Chief Manager
Credit Monitoring Department

REGIONAL OFFICES

REGIONAL OFFICE	REGIONAL MANAGER	DISTRICTS COVERED	NO. OF BRANCHES
NALBARI	Prasanta Kumar Bujarbaruah	1. Nalbari 2. Baksa 3. Barpeta 4. Darrang 5. Udalguri	74
GOLAGHAT	Dipankar Baruah	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Nagaon 4. Hojai 5. Majuli	78
SILCHAR	Rukun Uddin Ahmed	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	48
LAKHIMPUR	Girish Dutta	1. Lakhimpur 2. Sonitpur 3. Dhemaji 4. Biswanath	61
GUWAHATI	Kamal Bhowmik	1. Kamrup 2. Kamrup (M) 3. Morigaon	48
KOKRAJHAR	Amulya Talukdar	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	52
DIBRUGARH	Prashanta Kr. Dev	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	53



DIRECTORS' REPORT 2016-17

In terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank's Act-1976, the Board of Directors, with profound pleasure presents the 12th Annual Report of the Bank along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account, Notes on Accounts and Auditor's Report for the accounting period from 1st April, 2016 to 31st March, 2017.

PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE YEAR 2016-17

- ☞ Total business of the Bank stands at ` 12072.06 crore as on 31.03.2017
- ☞ Growth recorded against Total Business was 4.85 % over previous year.
- ☞ Of the Total Business, ` 7924.22 crore consists of Deposit and ` 4147.84 crore consists of Loans & Advances.
- ☞ Bank's clientele base has crossed 9.92 million mark registering a growth of 10.46%. 1598056 nos. new accounts (Deposit + Loan) were opened during the period.
- ☞ 1398055 new Savings Bank Accounts have been opened during the year against the target of 800000.
- ☞ The share of demand deposits (CASA) to the total deposits of the bank stood at 66.35% as on 31-03-2017.
- ☞ Per Branch productivity has increased from ` 28.08 crore to ` 29.16 crore.
- ☞ Per Employee productivity has grown to ` 5.82 crore from ` 5.42 crore.
- ☞ Priority Sector Advances have increased from ` 3600.44 crore to ` 3644.91 crore.
- ☞ The Agriculture advance has increased from ` 1697.81 crore to ` 1857.93 crore registering a growth of over 9.43%
- ☞ The Bank has issued 45520 no. of fresh Kisan Credit Cards (KCC) during the year.
- ☞ 21831 no. of new Self Help Groups (SHGs) have been Deposit Linked during the year. Cumulative no. of SHGs Deposit Linked by the bank up to 31-03-2017 has increased to 220237.
- ☞ 18059 no. of new Self Help Groups (SHGs) were Credit Linked during the year. Cumulative no. increased to 182417.
- ☞ 6837 no. of new General Credit Cards (GCCs) issued during the year, thereby raising the no. of cumulative Cards to 89213.
- ☞ Cash recovery from NPA stood at a level of ` 317.30 crore as on 31.03.2017 and an amount of ` 769.18 lakh has been recovered from Shadow Register Accounts during the year.
- ☞ Bank earned Net Profit (after Tax) of ` 0.56 crore.
- ☞ The bank has issued 641052 no. of ATM Cards and 198863 no. of KCC RuPay Cards during the year.
- ☞ 04 new branches were opened during the year increasing the total number of branches to 414 nos.
- ☞ Total 2080 no. of FLC programme organized during the year.
- ☞ Total 1323148 no. of accounts were opened under Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY).
- ☞ The Bank has implemented the social security schemes viz. PMSBY, PMJJBY and APY and made 305432, 112142 and 42132 no. of enrolments, respectively under the said schemes.
- ☞ During the gradation exercise done by Ministry of Rural Development, Govt. of India, AGVB – RSETI Bongaigaon, Tezpur and Jorhat have been awarded Grade "AA" while, AGVB – RSETI, Kamrup(M) & Kamrup have been awarded Grade "A" for their outstanding performance, in respective categories.
- ☞ The Bank has received Best Bank Award from NABARD for SHG Credit Linkage for the year 2015-16.
- ☞ During the year, the Bank has organized 13 no. of Digital Financial Literacy Camps.

BRIEF INTRODUCTION

Assam Gramin Vikash Bank, the only restructured RRB of the N.E Region was set up on 12th January, 2006 by amalgamating the erstwhile Pragjyotish Gaonlia Bank, Lakhimi Gaonlia Bank, Cachar Gramin Bank & Subansiri Gaonlia Bank as per provision under section 23(A) of RRB Act, 1976. The Head Office of the Bank is situated at Mahapurush Srimanta Sankardev Path, Bhangagarh, Guwahati-781005, Assam. The operational area of Assam Gramin Vikash Bank consists of the entire area of operation of the aforesaid four pre-amalgamated RRBs which cover 30 districts out of 33 districts in the State of Assam, barring only the three hill districts, viz. Karbi Anglong, West Karbi Anglong and Dima Hasao. The Bank enjoys the status of a Scheduled Bank in terms of Reserve Bank of India Notification No. RPCD.CO.RRB No. 7430/03.05.100/2008-09 dated 27.01.2009.

The objectives set before the RRBs remain intact for Assam Gramin Vikash Bank also. Assam Gramin Vikash Bank gives maximum emphasis for developing the rural economy by providing credit for agriculture, MSME, trade & services and other productive activities, with thrust on productive credit to the small & marginal farmers, agricultural labourers, artisans and small entrepreneurs, SHGs, etc. and also to transact business as defined in Section 18(2) of the RRB Act, 1976 and Section 6(1) of Banking Regulation Act, 1949.

Our Mission



With the advantage of having largest network of branches in the Rural Assam, it is our duty and obligation to serve the rural masses, the deprived and denied with all banking facilities for augmentation of agricultural production, uplift of the downtrodden, employment of rural youth, with commitment to the sacred task of all out development of the Rural Assam. The bank's initiatives have strengthened our culture and we aim to be the top class Rural Bank of the Country, benchmarking ourselves against the best standards and practices in

terms of product offering, service level and professional integrity. What remains to be achieved is much larger than what we have achieved so far.



our Vision

To financially include as well as to spread Banking Literacy to each household and initiate appropriate intervention for economic uplift of the people of Assam through Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises to accomplish the mandate set out for the RRBs and thus emerging as a strong, vibrant and socially committed 'Mass-Class Bank'.

ORGANISATIONAL STRUCTURE

The Bank functions in a three-tier structure

Head Office

07 Regional Offices

414 Branches

Head Office at Guwahati (Mahapurush Srimanta Sankardev Path, Bhangagarh, Guwahati-5)

Seven Regional Offices at

1	Nalbari (PNC Road, P.O.& Dist.: Nalbari, Assam PIN -781 335)	74 Branches
2	Golaghat (Kushal Path, New Amolapatty, P.O. & Dist. : Golaghat, Assam PIN – 785 621)	78 Branches
3	Silchar (Chowrangee, Ambicapatty, Silchar, Dist. : Cachar, Assam PIN – 788 004)	48 Branches
4	Lakhimpur (Hospital Road, North Lakhimpur, Dist. : Lakhimpur Assam PIN- 787 001)	61 Branches
5	Guwahati (Rajgarh Road, Chandmari, Guwahati-3, Assam PIN – 781 003)	48 Branches
6	Kokrajhar (Thana Road, P.O. & Dist. : Kokrajhar, Assam PIN-783 370)	52 Branches
7	Dibrugarh (C R Building, Milan Nagar, Dibrugarh, Assam PIN-786 003)	53 Branches

THE AREA OF OPERATION OF THE REGIONAL OFFICES

(A) District & Category wise:

Sl. No.	Regional Office	No. of Districts Covered	Name of the District and No. of Branches		Category wise Branches					
			Districts	No. of Branches	Business Level (` crore)					Total
					Upto ` 10.00	Above ` 11.00 up to ` 30.00	Above ` 31.00 up to ` 75.00	Above ` 76.00 up to ` 200.00	Above ` 200.00	
A	B	C	D	E						
1	Nalbari	05	1. Nalbari 2. Baksa* 3. Barpeta 4. Darrang 5. Udalguri	18 10 19 15 12	10	37	23	4	0	74
2	Golaghat	05	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Majuli 4. Nagaon 5. Hojai	25 15 02 29 07	7	55	14	2	0	78
3	Silchar	03	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	22 17 09	6	30	10	2	0	48
4	Lakhimpur	04	1. Lakhimpur 2. Dhemaji 3. Sonitpur 4. Biswanath	18 10 17 16	8	43	8	2	0	61
5	Guwahati	03	1. Kamrup 2. Kamrup(Metro) 3. Morigaon 4. Baksa*	18 14 13 02	7	16	16	7	1	47
6	Kokrajhar	06	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	10 09 07 12 12 02	4	29	16	3	0	52
7	Dibrugarh	04	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	16 14 12 11	9	35	9	0	0	53
Total →		30		413	51	245	96	20	1	413

* Two (02) branches namely Naokata and Dwarkuchi under Baksa district are under the control of Regional Office, Guwahati. 1 no. of service branch at Guwahati does not fall under "category" based on business criteria.

B) Population Group wise:

Assam Gramin Vikash Bank, the only amalgamated Regional Rural Bank of the N.E. Region continues to be the largest bank in the state of Assam in terms of branch network. The population group wise break up of branches is as follows:

Sl.No.	District	Rural	Semi-Urban	Urban	TOTAL
1	Nalbari	16	2	-	18
2	Baksa	11	1	-	12
3	Barpeta	12	7	-	19
4	Kamrup (M)	3	-	12	15
5	Kamrup	16	1	1	18
6	Darrang	13	2	-	15
7	Udalguri	10	2	-	12
8	Sonitpur	14	3	-	17
9	Biswanath	13	3	-	16
10	Goalpara	10	2	-	12
11	Dhubri	6	6	-	12
12	South Salmara	2	-	-	2
13	Kokrajhar	8	2	-	10
14	Chirang	4	3	-	7
15	Bongaigaon	7	2	-	9
16	Sivasagar	9	3	-	12
17	Charaideo	9	2	-	11
18	Jorhat	10	3	2	15
19	Majuli	1	1	-	2
20	Golaghat	19	6	-	25
21	Nagaon	21	8	-	29
22	Hojai	4	3	-	7
23	Morigaon	12	1	-	13
24	Cachar	17	-	5	22
25	Hailakandi	5	4	-	9
26	Karimganj	13	4	-	17
27	Lakhimpur	13	5	-	18
28	Dhemaji	7	3	-	10
29	Dibrugarh	13	3	-	16
30	Tinsukia	9	5	-	14
TOTAL		307	87	20	414

A BRIEF REVIEW OF THE PERFORMANCE OF THE BANK IN VARIOUS FUNCTIONAL AREAS IS PRESENTED BELOW:

BRANCH NETWORK-OPENING / SHIFTING OF BRANCH

The bank has a geographically well-spread branch network in the state of Assam, excepting three hill districts, viz. Karbi Anglong, West Karbi Anglong and Dima Hasao. The Bank has 414 branches in 30 out of 33 districts of the state as at the end of March 2017. Distribution of these branches is Urban- 20, Semi-urban-87 and Rural – 307.

During the reporting period, under the branch expansion programme, Bank opened following 04 (Four) new branches:

SI No	Name of the Branch	Region	Date of opening	District	Address
01	Demow	Lakhimpur	26.04.2016	Dhemaji	NH-52 P.O.-Demow Chariali, District -Dhemaji, Assam, PIN-787059
02	Kahilipara (Narakasur)	Guwahati	09.05.2016	Kamrup (M)	House No. 99, Kahilipara Road, Narakasur, Guwahati – 781019
03	Jalalpur	Silchar	04.06.2016	Cachar	Vill & P.O. Jalalpur, District: Cachar, Pin.-788816.
04	Vivekananda Road	Sichar	22.06.2016	Cachar	Vivekananda Road, Silchar, District-Cachar, Assam, PIN-788007

SHARE CAPITAL

The detailed break up of Share Capital of the Bank as on 31.03.2017 is given below:

(Amount in ` thousand)

Details of Share Capital Account			
Share Holders	Issued	Paid - up	Unpaid
Government of India	448162	448162	Nil
Government of Assam	134449	134449	Nil
United Bank of India	313714	313714	Nil
TOTAL	896325	896325	Nil

Share Capital amounting to ` 896325 thousand has been sanctioned as well as released to the bank by Govt. of India, Govt. of Assam and United Bank of India in the proportion of 50% : 15% : 35% respectively.

The details of sanction and release of Share Capital of the Bank as on 31-03-2017 is furnished below:

(Amount in ` thousand)

Details of Sanction and Release of Share Capital				
Particulars	Govt. of India	Sponsor Bank	Govt. of Assam	Total
Share Capital Sanctioned	448162	313714	134449	896325
Share Capital Released	448162	313714	134449	896325

It may be mentioned that the share capital deposit of Govt. of India, Govt. of Assam and United Bank of India has been converted to share capital as per NABARD's letter no. NB.IDD.RRCBD/1637/316 (Gen)/2015-16 dated 30.03.2016.

DEPOSIT

As on 31.03.2017, total deposit of the Bank stands at ` 7924.22 crore. Continuous emphasis is given for increasing the share of demand deposits, so as to reduce the cost of deposits further and to increase the spread. The share of demand deposits was 66.35 % as on 31-03-2017.

The comparative position of category wise deposit for the fiscal 2015-16 and 2016-17 is shown below
(Amt. in ` thousand)

Category	As on 31.03.2016			As on 31-03-2017		
	Accounts	Amount	Growth (%)	Accounts	Amount	Growth %
1. Current Account	179874	4137885	2.40	189449	4410361	6.59
2. Savings Bank	7282602	43379834	1.65	8679880	48164091	11.03
Demand Deposit (1+2)	7462476	47517719	1.72	8869329	52574452	10.64
3. Term deposit	959196	26301807	-4.26	1053500	26667713	1.39
TOTAL	8421672	73819526	-0.50	9922829	79242165	7.35

The share of Current, Savings and Term Deposit to total Deposit comes to 5.57%, 60.78% and 33.65% respectively. Per branch and per employee Deposit and Business along with comparative figures of the previous year are furnished below.

(Amount in ` thousand)

Particulars	As on 31.03.2016		As on 31.03.2017	
	Amount	Growth (%)	Amount	Growth (%)
Per Branch Deposit	180048	-1.47	191406	6.31
Per Employee Deposit	34771	0.53	38207	9.88
Per Branch Business	280833	0.63	291596	3.83
Per Employee Business	54235	2.68	58207	7.32

BORROWING

During the year under review, the Bank availed refinance to the extent of ` 1763520 thousand from NABARD. Out of the total Refinance availed during the year, an amount of ` 576535 thousand has been drawn for ST (SAO). There was no default in repayment of either installment or interest by the Bank. As on 31-03-2017, an amount of ` 6151441 thousand remained outstanding borrowing as against ` 5832137 thousand as on 31-03-2016.

CASH & BALANCE WITH BANKS

A) As on 31-03-2017, the position of Cash-in-hand of the Bank stands as follows:

(Amount in ` thousand)

Particulars	2015-16	2016-17
Cash at the year end	830875	519218
Average Cash-in-hand	522396	1804488
Average Cash as % to average deposit	0.74	2.36

The increase in average cash holding during 2016-17 was mainly for the higher cash retention by the branches during demonetisation period.

B) The balance in Current Account held by the Bank was as follows:

(Amount in ` thousand)

Particulars	Amount
Current Account Balance with	
Reserve Bank of India	3230577
UBI & Other Banks	5668835
TOTAL	8899412

INVESTMENT

As on 31-03-2017, the outstanding amount of investment made by the Bank in Govt. and approved securities stands at ` 44932701 thousand as against ` 40419769 thousand as on 31-03-2016. Investment to Deposit (ID) Ratio stands at 56.70 %.

The breakup of the SLR and Non-SLR investment along with comparative position of the previous fiscal is furnished here-in-below. All investments are conformed to RBI guidelines.

(Amount in ` thousand)

INVESTMENTS	As on 31.03.2016	As on 31.03.2017
S L R	19764515	25192146
Non-SLR	20655254	19740555
TOTAL	40419769	44932701
Of which, Non-Performing Investment	3663	3663
Provision against Non-Performing Investment	3663	3663

During the period under report, the average yield on investment is 7.26%

LOANS & ADVANCES

At the end of the financial year 2016-17, the gross outstanding position of loans & advances stands at ` 41478431 thousand as against ` 41321916 thousand during the previous year.

The percentage of priority sector advances comprises 87.87% of total loans and advances outstanding as on 31-03-2017. The category wise break up of loans & advances outstanding as on 31-03-2017 is furnished below along with comparative position as on 31-03-2016.

(Amount in ` thousand)

Category of advance		As on 31.03.2016		As on 31.03.2017	
		Amount	% to total loans	Amount	% to total loans
Priority Sector	Agril. & Allied	16978100	41.09%	18579300	44.79%
	SSI/MSME	15426680	37.33%	14930463	36.00%
	Services & Others	766372	1.85%	441767	1.06%
	Housing Loan	2837330	6.86%	2497601	6.02%
Total Priority Sector		36004413	87.13%	36449131	87.87%
Non-Priority Sector		5317503	12.87%	5029300	12.13%
Total Advances		41321916	100.00%	41478431	100.00%
Out of Total Advances, Weaker Sections		22532688	54.53%	26441423	63.64%
Per Branch Advance (Average)		100785	XXX	100189	XXX
Per Employee Advance (Average)		19464	XXX	19999	XXX

Performance under Annual Credit Plan, 2016-17

Performance of the Bank under Annual Credit Plan for the financial year 2016-17 is furnished below.

(Amount in ` thousand)

Parameters	Commitment	Achievement
a) Agriculture	13059000	3861103
Of which Crop Loan	12963000	1724626
b) SSI	5288000	2500944
c) Services	4974000	389934
d) Others		
Total	23321000	6751981

CREDIT DEPOSIT RATIO

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank has registered as 52.34% as on 31.03.2017.

IRAC NORMS

Asset Classification: In compliance with RBI guidelines, the Bank has classified its Loans and Advances as per IRAC norms and necessary provision has been made. However, at present the same is not completely driven by system. The Bank has a target of switching over to system based NPA w.e.f. 01-01-2018. The position as on 31.03.2017 along with corresponding figures of the previous year end is furnished here in below.

(Amount in ` thousand)

Asset Type	As on 31.03.2016				As on 31.03.2017			
	Secured	Unsecured	Total	Provision	Secured	Unsecured	Total	Provision
Standard	32876806	0	32876806	92883	30735011	0	30735011	84697
Sub-Standard	6029136	0	6029136	904370	4832196	1266089	6098285	1027151
Doubtful-I	463212	35072	498284	150363	2701527	159957	2861484	833613
Doubtful-II	1204260	115314	1319574	713518	1147763	142405	1290168	712850
Doubtful-III	570103	26337	596440	595563	449631	25940	475571	472797
Loss Asset	0	1676	1676	1676	0	17912	17912	17912
Total	41143517	178399	41321916	2458373	39866128	1612303	41478431	3149020

NPA MANAGEMENT

During the year under report, Bank could recover and reduce a sum of ` 3799975 thousand from NPAs as against ` 2651530 thousand during the previous fiscal. The movement of NPA during the financial year 2016-17 along with corresponding figures of the previous financial year is furnished here-in-below.

(Amount in ` thousand)

PARTICULARS	2015-16	2016-17
NPA at the beginning of the year	3591403	8445110
Recovery/Reduction of NPA	2651530	3799975
Addition to NPA during the year	7505237	6098285
NPA at the end of the year	8445110	10743420
NPA net of provision	6079620	7679097
Net NPA as % of net advances	15.61	19.99

In terms of percentage, while Gross NPA has increased from 20.44% to 25.90 %, the Net NPA has increased from 15.61% to 19.99%.

Initiatives taken during the year to reduce NPAs:

- The Bank has continued with the compromise settlement policy to encourage reduction of long outstanding NPAs through compromise settlements.
- Incipient NPA accounts /Special Mention Accounts were identified for effective follow-up and to initiate recovery measures.
- Top NPA accounts of the Bank have been taken up for intensive follow-up and recovery by the Regional Offices/ Head Office in addition to the respective branches.
- Enforcement of SARFAESI Act in a big way.
- The Bank has introduced a system of weekly voice call with all Regional Heads along with their Recovery team for discussion on a case to case basis.
- The new Recovery policy also has the provision of compromise with delegation at all operational level for a faster decision.
- The Bank has also created a tier at District level, whose primary job is to visit the villages for both recovery and scouting new proposals of advances and also to coordinate with the DDM, NABARD and DC Office for all assistance for the Recovery & Business.
- The Bank has taken initiative for recovery of NPA loan by involving state Govt. machineries. The list of defaulters is given to the DDOs/ Treasury officers for realization of overdue amount from the salary bill of the staff concerned.
- To discuss and address the problem of NPA clients, the bank is organizing exclusive customers' meet at various important centers.
- Large no. of cases have been settled through National Lok Adalat.

RISK FUND

No separate risk fund has been created by the bank as adequate provision has been made as per the Income Recognition & Asset Classification (IRAC) norms prescribed by the Reserve Bank of India. Besides, all other provisions are adequately made including against contingent liabilities and expenses.

LOANS DISBURSED DURING THE YEAR

During the year under report, the Bank disbursed a total sum of ₹ 9455797 thousand (96146 in accounts), as against ₹ 6848868 thousand (81906 accounts) during the previous financial year. Bank's disbursement under Priority Sector is 71.41%. In the Agriculture & Allied Activity sector (including KCC), Bank could disburse a sum of ₹ 3861103 thousand during the year as against the amount of ₹ 2634538 thousand during the previous year. All the branches organized Credit disbursement camps almost every month to expand the credit portfolio.

The sector wise disbursement of Loan and Advances during the financial year 2016-17 and also the corresponding figures of the previous year are shown below.

(Amount in ₹ thousand)

Category of Advances	2015-16		2016-17	
	Amount	As % of total Loans disbursed	Amount	As % of total Loans disbursed
Agril & Allied	2634538	38.47	3861103	40.84
SSI / MSME	2641423	38.57	2500944	26.45
Services & Others	55850	0.82	120132	1.27
Housing Loan	328263	4.79	269802	2.85
Total Priority Sector	5660074	82.64	6751981	71.41
Non-Priority Sector	1188794	17.36	2703816	28.59
Total	6848868	100.00	9455797	100.00
Out of Total loans disbursed, weaker sections	2912808	42.53	3861103	40.83

SPECIAL ATTENTION TO WEAKER SECTIONS AND SC/ST BENEFICIARIES

Credit to Weaker Sections increased to `26441423 thousand as at March 31, 2017, registering an increase of `3908735 thousand. Ratio of Weaker Section Advances to Total Advances was 63.74%. During the year, loan amounting to `907277 thousand was disbursed to SC/ ST beneficiaries belonging to weaker sections as against `822870 thousand during the previous year.

LOANS TO MINORITY COMMUNITY

During 2016-17, loan amounting to `1251074 thousand was disbursed to Minority Communities. The outstanding advances to Minority Communities (`9635094 thousand) registered a growth of 13.58% over the position as on 31-03-2016.

ASSISTANCE TO WOMEN BENEFICIARY

The Bank has initiated special steps to cover more number of women under various types of credit facilities of the bank. The Women Development Cell has taken special interest in conducting Gender Sensitization Meets, Awareness Camps, SHG promotion, fairs, exhibition etc. This has helped to extend finance to 21771 women beneficiaries during the year with credit support of `1654592 thousand which forms 17.50% of the Bank's total credit. Thus, the Bank has complied with RBI instructions of ensuring minimum credit flow of 5% of total credit to women. The outstanding amount of credit delivered to women stands at `9876300 thousand against 161175 beneficiaries. Total 7791 no. of NRLM SHG groups were financed during the year. During the year, 28 no. of women beneficiaries were financed under Stand Up India Scheme.

MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME)

During the financial year 2016-17, the Bank sanctioned fresh loans amounting to `2500944 thousand to MSME sector covering 18417 accounts as against `2641423 thousand covering 24394 accounts during the previous year. The outstanding advances in MSME is `14930463 thousand. Under Stand Up India Scheme, total 36 no. of beneficiaries were financed with an amount of `7.94 crore.

The details of MUDRA loans sanctioned/disbursed during the financial year 2016-17 under different categories are furnished below:

(Amount in ` Crore)

Category	No. of Loan	Amount sanctioned/disbursed
SISHU	7426	24.90
KISHOR	5908	118.15
TARUN	206	16.39
Total	13540	159.44

RECOVERY OF LOANS

During the period under report, 4619 no. Recovery Camps were organized besides conducting joint recovery drives with the help of branches/offices/sponsoring agencies/local Panchayat/Recovery Agents etc. Further, special thrust was given to recover long sticky overdue through compromise settlement. Lok Adalats were also organised by large no. of branches and responses received were most encouraging. The Demand, Collection and Balance and also age wise classification of overdue as on 31-03-2017 are furnished below:

(Amount in ` thousand)

Sector	Demand	Collection	Balance	Recovery %
Farm Sector	7308653	3749420	3559232	51.30
Non – Farm Sector	19567934	11903715	7664219	60.03
Total	26876587	15653136	11223451	58.24

Age-wise classification of overdue as on 31-03-2017 was as follows::

(Amount in ` thousand)

Periods	Sectors		
	Farm	Non-Farm	Total
Below 1 year	1601654	3448899	5050553
1 to 3 years	782675	1686128	2468803
Above 3 years	1174903	2529192	3704095
Total	3559232	7664219	11223451

SELF-HELP GROUPS/ JOINT LIABILITY GROUPS

Promotion and credit linkage of Self-Help Groups: Empowerment of rural populace particularly women in the lowest strata, by developing the habit of thrift and credit, topped the list of agenda for the development institutions including banks. This has motivated the institutions/ organizations to go with the concept of Self-Help Group and accordingly involve themselves in the process of promoting Self-Help Groups. Against this backdrop, the Bank is actively associated in promotion and credit linkage of Self-Help Groups (SHGs) in its area of operation, since inception of the concept. The scheme for credit linkage of SHG has got momentum in the operational area of the bank during the period under review.

- Up to 31-03-2017, Bank has formed as many as 220237 SHGs involving 2422007 members. Out of these, 182417 SHGs have been credit linked till 31-03-2017 with sanction limit of ` 9364152 thousand.
- During the year under report, 21831 SHGs have been formed by the bank covering 237858 members. Bank has provided credit assistance to 18059 SHGs amounting to ` 1816197 thousand during the year.
- Many of the SHGs have availed credit from the Bank for the second or subsequent times and have been able to qualify themselves as the micro enterprises and thereby entitled for larger size of credit for establishment of their own enterprises for economic sustainability.

In order to create awareness about microfinance, Workshops and Group Meetings were organized at village level. Further, to give boost to market the products of SHGs, the following initiatives were taken by the bank :

- The bank has organized one State Level Exhibition cum Sale of SHG products at Maniram Dewan Trade Centre from 17.03.2017 to 19.03.2017 wherein 70 no. of SHG groups representing all the districts of area of operation participated. Synchronizing with the occasion a Buyer- Seller Meet was also organized.

Bank has already submitted claim for grant assistance to the tune of ` 101.05 lakh from NABARD under SHPI programme out of which ` 56.74 lakh has been received.

Financing of Joint Liability Groups: The concept has been introduced in the Bank during the year 2005-06. During the period under report, Bank could form 858 no. of Joint Liability Groups with credit support amounting to ` 71121 thousand. Up to 31-03-2017, a total of 18777 no. (Cumulative) Joint Liability Groups (JLGs) have been financed covering 75108 beneficiaries. Grant assistance of ` 1.26 lakh was received from NABARD under JLPI programme.

KISAN CREDIT CARDS (KCC)

To obviate the problems of the low profile, poor farmers to approach the bank for sanction of crop loans every time they want to grow crops and to impart a longer lease of life to the sanction limit and also to minimize hassles of repeated documentations, the Bank has been extending production credit in the form of Kisan Credit Card, to as many eligible farmers as possible, since launching of the Scheme by Govt. of India. The Bank continues its effort to bring in still more farmers within the ambit of the scheme. It is worth mentioning that a good no. of educated unemployed youths who failed to procure a salaried job even after running from pillar to post and pausing a psychological threat not only to the family but also to the society at large, have been persuaded to

take up mainstream agriculture as a profession and in fact they now claim to be a part of the farming community. The social institutions like farmers' clubs, SHGs and Govt. Line departments have been involved in successful implementation of the scheme. The growing of crop on a commercial scale has also drawn the idea of aggressive marketing in the post production stage and thereby leading to the diversification of agro based activities.

During the year under review the Bank had drawn a plan to cover all eligible farmers under the fold of KCC (Crop Loan) and could issue 45520 numbers of KCCs with credit limit of ` 1724626 thousand. As on 31-03-2017, the outstanding advances under KCC was ` 9138148 (crop) thousand against 259786 (crop) no. of KCCs. The cumulative no. of Kisan Credit Cards issued as at the end of the financial year 2016-17 was 678105.

FARMERS' CLUBS

The Bank plays a vital role in formation of Farmers' Clubs in the State. The idea of Farmers' Clubs was mooted with the principle of 'Development through credit' and for propagating this principle among the rural farmers. Farmers' Clubs are considered to be the most acceptable and affective intermediary agency for smooth flow of agricultural credit to potential borrowers. With this aim in view, the programme was launched in this Bank and a good no. of farmers' clubs was opened in phases and are being managed with the active support of the respective branches. The services of the farmers' clubs have been utilized for catering better relationship between farmers and the Bank. These Farmers' Clubs have conducted a number of programmes concerning agricultural activities, micro finance, etc. Some of the clubs are promoting SHGs also.

As on 31.03.2017, as many as 564 no. of farmers' clubs are functioning in the area of operation of the Bank and have been able to establish themselves as the extended wings of the Bank.

PRIME MINISTER'S EMPLOYMENT GENERATION PROGRAMME (PMEGP)

The Prime Minister's Employment Generation Programme (PMEGP) is one of the Flagship programme of Govt. of India with the prime objective to generate more and more employment. During the period under review, the bank sanctioned 1071 no. of proposals under the scheme.

FINANCIAL LITERACY AWARENESS PROGRAMMES

During the year, the Bank has conducted 2080 no. of Financial Literacy Camps including 19 no. of Financial Literacy Awareness Programmes under the "Young Champion Programme" introduced by National Payments Corporation of India on the occasion of World Literacy Day, i.e. 8th September, 2016. Moreover, to promote digital transactions among the rural masses, the bank has conducted 13 no. of Digital Financial Literacy Awareness Programmes on 12.01.2017 on the occasion of Bank's 11th Anniversary.

MoU WITH SMALL FARMERS' AGRIBUSINESS CONSORTIUM (SFAC) FOR AVAILING CREDIT GUARANTEE UNDER CREDIT GUARANTEE FUND SCHEME AGAINST CERTAIN CREDIT FACILITIES GRANTED BY THE BANK TO FARMER PRODUCER COMPANIES (FPCS)

Govt. of India has created a Fund in the name of "Credit Guarantee Fund for Farmer Producer Companies (FPCs) with Small Farmers' Agribusiness Consortium (SFAC) with the primary objective of providing Credit Guarantee Cover to Banks to enable them to provide collateral free credit to FPCs by minimizing their lending risks in respect of loans not exceeding ` 100.00 lakhs. Accordingly, the Bank has executed an MoU with SFAC in this regard on 06.01.2017 for availing guarantee under Credit Guarantee Fund Scheme against certain credit facilities granted by the Bank to Farmer Producer Companies (FPCs).

MoU WITH DEPARTMENT OF INDUSTRIES & COMMERCE, GOVT. OF ASSAM FOR IMPLEMENTATION OF A SCHEME NAMED AS "SAROTHI - THE START-UP ASSAM".

The Bank has entered into a Memorandum of Understandings (MoU) with Department of Industries & Commerce, Govt. of Assam on 21st March, 2017 for implementation of a scheme named as "SAROTHI - The Start-Up Assam". The objective of the scheme is to provide easy loan to skilled as well as un-skilled entrepreneurs for starting or developing micro enterprises under manufacturing & service or any other sector for gainful employment. The Department of Industries & Commerce, Govt of Assam shall provide financial assistance in the form of Interest subvention @ 5.00% on bank loans to the selected beneficiaries under the scheme.

MoU WITH NATIONAL HOUSING BANK (NHB) FOR IMPLEMENTATION OF PRADHAN MANTRI AWAS YOJANA (PMAY)

Ministry of Housing & Urban Poverty Alleviation (MoHUPA) had launched Pradhan Mantri Awas Yojana (PMAY) – Housing for All (Urban) Mission w.e.f. 17 June, 2015 with an aim to accomplish the Govt. of India's vision for facilitating Housing for All by 2022. Out of the four components under the Mission, one of the components is for Promotion of Affordable Housing through Credit Linked Subsidy Scheme (CLSS). The Credit Linked Subsidy Scheme (CLSS) component is to be implemented as a Central Sector Scheme across the country in all statutory towns. This scheme aims to provide credit linked subsidy on home loans taken from Banks by eligible urban poor for acquisition, construction of house.

Accordingly, the Bank had executed a Memorandum of Understanding (MoU) with National Housing Bank (NHB) on 31.10.2015 as per approval of the Hon'ble Board of Directors of the Bank in its 59th meeting held on 16.10.2015 for implementation of the Scheme.

Recently, Ministry of Housing and Urban Poverty Alleviation, Government of India, has brought in certain amendments in the scheme of Pradhan Mantri Awas Yojana for Economically Weaker Sections and Low Income Group and renamed it as CLSS for EWS / LIG. Also, considering the projected growth of urbanization in India and the consequent housing demands, the Ministry has introduced another interest subsidy scheme for acquisition / construction of House (including re-purchase) to cater to Middle Income Group (MIG) called Credit Linked Subsidy Scheme CLSS for MIG in urban areas, which will also be implemented as a Central Sector Scheme. This new component of the scheme shall be implemented for a period of one year w.e.f. 01.01.2017.

OPENING OF BASIC SAVING BANK (BSB) ACCOUNTS:

All the branches of the Bank have actively participated in opening of BSB accounts of the under privileged households. During the period under report, 1190698 BSB accounts have been opened by the bank and thus raising the total nos. of BSB accounts to 6830037.

GENERAL CREDIT CARDS (GCC):

As a part of Financial Inclusion, Bank introduced the General Credit Card Scheme during 2006-07, performance under which appears to be encouraging. The scheme is mainly targeted for providing credit support to the under privileged section of the society, without any hassles of complicated documentation and collaterals. During the period under review, Bank could issue 6837 no. General Credit Cards (GCCs). No. of Cumulative Cards issued comes to 89213 with outstanding amount of ` 2022851 thousand.

RURAL DEVELOPMENT AND SELF EMPLOYMENT TRAINING INSTITUTE (RSETI)

The five RSETIs established by the Bank in Sonitpur, Bongaigaon, Jorhat, Kamrup(M) and Kamrup districts have been rendering yeomen service to the rural unemployed youths of the districts since their inception. The functioning standard of these institutes has been lauded by the authorities concerned in various states as well as national platforms. The role of RSETIs are not limited in imparting training only. During the period, 2806 no. RSETI trained candidates have been helped earn their livelihood either through self-employment or wage engagements and out of these total 1853 nos. of candidates have been settled during the year 2016-17.

It is mention worthy that during gradation exercise conducted by the National Academy of RUDSETIs (NAR) and as approved by the Ministry of Rural Development, Govt. of India, RSETI Bongaigaon, RSETI Tezpur and RSETI Jorhat have been awarded Grade "AA" while, RSETI -Kamrup(M) & RSETI Kamrup have been awarded Grade "A" , all sponsored by AGVB, for their outstanding compliance level.

INCOME EARNED

Total income earned by the Bank during the year was ` 7516570 thousand as against ` 7397250 thousand earned during the corresponding period of the previous year. Major part of income was from interest on Advance (41.97%) and from Investment (40.50%).

EXPENDITURE INCURRED

The bank has incurred total expenditure of ` 7527917 thousand as against ` 7011239 thousand incurred during the corresponding period of previous year. Expenditure on account of interest (both Deposit and Borrowings) constitutes 55.16% of total expenditure; operating expenses constitute 30.97%, while other expenditure like provision & contingencies constitute 13.87% of the total expenditure

OPERATING RESULT

Net Profit (After Tax) comes to ₹ 5623 thousand.

FINANCIAL RATIOS

The key financial ratios of the Bank based on monthly average have been worked out as under.

(Amount in ₹ thousand)

PARTICULARS	2015-16	2016-17
Average Working Fund	75334919	91615522
Financial Return	9.24	6.80
Financial Cost	5.41	4.53
Financial Margin	3.83	2.27
Operating Cost	2.95	2.54
Miscellaneous Income	0.58	1.42
Operating Margin	1.46	1.15
Risk Cost	0.94	1.13
Net Margin	0.52	0.02

TRANSFER PRICE MECHANISM (TPM)

The bank has introduced Transfer Price Mechanism (TPM) and the current rates of transfer price mechanism are as follows:

Sl.No.	Parameter	Applicable TPM Rate in % p.a.
Receivable by Branch:		
1.	Average Current Deposit	Metro & Urban 6.75%
		Semi Urban & Rural 7.75%
2.	Average Savings Deposit	Metro & Urban 6.75%
		Semi Urban & Rural 8.25%
3.	Average Term Deposit	Metro & Urban 9.25%
		Semi Urban & Rural 10.00%
4.	Average Agriculture Advances	2.50%
5.	Fresh Disbursement in Retail Housing Loans	2.50%
6.	Actual Recovery in Doubtful & Loss Assets	100%
7.	Cash Recovery in Sub Standard Assets	15%
8.	Actual Expense on Currency Chest	Full
9.	Actual Establishment, Rent on Office Premises and Depreciation for newly opened Branches during first year	25%
Payable by Branch:		
1.	Average Advances	Metro & Urban 8.50%
		Semi Urban & Rural 8.00%
2.	Penalty for holding average cash in excess of 0.50% of Deposit	10%
3.	Penalty for holding average balance in Current A/c with other Banks in excess of ₹ 2.00 lac (excluding balance in RBI a/c)	10%

ACHIEVEMENT AGAINST BUSINESS PLAN 2016-17

The key parameters of the Business Plan, 2016-17, executed with the Sponsor Bank for the financial year 2016-17 and achievement there against are furnished below.

(Amt. In ` crore)

Particulars	MoU Target for 2016-17	Achievement during 2016-17
1. Deposits	8400.00	7924.22
2. Borrowings	759.56	615.14
3. Loans & Advances	4800.00	4147.84
4. Investment	4150.00	4493.27
5. Loan Issued	1000.00	945.58
6. Recovery %	70.00	58.24
7. Non- Performing Assets.		
a) Position at the beginning of year	817.64	844.51
b) Fresh generation ,if any	102.36	609.83
c)Total Reduction	680.00	380.00
d) Position at the end	240.00	1074.34
8.INCOME		
a) Interest on Advance	408.00	315.45
b) Discount on Investment	335.00	307.74
c) Other Income	80.00	128.47
TOTAL	823.00	751.66
9. EXPENDITURE		
a) Interest on Deposits	430.00	388.28
b) Interest on Borrowings	30.00	26.99
c) Staff Expenses	160.00	159.30
d) Other Operating Expenses	100.00	73.86
TOTAL	720.00	648.43
10. Profit /Loss (Operating)	103.00	103.23
Less Provision made for NPA a/cs	50.00	104.36
Less Other Provision		
Add Excess Provision for Income Tax written back & Deffered Tax Asset	-	1.69
11. NET PROFIT	35.00	0.56
12.IMPORTANT PERFORMANCE INDICATORS		
Average yield on Investments	8.07	7.26
Average yield on advances	8.50	7.82
Average cost of deposits	5.12	5.08
Average cost of funds	4.88	4.53
CD Ratio	57.14	52.34
Per Branch Business	31.06	29.16
Per Employee Business	6.22	5.82

NON-FUND BUSINESS

Arrangement of collection of Cheques & Bills, trading of securities, issue of Demand Drafts/Bank Guarantee/Gift Cheques, arrangements for issuing Demand Draft, commission against Bancassurance business, letting out of lockers were the source of non-fund based business income for the bank and the Bank could earn ₹ 1203027 thousand as commission, exchange, profit on Sale of investments etc. during the period under report, as against ₹ 375420 thousand during the previous financial year.

Bank is continuously working for increase of its non-interest income by adopting measures like issuance of Bank Guarantee, Letter of Credit through United Bank of India, Sale/promotion of third party products like Bancassurance, on commission sharing basis, RTGS/NEFT, ATM uses charge, etc.

BANCASSURANCE BUSINESS

Under third party product marketing provisions, the Bank has been acting as Corporate Agents of M/s Bajaj Allianz Life Insurance Company Ltd and M/s Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd for selling of Life and Non-Life insurance products and also associated with M/s India First Life Insurance for covering loan assets of the Bank under Group Credit Life Insurance Policy.

During the period under report, despite tough competition faced from the other major insurance players, Bank's performance under the Bancassurance business was encouraging. Bancassurance commission amounting to ₹ 22.61 lakh have been earned by the bank as on 31-03-2017.

MANPOWER PLANNING AND HUMAN RESOURCE

The position of existing manpower of the Bank as on 31.03.2017(excluding the Chairman and General Manager, who are on deputation from the Sponsor Bank), was as under:

Sl.No.	Category	Existing Strength
1	Assistant Manager	733
2	Manager	286
3	Sr. Manager	104
4	Chief Manager	21
Total Officer		1144
5	Office Assistant (Multi purpose)	713
6	Office Attendant / Driver	217
Total		2074

INTERNATIONAL WOMEN'S DAY

Like every year, this year too the Bank celebrated International Women's Day on 08.03.2017 at AGVB Centre for Banking and Technology Learning, Rajgarh Road, Guwahati. On the occasion, Chairman of the Bank, Sri. Sanjaya Nand delivered his address on this year's International Women's Day theme "Women in the Changing World of Work: Planet 50-50 by 2030". Sri Nripendra Nath Baishya, General Manger, Sri Ramkrishna Sarma (Chief Manager P&D, CS and Personnel), Smt. Nibha Talukdar (Chief Manger IT,MIS & FI), Sri Kamal Bhowmik (Regional Manager,Guwahati) also spoke on the occasion. Large no. of lady staff of the bank participated in the programme.

TRAINING AND HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

The Bank has been giving priority to upgrade the knowledge and skills of its workforce by deputing them to various training programmes, both within and outside the State. During the year 2016-17, altogether 729 Officers have attended such training, the detailed particulars of which are as under:

Institute/Organisation	No. of participants
IIBM	303
UBI, STC, Ghy	49
RBI	21
BIRD, Bolpur	41
RUDSETI, Bangalore	2
NABARD	31
BIRD, Lucknow	11
NIRD, Khanapara	6
FIU, New Delhi	1
AGVBCBTL	242
IDRBT, Hyderabad	3
Others	19
TOTAL	729

INTERNAL INSPECTION & AUDIT

With a view to curb operational deficiencies and to verify and ensure the observance of prescribed rules and regulations of the bank at branch as well as at the controlling office level and also to have a qualitative review of the affairs of the branches/offices, the Inspection Department at Head Office is conducting inspection of the branches. During the period under review, against the target of 299 branches, 273 no. of branches were inspected by the Officials of Audit & Inspection Department of the Bank besides carrying out Revenue Audit in 131 branches.

CONCURRENT AUDIT

The bank has also conducted Concurrent Audit in respect of the selected branches. During the year 2016-17 under report concurrent audit was undertaken in respect of 90 branches.

STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section (1) & (2) of Section 19 of RRB Act, 1976 M/S A L P S & Co. was appointed as the Statutory Central Auditor to undertake statutory audit of the Bank and also to conduct audit for 47 no. of branches (total 48 including Head Office) for the financial year 2016-17. Moreover, 13 Branch Auditors were also appointed for the financial year 2016-17. Both the Central Auditor and Branch Auditors together have audited 220 branches and Head Office of the Bank, as per guidelines of NABARD/RBI. The Board of Directors conveys its heartiest thanks to the Auditors.

STATUTORY INSPECTION

During the period under review, NABARD has conducted its VII statutory inspection from 25.07.2016 to 08.08.2016.

CUSTOMER SERVICE

All out efforts have been made to provide prompt and efficient services to customers through 414 CBS branches. To provide better customer service, Note Counting Machines have been provided to the branches handling higher volume of cash. Telephone facilities have been provided to almost all branches. Customer complaints were attended to on priority basis. Further, Customer Service Committees have been formed in all branches covering

representation from various groups of customers and local dignitaries. Regular meets of the customers were organized at branch level to have direct interface with customers and to record their observations for improving customer service. Regional Level Customers' meet were also organized. More and more no. of branches were included under clearing house membership to facilitate quick collection of cheques/demand drafts. A centralized customer's meet was also organized by Head Office on 12.01.2017 synchronizing with the occasion of the 12th Foundation Day of the Bank. In financial year 2016-17, customer complaints redressed percentage was 95.56%, 04 numbers of complaints remained outstanding at the end of the financial year out of which 03 number of cases are less than one month.

To improve the ambience and customer facilities, new set of furniture of contemporary style and look were provided to 17 more branches during the year under review. Further, facilities of drinking water, toilets, cheque drop box, etc. were also provided to all the branches.

RIGHT TO INFORMATION ACT

The Right to Information Act, which came into force on October 12, 2005, has been implemented by the Bank. The relevant information as per the Provision of the Act has been put on Bank's website (www.agvbank.co.in). All the applications/appeals received during the year have been disposed of.

COMPLIANCE TO BANKING OMBUDSMAN SCHEME

During the period under review, the Bank complied with the provisions of the Banking Ombudsman Scheme, 2006 by submitting as well as presenting all relevant data, records and comments, as advised by the Competent Authority. During the period 44 no. of complaints were lodged before the Hon'ble Banking Ombudsman, N E Region, of which 40 no. of cases have been resolved by mutual conciliation process. No Awards were passed by the Hon'ble Banking Ombudsman against the Bank, during the period under review.

CELEBRATION OF 11th ANNIVERSARY

The amalgamated Bank has completed eleventh glorious years of its existence on the 12th of January, 2017. To mark the occasion, Bank had organized a Customers Meet at Hotel Gateway Grandeur Guwahati where the Premium Customers of the Bank were felicitated. Customer meets were also held at different branches and Offices of the Bank. Moreover, to promote digital transactions among the rural masses, the bank has conducted 13 no. of Digital Financial Literacy Awareness Programmes on 12.01.2017 on the occasion of its 11th Anniversary. Further, to mark the occasion, Regional Offices had organized "Sit and Draw" contests among the school children involving all branches.

OBSERVANCE OF VIGILANCE AWARENESS WEEK

The Bank observed "Vigilance Awareness Week" from 31.10.2016 to 05.11.2016 in accordance with the CVC guidelines. On this special occasion, the Chairman of the Bank, Sri Sanjaya Nand administered the Vigilance Pledge to staff of Head Office. Sri Ajit Kumar Neog, Chief Manager, Vigilance Department explained the objective of the function and the importance of this year's theme – "Public participation in promoting integrity and eradicating Corruption". To mark the occasion, a Seminar was also organised on 02.11.2016 at BSNL Multipurpose Hall, Guwahati. Sri Kuladhar Saikia, IPS, Director General of Police (Law and Order), Assam Police graced the occasion as Chief Guest and Sri Samir Baruah, Ex-General Manager, Indian Overseas Bank and Director APGCL attended the function as Distinguished Guest, Sri S.S. Singh, DGM, Northeast Network & Business Development, UBI, Guwahati was also present in the event. The Vigilance Awareness Week was also observed across the Regional Offices and branches by organizing awareness programs at panchayat level.

DONATION TO CHIEF MINISTER'S RELIEF FUND

As decided by the Hon'ble Board of Directors of the Bank, Chairman of the Bank handed over a cheque to Hon'ble Chief Minister at his office of ₹ 25,00,000/- (Rupees twenty five lakh) to the Chief Minister's Relief Fund of Govt. of Assam on 01-09-2016.

INDUSTRIAL RELATION

Consequent upon amalgamation of the Bank, the Officers of the Bank are represented by the Assam Gramin Vikash Bank Officers' Association and all the workmen employees are represented by the Assam Gramin Vikash Bank Employees' Association. Both the Associations are registered with the Registrar of Trade Unions, Assam and have also been accorded recognition by the Bank. Periodical discussions are held with the associations on their Charter of Demands and to sort out various issues raised by them from time to time and also to apprise them the progress made by the Bank in business development, recovery etc. The atmosphere of the talks has always been cordial and co-operative.

The Bank has been trying its best to address the issues raised by the Associations and in fact quite a number of issues have been settled across the table.

BOARD OF DIRECTORS

During the Financial Year 2016-17 (from 01-04-2016 to 31-03-2017), five meetings of the Board of Directors were held. Further, following changes have taken place in the Board of Directors during this period.

Outgoing Director	From & To	Incoming Director	From
Shri Shio Shankar Singh Chairman Assam Gramin Vikash Bank Head Office, Guwahati	02-11--2012 to 17-10-2016	Shri Sanjaya Nand Chairman Assam Gramin Vikash Bank Head Office, Guwahati	18-10-2016
Shri M.T. Muanding Guite, Assistant General Manager, Consumer Education & Protection Cell Reserve Bank of India, Guwahati	03-08--2015 to 28-07-2016	Shri Abhishek Kumar Sinha, Assistant General Manager, Human Resource Management Department Reserve Bank of India, Guwahati	29-07-2016
Shri Nabarun Dey Purkaystha, DGM & CRM, United Bank of India Guwahati Regional Office	28-04-2014 to 24-05-2016	Shri Raj Kishore Nayak, AGM & CRM, United Bank of India Guwahati Regional Office	25-05-2016
Smt. Laya Madduri, IAS, Joint Secretary, Finance Deptt., Govt. of Assam	06-11-2015 to 26-09-2016	Smt. Eva Deka, Director, Finance (Institutional Finance) Deptt. Govt. of Assam	27-09-2016
Shri Simanta Thakuria, IAS, Commissioner & Secretary, Finance Deptt., Govt. of Assam	04-06-2015 to 27-03-2017	Shri Kishore Thakuria, Joint Secretary, Finance (Audit & Fund) Deptt. Govt. of Assam	28-03-2017

The Board of Directors placed on record its deep gratitude for valuable support and guidance extended by the outgoing Directors and heartily welcomed the new Directors of the Bank.

RETIREMENT FROM SERVICE

During the period under report, 88 Officers & Award Staff have retired from the service of the Bank on attaining superannuation. The Board of Directors acknowledges their contribution to the bank and also wishes happy & healthy retired life to them.

OBITUARY

The Board of Directors remembers with grief the untimely demise of the following members of staff of Assam Gramin Vikash Bank, namely i) Sunirmal Kanti Chakraborty, Office Assistant (M) ii) Mahendra Dutta, Office Attendant(M) iii) Krishna Kanta Das, Manager iv) Babul Chandra Konch, Office Attendant(M) v) Hrishikesh Timsina, Manager vi) Nikhil Ch. Das, Office Attendant(M) vii) Bipul Baruah, Manager viii) Ananda Kumar Nath, Office Attendant(M) ix) Bakul Ch. Das, Office Assistant(M) x) Julu Basumatary, Office Assistant(M) xi) Sankar Kumar Roy, Office Assistant(M) xii) Rajendra Sahani, Office Assistant(M) xiii) Nirban Baruah, Manager xiv) Biren Chandra Borah, Office Attendant(M) xv) Abdul Matlib Sarkar, Senior Manager and pays homage to the departed souls to rest in peace and also expresses its sympathy towards the bereaved members of their families.

Acknowledgement



The Board of Directors puts on record its gratitude to the Govt. of India, Govt. of Assam, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development and United Bank of India for extending valued guidance and support for proper functioning of the Bank. The Board of Directors also expresses thanks to District Authorities of various districts within the area of operation of the Bank for their support and co-operation particularly for their patronage and extending support in the process of implementation of poverty alleviation programmes and recovery of overdues. The Board also expresses thanks to the millions of clientele and well wishers for extending their continuous support, co-operation and patronage to the Bank. The Board of Directors further expresses gratitude and extends sincere thanks to various training institutes-such as IIBM-Guwahati, UBI-STC, UBI-Kolkata, PMO, BIRD-Bolpur, BIRD-Lucknow, RBI, EPFO, Ministry of Labour, GoI, New Delhi, PFRDA, New Delhi, FIU, New Delhi, NACER, Bengaluru, IDRBT, Hyderabad (NABARD) and NIRD, Guwahati for delivering their best for development of human resource of the Bank.

The Members of the Board place their sincere appreciation for the dedicated service rendered by all categories of staff including officers deputed from Sponsor Bank for the overall development of the Bank. The Board of Directors offers its heartiest thanks to Assam Gramin Vikash Bank Officers' Association and Assam Gramin Vikash Bank Employees' Association for maintaining a congenial and peaceful industrial relation in the Bank.

The Board of Directors further wishes that all categories of employees of the Bank would continue to perform better by providing excellent customer service and dedication to uplift the cause of the Bank as well as rural masses.

*Thank
You*

For and on behalf of
Board of Directors

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sanjaya Nand', written over a horizontal line.

(Sanjaya Nand)

CHAIRMAN

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE AS ON 31ST MARCH-2017

(Amount in ` thousand)

Sl No	PARAMETERS	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2017
A	KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1	No. of District Covered	25	31	30
2	No. of Branches	406	410	414
	Of which -			
	a) Rural	308	309	307
	b) Semi – Urban	82	83	87
	c) Urban	16	18	20
	d) Metropolitan	X	X	X
3	Total Staff	2145	2123	2074
	Of which - Officers	1171	1149	1144
4	Deposits	74188674	73819526	79242165
	Growth %	15.38	-0.50	7.35
5	Borrowings Outstanding	4178269	5832137	6151441
	Growth %	199.31	39.58	5.47
6	Gross Loans & Advance outstanding	39113376	41321916	41478431
	Growth %	6.64	5.65	0.38
	Of which (6) above			
	i) Loans to Priority Sector	33686451	36004413	36449131
	ii) Loans to Non-Priority Sector	5426925	5317503	5029300
	iii) Loans to SC/ST	5751632	6574502	7192786
	iv) Loans to SF/MF/AL	14902256	15754503	16762616
	v) Loans to Minority Community	7390441	8483336	9635094
7	CREDIT DEPOSIT RATIO	52.72	55.98	52.34
8	Investments Outstanding	41771201	40419769	44932701
	Growth %	33.21	-3.24	11.17
	SLR Investment outstanding	15704417	19764515	25192146
	Non-SLR outstanding	26066784	20655254	19740555
B	AVERAGE			
9	Average Deposits	64209593	70565368	76383667
	Growth %	10.88	9.90	8.25
10	Average Borrowings	2171037	3873226	3860348
	Growth %	64.24	78.40	-0.33
11	Average Loans & Advances	36788237	39696192	40316132
	Growth %	9.92	7.90	1.56
12	Average Investments	33723030	39061304	41923678
	Growth %	15.39	15.83	7.33
	Avg. SLR Investment % to Avg. Deposit	22.25	23.95	27.73
	Average Non-SLR Investment as % to Avg. Deposit	30.76	31.40	27.15
13	Average Working Funds	67276956	73554919	91615522

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

Sl No	PARAMETERS	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2017
C	LOANS ISSUED DURING THE YEAR			
14	Loans issued during the year	8903801	6848868	9455797
	- Of 14 above, loans to Priority Sector	7747402	5660074	6751981
	- Of 14 above, loans to Non-Priority Sector	1156399	1188794	2703816
	- Of 14 above, Loans to SC/ST	1257911	822870	907277
	- Of 14 above, Loans to SF/MF/AL	4337143	2256569	3787367
	- Of 14 above, Loans to Minority Community	1256558	1088992	1251074
D	15 PRODUCTIVITY			
	Per Branch	279069	280833	291596
	Per Employee	52821	54235	58207
E	16 RECOVERY PERFORMANCE			
	a) Demand	8919873	11902227	26876587
	b) Recovery	6599187	8463674	15653136
	c) Over dues	2320686	3438553	11223451
	Recovery % (March Position for 31.03.2017)	73.98	71.11	58.24
	17 Farm Sector			
	- Demand	3602256	4417733	7308653
	- Recovery	2373887	2871526	3749420
	- Overdue	1228369	1546207	3559233
	Recovery% (March position for 31.03.2017)	65.90	65.00	51.30
	18 Non-Farm Sector			
	-Demand	5317617	7484494	19567934
	-Recovery	4225300	5592148	11903715
	- Overdues	1092317	1892346	7664219
	Recovery %	79.46	74.72	60.83
F	19 ASSET CLASSIFICATION			
	a) Standard	35521973	32876806	30735011
	b) Sub – Standard	1071894	6029137	6098285
	c) Doubtful	2519435	2414298	4627223
	d) Loss	74	1675	17912
	T o t a l	39113376	41321916	41478431
	20 Standard Assets as % Gross Loans & Adv. outstanding	90.82	79.56	74.10
G	PROFITABILITY ANALYSIS			
21	Interest paid on -			
	a) Deposits	3605406	3789715	3882843
	b) Borrowings	176034	287297	269864
22	Staff Expenses	1662403	1409440	1593043
23	Other Operating Expenses	611679	813400	738538
24	Provisions made during the year			
	a) Against NPAs	193316	710693	1034660

SI No	PARAMETERS	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2017
	b) Other Provisions	34	2306	17155
25	Interest received on -			
	a) Loans & Advances	3651782	3759725	3154500
	b) Current A/c with Other Bank	XXX	XXX	XXX
	c) Investment / approved Securities	822115	3198212	3077351
26	Misc. Income	430447	439313	1284719
27	Profit / Loss (before Tax)	655472	386011	(-)11347
H	OTHER INFORMATION			
28	Share capital deposit	856325	896325	896325
29	Accumulated loss	Nil	Nil	Nil
30	Reserves	2702674	2914797	2916198

ALPS & CO.
Chartered Accountants

310, TODI CHAMBERS
2, Lalbazar Street,
Kolkata - 700 001
Phone : 2230 5621, 4005 1458

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Members of **ASSAM GRAMIN VIKASH BANK**
Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of **ASSAM GRAMIN VIKASH BANK, GUWAHATI** as at 31st March, 2017, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2017, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 47 branches audited by us and 173 branches audited by statutory branch auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India/NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss are the returns from 7 Controlling Offices and 193 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 25.01 per cent of advances, 29.55 per cent of deposits, 25.26 per cent of interest income and 29.29 per cent of interest expenses.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Banking Regulation Act, 1949, Reserve Bank of India/NABARD guidelines from time to time and accounting standards generally accepted in India. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.



5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

6. We are unable to express an opinion on the impact that may arise out of reconciliation of Inter Branch Transactions which is underway and elimination of outstanding entries is in process.
7. We are unable to comment on the correctness of the amount provided against Non-Performing Assets, as prudential norms regarding Income recognition and Asset Classification norms of RBI is not followed in true spirit as stated in point no. 4 (2) of schedule 17
8. Subject to the observation made in para 6 and 7 above, in our opinion, as shown by books of bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us:
 - (i) 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 31st March 2017 in conformity with accounting principles generally accepted in India;
 - ii) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the account; and
 - (iii) the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the Cash Flow for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

9. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Form "A" and "B" respectively of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 1 to 5 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
 - a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of 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.
 - c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
11. In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards.

For **ALPS & CO.**
Chartered Accountants
FRN No. 313132E



(A. K. KHETAWAT)
Partner

Membership No.052751
Place: Guwahati
Date: 15. 06. 2017



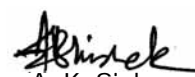
ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

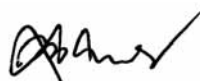
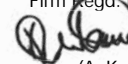
BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2017

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
CAPITAL & LIABILITIES			
CAPITAL	1	896324800.00	896324800.00
RESERVES & SURPLUS	2	3402234373.60	3469852868.48
DEPOSITS	3	79242165287.32	73819525702.51
BORROWINGS	4	6151440824.78	5832137256.27
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	4234060310.50	3652306845.22
TOTAL Rs.		93926225596.20	87670147472.48
ASSETS			
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	3749795217.42	3760592736.72
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	24387051875.73	22251895089.75
INVESTMENTS	8	25650149329.41	20870218010.00
ADVANCES	9	38414108790.11	38956425387.51
FIXED ASSETS	10	114859320.49	124201352.19
OTHER ASSETS	11	1610261063.04	1706814896.31
TOTAL Rs.		93926225596.20	87670147472.48
CONTINGENT LIABILITY	12	202821768.00	209617366.00
BILLS FOR COLLECTION		431393854.50	467828877.45


S. Nand
Chairman

M.R.K. Reddy
Director

A. K. Sinha
Director

V. GANDOTRA
DirectorR. K. NAYAK
Director

K. THAKURIA
DirectorE. DEKA
Director

S. U. LASKAR
DirectorP. L. DEV MAHANTA
DirectorDate: 15.06. 2017
Place: GuwahatiFor ALPS & CO.
Chartered Accountants
Firm Regd. No.313132E

(A. K. KHETAWAT)
Partner
M No.052751

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED: 31.03.2017

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
I. INCOME			
INTEREST EARNED	13	6231851486.86	6957937486.32
OTHER INCOME	14	1284718929.93	439312557.60
TOTAL Rs.		7516570416.79	7397250043.92
II. EXPENDITURE			
INTEREST EXPENDED	15	4152706853.73	4077012758.48
OPERATING EXPENSES	16	2331581068.52	2231786482.19
PROVISION & CONTINGENCY		1043629211.83	702439815.01
TOTAL Rs.		7527917134.08	7011239055.68
III. PROFIT / LOSS			
Net Loss for the year before taxation		-11346717.29	386010988.24
Less : Provision for Income Tax		0.00	122500000.00
Add : Excess provision of Income Tax written back		12747852.00	0.00
Less : Deferred Tax Liability		0.00	0.00
Add : Deferred Tax Asset		4221975.00	1777418.00
NET PROFIT AFTER TAX		5623109.71	265288406.24
IV. APPROPRIATIONS			
Transfer to Special (Statutory) Reserve		1124621.94	53057681.25
Transfer to Special (Capital) Reserve		0.00	29359597.75
Transfer to General/Revenue Reserve		4498487.77	132871127.24
Transfer to Technology/Obsolence Fund		0.00	50000000.00
TOTAL		5623109.71	265288406.24
V. EARNING PER SHARE			
Face Value		10.00	10.00
Basic and Diluted Earning per Share		0.06	62.66

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
AND NOTES ON ACCOUNTS

17



S. Nand
Chairman



M.R.K. Reddy
Director

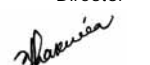


A. K. Sinha
Director



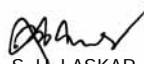
V. GANDOTRA
Director

R. K. NAYAK
Director



K. THAKURIA
Director

E. DEKA
Director



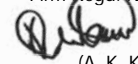
S. U. LASKAR
Director

P. L. DEV MAHANTA
Director

Date: 15.06. 2017
Place: Guwahati



For ALPS & CO.
Chartered Accountants
Firm Regd. No.313132E



(A. K. KHETAWAT)
Partner
M No.052751

**SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET
AS ON 31ST MARCH, 2017**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
SCHEDULE :01 : CAPITAL		
Authorised Capital 2000000000 shares of ` 10/- each	20000000000.00	20000000000.00
Subscribed 89632480 shares of ` 10/- each		
Paid up Capital 50% Govt. of India	448162400.00	448162400.00
15% Govt. of Assam	134448700.00	134448700.00
35% United Bank of India	313713700.00	313713700.00
TOTAL Rs.	896324800.00	896324800.00
SCHEDULE : 02 : Reserve & Surplus		
A. Special (Statutory) Reserve		
Opening Balance	573032984.41	519975303.16
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	1124621.94	53057681.25
Closing Balance	574157606.35	573032984.41
B. Special (Capital) Reserve		
Opening Balance	301879048.32	272519450.57
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	29359597.75
Closing Balance	301879048.32	301879048.32
C. General/Revenue Reserve		
(i) General/Revenue Reserve		
Opening Balance	2043049678.75	1910178551.51
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	4498487.77	132871127.24
Closing Balance	2047548166.52	2043049678.75
(ii) Investment Fluctuation Reserve		
Opening Balance	501891157.00	496465290.00
Less : Withdrawals	73241604.59	0.00
Additions during the year	0.00	5425867.00
Closing Balance	428649552.41	501891157.00
(iii) Technology/Obsolence Fund		
Opening Balance	50000000.00	0.00
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	50000000.00
Closing Balance	50000000.00	50000000.00
TOTAL (A+B+C)	3402234373.60	3469852868.48



PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
SCHEDULE : 03 : Deposits		
A. i) Demand Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	4410361824.46	4137884846.78
ii) Savings Bank Deposits	48164090619.68	43379833860.50
iii) Term Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	26667712843.18	26301806995.23
TOTAL Rs.	79242165287.32	73819525702.51
B i) Deposit of Branches in India		
ii) Deposit of Branches outside India	0.00	0.00
TOTAL Rs.	79242165287.32	73819525702.51
SCHEDULE : 04 : Borrowings		
A. Borrowings in India		
i) Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii) NABARD	3703120778.00	3259733886.00
iii) Other Banks		
a) Sponsor Bank	1965561046.78	1991492870.27
b) NHB	466300000.00	533100000.00
c) SBI	0.00	0.00
iv) Other Institutions & Agencies	16459000.00	47810500.00
B. Borrowings Outside India		
	0.00	0.00
TOTAL Rs.	6151440824.78	5832137256.27
Secured borrowings included in A & B above	6151440824.78	5832137256.27
SCHEDULE : 05 : OTHER LIABILITIES & PROVISIONS		
i) Bills Payable (As per Annexure - I)	394846062.44	349657811.92
ii) Inter Office Adjustment (Net)	0.00	0.00
iii) Interest Accrued (As per Annexure - II)	762483228.36	755224207.19
iv) Others including Provisions (As per Annexure -III)	3076731019.70	2547424826.11
TOTAL Rs.	4234060310.50	3652306845.22
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i) Cash in hand	519218007.60	830875011.94
ii) Balance with Reserve Bank of India		
a) In Current Accounts	3230577209.82	2929717724.78
TOTAL Rs.	3749795217.42	3760592736.72
SCHEDULE: 07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE		
A. In India		
i) Balances with Banks		
a) In Current Accounts	5668835320.07	3269478008.11
b) In Other Deposit Accounts	18718216555.66	18982417081.64



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
	24387051875.73	22251895089.75
ii) Money at call & Short Notice	0.00	0.00
	24387051875.73	22251895089.75
B. Outside India	0.00	0.00
TOTAL Rs.	24387051875.73	22251895089.75
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS		
I. Investment in India in		
i) Government securities	24640823072.41	19209341076.00
ii) Mutual Funds	0.00	500000000.00
iii) Share of Co-Op. Societies	500.00	500.00
iv) In Debentures & Bonds	1009325757.00	1160876434.00
v) Others	0.00	0.00
II) Investments outside India	0.00	0.00
TOTAL Rs.	25650149329.41	20870218010.00
Grand TOTAL Rs.	25650149329.41	20870218010.00
SCHEDULE : 09 : ADVANCES		
A. i) Bill Purchased & Discounted		
	0.00	0.00
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	17626116404.25	16718334549.95
iii) Term Loans	20787992385.86	22238090837.56
TOTAL Rs.	38414108790.11	38956425387.51
B. i) Secured by tangible Assets		
	36986909171.80	37684503339.20
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ ECGC / CGTMSE	477633387.00	1093523573.00
iii) Unsecured	949566231.31	178398475.31
TOTAL Rs.	38414108790.11	38956425387.51
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	36788184389.15	36004432289.39
ii) Public Sector	0.00	0.00
iii) Banks	0.00	0.00
iv) Others	1625924400.96	2951993098.12
II Advances outside India	0.00	0.00
TOTAL Rs.	38414108790.11	38956425387.51
D. i) Standard Assets		
	30735011411.87	32876805479.86
ii) Sub-Standard Assets	5071134088.92	5124765883.95
iii) Doubt Assets		
a) Doubtful Assets - I	2027871090.19	347921128.72
b) Doubtful Assets - II	577318112.13	606056102.48
c) Doubtful Assets - III	2774087.00	876792.50
d) Loss	0.00	0.00
TOTAL Rs.	38414108790.11	38956425387.51



PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS		
i) Land		
At cost as on 31st March of Preceding year	4500000.00	4500000.00
Addition during the year	0.00	0.00
	4500000.00	4500000.00
ii) Premises		
Less - Depreciation to date on premises	11400000.00	11400000.00
	2225290.01	1742410.54
	9174709.99	9657589.46
iii) Other Fixed Assets		
At cost as on 31st March of Preceding year	434744182.38	379210651.75
Addition during the year on other Fixed Assets	43073525.45	64453297.29
	477817707.83	443663949.04
Less - Deduction during the year	63610415.57	8919766.66
	414207292.26	434744182.38
Add - Adjustment during the year	0.00	0.00
	414207292.26	434744182.38
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	313022681.76	324700419.65
	101184610.50	110043762.73
TOTAL Rs.	114859320.49	124201352.19
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS		
i) Inter Office Adjustment (Net)	45851023.88	31910389.00
ii) Interest accrued on Investment	1208564445.00	1117714649.00
iii) Interest accrued on Advance	173173287.25	145159495.49
iv) Tax paid in Advance/deducted at source	81601633.05	290298689.05
v) Stationery & Stamps	23590004.45	22993617.15
vi) Suspense A/c HO & Branches	1420544.34	1816596.00
vii) Others (As per Annexure - IV)	76060125.07	96921460.62
TOTAL Rs.	1610261063.04	1706814896.31
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES		
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts	0.00	0.00
ii) Liabilities for partly paid Investments	0.00	0.00
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts	0.00	0.00
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India	200660529.00	207728316.00
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	0.00	0.00
vi) Other items for which the bank is contingently liable	2161239.00	1889050.00
TOTAL Rs.	202821768.00	209617366.00



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED		
i) Interest/discount on Advances/Bills	3154500934.51	3759725256.17
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)	3043977192.35	3198212230.15
iii) Others	33373360.00	0.00
TOTAL Rs.	6231851486.86	6957937486.32
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME		
i) Commission, Exchange & brokerage	47400736.88	96476273.23
ii) Profit on sale of Investment	931134113.87	84399284.86
iii) Profit on sale proceeds of newspaper etc.	51920.00	41322.48
iv) Profit on sale of Land, Building and Other Assets	4651292.19	2901018.18
v) Recovery in Bad debt written off	76988920.39	40099759.78
vi) Miscellaneous Income (details in Annexure V)	224491946.60	215394899.07
TOTAL Rs.	1284718929.93	439312557.60
SCHEDULE :15 : INTEREST EXPENDED		
i)Interest on Deposit	3882843164.97	3789714961.48
ii)Interest to NABARD/SIDBI	265063409.00	281119389.00
iii)Interest to Bank on Borrowing	4800279.76	6178408.00
TOTAL Rs.	4152706853.73	4077012758.48
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES		
i) Payment to Employees (including deputed staff)	1593042821.06	1409439583.44
ii) Rent, Taxes & Lighting	96003612.91	88774480.37
iii) Printing & Stationery	21530342.94	19217613.44
iv) Advertising & Publicity	1327834.00	1974122.00
v) Depreciation on Banks Property	28332028.99	39976294.25
vi) Audit Fees & Exp. (including Branch Auditors)	7381114.50	9224611.50
vii) Law & Professional Charges	6862108.50	3649995.40
viii) Postage, Telegrams, Telephone etc.	4781954.75	4025468.92
ix) Car Maintenance	692086.00	1560672.01
x) Other Repairs & Maintenance	5179826.29	3562729.55
xi) Insurance	10057562.50	6416601.50
xii) Other Expenditure (As per Annexure - VI)	556389776.08	643964309.81
TOTAL Rs.	2331581068.52	2231786482.19



ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2017

ANNEXURE - I

DETAILS OF BILLS PAYABLE

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
Demand Draft Payable	299918841.30	219695431.03
Stale remittance	3627155.21	3577146.21
Pay order	91297136.93	126382305.68
Gift Cheque payable	2929.00	2929.00
Total Rs.	394846062.44	349657811.92

ANNEXURE -II

DETAILS OF INTEREST ACCRUED

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
On Deposit	727339138.36	721231035.19
On Borrowings from NABARD	35144090.00	33993172.00
Total Rs.	762483228.36	755224207.19

ANNEXURE : III

DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
Marginal Deposit	1514322611.41	1874314962.04
Outstanding Income Tax	8730458.68	14422462.15
Outstanding Professional Tax on Salary	46656.00	62694.00
Outstanding House Rent A/c	761303.00	913622.00
Outstanding GSLI Premium	0.00	524990.00
Outstanding EPF A/c	8076127.32	8051148.52
Security Deposit	2987499.00	5850800.00
Grant Assistance SHPI	1577449.00	1540256.00
Outstanding Bills for expenses	53782.00	13284471.44
Insurance Premium Collection/Payable A/C	29389757.21	14570457.03
Venture Capital Fund Payable	21806906.00	21806906.00
Audit fees & Expenses payable	4548733.00	6647938.50
Provision against Standard Advances	84696436.79	92883119.00
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund	50812459.55	71404658.07
Provision on Inter Office adjustment	17155562.54	0.00
Outstanding salary bill	3457415.23	3091723.70
Provision for Income Tax	0.00	0.00
RTGS/NEFT Transit A/c	1306514539.07	402680348.83
ATM Payable	21793323.90	15374268.83
Total Rs.	3076731019.70	2547424826.11



**ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2017
ANNEXURE : IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
Deferred Tax Assets	7386630.00	3164655.00
Suspense Accounts (Net of Provision)	38120110.97	41244207.16
Law Charges Recoverable	433161.60	0.00
Temporary Advance to staff	2837893.00	1831804.19
Festival Advance	18512827.11	20311220.11
Security Deposit for Meter,Telephone & F.Machine	3251406.39	3015512.39
Clearing Adjustment A/C	9958.00	20403632.27
DEAF Receivable from RBI	1452.00	1452.00
Commission rent etc. Receivable	5506686.00	6948977.50
Total Rs.	76060125.07	96921460.62

**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2017
ANNEXURE : V : DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
Incidental Charges	89470034.74	84980288.98
Service Charges	83922839.41	87880906.02
Evaluation Charges & Processing Charges	50125576.45	41822765.57
Locker Rent	973496.00	710938.50
Total Rs.	224491946.60	215394899.07

DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount(Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount(Rs.)
Provision against NPA	1034660331.50	710692551.01
Provision against Standard Advance	-8186682.21	-8252736.00
Provision on Inter Office adjustment	17155562.54	0.00
Total Rs.	1043629211.83	702439815.01



**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2017**

ANNEXURE : VI : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE

PARTICULARS	AS ON 31.03.2017 Amount (Rs.)	AS ON 31.03.2016 Amount (Rs.)
Remittance Expenses	12179575.50	6666577.00
Commission and other Bank Charges	2335885.84	1204915.85
Clearing House Charges	2025206.94	1445130.73
News Papers & Periodicals	4533236.10	4543801.50
Sanitation	32848558.56	27988795.13
Entertainment	25365.00	21594.00
Meeting expenses	1331055.99	1450501.00
Conveyance Expenses	20444956.48	13956967.88
Travelling Expenses	10208349.96	9208915.35
Freight & Coolie	709599.00	1346355.00
Business development	4154619.00	3162332.00
Insurance on Deposit to DICGCI	71782174.00	65625676.00
Training Cost	2743379.00	469269.00
Examination Cost	108554.00	284909.00
Institutional membership subscription	186855.00	163804.00
Incentive & Honorarium	29088.00	282000.00
Gratuity Premium	161619682.00	276336792.00
Donation/Corporate Social Responsibility	2500000.00	2500000.00
Administrative Charges EPF	3647243.00	3408885.00
Staff welfare (Exgratia)	606189.00	1119379.60
Net Expenses for CBS/CBS others	65302833.62	81613040.70
RSETI	4343031.00	3602369.99
Misappropriation/Fraud /Dacoity	3461978.48	8946625.00
Service Charge	149262360.61	128615674.08
Total Rs.	556389776.08	643964309.81



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

Schedule 17

NOTES ON ACCOUNTS TO THE BALANCE SHEET AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2016-17

A) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:**1. BASIS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS**

The accompanying financial statements are prepared on historical cost basis, except as otherwise stated, following the "Going Concern" concept and conform to the Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), applicable mandatory Accounting Standards (AS) / Guidance Notes / pronouncements issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and practices prevailing in the banking industry in India.

2. USE OF ESTIMATES

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions for considering the reported assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of financial statements and the income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable.

3. A) INVESTMENTS

- a) Profit & Loss on sale of investment is taken to the profit & loss account as other income.
- b) Broken period interest received on Govt. securities is taken to Profit and Loss account and similarly Brokerage, Commission and Broken period interest paid is charged to Profit & Loss account.
- c) Investments are categorized as (1) Govt. Securities, (2) Other Approved Securities, (3) Shares, (4) Bonds and Debentures and (5) Others.
 - (i) In accordance with the Reserve Bank of India guidelines, Investments under Govt. Securities are classified into (i) Held to maturity, (ii) Held for trading and (iii) Available for sale. The securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified as "Held to maturity". "Held for trading" category comprised Securities acquired by the Bank with intention of trading. The securities which do not fall within the above two categories are classified as "Available for sale".
 - (ii) Investments classified under Held to maturity are carried at cost and premium is amortised over the remaining period of maturity of the individual securities.
 - (iii) Investments classified under 'Held for trading' and 'Available for sale' are marked to market and are valued as per price declared by FIMMDA and accordingly if net result is appreciation, the same is ignored and if it is depreciation, the same is charged to the Profit & Loss a/c.
- d) Bonds, Debentures, Shares and other long term investments have been categorized under current category.

B) CASH INSURANCE:

- a) Settlement of Insurance claim has been taken on cash basis.
- b) Payment of Premium against Bankers' Indemnity Policy has been taken on actual payment basis.

4. ADVANCES:

All advances are classified into Performing and Non- Performing as per prudential norms regarding Income Recognition and Asset Classification (IRAC) laid down by RBI. Non Performing Advances (NPA) are classified into Sub-standard, Doubtful and Loss assets. Provisions are arrived at in accordance with the prudential norms prescribed by RBI, which is as under:

1. a) Standard assets @ 0.25% for Agriculture & SME and 0.40% on other assets except Real Estate Advances which is 1%, computed over the balance outstanding as per RBI guidelines.
- b) Sub-Standard assets @ 15% on the secured portion and 25% on unsecured portion on the balance outstanding.
- c) Doubtful assets

Category D-I	@ 25% on the secured portion and 100% on unsecured portion.
Category D-II	@ 50% on the secured portion and 100% on unsecured portion.
Category D-III	@100% on the balance outstanding irrespective of security.
- d) Loss Assets - @100% on the balance outstanding irrespective of security



2. Bank is yet to adopt the GOI guidelines in terms of identification of all NPAs in a fully system driven environment. Bank continues to do manual intervention for identification and declaration of NPA. It may reveal that if the system driven IRAC norms of RBI is implemented, the NPA amount is much higher than that of the declared amount. The same is also revealed from analysis of gap between accrued income and realised income.
3. Advances are stated in the Balance Sheet is net of provision made against Non-Performing Assets. Provisions made against Standard Advances is shown in the Balance Sheet as Other Liabilities & Provisions.

5. FIXED ASSETS & DEPRECIATION:

- a) Fixed assets are stated at cost less depreciation.
- b) Depreciation has been provided for on written down value/straight line method at the rates prescribed by the Bank as stated below. The assets which are purchased during the year, depreciation on such assets has been provided on prorata basis i.e. for the number of days from the date of purchase till end of the year. Further no depreciation is provided on the assets which are sold / discarded irrespective of the period of use during the year.

The depreciation on various categories of fixed assets during the year has been charged at the following rates:

1	Premises	5%
2	Furniture & Fixture	19%
3	Electric Fittings	14%
4	Office Machinery	14%
5	Motor Car/Van	26%
6	Cycle	20%
7	Locker	10%
8	Temporary Construction	10%
9	Computer (on Straight line Method)	33.33%

6. REVENUE RECOGNITION:

- a) All items of Income & Expenditure are accounted for on accrual basis or otherwise stated elsewhere.
- b) Interest on advances and investments are recognized on a time proportion basis taking into account the amount outstanding & the rate of interest applicable except in the case of non performing advances and investments where interest has been recognized to the extent realized in accordance with the guidelines issued by the RBI/NABARD. In respect of advances classified as non-performing assets for the first time during the year, the income accounted for during the year & remaining unrealized at the year-end has been reversed.
- c) Commission earned, locker rent, interest on non performing investment, interest on matured term deposits are accounted for on Cash basis.
- d) The Bank's operation are solely in the Banking Service Industry including investment/treasury operations.

7. RETIREMENT BENEFIT:

- 7.1 Employee Benefits are recognized in accordance with AS-15 on "Employee Benefits"
- 7.2 Short term employee benefits namely Leave Fare Concession and Medical Aid are measured at cost.
- 7.3 Long term Employee benefits and post-retirement benefits namely gratuity, pension and leave encashment are measured on a discounted basis under the Projected Unit Credit Method on the basis of annual third party actuarial valuations.

8. OTHER PROVISIONS

During the year under review, an amount of Rs.1,71,55,562.54 has been provided against net outstanding entries of old General Accounts of one of the constituent bank.

9. TAXATION

Provision made for deferred taxes in accordance with AS-22 on "Accounting for Taxes on Income."



10. APPROPRIATION OF PROFIT

20% of total Profit after tax has been appropriated to Special (Statutory) Reserve and the balance to General/ Revenue Reserve.

11. AS 20 – EARNINGS PER SHARE

(Amount in lakhs)

Particulars	31-03-2017	31-03-2016
Net Profit/(Loss) after tax available for Equity Share Holders (`)	56.23	2652.88
Weighted Average number of Equity Shares	89632480	4233969
Basic and Diluted earnings per Share (`)	0.06	62.66
Nominal Value per Share (`)	10	10

B) NOTES ON ACCOUNTS:

1. RECONCILIATION:

Bank is in process of Reconciliation and clearance of old outstanding entries of Inter office/ Inter Branch transactions. It is worth mentioning that the data entry in respect of inter branch transaction has been completed up to 31.03.2017. Transaction of this account has been centralised w.e.f 16.08.2014 and reconciliation of centralised account is up to date. Further, as on 31.03.2017, AGVB draft issue and payment have been matched in regard to all the branches up to 31.03.2013 and data entry for reconciliation of this account has been completed upto 31.03.2016. Bank has started Centralised Demand Draft a/c w.e.f. 01.04.2012 and all Demand Drafts are now issued & paid from this account. The centralized DD is reconciled as on 31.03.2017. Further Centralised Bankers' Cheque has been introduced from 16.05.2014 and the same is reconciled upto 31.03.2017.

Reconciliation of old General Accounts of one of the constituent bank are still pending and presently there is a net difference of Rs.17155562.54, the same has been fully provided by the bank.

Reconciliation of balances of Books of Accounts of all the branches except stated above has also been completed.

2. INVESTMENTS

Additional depreciation of Rs.7,32,41,604.00 (net of withdrawal of Rs.14,75,54,868.00) has been shifted from Investment Fluctuation Reserve to Depreciation of Investment.

3. ADDITIONAL DISCLOSURES.

In terms of guidelines issued by the RBI/NABARD additional disclosures are as under:

a. Capital

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
i.	CRAR (%)	11.58	11.51
ii.	CRAR – Tier I Capital (%)	10.20	9.96
iii.	CRAR – Tier II Capital (%)	1.38	1.55
iv.	Percentage of shareholding of the		
a.	Government of India	50	50
b.	State Government (Government of Assam)	15	15
c.	Sponsor Bank (United Bank of India)	35	35



b. Investments (Rs. Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
1.	Value of Investments		
i.	Gross value of Investments	449327.01	404197.69
ii.	Provisions for Depreciation	5643.35	5671.34
iii.	Net Value of Investments	443683.66	398526.35

2.	Movement of provisions held towards depreciation of investments		
i.	Opening Balance	5634.71	5631.51
ii.	Add : Provisions made during the year	1993.37	1976.01
iii.	Less : Write off/write back of excess provisions during the year	2021.36	1972.81
iv.	Closing Balance	5606.72	5634.71

c. (i) Non- SLR Investment portfolio

(i) Issuer composition of Non SLR Investments

(` . Lakh)

Sl. No.	Issuer	Amount	Extent of private placement	Extent below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1	PSUs	7675.90	7675.90	NIL	NIL	NIL
2	FIs	2010.85	2010.85	NIL	NIL	NIL
3	Banks	500.00	500.00	NIL	NIL	NIL
4	Private corporate	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL
5	Others	36.63	36.63	NIL	NIL	NIL
TOTAL		10223.38	10223.38	NIL	NIL	NIL
Provision held towards depreciation		36.63	36.63	NIL	NIL	NIL

(ii) Non-performing Non-SLR Investments

(` . Lakh)

Sl.No.	Particulars	2016-17	2015-16
1	Opening balance	36.63	36.63
2	Additions during the year	0.00	0.00
3	Reductions during the year	0.00	0.00
4	Closing Balance	36.63	36.63
5	Total provisions held	36.63	36.63

4. Asset Quality

4.1. a) Non-Performing Asset

(` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
i.	Percentage of net NPA to net Advances:	19.99	15.61
ii.	Movement of NPAs		
(a)	Gross NPA at the beginning of the year	84451.10	35914.03
(b)	Additions (Fresh NPAs) during the year	60982.85	75052.37
Sub-Total (A)		145433.95	110966.40
(C)	Less :		
	Upgradations	2911.00	11637.71
	Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	31729.75	10265.00
	Write offs	3359.00	4612.59
Sub-Total (B)		37999.75	26515.30
	Closing Balance	107434.20	84451.10



Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
iii.	Movement of Net NPAs		
(a)	Opening Balance	60796.20	14756.72
(b)	Additions during the year	50711.34	67945.44
(c)	Reductions during the year	34716.57	21905.96
(d)	Closing Balance	76790.97	60796.20
iv.	Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)		
(a)	Opening Balance	23654.90	21157.31
(b)	Provisions made during the year	10346.61	7106.93
(c)	Write Off/write-back of excess provisions	3358.28	4609.34
(d)	Closing Balance	30643.23	23654.90

b) Calculation of NPA Provision coverage ratio (` Lakh)

Particulars	31.03.2017	31.03.2016
Total Non-Performing Assets	107434.20	84451.10
Total Provision Held	30643.23	23654.90
Provision Coverage Ratio	28.52	28.01

c) Category wise classification of provision against Non-performing advances (` Lakh)

Sl No.	Category of advance	Gross Amount	Cumulative Provision	Net Advance
1	Standard*	307350.11	846.97	307350.11
2	Sub-Standard Assets	60982.85	10271.51	50711.34
3	Doubtful Assets - I	28614.84	8336.13	20278.71
4	Doubtful Assets - II	12901.68	7128.50	5773.18
5	Doubtful Assets - III/ Loss Assets	4934.83	4907.09	27.74
	Total	414784.31	31490.20	384141.08

* Not netted with Provisions

4.2. Details of Loan Assets subject to Restructuring (` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
i.	Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	900.00
ii	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	900.00
iii.	The amount of Sub-Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
iv.	The amount of Doubtful assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
	Note [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	NIL	900.00



4.3 Details of financial assets sold to Securitization (SC)/Reconstruction Company (RC) for Asset Reconstruction (₹ Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
i.	No. of Accounts	NIL	NIL
ii	Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NIL	NIL
iii.	Aggregate consideration	NIL	NIL
iv.	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL
v.	Aggregate gain/loss over net book value	NIL	NIL

4.4. Details of non-performing financial assets purchased (₹ Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
1(a)	No. of Accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL
2(a)	Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL

4.5. Details of non-performing financial assets sold (₹ Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
1.	No. of Accounts sold	NIL	NIL
2.	Aggregate outstanding	NIL	NIL
3.	Aggregate consideration received	NIL	NIL

4.6 Provisions of Standard Assets (₹ Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
(i)	Provisions made towards Standard Assets	(-) 81.87	(-) 82.53

4.7 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs
i) Concentration of Deposits (₹ in Crores)

Total Deposits of twenty largest depositors	400.81
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	5.06

ii) Concentration of Advances (₹ in Crores)

Total Advances to twenty largest borrowers	107.95
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	2.60

iii) Concentration of Exposures (₹ in Crores)

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	116.92
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	2.82

iv) Concentration of NPAs (₹ in Crores)

Total Exposure to top four NPA accounts	37.06
---	-------



4.8 Sector-wise NPAs

(` Crore)

Sl No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		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						
1	Agriculture and Allied Activities	1857.93	270.25	14.55	1697.81	186.43	10.98
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	435.36	151.12	34.71	417.06	121.85	29.22
3	Services	1039.73	352.80	33.93	1190.60	319.83	26.86
4	Personal loans	311.89	104.29	33.44	294.97	107.10	36.31
	Sub total (A)	3644.91	878.46	24.10	3600.44	735.21	20.42
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and Allied Activities	0	0	0	0	0	0
2	Industry	0	0	0	0	0	0
3	Services	44.54	5.89	13.22	30.60	7.62	24.90
4	Personal loans	458.39	189.99	41.45	501.15	101.68	20.29
	Sub total (B)	502.93	195.88	38.95	531.75	109.30	20.55
	TOTAL (A+B)	4147.84	1074.34	25.90	4132.19	844.51	20.44

5. Business Ratio

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
(i)	Interest income as percentage of average working fund	6.80	9.24
(ii)	Non-interest income as percentage of average working fund	1.40	0.58
(iii)	Operating profit as percentage to average working fund	-0.27	1.46
(iv)	Return on assets	0.01	0.31
(v)	Business (Deposits plus advances) per employee	582.07 lac	542.35 lac
(vi)	Net profit per employee	0.03 lac	1.26 lac

No. of employees of the Bank: 2074



6. Asset Liability Management – Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

The classification of Asset and Liabilities in different time buckets has been compiled on the basis of information collected from the branches/offices and necessary adjustment/apportionment made at Head Office on the basis of behavioural maturity pattern. The details are as under:

(` in lakhs)

	1-14 days	15-28 days	29 days up to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year & up to 3 years	Over 3 years & up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	80786.16	7681.65	32497.50	33262.25	45775.60	492084.24	30325.42	70008.83	792421.66
Advances	30884.13	3572.32	15692.92	21240.57	55163.02	187156.31	82161.92	18913.11	414784.30
Investments	6354.67	21324.60	36894.81	102435.10	31637.41	8332.93	18900.03	223447.46	449327.01
Borrowings	19655.60	0.00	14.27	937.58	5092.51	9220.12	21931.33	4663.00	61514.41

7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector

(` in lakh)

Sr. No.	Category	31.03.2017	31.03.2016
A	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	28499.18	28341.38
(ii)	Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on commercial real estates (Office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	3854.32	3060.29
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	NIL	NIL
	a. Residential	NIL	NIL
	b. Commercial Real Estate	NIL	NIL
B	Indirect Exposure	NIL	NIL
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	NIL	NIL

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

The Bank has not made any investment/advance beyond the prudential exposure limit of the Bank during the financial year.

9. AS 22- Accounting for Taxes on Income

a) Amount of provisions made for Income-tax during the year

(` Lakh)

Particulars	31.03.2017	31.03.2016
Provision for Income Tax	Nil	1225.00



b) The component of Deferred Tax Assets is as follows:

(₹ Lakh)

Particulars	31.03.2017	31.03.2016
Timing differences – Depreciation on Fixed Assets	21.87	31.65
Unabsorbed Depreciation	52.00	Nil

10. Disclosure of Penalties imposed by RBI

During the year under report the bank had to pay Rs.64937/- (Rupees sixty four thousand nine hundred thirty seven) only as penalty imposed by Reserve Bank of India for default in maintenance of CRR for the fortnight Aug 13th – 26th, 2016.

11. Disclosure of requirements as per Accounting Standards where the RBI has issued guidelines in respect of disclosure items for 'Notes to Accounts'

a) Compliance of Accounting Standard 18:

As on 31.03.2017, 2(Two) officers are working in the bank on deputation from Sponsor Bank i.e. United Bank of India. The details of the date of joining, emoluments drawn etc. are given below:

(₹ Lakh)

Sl No.	Name of the officer	Designation in the Bank	Date of joining	Date of transfer	Emoluments drawn during the year	Remarks
1	Sri Shio Shankar Singh	Chairman	02-11-2012	31-10-2016	9.53	
2	Sri Sanjaya Nand	Chairman	17-10-2016	NA	6.53	
3	Sri Nripendra Nath Baishya	General Manager	07-07-2014	NA	13.98	
TOTAL					30.04	

12. Other Accounting Standards

Bank has complied with the disclosure norms stipulated under the various Accounting Standards issued by the ICAI in accordance with NABARD directives.

13. Provisions and Contingencies

The aggregate position of all the provisions and contingencies of the Bank are disclosed as under:

(₹ Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
a	Opening Balance in the provisions accounts	31093.83	28586.09
b	The quantum of provisions made in the accounting year	10974.54	7308.97
c	Amount of draw down made during the accounting year	3889.89	4801.23
d	Closing Balance in the provisions accounts	38178.48	31093.83

Amount of draw down as shown above is the amount written off against Bad debts and Investment Fluctuation Reserve.

14. Draw Down from Reserve

Bank has not drawn down any amount from the Reserve other than Investment Fluctuation Reserve.

15. Disclosure of complaints

The position of disposal of complaints is as under:



A. Customer Complaints

Sr. No.	Particulars	Details
a	No. of complaints pending at the beginning of the year	4
b	No. of complaints received during the year	86
c	No. of complaints redressed during the year	86
d	No. of complaints pending at the end of the year	4

B. Award passed by the Banking Ombudsman

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

16. Previous year's figures have been regrouped /rearranged wherever considered necessary.



S. Nand
Chairman



M.R.K. Reddy
Director



A. K. Sinha
Director



V. GANDOTRA
Director

R. K. NAYAK
Director



K. THAKURIA
Director

E. DEKA
Director



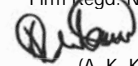
S. U. LASKAR
Director

P. L. DEV MAHANTA
Director

Date: 15.06. 2017
Place: Guwahati



For ALPS & CO.
Chartered Accountants
Firm Regd. No.313132E



(A. K. KHETAWAT)
Partner
M No.052751

CRAR STATUS AS ON 31.03.2017

PRUDENTIAL NORMS

Statement of Capital Funds, Risk Assets/ Exposures and Risk Asset Ratio.

Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio

Amount in Lakh

I Capital Funds		
A	Tier I Capital elements	
1	Paid up capital	8,963.25
	Less1	
1.1	Accumulated losses	
1.2	Deferred Tax Assets (DTA)	73.87
1.3	Shortfall in provisions	
1.4	Shortfall in provisions for Gratuity Payable	
1.5	Shortfall in provisions for Leave encashment	
1.6	Other Intangible assets, if any	
2	Net paid-up Capital	8,889.38
3	Reserves and Surplus	29,235.85
3.1	Statutory reserves	5,741.58
3.2	Capital reserves	3,018.79
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	20,475.48
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	
4	Total of Tier I Capital	38,125.23
B	Tier II Capital elements	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	846.96
3	Investment fluctuation reserves/ funds	4,286.50
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
5	Net Tier II Capital	5,133.46
C	Total Capital (Tier I + Tier II)	43,258.69
II	Risk Assets	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	372,800.72
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	853.47
3	Total Risk -Weighted Assets (1+2)	373,654.19
III	Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)	11.58


S. Nand
Chairman


M.R.K. Reddy
Director


A. K. Sinha
Director


V. GANDOTRA
Director

R. K. NAYAK
Director


K. THAKURIA
Director

Date: 15.06. 2017
Place: Guwahati

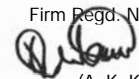
E. DEKA
Director


S. U. LASKAR
Director

P. L. DEV MAHANTA
Director



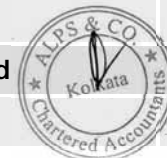
For ALPS & CO.
Chartered Accountants
Firm Regd. No.313132E


(A. K. KHETAWAT)
Partner
M No.052751

Part-B Risk Weight Assets and Exposures

Amount in lakh

Sl. No.	Asset Item	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
Asset Items				
I	Cash and Bank Balances	5,192.18		0.00
1	Cash, balances with RBI	32,305.77		0.00
2	Balances in current a/c with other Banks	56,688.35	20.00	11,337.67
3	Claims on banks	187,182.16	20.00	37,436.43
II	Investments			
1	Investments in Govt. Securities	246,408.23	2.50	6,160.21
2	Investments in other approved securities guaranteed by central/ state govt.		2.50	
3	Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by central Govt. (It will include Indira/kisan vikas patra and investment in bonds where payment of interest and principal is guaranteed by Central Govt/State Govt.)		2.50	
4	Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Govt. (If, the same has become NPA, it will attract 102.5% risk weight and therefore include under all other investments at 10 below.)		2.50	
5	Investments in other approved securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/ state Govt.		22.50	
6	Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme.		22.50	
7	Claims on commercial banks		22.50	
8	Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal		22.50	
9	Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital		102.50	
10	All other investments including investments in securities issued by Public Financial Institutions	10,093.26	102.50	10,345.59
11	Direct investment in equity shares, convertible bonds, debentures and units of equity oriented mutual funds including those exempted from Capital Market Exposure		127.50	
III	Loans and Advances including bills purchased and discounted			
1	Loans and advances guaranteed by GOI		0.00	



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

Sl. No.	Asset Item	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
2	Loans guaranteed by State Governments		0.00	
3	State Government guaranteed loan which has become a non performing asset		100.00	
4	Loans granted to PSU of GOI		100.00	
5	Loans granted to PSU of State Govt.		100.00	
6	Others including PFIs	2,67,718.42	100.00	2,67,718.42
7.1	For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/ negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to inter-bank exposures		20.00	
7.2	Bills negotiated under LCs under reserve', bills purchased/ discounted/ negotiated without LCs, will be reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight appropriate to the borrower			
a	Government		0.00	
b	Banks		20.00	
c	Others		100.00	
8	Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)	3,821.06	0.00	0.00
9.1	Housing Loan to individuals - Category of Loan			
a	Up to Rs 20 Lakh	20,552.49	50.00	10,276.25
b	Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh	1,093.23	50.00	546.62
c	Above Rs 75 lakh		75.00	
9.2	Housing loans guaranteed by Credit Risk Guarantee Fund Trust for Low Income Housing (CRGFTLIH) up to the guaranteed portion. (The bank may assign zero risk weight for the guaranteed portion. The balance outstanding in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counterparty).		0.00	
10	Consumer credit including personal loan	11,421.77	125.00	14,277.21
11	Loans up to Rs. 1 lakh against gold and silver ornaments. (In case the loan amount is more than Rs. 1 lakh, entire loan amount has to be risk weighted for the purpose for which the loan has been sanctioned.)		50.00	
12	Education loans	654.82	100.00	654.82



Sl. No.	Asset Item	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
13	Loans extended against primary/ collateral security of shares/ debentures		125.00	
14	Advance guaranteed by DICGC. (The risk weight of 50% should be limited to the amount guaranteed and not the entire outstanding balance in the accounts. In other words, the outstanding in excess of the amount guaranteed, will carry 100% risk weight.)		50.00	
15	Advance against term deposits, life policies, NSC, IVPs, and KVPs where adequate margin is available.	8,072.59	0.00	0.00
16	Loans and Advances granted by RRBs to their staff	7,154.29	20.00	1,430.86
17	Takeout Finance			
17.1	Unconditional takeover (in the books of lending institution)			
a	Where full credit risk is assumed by the taking over institution		20.00	
b	Where only partial credit risk is assumed by taking over institution			
b.1	The amount to be taken over		20.00	
b.2	The amount not to be taken over		100.00	
17.2	Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)		100.00	
IV	Other Assets			
1	Premises, furniture and fixtures	1,148.59	100.00	1,148.59
2	Interest due on Government securities	3,818.55	0.00	0.00
3	Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00	0.00	0.00
4	Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00	0.00	0.00
5	Advance tax paid (net of provision)	816.01	0.00	0.00
6	All other Assets	11,468.05	100.00	11,468.05
V	Total	8,75,609.82		372,800.72



Part C-Off Balance Sheet items

Amount in lakh

	Client/ Obligant/ Guarantor	Gross Book Exposure	Margins and provisions	Net Exposure	CCF for Contingent %	RW for Obligant %	Risk Adjusted Value of Exposure
Credit Contingent/ OBS items							
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
4 Total letter of Credit							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others	475.79	206.12	269.67	100.00	100.00	269.67
8 Total Guarantees - Financial		475.79	206.12	269.67			269.67
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,509.21	341.61	1,167.60	50.00	100.00	583.80
12 Total Guarantees - Others		1,509.21	341.61	1,167.60			583.80
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
16 Total Acceptance and Endorsements							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
20 Total Undrawn Committed credit lines							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks				100.00	20.00	
28 Others	Others				100.00	100.00	
29 Total Others							
30 Total Contingent Credit Exposure		1,985.00	547.73	1,437.27			853.47
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	

प्रशासनिक संरचना मुख्यालय तथा क्षेत्रीय कार्यालय 31.03.2017 तक

मुख्यालय

श्री संजया नन्द

अध्यक्ष

नृपेंद्र नाथ बैश्य

महाप्रबंधक

अजित कुमार नेउग

मुख्य प्रबंधक

निरीक्षण, सतर्कता व लेखा परीक्षा विभाग

भवानीकांत डेका

मुख्य प्रबंधक

लेखा व निवेश विभाग

रामकृष्ण शर्मा

मुख्य प्रबंधक

पी एंड डी और सीएस, कार्मिक विभाग

निभा तालुकदार

मुख्य प्रबंधक

आईटी, एमआईएस व वित्त विभाग

हरीपद देबनाथ

मुख्य प्रबंधक

वसूली विभाग

नब कमल हजारिका

मुख्य प्रबंधक

क्रेडिट विभाग

अनिल नाथ

मुख्य प्रबंधक

क्रेडिट निगरानी विभाग

क्षेत्रीय कार्यालय

क्षेत्रीय कार्यालय	क्षेत्रीय प्रबंधक	शामिल जिले	शाखाओं की संख्या
नलबाड़ी	प्रशांत कुमार बुजरबरुवा	1. नलबाड़ी 2. बाक्सा 3. बरपेटा 4. दरंग 5. उदालगुड़ी	74
गोलाघाट	दीपांकर बरुवा	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. नगांव, 4. होजाई 5. माजुली	78
सिलचर	रुकुनुद्दीन अहमद	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांदी	48
लखीमपुर	गिरीश दत्त	1. लखीमपुर 2. शोणितपुर 3. धेमाजी, 4. विश्वनाथ	61
गुवाहाटी	कमल भौमिक	1. कामरूप 2. कामरूप (मेट्रो) 3. मोरीगांव	48
कोकराझाड़	अमूल्य तालुकदार	1. कोकराझाड़ 2. बंगाईगांव 3. चिरांग 4. ग्वालपाड़ा 5. धुबड़ी, 6. साउथ शालमारा	52
डिब्रुगढ़	प्रशांतकुमार देव	1. डिब्रुगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर, 4. चराईदेव	53



निदेशक का प्रतिवेदन 2016-17

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम-1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अंतर्गत निदेशक मंडल बड़े हर्ष के साथ 1 अप्रैल 2016 से 31 मार्च 2017 की अवधि तक के लेखा-परीक्षित तुलन-पत्र, लाभ व हानि खाता, लेखों पर टिप्पणियों और लेखा परीक्षकों के प्रतिवेदन के साथ 12वाँ वार्षिक प्रतिवेदन को प्रस्तुत करते हैं।

वर्ष 2016-17 के दौरान कार्य निष्पादन की झलकियां

- 31-03-2017 तक कुल व्यवसाय बढ़कर 12072.06 करोड़ तक हो गया।
- पिछले वर्ष के कुल व्यवसाय के मुकाबले 4.85% की बढ़ोतरी दर्ज की गयी।
- कुल व्यवसाय में 7924.22 करोड़ रुपये जमा और 4147.84 करोड़ ऋण व अग्रिम के हैं।
- बैंक के ग्राहकों की संख्या 9.92 लाख से ज्यादा हो गयी है। ग्राहकों के मामले में 10.46% की वृद्धि दर्ज की गयी। इस अवधि के दौरान 1598056 नये खाते (जमा+ऋण) खोले गये।
- वर्ष के दौरान 800000 के लक्ष्य के मुकाबले 1398055 नये बचत बैंक खाते खोले गये।
- 31.03.2017 तक बैंक के कुल जमा में मांग जमा (सीएसए) का हिस्सा 66.35% है।
- प्रति शाखा की उत्पादकता 28.08 करोड़ रुपये से बढ़कर 29.16 करोड़ हो गयी।
- प्रति कर्मचारी की उत्पादकता 5.42 करोड़ रुपये से बढ़कर 5.82 करोड़ रुपये हो गयी।
- प्राथमिकता क्षेत्र में अग्रिम 3600.44 करोड़ से बढ़कर 3644.91 करोड़ रुपये हो गयी।
- कृषि क्षेत्र में अग्रिम 1697.81 करोड़ रुपये से बढ़कर 1857.93 करोड़ रुपये हो गयी। इसमें 9.43% की बढ़ोतरी दर्ज की गयी।
- बैंक ने इस वर्ष 45520 नये किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किये।
- वर्ष के दौरान 21831 नये आत्म सहायक समूहों (एसएचजी) को जमा के साथ जोड़ा गया। इस तरह से 31-03-2017 तक बैंक जमा के साथ जोड़े गये कुल एसएचजी की संख्या बढ़कर 220237 हो गयी।
- वर्ष के दौरान 18059 नये आत्म सहायक समूहों (एसएचजी) को बैंक के ऋण के साथ जोड़ा गया। इसकी कुल संख्या बढ़कर 182417 हो गयी।
- वर्ष के दौरान 6837 नये सामान्य क्रेडिट कार्ड (जीसीसी) जारी किये गये। इस तरह से कुल ऐसे कार्डों की संख्या बढ़कर 89213 हो गयी।
- एनपीए से नकद वसूली 31-03-2017 तक रु. 317.30 करोड़ रही तथा वर्ष के दौरान शैडो रजिस्टर एकाउंट्स से रु. 769.18 लाख वसूली गई।
- बैंक का शुद्ध लाभ (कर की अदायगी के बाद) इस वर्ष 0.56 करोड़ रुपये का रहा।
- बैंक ने वर्ष के दौरान 641052 एटीएम कार्ड और 198863 केसीसी रुपे कार्ड को जारी किया।
- वर्ष के दौरान तीन 04 नयी शाखाएं खोली गईं। इससे कुल शाखाओं की संख्या बढ़कर 414 हो गयी।
- वर्ष के दौरान कुल 2080 एफएलसी कार्यक्रम आयोजित किये गये।
- प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के अंतर्गत कुल 1323148 नये खाते खोले गये।
- बैंक ने सामाजिक सुरक्षा योजनाओं जैसे पीएमएसबीवाई, पीएमजेबीवाई तथा एपीवाई को कार्यान्वित किए तथा उक्त योजनाओं के तहत क्रमशः 305432, 112142 तथा 42132 को सूचीबद्ध किया था इसमें राज्य में सर्वाधिक पंजीकृत किए गए।
- भारत सरकार के ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा प्रेडेशन प्रक्रिया के तहत एजीवीबी-आरएसईटीआई बंगाईगाँव, तेजपुर तथा जोरहाट को ग्रेड 'ए' जबकि एजीवीबी-आरएसईटीआई, कामरूप (एम) तथा बंगाईगाँव को उल्लेखनीय प्रदर्शन के लिए ग्रेड 'ए' पुरस्कार प्रदान किए गए।
- बैंक ने वर्ष 2015-16 के दौरान एसएचजी क्रेडिट लिंकेज के लिए नाबार्ड से सर्वश्रेष्ठ बैंक पुरस्कार प्राप्त किया।
- वर्ष के दौरान बैंक ने 13 डिजिटल फाइनेंसियल लिटरेसी कैंप आयोजित किया।

संक्षिप्त परिचय

पूर्वोत्तर क्षेत्र के एकमात्र पुनर्गठित आरआरबी असम ग्रामीण विकास बैंक की स्थापना 12 जनवरी, 2006 को आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 23 (ए) के प्रावधानों के अंतर्गत तत्कालीन प्रागज्योतिष गांवलीया बैंक, लखिमी गांवलीया बैंक, कछार ग्रामीण बैंक और सुबनसिरी गांवलीया बैंक को एकीकृत करके की गयी थी। बैंक का प्रधान कार्यालय महापुरुष शंकरदेव पथ, भांगागढ़, गुवाहाटी-781005, असम में स्थित है। असम ग्रामीण विकास बैंक, असम राज्य के 33 जिलों में से 30 जिलों में, कार्बी आगलांग, पूर्व कार्बी आगलांग और जिमा इसाओ के छोड़कर अन्य सभी जिला में कार्यरत है। बैंक को भारतीय रिजर्व बैंक के दिनांक 27.01.2009 को जारी अधिसूचना संख्या आरपीसीडी.सीओ.आरआरबी सं. 7430/03.05.100/2008-09 के अनुसार अधिसूचित बैंक का दर्जा प्राप्त है।

आरआरबी के लिए तय उद्देश्य असम ग्रामीण विकास बैंक के लिए भी बरकरार हैं। असम ग्रामीण विकास बैंक कृषि, एमएसएमई, व्यापार व सेवा तथा अन्य उत्पादन गतिविधियों के लिए ऋण उपलब्ध कराकर ग्रामीण अर्थ व्यवस्था के विकास पर सबसे ज्यादा जोर देता है। इसमें लघु और सीमांत किसानों, कृषि श्रमिकों, दस्तकारों, लघु उद्यमियों, एसएचजी आदि को उत्पादक कार्यों के लिए ऋण और आरआरबी कानून, 1976 की धारा 18(2) में तथा बैंक नियामक कानून, 1949 की धारा 6(1) में उल्लेखित के अनुसार व्यावसायिक कारोबार के लिए ऋण देने पर जोर दिया जाता है।



बैंक का लक्ष्य

ग्रामीण असम में सबसे ज्यादा शाखाएं होने के कारण हमारा कर्तव्य और दायित्व है कि हम ग्रामीण लोगों, खासकर उपेक्षित व वंचित, को कृषि उत्पादन बढ़ाने, कमजोर वर्ग के लोगों के उत्थान, ग्रामीण युवाओं के रोजगार के लिए बैंकिंग सुविधाएं प्रदान करने के साथ ही ग्रामीण असम के सर्वांगीण विकास के लिए अपनी प्रतिबद्धता को दर्शाएं। बैंक के विकास की पहलों से हमारी संस्कृति सुदृढ़ हुई है और हम देश के शीर्ष ग्रामीण बैंक होने का लक्ष्य लेकर चल रहे हैं। इसके लिए उत्पाद प्रदान करने, सेवा के स्तर और व्यावसायिक एकता बनाये रखने को लेकर श्रेष्ठ मानकों व चलन को अपना रहे हैं। हम अब तक जितना प्राप्त कर चुके हैं, उससे भी कहीं और ज्यादा प्राप्त करना बाकी है।

रहे हैं। इसके लिए उत्पाद प्रदान करने, सेवा के स्तर और व्यावसायिक एकता बनाये रखने को लेकर श्रेष्ठ मानकों व चलन को अपना रहे हैं। हम अब तक जितना प्राप्त कर चुके हैं, उससे भी कहीं और ज्यादा प्राप्त करना बाकी है।



बैंक की दृष्टि

वित्तीय उत्थान के साथ-साथ घर-घर में बैंकिंग साक्षरता का प्रचार करना और कृषि, सूक्ष्म, लघु एवम् मध्यम उद्योगों के जरिए असम के लोगों के आर्थिक विकास के लिए सटीक कार्यक्रम करना ताकि आरआरबी द्वारा निर्धारित कसौटी पर खरा उतरा जा सके और यह सशक्त जीवन एवं सामाजिक रूप से प्रतिबद्ध 'जन हितैषी बैंक' बन सके।

संगठनात्मक संरचना

बैंक तीन स्तरीय ढांचे में कार्य करता है :

मुख्यालय

07 क्षेत्रीय कार्यालय

414 शाखाएं

गुवाहाटी में प्रधान कार्यालय (महापुरुष शंकरदेव पथ, भांगागढ़, गुवाहाटी - 5)

सात क्षेत्रीय कार्यालयों में हैं :-

1	नलबाड़ी (पीएनसी रोड, डाकघर व जिला : नलबाड़ी, असम पिन - 781 335)	74 शाखाएं
2	गोलाघाट (कुशल पथ, न्यू आमोलापट्टी, डाकघर व जिला : गोलाघाट, असम पिन - 785 621)	78 शाखाएं
3	सिलचर (चौरंगी, अंबिकापट्टी, सिलचर, जिला : कछार, असम पिन - 788 004)	48 शाखाएं
4	लखीमपुर (हॉस्पिटल रोड, उत्तर लखीमपुर, जिला : लखीमपुर, असम पिन - 787 001)	61 शाखाएं
5	गुवाहाटी (राजगढ़ रोड, चांदमारी, गुवाहाटी - 3, असम पिन - 781 003)	48 शाखाएं
6	कोकराझाड़ (थाना रोड, डाकघर व जिला : कोकराझाड़, असम पिन 783 370)	52 शाखाएं
7	डिब्रुगढ़ (सी आर बिल्डिंग, मिलन नगर, डिब्रुगढ़, असम पिन - 786 003)	53 शाखाएं

क्षेत्रीय कार्यालयों के कार्य का क्षेत्र

ए) जिला व श्रेणीवार

क्र. सं.	क्षेत्रीय कार्यालय	सम्मिलित जिलों की संख्या	जिले का नाम और शाखाओं की संख्या		श्रेणीवार शाखाएं					
			जिले	शाखाओं की संख्या	व्यापार आधार (करोड़ रुपये में)					कुल
					10.00 करोड़ रु. तक	11.00 से 30.00 रु. तक	31.00 से 75.00 रु. तक	76.00 से 200.00 रु. तक	200.00 रु. से ऊपर	
ए	बी	सी	डी	ई						
1	नलबाड़ी	05	1. नलबाड़ी 2. बाक्सा* 3. बरपेटा 4. दरंग 5. उदालगुड़ी	18 10 19 15 12	10	37	23	4	0	74
2	गोलाघाट	05	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. माजुली 4. नगांव 5. होजाई	25 15 02 29 07	7	55	14	2	0	78
3	सिलचर	03	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांदी	22 17 09	6	30	10	2	0	48
4	लखीमपुर	04	1. लखीमपुर 2. धेमाजी 3. शोणितपुर 4. विश्वनाथ	18 10 17 16	8	43	8	2	0	61
5	गुवाहाटी	03	1. कामरूप 2. कामरूप(मेट्रो) 3. मोरिगांव 4. बाक्सा*	18 14 13 02	7	16	16	7	1	47
6	कोकराझाड़	06	1. कोकराझाड़ 2. बंगाईगांव 3. चिरांग 4. ग्वालपाड़ा 5. धुबड़ी 6. दक्षिण शालमारा	10 09 07 12 12 02	4	29	16	3	0	52
7	डिब्रुगढ़	04	1. डिब्रुगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर 4. चराईदेव	16 14 12 11	9	35	9	0	0	53
कुल →		30		413	51	245	96	20	1	413

* बाक्सा जिले के अंतर्गत दो (02) शाखाएं नाओकाटा और द्वारकुची क्षेत्रीय कार्यालय, गुवाहाटी के नियंत्रण में आती हैं। गुवाहाटी स्थित सेवा शाखा की श्रेणी किसी भी व्यापार मानदंड के तहत नहीं आती है।

बी) जनसंख्या समूह के अनुसार :

पूर्वोत्तर क्षेत्र का एकमात्र एकीकृत क्षेत्रीय ग्रामीण विकास बैंक असम ग्रामीण विकास बैंक शाखा नेटवर्क के संदर्भ में असम राज्य का सबसे बड़ा बैंक बना हुआ है। जनसंख्या के समूह के अनुसार शाखाओं का वर्गीकरण निम्नलिखित है।

क्र.सं.	जिला	ग्रामीण	अर्द्ध-शहरी	शहरी	कुल
1	नलबाड़ी	16	2	-	18
2	बाक्सा	11	1	-	12
3	बरपेटा	12	7	-	19
4	कामरूप (मेट्रो)	3	-	12	15
5	कामरूप	16	1	1	18
6	दरंग	13	2	-	15
7	उदालगुड़ी	10	2	-	12
8	शोणितपुर	14	3	-	17
9	विश्वनाथ	13	3	-	16
10	ग्वालपाड़ा	10	2	-	12
11	धुबड़ी	6	6	-	12
12	दक्षिण शालमारा	2	-	-	2
13	कोकराझाड़	8	2	-	10
14	चिरांग	4	3	-	7
15	बंगाईगांव	7	2	-	9
16	शिवसागर	9	3	-	12
17	चराईदेव	9	2	-	11
18	जोरहाट	10	3	2	15
19	माजुली	1	1	-	2
20	गोलाघाट	19	6	-	25
21	नगांव	21	8	-	29
22	होजाई	4	3	-	7
23	मोरिगांव	12	1	-	13
24	कछार	17	-	5	22
25	हैलाकांदी	5	4	-	9
26	करीमगंज	13	4	-	17
27	लखीमपुर	13	5	-	18
28	धेमाजी	7	3	-	10
29	डिब्रुगढ़	13	3	-	16
30	तिनसुकिया	9	5	-	14
	कुल	307	87	20	414

संचालन के विभिन्न क्षेत्रों में बैंक के प्रदर्शन की संक्षिप्त समीक्षा नीचे प्रस्तुत की जा रही है

शाखा नेटवर्क - शाखाओं का खोलना / स्थानांतरण

बैंक के असम राज्य में शाखा नेटवर्क भौगोलिक रूप से अच्छी तरह प्रसारित है, सिर्फ तीन पहाड़ी जिलों यथा कार्बीआंगलांग, वेस्ट कार्बीआंगलांग तथा डिमाहासाउ को छोड़कर। बैंक की मार्च 2017 के अंत तक राज्य के 33 जिलों में से 30 जिलों में 414 शाखाएँ हैं। इन शाखाओं का वितरण शहरी में 20 अर्द्धशहरी में 87 तथा ग्रामीण में 307 शाखाएँ हैं।

प्रतिवेदित समय में शाखा विस्तार कार्यक्रम के तहत बैंक ने 04 (चार) नई शाखाओं को खोला :

क्र.सं.	शाखा के नाम	क्षेत्र	खोलने की तिथि	जिला	पता
01	डिमौ	लखीमपुर	26.04.2016	धेमाजी	एनएच-52, पोस्ट : डिमौ चारिआली, जिला : धेमाजी, असम, पिन : 787059
02	काहिलीपारा (नरकासुर)	गुवाहाटी	09.05.2016	कामरूप (मेट्रो)	घर सं. : 99, काहिलीपाड़ा रोड, नरकासुर, गुवाहाटी-781019
03	जलालपुर	सिलचर	04.06.2016	कछार	ग्राम व पोस्ट : जलालपुर, जिला : कछार, पिन : 788816
04	विवेकानंद रोड	सिलचर	22.06.2016	कछार	विवेकानंद रोड, सिलचर, जिला : कछार, असम, पिन : 788007

शेयर पूंजी

31-03-2017 तक बैंक की विस्तृत शेयर पूंजीगत विवरण निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

शेयर पूंजी खाते का विस्तृत विवरण			
शेयर धारक	जारी/आमंत्रित	चुकता	नहीं दिया गया
भारत सरकार	448162	448162	शून्य
असम सरकार	134449	134449	शून्य
यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया	313714	313714	शून्य
कुल	896325	896325	शून्य

शेयर पूंजी की राशि रु. 896325 हजार भारत सरकार, असम सरकार तथा यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा बैंक को मंजूर करने के साथ-साथ जारी कर दिया गया है, जो 50% : 15% : 35% क्रमशः है।

31-01-2017 तक बैंक की मंजूर तथा जारी शेयर पूंजी का विवरण प्रस्तुत कर दिया गया है।

(राशि रु. हजार में)

शेयर पूंजी के मंजूर तथा जारी विवरण				
विवरण	भारत सरकार	प्रायोजक बैंक	असम सरकार	योग
मंजूर शेयर पूंजी	448162	313714	134449	896325
जारी शेयर	448162	313714	134449	896325

उल्लेखनीय है कि है की भारत सरकार, असम सरकार और यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया की शेयर पूंजी जमा को नाबार्ड के पत्र सं NB.IDD. RRCBD/1637/316 (Gen)/2015-16 दिनांक 30/03/2016 के अनुसार शेयर पूंजी के रूप में परिवर्तित कर दिया गया है।

जमा

31-03-2017 तक बैंक की कुल जमा रु. 7924.22 करोड़ रही। योग जमा के शेयर को बढ़ाने के लिए सतत रूप से बल दिया जा रहा है ताकि आगे जमा की लागत को घटाया जा सके तथा प्रसार को बढ़ाया जा सके। 31-03-2016 तक मांग जमा का शेयर 66.35% रहा।

वित्त वर्ष 2016-16 तथा 2016-2017 का श्रेणीवार जमा की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत रही :-

(राशि रु. हजार में)

वर्ग	31.03.2016 तक			31-03-2017 तक		
	खाता	राशि	वृद्धि (% में)	खाता	राशि	वृद्धि % में
1. चालू खाता	179874	4137885	2.40	189449	4410400	6.59
2. बचत बैंक	7282602	43379834	1.65	8679880	48164091	11.03
मांग जमा (1+2)	7462476	47517719	1.72	8869329	52574452	10.64
3. सावधि जमा	959196	26301807	-4.26	1053500	26667713	1.39
कुल	8421672	73819526	-0.50	9922829	79242165	7.35

कुल जमा में चालू, बचत और सावधि जमा की हिस्सेदारी क्रमशः 5.57%, 60.78% तथा 33.65% रहे। प्रति शाखा तथा प्रति कर्मचारी जमा एवं व्यवसाय के साथ पूर्व वर्ष की तुलनात्मक राशि नीचे प्रस्तुत है -

(राशि रु. हजार में)

विवरण	31.03.2016 तक		31-03-2017 तक	
	राशि	वृद्धि (% में)	राशि	वृद्धि (% में)
प्रति शाखा जमा	180048	-1.47	191406	6.31
प्रति कर्मचारी जमा	34771	0.53	38207	9.88
प्रति शाखा व्यवसाय	280833	0.63	291596	3.83
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	54235	2.68	58207	7.32

उधारी

समीक्षा के अंतर्गत वर्ष के दौरान बैंक ने नाबार्ड से रु. 1763520 हजार तक पुनर्वित्त का लाभ उठाया। वर्ष के दौरान कुल पुनर्वित्त राशि में रु. 576535 हजार की राशि एसटी (एसएओ) के लिए आहरित की गई। बैंक के द्वारा किश्त या ब्याज के पुनर्भगतान में कोई त्रुटि नहीं हुई। 31-03-2017 तक रु. 6151441 हजार की राशि 31-03-2016 की रु. 5832137 हजार की तुलना में बकाया ऋण रहा।

बैंकों के नकद तथा शेष

अ) 31-03-2017 तक बैंक में नकदी रोकड़ की स्थिति निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2015-16	2016-17
वर्ष के अंत में नकदी	830875	519218
नकदी की औसत	522396	1804488
औसत जमा का औसत नकदी % में	0.74	2.36

2016-17 के दौरान औसत नकदी धारण में वृद्धि मुख्यतः मुद्राकरण के दौरान शाखाओं द्वारा ज्यादा नकद धारण केबजह से है।

बी) बैंक के पास चालू खाते में शेष राशि निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

विवरण	राशि
चालू खाता में जमा राशि	
भारतीय रिजर्व बैंक में	3230577
यूबीआई और अन्य बैंकों में	5668835
कुल	8899412

निवेश

31-03-2016 को रु. 40419769 हजार की तुलना में 31-03-2017 तक सरकार में बैंक द्वारा निवेश की आउटस्टैंडिंग राशि तथा अनुमोदित प्रतिभूतियाँ रु. 44932701 हजार रही। जमा (आईडी) अनुपात में निवेश 56.70% रहा।

एसएलआर और गैर-एसएलआर निवेश का विवरण पिछले वित्त वर्ष की तुलनात्मक स्थिति के साथ नीचे दिया गया है। सभी निवेश आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुरूप किये गये।

(राशि रु. हजार में)

निवेश	31.03.2016 को	31-03-2017 को
एसएलआर	19764515	25192146
गैर-एसएलआर	20655254	19740555
कुल	40419769	44932701
इनमें से गैर-निष्पादक निवेश	3663	3663
गैर-निष्पादक निवेश के प्रावधान	3663	3663

समीक्षा अवधि के दौरान निवेश पर औसत आय 7.26% हो गया।

ऋण व अग्रिम

वित्त वर्ष 2016-17 के अंत में ऋण व अग्रिम की कुल बकाया स्थिति पिछले वर्ष के दौरान 41478431 हजार रुपये के मुकाबले में 41321916 हजार रुपये रही।

31-03-2017 तक कुल ऋण व अग्रिम बकाया में प्राथमिकता क्षेत्र को अग्रिम का प्रतिशत 87.87% रहा। 31-03-2017 तक के ऋण व अग्रिम का वर्गीकरण 31-03-2016 के तुलनात्मक स्थिति के साथ मदवार ब्यौरा नीचे दिया गया है।

(राशि रु. हजार में)

Category of advance		31.03.2016 तक		31-03-2017 तक	
		राशि	कुल ऋण का %	राशि	कुल ऋण का %
प्राथमिकता क्षेत्र	कृषि व कृषि आधारित	16978100	41.09%	18579300	44.79%
	एसएसआई/एमएसएमई	15426680	37.33%	14930463	36.00%
	सेवाएं व अन्य	766372	1.85%	441767	10.06%
	आवास ऋण	2837330	6.86%	2497601	6.02%
कुल प्राथमिकता क्षेत्र		36004413	87.13%	36449131	87.87%
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र		5317503	12.87%	5029300	12.13%
कुल अग्रिम		41321916	100.00%	41478431	100.00%
कुल अग्रिम में से कमजोर वर्ग को		22532688	54.53%	26441423	63.64%
प्रति शाखा अग्रिम (औसत)		100785	XXX	100189	XXX
प्रति कर्मचारी अग्रिम (औसत)		19464	XXX	19999	XXX

वार्षिक ऋण योजना, 2016-17 के तहत कार्य निष्पादन

वित्तीय वर्ष 2016-17 के लिए वार्षिक ऋण योजना के तहत बैंक का कार्य निष्पादन निम्नवत रहा।

(राशि रु. हजार में)

मानक	प्रतिबद्धता	उपलब्धि
ए) कृषि	13059000	3861103
इनमें से फसल ऋण के लिए	12963000	1724626
बी) एसएसआई	5288000	2500944
सी) सेवाएँ	4974000	389934
डी) अन्य		
कुल	23321000	6751981

ऋण जमा अनुपात

बैंक का ऋण जमा (सीडी) अनुपात 31.03.2017 को 52.34% दर्ज किया गया।

आईआरएसी मानदंड

आस्ति वर्गीकरण : आरबीआई के दिशानिर्देशों का अनुपालन करते हुए बैंक ने आईआरएसी मानकों के अनुसार अपने ऋण एवं अग्रिम का वर्गीकरण किया और जरूरी प्रावधान की व्यवस्था की। हालांकि वर्तमान में यह पूरी तरह से सिस्टम द्वारा संचालित नहीं है। बैंक के पास दिनांक 01-01-2018 तक सिस्टम आधारित एनपीए पर स्विच करने का लक्ष्य है। पिछले वर्ष के आंकड़ों के साथ 31.03.2017 की स्थिति नीचे दी गयी है।

(राशि रु. हजार में)

Asset Type	31.03.2016 तक				31.03.2017 तक			
	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्रावधान	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्रावधान
मानक	32876806	0	32876806	92883	30735011	0	30735011	84697
अवमानक	6029136	0	6029136	904370	4832196	1266089	6098285	1027151
संदिग्ध-I	463212	35072	498284	150363	2701527	159957	2861484	833613
संदिग्ध-II	1204260	115314	1319574	713518	1147763	142405	1290168	712850
संदिग्ध-III	570103	26337	596440	595563	449631	25940	475571	472797
हानि अस्ति	0	1676	1676	1676	0	17912	17912	17912
कुल	41143517	178399	41321916	2458373	39866128	1612303	41478431	3149020

एनपीए प्रबंधन

समीक्षा वर्ष के दौरान बैंक वसूली के जरिए एनपीए में 3799975 हजार रुपये की राशि को कम कर सका। पिछले वित्त वर्ष में 2651530 हजार रुपये के एनपीए की वसूली हुई थी। पिछले वित्त वर्ष के आंकड़ों के साथ ही वित्त वर्ष 2016-17 के एनपीए की स्थिति नीचे दी गयी है।

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2015-16	2016-17
वर्ष के आरंभ में एनपीए	3591403	8445110
एनपीए की वसूली/कमी	2651530	3799975
वर्ष के दौरान एनपीए में बढ़ोत्तरी	7505237	6098285
वर्ष के अंत में एनपीए	8445110	10743420
प्रावधान के बाद नेट एनपीए	6079620	7679097
कुल अग्रिम में नेट एनपीए का %	15.61	19.99

अनुपात के संदर्भ में सकल एनपीए 20.44% से बढ़कर 25.90 % और नेट एनपीए 15.61% से बढ़कर 19.99% हो गया।

एनपीए में कमी के लिए वर्ष के दौरान उठाये गये कदम :

- बैंक ने सुलह निपटारे के जरिए लंबी अवधि के एनपीए को कम करने के लिए सुलह नीति को बढ़ावा देना जारी रखा।
- इनसिपिएंट एनपीए खाता/विशिष्ट उल्लिखित खातों की पहचान प्रभावकारी अनुशरण तथा क्षतिपूर्ति के लिए पहल की गई।
- बैंक के सर्वश्रेष्ठ एनपीए खातों का क्षेत्रीय कार्यालयों / प्रधान कार्यालय के साथ-साथ संदर्भित शाखाओं के द्वारा गहनतापूर्वक अनुशरण तथा क्षतिपूर्ति की पहल की गई।
- एसएआरएफईएसआई अधिनियम को विस्तृत तौर पर लागू किया गया।
- बैंक ने मामला दर मामल आधार पर रिकवरी टीम के साथ सभी क्षेत्रीय कार्यालयों के साथ साप्ताहिक वायस काल प्रणाली शुरू की ताकि वार्तालाप हो सके।
- तीव्र निर्णय के लिए नई क्षतिपूर्ति नीति के तहत सभी परिचालन स्तर पर प्रतिनिधि के साथ समझौते का प्रावधान किया गया।
- बैंक ने जिला स्तर पर टीयर का निर्माण किया है, जिसका प्राथमिक कार्य गाँवों का दौरा करना है, ताकि वसूली के साथ-साथ नए प्रस्तावों को अग्रिम रूप से चलाया जा सके तथा वसूली तथा व्यवसाय में सभी तरह के मदद के लिए डीडीएम, नाबार्ड तथा डीसी कार्यालय के साथ समन्वय बनाया रखा जा सके।
- बैंक ने एनपीए ऋण की वसूली के लिए सरकारी तंत्र को शामिल कर पहल शुरू की है। संबद्ध स्टाफ के वेतन बिल से बकाया राशि को जानकारी डीडीओ/ट्रेजरी कार्यालयों को चूकताकर्त्ताओं की सूची सौंप दी गई है।
- एनपीए ग्राहकों की समस्याओं पर बातचीत के लिए बैंक विस्तृत तौर पर ग्राहक बैठक विभिन्न केंद्रों पर आयोजित कर रहा है।
- बहुत से मामलों को राष्ट्रीय लोक अदालत के माध्यम से सुलझा लिया है।

जोखिम निधि

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विनिर्देशित आय मान्यता व परिसंपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) के अनुसार पर्याप्त प्रावधान करने के कारण बैंक ने किसी अलग जोखिम निधि का गठन नहीं किया। इसके अलावा आपात देयताओं और व्यय समेत अन्य सभी प्रावधानों की व्यवस्था की गयी।

वर्ष के दौरान ऋण वितरण

समीक्षा वर्ष के दौरान बैंक ने पिछले वित्त वर्ष के 6848868 हजार रुपये (81906 खातों)की तुलना में 96146 खातों पर कुल 9455797 हजार रुपये का ऋण वितरित किया। प्राथमिकता क्षेत्र 71.41% में बैंक का वितरण आरआरबी के लिए तय प्राथमिकता क्षेत्र में न्यूनतम ऋण के लक्ष्य से कहीं ज्यादा है। कृषि व अन्य गतिविधियों (केसीसी समेत) के क्षेत्र में बैंक ने पिछले वर्ष के 2634538 हजार रुपये की तुलना में इस वर्ष 3861103 हजार रुपये की राशि का वितरण किया। ऋण मद में वृद्धि के लिए सभी शाखाओं ने लगभग प्रत्येक माह में ऋण वितरण शिविर का आयोजन किया।

पिछले वित्त वर्ष के आंकड़ों के साथ वित्त वर्ष 2016-17 के दौरान वितरित ऋण और अग्रिम को क्षेत्रवार नीचे दिया गया है।

(राशि रु. हजार में)

अग्रिम के प्रकार	2015-16		2016-17	
	राशि	कुल वितरित ऋण % में	राशि	कुल वितरित ऋण % में
कृषि व कृषि आधारित	2634538	38.47	3861103	40.84
एसएसआई/एमएसएमई	2641423	38.57	2500944	26.45
सेवा व अन्य	55850	0.82	120132	1.27
आवास ऋण	328263	4.79	269802	2.85
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	5660074	82.64	6751981	71.41
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	1188794	17.36	2703816	28.59
कुल	6848868	100.00	9455797	100.00
कुल वितरित ऋण में से कमजोर वर्ग को	2912808	42.53	3861103	40.83

कमजोर तबकों और अजा/ अजजा लाभार्थियों की तरफ विशेष ध्यान

31 मार्च 2017 तक कमजोर तबके के लोगों को ऋण बढ़कर 26441423 हजार रुपये तक हो गया। इसमें 39088735 हजार रुपये की बढ़ोतरी दर्ज की गयी। कुल अग्रिम में कमजोर तबके के अग्रिम का हिस्सा 63.64% रहा। वर्ष के दौरान कमजोर वर्ग के अजा / अजजा लाभार्थियों के बीच 907277 हजार रुपये तक के ऋण का वितरण किया गया। पिछले वर्ष यह राशि 822870 हजार रुपये की थी।

अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण

वर्ष 2016-17 के दौरान अल्पसंख्यक समुदाय के लोगों के बीच 1251074 हजार रुपये के ऋण वितरित किये गये। अल्पसंख्यक समुदाय के लोगों को ऋण कुल बकाया अग्रिम (9635094 हजार रुपये) में 31-03-2016 तक की तुलना में 13.58% की वृद्धि दर्ज की गयी।

महिला लाभार्थियों की सहायता

बैंक ने अपनी विभिन्न प्रकार की ऋण सुविधाओं का लाभ ज्यादा से ज्यादा महिलाओं तक पहुंचाने के लिए विशेष कदम उठाये हैं। महिला विकास प्रकोष्ठ ने लैंगिक संवेदनशील सम्मेलनों, जागरूकता शिविरों, एसएचजी को प्रोत्साहन, मेलों, प्रदर्शनियों आदि का आयोजन करने में विशेष रुचि दिखायी है। उससे वर्ष के दौरान 21771 महिला लाभार्थियों को 1654592 हजार रुपये का ऋण उपलब्ध कराने में सहायता मिली है। महिला लाभार्थियों को यह ऋण बैंक के कुल ऋण का 17.50% है। उस तरह से बैंक ने आरबीआई के उस निर्देश का अनुपालन कर लिया है, जिसमें महिलाओं तक बैंक के कुल ऋण का कम से कम 5% हिस्सा पहुंचाने की बात कही गयी है। बैंक के 161175 महिला लाभार्थियों के नाम पर कुल 9876300 हजार रुपये का बकाया ऋण है। कुल 7791 एनआरएसएम एसएचजी समूहों को वर्ष के दौरान वित्त पोषित किया गया। स्टैंडअप इंडिया योजना के तहत वर्ष के दौरान 28 महिला लाभार्थियों को वित्त पोषित किया गया।

सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्यम (एमएसएमई)

वित्त वर्ष 2016-17 के दौरान बैंक ने एमएसएमई क्षेत्र के लिए रु.2500944 हजार की ताजा ऋण राशि, मंजूर की है 18417 खातों पर। इसके गत वर्ष के दौरान 24394 खातों को शामिल कर रु. 2641423 हजार के संदर्भ में दिया गया है। एमएसएमई ने बकाया अग्रिम रु. 14930463 हजार रहा। स्टैंड ऑप इंडिया योजना के तहत रु. 7.94 करोड़ राशि 36 लाभार्थियों को प्रदान की गई।

वित्तीय वर्ष 2016-17 के दौरान मुद्रा ऋण/वितरित ऋण का विवरण विभिन्न श्रेणियों के तहत नीचे प्रस्तुत किया गया है :

श्रेणी	ऋण की सं.	मंजूर/वितरित राशि
शिशु	7426	24.90
किशोर	5908	118.15
तरुण	206	16.39
कुल	13540	159.44

ऋण की वसूली

समीक्षा वर्ष के दौरान शाखाओं / कार्यालयों / प्रायोजक एजेंसियों / स्थानीय पंचायतों / वसूली एजेंटों आदि के सहयोग से संयुक्त वसूली अभियान चलाने के साथ-साथ 4619 वसूली शिविरों का आयोजन किया गया। उसके अलावा सुलह निपटारे के जरिए काफी समय से पड़े पुराने बकायों की वसूली पर विशेष जोर दिया गया। काफी शाखाओं ने लोक अदालतों का आयोजन भी किया, जिसमें ग्राहकों का अच्छा समर्थन मिला। 31-03-2017 तक मांग, वसूली और बकाया के साथ ही अवधिवार बकाये का वर्गीकरण नीचे प्रस्तुत किया गया है।

(राशि रु. हजार में)

क्षेत्र	मांग	वसूली	बकाया	वसूली %
कृषि क्षेत्र	7308653	3749420	3559232	51.30
गैर कृषि क्षेत्र	19567934	11903715	7664219	60.03
कुल	26876587	15653136	11223451	58.24

31-03-2017 तक अवधिवार बकाये का वर्गीकरण निम्नलिखित है।

(राशि रु. हजार में)

अवधि	क्षेत्र		
	कृषि	गैर कृषि	कुल
1 वर्ष के नीचे	1601654	3448899	5050553
1 से 3 वर्ष	782675	1686128	2468803
3 वर्ष से ऊपर	1174903	2529192	3704095
कुल	3559232	7664219	11223451

स्व सहायता समूह / संयुक्त दायित्व समूह

स्व सहायता समूहों को प्रोत्साहन व साख संबद्धता : लघु बचत व जमा करने की प्रवृत्ति को बढ़ावा देकर निचले स्तर के ग्रामीण लोगों, खासकर महिलाओं, की अधिकारिता बैंकों समेत विकास संस्थानों के एजेंडे में सबसे ऊपर है। इसी ने संस्थानों / संगठनों को स्व सहायता समूहों के साथ जाने और स्व सहायता समूहों को प्रोत्साहन देने की प्रक्रिया में शामिल होने को प्रेरित किया है। इसी की पृष्ठभूमि में बैंक इस धारणा की शुरुआत से ही अपने संचालन क्षेत्र में स्व सहायता समूहों को प्रोत्साहित करने और ऋण के साथ उन्हें जोड़ने में जुट गये हैं। एसएचजी को ऋण के साथ जोड़ने की योजना ने समीक्षा अवधि के दौरान बैंक के संचालन क्षेत्र में जोर पकड़ा है।

- 31-03-2017 तक बैंक ने 2422007 सदस्यों को शामिल करते हुए 220237 एसएचजी का गठन किया। इनमें से 182417 एसएचजी को 31-03-2017 तक ऋण से जोड़ा गया एवं 9364152 हजार रुपये ऋण की राशि स्वीकृत की गयी।
- समीक्षा के अंतर्गत आनेवाले वर्ष के दौरान बैंक ने 237858 सदस्यों को समाहित करके 21831 एसएचजी का गठन किया। वर्ष के दौरान 18059 एसएचजी को 1816197 हजार रुपये की ऋण सहायता प्रदान की गयी।
- अधिकांश एसएचजी ने बैंक से दूसरी बार या इससे अधिक बार ऋण लिया। इस तरह से वे सूक्ष्म उद्यम के तौर पर स्वयं को स्थापित करने में सफल रहे। साथ ही आर्थिक स्वावलंबन के लिए अपना स्वयं का उद्यम स्थापित करने के लिए बड़ी राशि के ऋण लेने के योग्य हो गये।

सूक्ष्म वित्त पर जागरूकता पैदा करने के लिए गांव स्तर पर कार्यशालाओं, समूह बैठकों का आयोजन किया गया। इसके अलावा एसएचजी के उत्पादों के बाजार को बढ़ावा देने के लिए वर्ष के दौरान बैंक ने निम्नलिखित कदम उठाया :

- बैंक ने मणिराम देवान ट्रेड सेंटर में राज्यस्तरीय प्रदर्शनी सह एसएचजी उत्पादों की बिक्री 17.03.2017 से 19.03.2017 तक आयोजित की गई, जहां परिचालन क्षेत्र के 70 सभी जिलों वे एसएचजी समूह भाग लिए। इसी अवसर पर क्रेता-बिक्रेता बैठक भी आयोजन किया गया।

बैंक ने एसएच पी आई कार्यक्रम के तहत नाबाई से रु.101.05 लाख के हिसाब से अनुदान सहायता के दावे को प्रस्तुत किया है, जिसमें से 56.74 लाख प्राप्त कर किया गया है।

संयुक्त दायित्व समूहों का वित्तपोषण

संयुक्त दायित्व समूहों का वित्तपोषण इस अवधारणा को वर्ष 2005-06 में बैंक में शुरू किया गया। समीक्षा के तहत अवधि के दौरान बैंक 858 संयुक्त दायित्व समूहों को रु. 71121 हजार राशि प्रदान कर बनाई। 31-03-2017 तक कुल 18777 (गुणात्मक) संयुक्त दायित्व समूहों (जेएलजी) को जिसमें 75108 लाभार्थी शामिल हुए, वित्तीय मदद की। जेएलपीआई कार्यक्रम के तहत नाबाई से रु. 1.26 लाख अनुदान सहायता प्राप्त की गई।

किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी)

चमक-दमक से दूर रहने वाले व गरीब किसानों की फसल ऋण लेने के लिए बैंक की ओर रुख करने की समस्या को दूर करने, बार-बार कागजी खानापूति की परेशानी को कम करने के लिए बैंक किसान क्रेडिट कार्ड के रूप में उत्पादन ऋण भारत सरकार द्वारा इस योजना को शुरू करने के समय से ही प्रदान कर रहा है। बैंक इस योजना के दायरे में और ज्यादा किसानों को लाने की कोशिश कर रहा है। यहां उल्लेखनीय है कि काफी शिक्षित युवकों, जो नौकरी पाने के लिए काफी दौड़-धूप करने के बाद भी नाकाम रहे और अपने परिवार के साथ-साथ समाज के लिए मनोवैज्ञानिक परेशानी का सबब रहे थे, कृषि को एक व्यवसाय के रूप में अपना लेने के लिए मना लिया गया। वास्तव में आज वे कृषक समुदाय के एक हिस्सा बन गये हैं। सामाजिक संगठनों जैसे किसान क्लबों, एसएचजी और सरकारी विभागों को इस योजना के सफल क्रियान्वयन में शामिल किया गया है। फसलों के व्यावसायिक उत्पादन की धारणा ने खेती के बाद बड़े पैमाने पर विपणन का रूप ले लिया है और इससे कृषि कार्यों के विविधकरण को बढ़ावा मिला है।

समीक्षागत वर्ष के अंतर्गत केसी सी (फसल ऋण) के तहत सभी योग्य कृषकों को शामिल करते हुए बैंक ने एक योजना बनाई है तथा इसके तहत रु

172426 हजार क्रेडिट सीमा के साथ 45520 केसी सी जारी किया 31-03-2017 तक केसीसी के तहत रु 9135148 (फसल) हजार बकाया अग्रिम रहा, जो पूर्व मे केसीसी की संख्या 259786 (फसल) रहा था वित्त वर्ष 2016-17 के समाप्ति तक जारी गुणात्मक किसान क्रेडिट कार्ड्स 678105 रहा।

कृषक क्लब

राज्य में कृषक क्लबों के गठन में बैंक एक अहम भूमिका निभा रहा है। कृषक क्लब की धारणा ' ऋण के जरिए विकास ' से पैदा हुई और ग्रामीण कृषकों के बीच इस धारणा के प्रचार के लिए कृषक क्लबों को सबसे ज्यादा स्वीकार्य सहायक एजेंसी माना गया। ये क्लब संभावित उधार लेने वालों तक ऋण को पहुंचाने में भी मददगार है। इसी को ध्यान में रखकर बैंक ने इस कार्यक्रम की शुरुआत की और चरणबद्ध तरीके से अनेक कृषक क्लबों का गठन किया गया। इन क्लबों को संबंधित शाखाओं से सक्रिय सहायता भी दी जा रही है। कृषकों और बैंक के बीच बेहतर संपर्क स्थापित करने के लिए भी इन किसान क्लबों की सेवायें ली जा रही हैं। कृषि गतिविधियों, सूक्ष्म वित्त आदि से संबंधित कई कार्यक्रमों का आयोजन भी ये कृषक क्लब कर रहे हैं। कुछ क्लब एसएचजी को भी बढ़ावा दे रहे हैं।

बैंक के संचालन क्षेत्र में 31-03-2017 तक 564 कृषक क्लब कार्य कर रहे हैं। ये क्लब बैंक की विस्तारित इकाई के तौर पर कार्य करने में स्वयं को स्थापित कर चुके हैं।

प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी)

प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) भारत सरकार के महत्वाकांक्षी कार्यक्रमों में से एक है। इसका मुख्य उद्देश्य ज्यादा से ज्यादा रोजगार के अवसर मुहैया कराना है। समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने इस योजना के अंतर्गत 1071 प्रस्तावों को मंजूरी दी है।

वित्तीय साक्षरता जागरूकता कार्यक्रम

बैंक ने वर्ष के दौरान 2080 वित्तीय साक्षरता शिविरों का परिचालन किया। जिसके 19 वित्तीय साक्षरता जागरूकता कार्यक्रम ' योग चैंपियन कार्यक्रम ' को नेशनल पेमेंट कारपोरेशन आप इंडिया के साथ शुरू किया गया। जो 8 सितंबर, 2016 को विश्व साक्षरता दिवस के मौके पर दिया गया। इसके अलावा ग्रामीण लोगों के डिजिटल ट्रांज़ैक्शन को प्रोन्नत करने हेतु 13 डिजिटल फायनांशिंग साक्षरता जागरूकता कार्यक्रम का बैंक की 11वीं वर्षगांठ पर 12-01-2017 को संचालित किया गया।

बैंक ऑफ कृषक उत्पादक कंपनियों (एफजीसीएस) को मंजूर चुनिंदा क्रेडिट सुविधाओं के संदर्भ क्रेडिट गारंटी फंड योजना के तहत क्रेडिट गारंटी के लाभ उठाने हेतु लघु कृषक कृषि व्यवसाय कंसोर्टियम (एसएफएसी) के साथ समझौता

भारत सरकार ने कृषक उत्पादक कंपनियों (एफ पी सी के साथ लघु कृषक कृषि व्यवसाय कंसोर्टियम (एसएफएसी) के तहत कोण स्थापित किया है। जिसका प्राथमिक उद्देश्य बैंक को क्रेडिट गारंटी ककर उपलब्ध माना ताकि वह एस पी सी को कोकैरल निशुल्क क्रेडिट प्रदान कर सके। इसका उद्देश्य 100.00 लाख से अधिक के ऋण को ऋण जोखिम को कम माना है। इसके अनुसार कृषक उत्पादक कंपनियां (एस सी) को चुनिंदा सुविधा जो बैंक इस मंजूर किए गए है, के संदर्भ में क्रेडिट गारंटी फंड स्कीम के तहत 06-01-2017 के संदर्भ में एसएफएसी के साथ बैंक ने समझौता किया है।

असम सरकार की योजना ' सारथी-द स्टार्ट-अप असम ' के कार्यान्वयन हेतु उद्योग एवं वाणिज्य विभाग के साथ समझौता

बैंक ने 21 मार्च, 2017 को असम सरकार के ' सारथी-द-स्टार्ट-अप असम ' योजना के कार्यान्वयन के लिए उद्योग एवं वाणिज्य विभाग के साथ सहमति-पत्र (एमओयू) पर हस्ताक्षर किया है। इस योजना का उद्देश्य लाभप्रद रोजगार के लिए विनिर्माण तथा सेवा या किसी अन्य क्षेत्र के तहत दक्ष के साथ गैर-दक्ष उद्द्योगों को सूक्ष्म उद्यम के शुरू करने या विकास के लिए युगम ऋण उपलब्ध कराना है। उद्योग तथा वाणिज्य विभाग असम सरकार योजना के तहत चयनित लाभार्थियों को 5 % की दर से बैंक लोन उपलब्ध कराएगा।

प्रधानमंत्री आवास योजना (पीएमएवाई) के कार्यान्वय हेतु नेशनल हाउसिंग बैंक (एलएसबी) के साथ सहमति

आवास एवं शहरी गरीबी निवारण मंत्रालय (एच यू पी ए मंत्रालय) ने प्रधानमंत्री आवास योजना (पीएमएवाई) सभी के लिए घर (शहरी) अभियान 17 जून, 2015 से शुरू किया है। ताकि वर्ष 2022 तक सभी के लिए घर के भारत सरकार के लक्ष्य वो पूरा कियाजा सके। अभियान के तहत चार घटकों में एक घटक क्रेडिट लिंकड सब्सिडी योजना (सीएल एसएस) के माध्यम से किफायती आवास को प्रोन्नत करना है। क्रेडिट लिंकड सब्सिडी योजना (सीएलएसएस) वह घटक योजना है जिसे सभी सांविधानिक नगरों मे पूरे देश के सेंट्रल सेक्टर स्कीम के रूप में कार्यान्वित किया जाता है।

इस योजना का उद्देश्य घर का अधिग्रहण निर्माण के तहत योग्य शहरी गरीब के अंतर्गत बैंक से गृह-ऋण पर सब्सिडी प्रदान करना है। इसके अनुसार

बैंक ने नेशनल हाउसिंग बैंक(एनएचबी) के साथ 31-10-2015 को सहमति पत्र पर हस्ताक्षर किए, जो कि बैंक के 59वीं बैठक जो कि 16-10-2015 को योजना के कार्यान्वय के लिए हुई, बैंक के माननीय निदेशक मंडल में अनुमोदन के पश्चात किया गया।

हाल में आवास एवं शहरी गरीबी विकास मंत्रालय, भारत सरकार ने प्रधानमंत्री आवास योजना जो आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग के लिए तथा निम्न आय समूह के लिए है, में कुछ संशोधन कर इसका सीएलएसएस फॉर ईडब्ल्यूएस/एलआईजी के रूप में किया। भारत में शहरीकरण के प्रक्षेपित वृद्धि के मद्देनजर तथा परिणामस्वरूप तथा आवास माँग को देखते हुए सरकार ने गृह निर्माण (पुनर्खरीद को शामिल कर) एक अन्य ब्याज सब्सिडी योजना शुरू की है, जोकि मध्यम आय वर्ग (एमआईजी) के लिए है, जिसका नाम शहरी क्षेत्रों में एमआईजी के लिए क्रेडिट लिंकड सब्सिडी स्कीम सीएलएसएस है, जिसे केंद्रीय क्षेत्र की योजना के रूप में कार्यान्वित किया जाएगा। योजना के इस नए घटक को एक वर्ष यानि 01-01-2017 से कार्यान्वित किया जाएगा। इस तथ्य पर विचार करते हुए कि बैंक पूर्व में ही एनएचबी के साथ परिवर्तित हो चुका है तथा ईडब्ल्यूएस/एलआईजी के कार्यान्वयन पर समझौता हो गया है, बैंक 18.04.2017 को एनएचबी के साथ एमआईजी के सीएलएसएस के कार्यान्वयन के लिए सहमति-पत्र पर हस्ताक्षर कर चुका है।

बेसिक सेविंग बैंक (बीएसबी) खातों का खुलना

वंचितों के लिए बैंक की सभी शाखाओं ने सक्रिय रूप से बीएसबी खाते खोले। समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने 1190698 बीएसबी खाते खोले गए तता इस तरह से बीएसबी खातों की संख्या बढ़कर 6830037 हो गई।

सामान्य साख पत्र (जीसीसी) :

वित्तीय समायोजन के हिस्से के तौर पर बैंक से 2006-07 के दौरान सामान्य साख पत्र योजना की शुरूआत की। उसके अंतर्गत प्रदर्शन उत्साहजनक रहा। इस योजना के अंतर्गत समाज के उपेक्षित वर्ग के लोगों तक कागजी खानापूर्ति एवम् प्रतिभूति के जटिल परेशानी के वगैर ऋण सहायता उपलब्ध कराना है। समीक्षा के अंतर्गत आने वाले वर्ष के दौरान बैंक 6837 सामान्य साख पत्र (जीसीसी) को जारी कर सका। इसके साथ ही जारी किये जा चुके कुल 89213 जीसीसी पर कुल बकाया राशि 2022851 हजार रुपये का है।

ग्रामीण विकास एवं स्व-रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई)

बैंक द्वारा शोणितपुर, बंगाईगांव, जोरहाट, कामरूप(मे:) तथा कामरूप जिल में पाच आरईएसटीआई स्थापित किए गए है, जो कि अपने प्रारंभिक काल से ही ग्रामीण बेरोजगार युवकों को अपनी सेवा पदान कर रहे है। इन संस्थाओं के अच्च कार्यशैली की विभिन्न राच्यों के साथ-साथ राष्ट्रीय मंच पर भुरि-भुरि प्रशंसा की गई। आरएसईटीआई को भुमिका मात्र पशिक्षण तक ही सीमित नहीं है। अवधि के दौरान 2806 आरएसईटीआई प्रशिक्षित अभ्यर्थी स्वरोजगार या पारिश्रमिकी रोजगार के तहत अपनी आजीविका कमा रहे है तथा इनमें से कुल 1853 अभ्यर्थी 2016-17 के दौरान सुव्यवस्थित हौ गए।

उल्लेखनीय है कि आरयूडीएसईटीआई (एन ए आर) के राष्ट्रीय अकाटमी द्वारा मानकी करण के दौरान तथा भारत सरकार के ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा अनुमोदन के अनुसार आरएसईटीआई बंगाईगांव, आरएसईटीआई तेजपुर तथा आरएसईटीआई जोरहाट को “ए” मानक प्रदान किए गए तथा आरएसईटीआई कामरूप (मे:) तथा आरएसईटीआई कामरूप को मानक ‘ए’ प्रदान किए गए। ये सभी उल्लेखनीय अनुपालन स्तर के तहत एझीवीबी द्वारा प्रायोजित किए गए।

अर्जित आय

पिछले वित्त वर्ष की समान अवधि के दौरान अर्जित 7516570 हजार रुपये के मुकाबले बैंक ने इस वर्ष के दौरान कुल 7397250 हजार रुपये की आय अर्जित की। आय का अधिकांश हिस्सा अग्रिम पर ब्याज (41.97%) और निवेश (40.15%) से मिला।

व्यय

बैंक ने पिछले वर्ष के समान अवधि के दौरान 7527917 हजार रुपये के मुकाबले इस वर्ष कुल 7011239 हजार रुपये का व्यय किया। कुल व्यय में ब्याज (जमा और उधारी दोनों) पर व्यय का हिस्सा 55.16% था। इसके अलावा संचालन पर 30.97% तथा अन्य व्यय जैसे आपात स्थिति व प्रावधान पर 13.87 व्यय किये गये।

संचालन परिणाम

कुल लाभ (कर भुगतान से पहले) 5623 हजार रूपये का रहा।

वित्तीय अनुपात

मासिक औसत के आधार पर बैंक के प्रमुख वित्तीय अनुपात निम्नलिखित हैं।

(राशि हजार रू. में)

विवरण	2015-16	2016-17
औसत कार्यशील निधि	75334919	91615522
वित्तीय आय	9.24	6.80
वित्तीय लागत	5.41	4.53
वित्तीय मार्जिन	3.83	2.27
परिचालन लागत	2.95	2.54
अन्य आय	0.58	1.42
परिचालन मार्जिन	1.46	1.15
जोखिम लागत	0.94	1.13
कुल मार्जिन	0.52	0.02

मूल्य अंतरण प्रणाली (टीपीएम)

बैंक ने मूल्य अंतरण प्रणाली (टीपीएम) को जारी किया है और मूल्य अंतरण प्रणाली की वर्तमान दर इस तरह है।

क्र.स.	विवरण	आर्थिक सहायता की राशि
शाखा से प्राप्त		
1.	औसत बचत खाता जमा	महानगर और शहरी 6.75% अर्द्ध शहरी एवं ग्रामीण 7.75%
2.	औसत सावधि जमा	महानगर और शहरी 6.75% अर्द्ध शहरी एवं ग्रामीण 8.25%
3.	औसत अवधि जमा	महानगर और शहरी 9.25% अर्द्ध शहरी एवं ग्रामीण 10.00%
4.	औसत कृषि अग्रिम	2.50%
5.	खुदरा आवासीय ऋण में नया डिस्क्रूस्मेंट	2.50%
6.	संदिग्ध एवं खोई संपत्ति की वापसी	100%
7.	उप दर्जे की संपत्ति में नगद वापसी	15%
8.	करेंसी चेस्ट पर वास्तविक खर्च	Full
9.	वास्तविक संस्थान, आफिस परिसर का खर्च	25%
शाखा की ओर से प्राप्त		
1.	औसत अग्रिम	महानगर और शहरी 8.50% अर्द्ध शहरी एवं ग्रामीण 8.00%
2.	0.50% जमा का औसत अतिरिक्त राशि पर पेनाल्टी	10%
3.	बचत खाते के साथ अन्य बैंक में अतिरिक्त औसत शेष ` 2.00 लाख राशि पर पेनाल्टी (भारतीय रिजर्व बैंक के खाते को छोड़कर संतुलन)	10%

व्यावसायिक योजना 2016-17 की उपलब्धियाँ

वित्त वर्ष 2016-17 के लिए प्रायोजक बैंक के साथ क्रियान्वित व्यावसायिक योजना 2016-17 के प्रमुख मानक तथा उन पर हासिल उपलब्धियाँ निम्नलिखित हैं।

(राशि करोर रू. में)

विवरण	2016-17 के लिए एमओयू लक्ष्य	2016-17 के दौरान उपलब्धियाँ
1. जमा	8400.00	7924.22
2. उधारी	759.56	615.14
3. ऋण व अग्रिम	4800.00	4147.84
4. निवेश	4150.00	4493.27
5. ऋण जारी	1000.00	945.58
6. वसूली %	70.00	58.24
7. गैर निष्पादक संपत्तियाँ		
ए) वर्ष की शुरुआत में स्थिति	817.64	844.51
बी) नई वृद्धि, यदि कोई हो तो	102.36	609.83
सी) कुल कमी	680.00	380.00
डी) अंत में स्थिति	240.00	1074.34
8. आय		
ए) अग्रिम पर ब्याज	408.00	315.45
बी) निवेश पर छूट	335.00	307.74
सी) अन्य आय	80.00	128.47
कुल	823.00	751.66
9. व्यय		
ए) जमा पर व्याज	430.00	388.28
बी) उधारी पर व्याज	30.00	26.99
सी) कर्मचारियों पर व्यय	160.00	159.30
डी) अन्य संचालन व्यय	100.00	73.86
कुल	720.00	648.43
10. लाभ/हानि (परिचालन)	103.00	103.23
एनपीए खातों पर प्रावधानों को घटाकर	50.00	104.36
अन्य प्रावधानों को घटाकर		
Add Excess Provision for Income Tax written back & Deffered Tax Asset	-	1.69
11. कुल लाभ	35.00	0.56
12. महत्वपूर्ण प्रदर्शन सूचकांक		
निवेश पर औसत आमदनी	8.07	7.26
अग्रिम पर औसत आमदनी	8.50	7.82
जमा पर औसत खर्च	5.12	5.08
निधियों पर औसत खर्च	4.88	4.53
सीडी अनुपात	57.14	52.34
प्रति शाखा व्यवसाय	31.06	29.16
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	6.22	5.82

गैर-निधि व्यवसाय

चेक एव बिलों की उगाही की व्यवस्था, प्रतिभूतियों की ट्रेडिंग, डिमांड ड्राफ्ट्स/बैंक गारंटी/गिफ्ट चेकों के निर्गम की व्यवस्था, डिमांड ड्राफ्ट जारी करना बैंक एसुरेंस व्यवस्था के विरुद्ध कमीशन/शुल्क, लाकरों को भाड़े पर देना, बैंक के गैर निधि आधारित आय के स्रोत रहे तथा बैंक ने गत वित्तीय वर्ष के रु. 1203027 हजार की तुलना में इस अवधि में कमीशन, विनिमय, निवेश आदि की बिक्री पर रु. 375420 हजार लाभ अर्जित किया।

बैंक गारंटी जारी करना, यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया के मार्फत लेटर आफ क्रेडिट, तीसरी पार्टी के उत्पादों यथा बैंक एसुरेंस, आरटीजीएस/एनईएफटी, एटीएम उपयोग शुल्क आदि के माध्यम से बैंक अपने गैर-ब्याज आय को बढ़ाने की दिशा में सतत प्रयत्नशील है।

बैंक एसुरेंस व्यवसाय

तीसरी पार्टी के उत्पाद के विपणन के प्रावधानों के तहत बैंक मेसर्स बजाज एलियांज लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लि. तथा मेसर्स बजाज एलियांज जनरल इंश्योरेंस कं. लि. के जीवन एव गैर-जीवन बीमा उत्पादों की बिक्री हेतु कारपोरेट एजेंट के रूप में काम कर रहा है तथा ग्रुप क्रेडिट लाइफ इंश्योरेंस पालिसी के तहत बैंक के ऋण संपत्तियों को कवर करने हेतु मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस के साथ जुड़ा हुआ है।

प्रतिवेदन के मुताबिक अन्य प्रमुख बीमा कंपनियों से कड़ी प्रतिस्पर्धा के बावजूद बैंक ने इस अवधि के दौरान बैंक एसुरेंस व्यवसाय के तहत उत्साहजनक प्रदर्शन किया है। बैंक ने 31-03-2017 तक बैंक एसुरेंस कमीशन के तौर पर रु. 22.61 लाख की राशि अर्जित की है।

मानव शक्ति नियोजन तथा मानव संसाधन

बैंक का 31-03-2017 तक वर्तमान मानव शक्ति (चेयरमैन एवं महा प्रबंधक को छोड़कर, क्योंकि वे प्रायोजित बैंक से डेपुटेशन पर हैं) निम्नवत है:

क्र.सं.	श्रेणी	मौजूदा शक्ति
1	सहायक प्रबंधक	733
2	प्रबंधक	286
3	वरिष्ठ प्रबंधक	104
4	मुख्य प्रबंधक	21
कुल अधिकारी		1144
5	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	713
6	कार्यालय परिचारक / ड्राइवर	217
कुल		2074

अंतराष्ट्रीय महिला दिवस

हर वर्ष की तरह इस वर्ष भी बैंक ने 08-03-2017 को एजीवीबी की सेंटर फार बैंकिंग एंड टेक्नोलाजी लर्निंग, राजगढ़ रोड, गुवाहाटी में अंतराष्ट्रीय महिला दिवस का आयोजन किया। इस अवसर पर बैंक के चेयरमैन श्री संजय नंद ने इस वर्ष के अंतराष्ट्रीय महिला दिवस पर 'वूमेन इन द चेंजिंग वर्ल्ड आफ वर्क: प्लानेट 50-50 बाई 2030' पर संबोधित किया। श्री नाथ बैश्य, महा प्रबंधक, श्री रामकृष्ण शर्मा (मुख्य प्रबंधक पी एंड डी, सी.एस. तथा कार्मिक, श्रीमती निभा तालुकदार (मुख्य प्रबंधक आई टी, एमआईएस एंड एफआई), श्री कमल भौमिक (क्षेत्रीय प्रबंधक, गुवाहाटी) ने भी संबोधित किए। इस कार्यक्रम में बड़ी संख्या में महिला स्टाफ भी शामिल हुईं।

प्रशिक्षण एवं मानव संसाधन विकास

बैंक विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के राज्य में तथा राज्य से बाहर आयोजित करने में अपने कार्यबल को शामिल होने का मौका प्रदान कर उनके ज्ञान एवं कार्य-कौशल को संवर्द्धित कर रहा है। वर्ष 2016-17 के दौरान इस तरह के प्रशिक्षण में 729 अधिकारी शामिल हुए। इसका विस्तृत विवरण निम्नवत है :

संस्था/संगठन	प्रतिभागियों की सं.
आईआईबीएम	303
एसटीसी, यूबीआई, गुवाहाटी	49
आरबीआई	21
बीआईआरडी, बोलपुर	41
रुडसेटी, बंगलौर	2
नाबार्ड	31
बीआईआरडी, लखनऊ	11
एनआईआरडी, खानापाड़ा	6
एफआईयू, नई दिल्ली	1
एजीवीबीसीबीटीएल	242
आईडीआरबीटी, हैदराबाद	3
अन्य	19
कुल	729

आंतरिक जांच तथा लेखा परीक्षण

परिचालन त्रुटियों को दूर करने तथा बैंक शाखा के साथ-साथ नियंत्रण कार्यालय स्तर के निर्देशित नियमों तथा कानूनों का अनुपालन सुनिश्चित करने तथा शाखाओं/कार्यालयों के मामलों के गुणात्मक समीक्षा हेतु प्रधान कार्यालय का निरीक्षण विभाग, शाखाओं के निरीक्षण को संचालित कर रहे हैं। समीक्षा अवधि के दौरान 299 शाखाओं के लक्ष्य परिप्रेक्ष्य में 273 शाखाओं का निरीक्षण लेखा परीक्षण तथा निरीक्षण विभाग के अधिकारियों की ओर से किया गया। इसके अलावा 131 शाखाओं का राजस्व लेखा परीक्षण किए गए।

संवर्ती लेखा परीक्षा :

बैंक ने चयनित शाखाओं के संदर्भ में संवर्ती लेखा परीक्षण शुरू किया है। प्रतिवेदन के अनुसार वर्ष 2016-17 के दौरान 90 शाखाओं के संदर्भ में संवर्ती लेखा परीक्षण किया गया।

सांविधिक लेखा परीक्षा

आरआरबी अधिनियम, 1976वीं धारा 19 की उपधारा (1) तथा (2) के तहत मेसर्स एएलपीएस एंड के भी बैंक के अंकेक्षण हेतु सांविधिक सेंट्रल अंकेक्षण नियुक्त किया गया। इस अंकेक्षण में वर्ष 2016-17 के वित्तीय वर्ष में 47 शाखाओं (कुल 48 मुख्यालय को शामिल कर) भी शामिल है। उसके अलावा 13 शाखा अंकेक्षण भी वित्त वर्ष 2016-17 के लिए नियुक्त किए गए हैं। नबार्ड/आरबीआई के दिशानिर्देश के अनुसार 13 शाखा अंकेक्षण भी नियुक्त किए गए। केंद्रीय अंकेक्षण तथा शाखा अंकेक्षणों की शामिल कर 220 शाखाओं तथा बैंक के मुख्यालय का अंकेक्षण नियुक्त किया गया। निदेशक मंडल ने अंकेक्षणों के प्रति हार्दिक धन्यवाद दिया।

सांविधिक निरीक्षण

समीक्षा अवधि के दौरान नबार्ड ने 25-07-2016 से 08-08-2016 तक VII सांविधिक निरीक्षण संचालित किया।

ग्राहक सेवा

ग्राहकों की सुविधा को ध्यान में रखकर 414 शाखाओं में सीबीएस सुविधा प्रदान की गई है। लगभग सभी शाखाओं में रुपयों को गिनने की गिनने के लिए उच्च तकनीक संपन्न मशीन की व्यवस्था की गई है। ग्राहकों को टेलीफोन सुविधाएं प्रदान की गई हैं। ग्राहक शिकायत को प्राथमिक तौर पर सुना जा रहा है और उनके समाधान के लिए कार्य किए जा रहे हैं। ग्राहकों के विभिन्न दलों और स्थानीय माननीय लोगों को लेकर सभी शाखाओं में ग्राहक सेवा कमेटी बनाई गई है। ग्राहक शाखा स्तर पर आयोजित बैठक में मिलते हैं और सेवाओं में सुधार संबंधी अपनी सलाह देते हैं, जिन पर यथासंभव अमल किया जाता है। आंचलिक स्तर पर भी ग्राहक बैठक का आयोजन किया जाता है। इसके अलावा अधिक से अधिक शाखाओं क्लियरिंग हाउस

मेंबरशिप सुविधा में शामिल किया गया है ताकि चेक/डिमांड ड्राफ्ट का तेजी से संग्रहक हो सके। बैंक के स्थापना दिवस पर 12-01-2017 को मुख्यालय द्वारा एवं केंद्रीयकृत ग्राहक बैठक का आयोजन किया गया। वित्तीय वर्ष 2016-17 में ग्राहक शिकायतों का निवारण प्रतिशत 95.56% था, वित्तीय वर्ष के अंत में 04 शिकायतें खड़ी रहीं, जिनमें से 03 मामले एक महीने से कम समय का था।

परिवेश तथा ग्राहक सुविधा में सुधार हेतु आधुनिक शैली एवं स्वरूप की फर्नीचर वर्ष के दौरान 17 शाखाओं में उपलब्ध कराया गया। इसके अलावा रेय जल, शौचालय, चेक ड्राप बाक्स आदि की सुविधाएं सभी शाखाओं में उपलब्ध कराई गईं।

सूचना अधिकार के अधिनियम

12 अक्टूबर, 2005 से प्रभावित सूचना के अधिकार अधिनियम को बैंक ने कार्यान्वित किया। अधिनियम के प्रावधान के अनुसार संदर्भित सूचना को बैंक के वेबसाइट (www.agvbank.co.in) पर डाल दिया गया है। वर्ष के दौरान प्राप्त आवेदनों/आग्रहों का निपटारा कर दिया गया है।

बैंकिंग लोकपाल योजना का अनुपालन

समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने सक्षम अधिकारी की सलाह के मुताबिक बैंकिंग, लोकपाल योजना, 2006 के प्रावधानों का अनुपालन करते हुए सभी संदर्भित आंकड़ों, रिकार्डों तथा टिप्पणियों को जमा करने के साथ-साथ इसका अनुपालन किया। इस अवधि के दौरान 44 शिकायतों को माननीय बैंकिंग लोकपाल, पू.सी. क्षेत्र के पास दर्ज किया गया, जिनमें 40 मामलों का आपसी समझौता प्रक्रिया से निराकरण किया। समीक्षागत अवधि के दौरान बैंक के विरुद्ध माननीय बैंकिंग लोकपाल द्वारा कोई अवाइर्स पास नहीं किया गया।

11वीं वर्षगांठ का आयोजन और एजीवीबी मुख्यालय की स्थापना

एकीकृत बैंक ने 12 जनवरी, 2017 को अपने अस्तित्व का 11वां वर्ष पूरा कर लिया। इस अवसर पर बैंक ने ग्राहक बैठक का आयोजन गुवाहाटी के होटल गेटवे ग्रेंजर में दिया गया। इस मौके पर बैंक के प्राथमिक ग्राहक को अभिनंदन किया गया। बैंक के विभिन्न शाखाओं तथा कार्यालय में ग्राहक बैठक का भी आयोजन किया गया। इसके अलावा ग्रामीण लोगों के डिजिटल ट्रांजेक्शन को बढ़ावा देने हेतु बैंक ने इसके 11वें वर्षगांठ पर 12-01-2017 को 13 डिजिटल फाइनेंसियल लिटरेसी जागरूकता कार्यक्रम का भी आयोजन किया। इसके अलावा इस अवसर पर क्षेत्रीय कार्यालयों में 'सिट एंड ड्रा' प्रतियोगिता का आयोजन स्कूली बच्चों के बीच सभी शाखाओं में दिया गया।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन

बैंक ने सीवीसी दिशानिर्देश के अनुसार 31-10-2016 से 05-11-2016 तक 'सतर्कता जागरूकता सप्ताह' का आयोजन किया गया। इस खास अवसर पर बैंक के चेयरमैन श्री संजय नंद मुख्य कार्यालय के स्टॉफ को सतर्कता की शपथ दिलाई। सतर्कता विभाग ने मुख्य प्रबंधक श्री अजीत कुमार नियोग ने कार्य के उद्देश्यों 'पब्लिक पार्टिसिपेशन इन प्रमोटिंग' इंटीग्रीटी एंड ईथिकेटिंग करप्शन के इस वर्ष के शीर्षक के महत्व पर विस्तृत रूप से प्रकाश डाला। इस आयोजन के पालन के मौके पर बीएसएनएल मल्टीपरपज हाल, गुवाहाटी में 02-11-2016 में सेमिनार का भी आयोजन किया गया। श्रीकुलधर सड़किया, आई पी एस, पुलिस महा निदेशक (कानून एवं व्यवस्था), असम पुलिस इस अवसर पर मुख्य अतिथि के रूप में उपस्थित थे तथा श्री समीर बरुवा, पूर्व महा प्रबंधक, इंडियन ओवरसीज बैंक तथा ए पी जी सी एल के निदेशक इस कार्यक्रम में गणमान्य अतिथि के रूप में सी एस.एस. सिंह, डी.जी.एम, नार्थईस्ट नेटवर्क एंड बिजनेस डेवलपमेंट, यू बी आई, गुवाहाटी भी इस कार्यक्रम में शामिल हुए। सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन क्षेत्रीय कार्यालयों तथा शाखाओं में भी आयोजित किया गया तथा पंचायत स्तर पर जागरूकता कार्यक्रम भी आयोजित हुए।

मुख्यमंत्री राहत कोष में दान

बैंक के माननीय निदेशक मंडल के निर्णय के मुताबिक बैंक के अध्यक्ष के नेतृत्व में एक दल ने असम के माननीय मुख्यमंत्री को रु. 25,00,000 (पच्चीस लाख रुपए) का एक चेक मुख्यमंत्री राहत कोष, असम सरकार को 01-09-2016 को प्रदान किया गया।

औद्योगिक संबंध

बैंक के अधिकारी असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ तथा समस्त कर्मचारीगण असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ द्वारा प्रतिनिधित्व किए गए। दोनों संघ, असम के ट्रेड यूनियन के पंजीयक के यहां पंजीकृत हैं तथा बैंक द्वारा इन्हें मान्यता दी गई है। समय-समय पर संघ की मांगों पर वार्तालाप का आयोजन किया जाता है ताकि समय-समय पर उनकी विभिन्न समस्याओं का समाधान किया जा सके तथा बैंक के व्यवसायिक विकास, क्षतिपूर्ति आदि के संबंध में उन्हें अवगत कराया जा सके। बातचीत का माहौल हमेशा सौहार्द्रपूर्ण तथा सहयोगात्मक रहा। बैंक ने हमेशा यह प्रयास किया कि संघों द्वारा उठाई गई समस्याओं का समाधान किया जाए तथा वास्तव में कई समस्याओं का समाधान बैठक में ही निपटाए गए।

निदेशक मंडल

वित्तीय वर्ष 2016-17 (01-04-2015-2016 से 31-03-2017) के दौरान निदेशक मंडलों की पांच बैठकें आयोजित की गईं। इस अवधि के दौरान निदेशक मंडलमें निम्नलिखित परिवर्तन हुए।

निवर्तमान निदेशक	से तथा तक	शामिल निदेशक	से
श्री शिवशंकर सिंह, अध्यक्ष असम ग्रामीण विकास बैंक मुख्य कार्यालय, गुवाहाटी	02-11--2012 से 17-10-2016 तक	श्री संजय नंदं, अध्यक्ष असम ग्रामीण विकास बैंक मुख्य कार्यालय गुवाहाटी	18.10.2016
श्री एम.टी. मुआडिंग गुटे, सहायक महाप्रबंधक उपभोक्ता शिक्षा एवं सुरक्षा प्रकोष्ठ भारतीय रिजर्व बैंक, गुवाहाटी	03-08--2015 से 28-07-2016 तक	श्रीअभिषेक कुमार सिन्हा, सहायक महा प्रबंधक मानव संसाधन प्रबंधन विभाग भारतीय रिजर्व बैंक, गुवाहाटी	29-07-2016
श्री नबारुण डे पुरकास्यथ, डीजीएम व सीआरएम गुवाहाटी क्षेत्रीय कार्यालय, यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया	28.04.2014 से 24.05.2016 तक	श्री राजकिशोर नायक, एजीएम व सीआरएम गुवाहाटी आंचलिक कार्यालय यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया	25.05.2016
श्रीमती लाया माहुड़ी, आईएएस, संयुक्त सचिव वित्त विभाग, असम सरकार ।	06.11.2015 से 26.09.2016 तक	श्रीमती इवा डेका, निदेशक (वित्तीय संस्थान) विभाग असम सरकार।	27.09.2016
सीमांत ठाकुरिया, आईएएस, आयुक्त एवं सचिव वित्त विभाग, असम सरकार	04.06.2015 से 27.03.2017 तक	श्री किशोर ठाकुरिया, संयुक्त सचिव वित्त (आडिट एंड फंड) विभाग असम सरकार।	28.03.2017

निदेशक मंडल ने निवर्तमान निदेशक के सहयोग और कार्यों के लिए उनका आभार व्यक्त किया और शामिल निदेशकों का स्वागत किया गया ।

सेवा से अवकाश ग्रहण

प्रतिवेदन के अनुसार इस अवधि के दौरान 88 अधिकारी तथा एवार्ड स्टाफ निश्चित उम्र के प्राप्त होने पर बैंक की सेवा से अवकाश ग्रहण किए। निदेशक मंडल ने बैंक को उनके द्वारा योगदान के प्रति आभार प्रकट की तथा उनके खुशहाल एवं स्वस्थ अवकाश प्राप्त जीवन की कामना की।

श्रद्धांजलि

निदेशक मंडल ने असम ग्रामीण विकास बैंक के निम्नलिखित सदस्यों को निधन पश्चात अत्यन्त संवेदना के साथ स्मरण किया। उनके नाम हैं: 1. सुनीरमल कांति चक्रवर्ती, कार्यालय सहायक (एम), 2. महेंद्र दत्त, कार्यालय परिचालक (एम), 3. कृष्णकांत दास, प्रबंधक, 4. बाबुल चंद्र कोंच, कार्यालय परिचालक (एम), 5. हृषिकेश तिसिना, प्रबंधक, 6. निखिल चंद्र दास, कार्यालय परिचालक (एम), 7. बिपुल बरुवा, प्रबंधक, 8. आनंद कुमार नाथ, कार्यालय परिचालक (एम), 9. बकुल चंद्र दास, कार्यालय सहायक (एम), 10. जूलू बसुमतारी, कार्यालय सहायक (एम), 11. शंकर कुमार राय, कार्यालय सहायक (एम), 12. राजेंद्र साहनी, कार्यालय सहायक (एम), 13. निर्बान बरुवा, प्रबंधक, 14. बिरेन चंद्र बरुवा, कार्यालय परिचालक (एम), 15. अब्दुल मालिब सरकार, वरिष्ठ प्रबंधक तथा मृतक आत्माओं की चिर-शांति के लिए श्रद्धांजलि दी गई तथा मृतकों के परिजनों के प्रति गहरी सहानुभूति व्यक्त की गई।

आभार



निदेशक मंडल ने बैंक के समुचित कार्यशीलता में असम सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नेशनल बैंक फार एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट तथा यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया के बहुमूल्य दिशा-निर्देश तथा सहयोग पर कृतज्ञता व्यक्त की। निदेशक मंडल ने बैंक के परिचालन क्षेत्र के विभिन्न जिलों के जिला प्रशासन के सहयोग तथा सह-परिचालन खासकर उनके संरक्षण तथा गरीबी उन्मूलन कार्यक्रम तथा बकाया राशि की वसूली में किए गए सहयोग के प्रति धन्यवाद व्यक्त किया। निदेशक मंडल ने अपने लाखों ग्राहकों तथा शुभचिंतकों के प्रति भी शुभकामना व्यक्त की, जिन्होंने अपना सतत सहयोग तथा बैंक को संरक्षण प्रदान किए। निदेशक मंडल ने आगे विभिन्न प्रशिक्षण संस्थानों यथा- आईआईबीएम, गुवाहाटी, यूबीआई, एसटीसी, यूबीआई कोलकाता, पीएमओ, बर्ड, बोलपुर, बर्ड, लखनऊ, आरबीआई, ईपीएफओ, श्रम मंत्रालय, गोल, नई दिल्ली, पीएफआरडीए, नई दिल्ली, एफआईयू, नई दिल्ली, एनएससीआर, आईडीआरबीटी, हैदराबाद (नाबार्ड) और एनआईआरडी, गुवाहाटी के प्रति कृतज्ञता एवं गंभीरतापूर्वक धन्यवाद दिया, जिन्होंने बैंक के मानव संसाधन के विकास में अपना बहुमूल्य सहयोग दिया।

बैंक के समग्र विकास में स्टाफ के सभी श्रेणियों जिसमें प्रायोजित बैंक से प्रयुक्त अधिकारी भी शामिल हैं, के समर्पित सेवा की निदेशक मंडल के सदस्यों ने भूरि-भूरि प्रशंसा की। निदेशक मंडल ने असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ तथा असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ को हार्दिक धन्यवाद ज्ञापित किया, जिन्होंने बैंक में सौहार्द्रपूर्ण एवं शांतिपूर्ण औद्योगिक संबंध बनाए रखने में मदद की। इसके अलावा निदेशक मंडल ने यह कामना की कि बैंक के सभी श्रेणियों के कर्मचारी बेहतर ग्राहक सेवा उपलब्ध कराने में अपनी प्रदर्शन सतत रूप से उच्चकोटि का बनाए रखेंगे तथा बैंक के हितों एवं ग्रामीण लोगों के उत्थान में अपनी समर्पित सेवा उपलब्ध कराते रहेंगे।

निदेशक मंडल हेतु एवं
की ओर से

(संजय नंद)
अध्यक्ष

धन्यवाद

31 मार्च 2017 तक बैंक का प्रदर्शन एक नजर में

(राशि हजार रु. में)

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2017
क	मुख्य कार्य निष्पादक सूचक			
1	सम्मिलित जिलों की संख्या	25	31	30
2	शाखाओं की संख्या	406	410	414
	उनमें			
	(क) ग्रामीण	308	309	307
	(ख) अर्द्ध शहरी	82	83	87
	(ग) शहरी	16	18	20
	(घ) मेट्रोपालिटन	X	X	X
3	कुल कर्मचारी	2145	2123	2074
	उनमें अधिकारी	1171	1149	1144
4	जमा	74188674	73819526	79242165
	वृद्धि (प्रतिशत में)	15.38	-0.50	7.35
5	उधार बकाया	4178269	5832137	6151441
	वृद्धि (प्रतिशत में)	199.31	39.58	5.47
6	कुल ऋण तथा अग्रिम बकाया	39113376	41321916	41478431
	वृद्धि प्रतिशत में	6.64	5.65	0.38
	जिसमें (6) ऊपर			
	i) प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	33686451	36004413	36449131
	ii) गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	5426925	5317503	5029300
	iii) अ.ज./अ.ज.जा. को ऋण	5751632	6574502	7192786
	iv) सएफ/एमएफ/एएल को ऋण	14902256	15754503	16762616
	v) अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	7390441	8483336	9635094
7	उधार-जमा अनुपात	52.72	55.98	52.34
8	निवेश बकाया	41771201	40419769	44932701
	वृद्धि (प्रतिशत में)	33.21	-3.24	11.17
	एसएलआर निवेश बकाया	15704417	19764515	25192146
	गैर-एसएलआर बकाया	26066784	20655254	19740555
ख.	औसत			
9	औसत जमा	64209593	70565368	76383667
	वृद्धि (प्रतिशत में)	10.88	9.90	8.25
10	औसत (उधार)	2171037	3873226	3860348
	वृद्धि (प्रतिशत में)	64.24	78.40	-0.33
11	औसत ऋण तथा अग्रिम	36788237	39696192	40316132
	वृद्धि (प्रतिशत में)	9.92	7.90	1.56
12	औसत निवेश	33723030	39061304	41923678
	वृद्धि (प्रतिशत में)	15.39	15.83	7.33
	औसत जमा का औसत एसएलआर (प्रतिशत में)	22.25	23.95	27.73
	औसत जमा का औसत गैर एलएलआर (प्रतिशत में)	30.76	31.40	27.15
13	औसत कार्यशील निधि	67276956	73554919	91615522

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2017
ग.	वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी			
14	वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी	8903801	6848868	9455797
	उपरोक्त 14 का प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	7747402	5660074	6751981
	उपरोक्त 14 का गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	1156399	1188794	2703816
	उपरोक्त 14 का अ.जा/अ.ज.जाति को ऋण	1257911	822870	907277
	उपरोक्त 14 का एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	4337143	2256569	3787367
	उपरोक्त 14 का अल्पसंख्यकों को ऋण	1256558	1088992	1251074
घ.	15 उत्पादकता			
	प्रति शाखा	279069	280833	291596
	प्रति कर्मचारी	52821	54235	58207
ङ.	16 वसूली निष्पादन			
	(अ) मांग	8919873	11902227	26876587
	(आ) वसूली	6599187	8463674	15653136
	(इ) अतिदेय	2320686	3438553	11223451
	वसूली का प्रतिशत (मार्च की स्थिति 31.03.2014)	73.98	71.11	58.24
	17 कृषि क्षेत्र			
	मांग	3602256	4417733	7308653
	वसूली	2373887	2871526	3749420
	अतिदेय	1228369	1546207	3559233
	वसूली का प्रतिशत (मार्च की स्थिति 31.03.2014)	65.90	65.00	51.30
	18 गैर-कृषि क्षेत्र			
	मांग	5317617	7484494	19567934
	वसूली	4225300	5592148	11903715
	अतिदेय	1092317	1892346	7664219
	वसूली का प्रतिशत	79.46	74.72	60.83
च.	19 आस्ति वर्गीकरण			
	(अ) मानक	35521973	32876806	30735011
	(आ) अवमानक	1071894	6029137	6098285
	(इ) संदिग्ध	2519435	2414298	4627223
	(ई) हानि	74	1675	17912
	कुल	39113376	41321916	41478431
	20 मानक आस्ति (प्रतिशत में) कुल ऋण तथा अग्रिम की तुलना में	90.82	79.56	74.10
छ.	लाभ का विश्लेषण			
21	ब्याज भुगतान किया गया			
	(अ) जमा	3605406	3789715	3882843
	(आ) उधार	176034	287297	269864
22	कर्मचारी खर्च	1662403	1409440	1593043
23	अन्य परिचालन खर्च	611679	813400	738538
24	वित्तीय वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
	(अ) गैर निष्पादक आस्तियों के विरुद्ध	193316	710693	1034660

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2017
	(आ) अन्य प्रावधान	34	2306	17155
25	ब्याज प्राप्त			
	(अ) ऋण तथा अग्रिम	3651782	3759725	3154500
	(आ) अन्य बैंकों में चालू खाता	XXX	XXX	XXX
	(इ) निवेश / स्वीकृत प्रतिभूतियां	822115	3198212	3077351
26	विविध आय	430447	439313	1284719
27	लाभ / हानि (Before tax)	655472	386011	(-) 11347
ज.	अन्य जानकारी			
28	शेयर पूंजी जमा	856325	896325	896325
29	संचित हानि	Nil	Nil	Nil
30	सुरक्षित	2702674	2914797	2916198

स्वतंत्र लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन

सेवा में,

असम ग्रामीण विकास बैंक के सदस्यगण

वित्तीय विवरण पर प्रतिवेदन

1. हमने असम ग्रामीण विकास बैंक, गुवाहाटी, असम के 31 मार्च, 2017 वित्तीय विवरणों जिसमें 31 मार्च, 2017 तक का तुलन-पत्र तथा समाप्त वर्ष के लाभ एवं हानि खाते तथा नकदी प्रवाह एवं अन्य विवरणात्मक सूचनाओं का लेखा परीक्षण किया। निगमित इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा अंकेक्षित 47 शाखाओं तथा सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा अंकेक्षित 173 शाखाओं की प्रतिक्रिया समाहित है। हमारे द्वारा अंकेक्षित शाखाओं तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा अन्य शाखाओं का अंकेक्षण भारतीय रिजर्व बैंक/नाबार्ड द्वारा बैंकों को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन-पत्र तथा लाभ हानि के विवरण में 7 नियंत्रण कार्यालयों तथा 193 शाखाओं जो अंकेक्षण के विषय नहीं हैं, सन्निहित किया गया है। इन अनांकेक्षित शाखाओं का लेखा 25.01 प्रतिशत अग्रिम, 29.55 प्रतिशत जमा, 25.26 प्रतिशत ब्याज आय तथा ब्याज खर्च 29.29 प्रतिशत है।

वित्तीय विवरणों की प्रबंधन की जिम्मेवारी

2. बैंकिंग नियामक अधिनियम 1949 तथा भारतीय रिजर्व बैंक/नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी दिशा-निर्देशों तथा भारत में सामान्यतौर पर मान्य लेखा मानक के अनुसार इन वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन जिम्मेदार है। इस जिम्मेदारी में आंतरिक नियंत्रण जो कि वित्तीय विवरणों की तैयारी से संदर्भित है, की बनावट, कार्यान्वयन तथा व्यवस्थापन शामिल है, धोखा या त्रुटि से तथ्यात्मक तौर पर मुक्त है।

लेखा परीक्षक की जिम्मेदारी

3. हमारी जिम्मेदारी हमारे अंकेक्षण पर आधारित इन वित्तीय विवरणों पर अपना अभिमत व्यक्त करना है। भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी अंकेक्षण के स्तर के अनुसार हमने अपने अंकेक्षण को संचालित किया। इन स्तरों में यह बात आवश्यक है कि हम नैतिक दायित्वों का अनुपालन करते हुए अंकेक्षण की योजना बनाएं तथा प्रदर्शन करते हुए अंकेक्षण की योजना बनाएं तथा प्रदर्शन करें ताकि एक भरोसेमंद विश्वास मिल सके कि उल्लिखित विवरण तथ्यात्मक गलत विवरणों से मुक्त है।
4. अंकेक्षण में प्रदर्शनकारी प्रक्रिया शामिल होती है ताकि वित्तीय विवरणों की राशियों तथा तथ्यों का प्रकटीकरण किया जा सके। चयनित प्रक्रिया लेखा परीक्षक के निर्णय जिसमें वित्तीय विवरणों के तथ्यात्मक रूप से गलत विवरण के जोखिम का आंकलन शामिल है, चाहे वह धोखा या त्रुटि से हो, पर आधारित है। उन जोखिमों का आंकलन करते हुए लेखा परीक्षक बैंक की तैयारी से संदर्भित आंतरिक नियंत्रण तथा वित्तीय विवरणों जो कि स्वरूप लेखा परीक्षण प्रक्रिया परिस्थितियों में समुचित है। लेखा परीक्षण में प्रयुक्त लेखा नीतियां समुचित तथा प्रबंधन द्वारा लेखा अनुमान के साथ-साथ वित्तीय विवरणों का समग्र प्रस्तुति मूल्यांकन उचित है। अंकेक्षण में प्रयुक्त लेखा नीतियों की अनुकूलता का मूल्यांकन तथा प्रबंधन द्वारा लेखा अनुमानों के तर्कसंगतता के साथ-साथ वित्तीय विवरणों के समग्र प्रस्तुति का मूल्यांकन शामिल है।
5. हम विश्वास करते हैं कि जिन लेखा प्रमाणों को हमने पाया है वह पर्याप्त तथा समुचित है ताकि हम अपने लेखा परीक्षण मत को आधार अभिमत प्रदान कर सकें।
6. हम अंतशाखा लेन-देन का मेल जिसका प्रभाव उठ सकता है क्योंकि वह चल रहा है तथा बकाया प्रविष्टियों का निराकरण प्रक्रियाधीन है, के कारण अभिमत प्रकट करने में असमर्थ हैं।
7. अंतर शाखा ट्रांजेक्शन के सामंजस्य में उठने वाले प्रभाव के संदर्भ में हम अभिमत व्यक्त करने में असमर्थ हैं, क्योंकि यह चल रहा है तथा बकाया प्रविष्टियां अभी प्रक्रियाधीन है। गैर-प्रदर्शनकारी संपत्तियों के संदर्भ में उपलब्ध राशि की सटीकता पर हम टिप्पणी करने में असमर्थ हैं।



है क्योंकि आरबीआई के आय पहचान तथा संपत्ति वर्गीकरण मापदंडों के बुद्धिमत्तापूर्ण मापदंडों का सही तरीके से अनुसरण नहीं किया गया है, जैसा कि सारिणी 17 के बिंदु सं. 4(2) में बताया गया है।

8. ऊपर के उद्धरण 6 एवं 7 में किए गए निरीक्षण हमारे अभिमत के अनुसार बैंक के बुकों में दिखाए गए के अनुसार है, तथा ये हमें प्रदत्त सूचना तथा हमें प्रदत्त स्पष्टीकरण पर आधारित हैं।
 - (i) जहां तक तुलन-पत्र का सवाल है, टिप्पणियों के साथ अध्ययन पर आधारित है, पूर्ण तथा सही तुलन-पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण युक्त है, समुचित रूप में है, जो 31 मार्च, 2017 तक के बैंक मामलों की स्थिति उचित विचार को प्रस्तुत करता है तथा यह भारत में सामान्य रूप से स्वीकार्य लेखा परीक्षण सिद्धांतों को स्पष्ट करता है।
 - (ii) लाभ एवं हानि लेखा का टिप्पणियों के साथ अध्ययन किया गया, जैसा दिखाया गया है, लाभ के सही संतुलन को दिखाता जो लेखा में शामिल वर्ष के लिए है, जो भारत में सामान्य रूप से स्वीकार्य लेखा परीक्षणों की पुष्टि करता है।
 - (iii) नकदी प्रवाह विवरण उस तिथि को समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह की सही व उचित दृश्य को प्रस्तुत करता है।

अन्य कानूनी तथा आवश्यक नियामक पर प्रतिवेदन

9. बैंकिंग नियामक अधिनियम, 1949 की तीसरी सूची के अनुसार तुलन-पत्र तथा लाभ एवं हानि को 'ए' तथा 'बी' के क्रमिक रूप प्रदान किया गया है।
10. लेखा परीक्षण की सीमाओं जो कि उद्धरण 1 से 5 ऊपर दिया गया है तथा जो आवश्यक बैंकिंग, कंपनीज (एक्वीजीशन एंड ट्रांसफर आफ अंडरटेकिंग्स) अधिनियम, 1970/1980 तथा वहां आवश्यक स्पष्टीकरण की सीमाओं का विषय है, को हम प्रतिवेदन में उल्लिखित किए हैं।
 - (अ) हमने सभी सूचनाओं तथा स्पष्टीकरण को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वश्रेष्ठ जानकारी व विश्वास के मुताबिक हमारे अंकेक्षण के उद्देश्य के लिए आवश्यक है तथा वे संतोषजनक हैं।
 - (ब) बैंक का लेन-देन जो हमारे देखने में आया है बैंक के अधिकारों के अंतर्गत है।
 - (स) बैंक के कार्यालयों तथा शाखाओं से प्राप्त रिटर्न्स हमारे लेखा परीक्षण के उद्देश्यों की पूर्ति के लिए पर्याप्त हैं।
11. हमारे अभिमत के अनुसार तुलन-पत्र, लाभ व हानि खातों तथा नकदी प्रवाह में लेखा मानकों के लिए प्रायोज्य शर्तों का अनुपालन किया गया है।

एएलपीएस एंड कंपनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन सं. 313132ई



ए.के. खेतावत
सहभागी

सदस्यता सं. 052751
स्थान : गुवाहाटी
दिनांक : 15 जून, 2017



असम ग्रामीण विकास बैंक
प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी (असम)
31 मार्च, 2017 तक का तुलन-पत्र

विवरण	सूची सं.	31-03-2017 तक राशि (रु. में)	31-03-2016 तक राशि (रु. में)
पूँजी तथा देयताएं			
पूँजी	1	896324800.00	896324800.00
आरक्षित तथा अधिशेष	2	3402234373.60	3469852868.48
जमा	3	79242165287.32	73819525702.51
उधार	4	6151440824.78	5832137256.27
अन्य देयताएं तथा प्रावधान	5	4234060310.50	3652306845.22
कुल रु.		93926225596.20	87670147472.48
परिसंपत्तियां			
के साथ नकदी तथा शेष			
भारतीय रिजर्व बैंक	6	3749795217.42	3760592736.72
बैंकों में जमा तथा मांग एवम अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	24387051875.73	22251895089.75
निवेश	8	25650149329.41	20870218010.00
अग्रिम	9	38414108790.11	38956425387.51
अचल परिसंपत्तियां	10	114859320.49	124201352.19
अन्य परिसंपत्तियां	11	1610261063.04	1706814896.31
कुल रु.		93926225596.20	87670147472.48
आकस्मिक देयताएं	12	202821768.00	209617366.00
उगाही हेतु बिल		431393854.50	467828877.45



संजया नन्द
अध्यक्ष



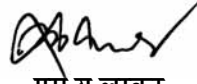
भि. गंडोत्रा
निदेशक

इभा डेका
निदेशक

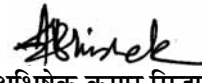


एम. रविंद्र कुमार रेड्डी
निदेशक

राज किशोर नायक
निदेशक



एस यू लस्कर
निदेशक



अभिषेक कुमार सिन्हा
निदेशक

किशोर ठाकुरिया
निदेशक

पी एल देव महंत
निदेशक

स्थान : गुवाहाटी
दिनांक : 15 जून, 2017



एएलपीएस एंड कंपनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन सं. 313132E



ए.के. खेतावत
सहभागी
सदस्यता सं. 052751

असम ग्रामीण विकास बैंक

प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी (असम)

31-03-2017 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा

विवरण	सूची सं.	31-03-2017 को समाप्त वर्ष राशि (रु. में)	31-03-2016 को समाप्त वर्ष राशि (रु. में)
I. आय			
अर्जित ब्याज	13	6231851486.86	6957937486.32
अन्य आय	14	1284718929.93	439312557.60
कुल		7516570416.79	7397250043.92
II. व्यय			
व्यय किया गया ब्याज	15	4152706853.73	4077012758.48
परिचालन व्यय	16	2331581068.52	2231786482.19
प्रावधान तथा संभाव्यता		1043629211.83	702439815.01
कुल		7527917134.08	7011239055.68
III. लाभ/हानि			
करारोपण के पूर्व निवल लाभ		-11346717.29	386010988.24
घटाया : वित्तीय वर्ष का आय कर		0.00	122500000.00
जोड़ : आयकर के अतिरिक्त प्रावधान वापस		12747852.00	0.00
घटाया : स्थगित कर देनदारी		0.00	0.00
जोड़ : स्थगित कर संपत्ति		4221975.00	1777418.00
कर पश्चात निवल लाभ		5623109.71	265288406.24
IV. विनियोग			
विशेष (सांविधिक) रिजर्व में स्थानांतरण		1124621.94	53057681.25
विशेष (पूंजी) रिजर्व में स्थानांतरण		0.00	29359597.75
सामान्य/राजस्व रिजर्व में स्थानांतरण		4498487.77	132871127.24
प्रौद्योगिकी अब्सलेन्स कोष में स्थानांतरण		0.00	50000000.00
कुल		5623109.71	265288406.24
V. प्रति शेयर अर्जन			
फेस मूल्य		10.00	10.00
मौलिक तथा डाइल्यूटेड आय प्रति शेयर		0.06	62.66

महत्वपूर्ण लेखा नीतियां तथा लेखा पर टिप्पणी

17



संजया नन्द
अध्यक्ष



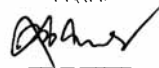
भि. गंडोत्रा
निदेशक

इभा डेका
निदेशक



एम. रविंद्र कुमार रेड्डी
निदेशक

राज किशोर नायक
निदेशक



एस यू लस्कर
निदेशक



अभिषेक कुमार सिन्हा
निदेशक



किशोर ठाकुरिया
निदेशक

पी एल देव महंत
निदेशक



एएलपीएस एंड कंपनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन सं. 313132E



ए.के. खेतावत
सहभागी
सदस्यता सं. 052751

स्थान : गुवाहाटी
दिनांक : 15 जून, 2017

31 मार्च, 2017 तक में तुलन-पत्र संलग्न सूची तथा सृजनात्मक भाग

विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
अनुसूची : 01 : पूंजी		
अधिकृत पूंजी		
रु. 10/- प्रत्येक के 20000000000 शेयर	20000000000.00	20000000000.00
सब्सक्राइब/अदा की गई पूंजी		
रु. 10/- प्रत्येक के 8963240 शेयर		
पूर्ण भुगतान पूंजी		
50% भारत सरकार	448162400.00	448162400.00
15% असम सरकार	134448700.00	134448700.00
35% यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया	313713700.00	313713700.00
कुल	896324800.00	896324800.00
अनुसूची : 02 : आरक्षित और अधिशेष		
अ- विशेष (सांविधिक) आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	573032984.41	519975303.16
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	1124621.94	53057681.25
अंतिम अधिशेष	574157606.35	573032984.41
ब- विशेष (पूंजी) आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	301879048.32	272519450.57
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	29359597.75
अंतिम अधिशेष	301879048.32	301879048.32
स- सामान्य/राजस्व आरक्षित		
(I) सामान्य/राजस्व आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	2043049678.75	1910178551.51
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	4498487.77	132871127.24
अंतिम अधिशेष	2047548166.52	2043049678.75
(II) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	501891157.00	496465290.00
घटाव : निकासी	73241604.59	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	5425867.00
अंतिम अधिशेष	428649552.41	501891157.00
(III) टेक्नोलाजिकल/आब्सोलेंस कोष		
प्रारंभिक अधिशेष	50000000.00	0.00
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	50000000.00
अंतिम अधिशेष	50000000.00	50000000.00
कुल (अ+ब+स)	3402234373.60	3469852868.48



विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
अनुसूची : 03 : जमा		
अ- i) मांग जमा		
अ) बैंक से	0.00	0.00
ब) अन्य से	4410361824.46	4137884846.78
ii) बचत बैंक जमा	48164090619.68	43379833860.50
iii) सावधि जमा		
अ) बैंक से	0.00	0.00
ब) अन्य से	26667712843.18	26301806995.23
कुल	79242165287.32	73819525702.51
ब- i) भारत में शाखाओं का जमा		
ii) भारत से बाहर शाखाओं का जमा	0.00	0.00
कुल	79242165287.32	73819525702.51
अनुसूची : 04 : उधार राशियां		
अ- भारत में उधार राशियां		
i) भारतीय रिजर्व बैंक	0.00	0.00
ii) नाबार्ड	3703120778.00	3259733886.00
iii) अन्य बैंक		
अ) प्रायोजक बैंक	1965561046.78	1991492870.27
ब) एन एच बी	466300000.00	533100000.00
स) एस बी आई	0.00	0.00
iv) अन्य संस्थान तथा एजेंसियां (एनएसटीएफडीसी)	16459000.00	47810500.00
ब- भारत के बाहर का ऋण		
0.00	0.00	0.00
कुल	6151440824.78	5832137256.27
उपरोक्त ए एवं बी में शामिल सिक्वोर्ड ऋण	6151440824.78	5832137256.27
अनुसूची : 05 : अन्य देयताएं और प्रावधान		
i) भुगतान योग्य बिल (संलग्नक-I के अनुसार)	394846062.44	349657811.92
ii) अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	0.00	0.00
iii) उपचित ब्याज (संलग्नक-II के अनुसार)	762483228.36	755224207.19
iv) अन्य शामिल प्रावधान (संलग्नक-III के अनुसार)	3076731019.70	2547424826.11
कुल	4234060310.50	3652306845.22
अनुसूची : 06: नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में जमा राशियां		
i) हाथ में नकदी	519218007.60	830875011.94
ii) भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा राशियां		
अ) चालू खाते में	3230577209.82	2929717724.78
कुल	3749795217.42	3760592736.72
अनुसूची : 07 : बैंकों में जमा राशियां एवं मांग और अल्पसूचना पर प्रतिदेय राशि		
अ- भारत में		
i) बैंकों में जमा राशियां		
अ) चालू खातों में	5668835320.07	3269478008.11



विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
ब) अन्य जमा खातों में	18718216555.66	18982417081.64
	24387051875.73	22251895089.75
ii) राशि एट काल एवं संक्षिप्त नोटिस	0.00	0.00
	24387051875.73	22251895089.75
ब- भारत से बाहर	0.00	0.00
	24387051875.73	22251895089.75
अनुसूची : 08: निवेश		
I- भारत में निवेश		
i) सरकारी प्रतिभूतियां	24640823072.41	19209341076.00
ii) म्युचुअल फंड्स	0.00	500000000.00
iii) सहकारी समितियों के शेयर	500.00	500.00
iv) डिबेंचर्स तथा बांड्स में	1009325757.00	1160876434.00
v) अन्य	0.00	0.00
II- भारत से बाहर निवेश	0.00	0.00
कुल	25650149329.41	20870218010.00
कुल योग	25650149329.41	20870218010.00
अनुसूची : 09 : अग्रिम		
अ- i) क्रय एवं डिस्काउंट बिल	0.00	0.00
ii) नकद क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट तथा ऋण जो मांग पर पुनर्भुतेय	17626116404.25	16718334549.95
iii) सार्वधि ऋण	20787992385.86	22238090837.56
कुल	38414108790.11	38956425387.51
ब) i) सुरक्षित वास्तविक संपत्तियां	36986909171.80	37684503339.20
ii) सुरक्षित बैंक/सरकारी गारंटीज/ ईसीजीसी/सीजीटीएमएसई	477633387.00	1093523573.00
iii) असुरक्षित	949566231.31	178398475.31
कुल	38414108790.11	38956425387.51
स- I- भारत में अग्रिम		
i) प्राथमिक क्षेत्र	36788184389.15	36004432289.39
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0.00	0.00
iii) बैंक	0.00	0.00
iv) अन्य	1625924400.96	2951993098.12
II- भारत से बाहर अग्रिम	0.00	0.00
कुल	38414108790.11	38956425387.51
द- i) स्तरीय संपत्तियां		
ii) उप-स्तरीय संपत्तियां	30735011411.87	32876805479.86
iii) संदिग्ध संपत्ति	5071134088.92	5124765883.95
अ) संदिग्ध संपत्ति-I	2027871090.19	347921128.72
ब) संदिग्ध संपत्तियां-II	577318112.13	606056102.48
स) संदिग्ध संपत्तियां-III	2774087.00	876792.50
द) हानि	0.00	0.00
कुल	38414108790.11	38956425387.51



विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
अनुसूची : 10 अचल संपत्तियां		
I) जमीन		
पूर्ववर्ती वर्ष का 31 मार्च तक की कीमत पर	4500000.00	4500000.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.00
	4500000.00	4500000.00
II) परिसर		
घटाव - परिसर पर तिथि तक घटाव	11400000.00	11400000.00
	2225290.01	1742410.54
	9174709.99	9657589.46
III) अन्य अचल संपत्तियां		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च तक लागत	434744182.38	379210651.75
अन्य अचल संपत्तियों पर वर्ष के दौरान योग	43073525.45	64453297.29
	477817707.83	443663949.04
घटाव - वर्ष के दौरान घटाव	63610415.57	8919766.66
	414207292.26	434744182.38
जोड़ - वर्ष के दौरान समायोजन	0.00	0.00
	414207292.26	434744182.38
घटाव - अन्य अचल संपत्तियों में तिथि तक घटाव	313022681.76	324700419.65
	101184610.50	110043762.73
कुल	114859320.49	124201352.19
अनुसूची : 11 : अन्य संपत्तियां		
i) अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	45851023.88	31910389.00
ii) निवेश पर संवर्द्धित ब्याज	1208564445.00	1117714649.00
iii) अग्रिम पर संवर्द्धित ब्याज	173173287.25	145159495.49
iv) अग्रिम/स्रोत पर घटाव पर भुगतेय कर	81601633.05	290298689.05
v) स्टेशनरी तथा स्टैंप्स	23590004.45	22993617.15
vi) मुख्यालय तथा शाखाओं में संदिग्ध खाते	1420544.34	1816596.00
vii) अन्य (संलग्नक- IV के अनुसार)	76060125.07	96921460.62
कुल	1610261063.04	1706814896.31
अनुसूची : 12 : संभावित दायित्व		
i) जिन ऋणों के बैंक स्वीकार नहीं करता के विरुद्ध दावे	0.00	0.00
ii) आंशिक भुगतेय निवेश के दायित्व	0.00	0.00
iii) बकाया अग्रसारित विनिमय ठेका के खाते पर दायित्व	0.00	0.00
iv) भारत में घटकों की ओर से दी गई गारंटी	200660529.00	207728316.00
v) स्वीकार्य, समर्थन तथा अन्य बाध्यताएं	0.00	0.00
vi) जिन अन्य मदों के लिए बैंक परिणत रूप से उत्तरदायी है	2161239.00	1889050.00
कुल	202821768.00	209617366.00



विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
अनुसूची :13: अर्जित ब्याज		
i) अग्रिम/बिलों पर ब्याज/छूट	3154500934.51	3759725256.17
ii) निवेश पर आय (बैंकों में सा.ज. पर ब्याज शामिल)	3043977192.35	3198212230.15
iii) अन्य	33373360.00	0.00
कुल	6231851486.86	6957937486.32
अनुसूची :14: अन्य आय		
i) कमीशन, विनिमय तथा ब्रोकरेज	47400736.88	96476273.23
ii) निवेश की बिक्री पर लाभ	931134113.87	84399284.86
iii) समाचार पत्र आदि के बिक्री पर लाभ	51920.00	41322.48
iv) भूमि, भवन तथा अन्य संपत्तियों की बिक्री पर लाभ	4651292.19	2901018.18
v) भट्टे खाते में डाले गये डूबंत ऋण में वसूली	76988920.39	40099759.78
vii) अन्य आय (विस्तृत विवरण संलग्नक v में)	224491946.60	215394899.07
कुल	1284718929.93	439312557.60
सूची : 15: खर्च ब्याज		
i) जमा पर ब्याज	3882843164.97	3789714961.48
ii) नाबार्ड सिडबी को ब्याज	265063409.00	281119389.00
iii) ऋण पर बैंक को ब्याज	4800279.76	6178408.00
कुल	4152706853.73	4077012758.48
अनुसूची : 16: परिचालन खर्च		
i) कर्मचारियों को भुगतान (प्रयुक्त स्टाफ शामिल)	1593042821.06	1409439583.44
ii) किराया, कर तथा लाइटींग	96003612.91	88774480.37
iii) प्रिंटिंग तथा स्टेशनरी	21530342.94	19217613.44
iv) विज्ञापन तथा प्रचार	1327834.00	1974122.00
v) बैंक की संपत्ति का ह्रास	28332028.99	39976294.25
vi) अंकेक्षण शुल्क तथा खर्च (शाखा अंकेक्षक शामिल)	7381114.50	9224611.50
vii) कानून तथा पेशेवर खर्च	6862108.50	3649995.40
viii) पोस्टेज, टेलिग्राम, टेलिफोन आदि	4781954.75	4025468.92
ix) कार व्यवस्थापन	692086.00	1560672.01
x) अन्य मरम्मत तथा व्यवस्थापन	5179826.29	3562729.55
xi) बीमा	10057562.50	6416601.50
xii) अन्य खर्च (संलग्नक-VI के अनुसार)	556389776.08	643964309.81
कुल	2331581068.52	2231786482.19



31-03-2017 तक का तुलन-पत्र का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग

संलग्नक - I

भुगतये बिलों का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
भुगतान योग्य डिमांड ड्राफ्ट	299918841.30	219695431.03
स्टेल रेमिटेंस	3627155.21	3577146.21
भुगतान आदेश	91297136.93	126382305.68
भुगतान योग्य गिफ्ट चेक	2929.00	2929.00
कुल	394846062.44	349657811.92

संलग्नक - II

संवर्द्धित ब्याज का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
जमा पर	727339138.36	721231035.19
नाबार्ड से ऋणा पर	35144090.00	33993172.00
कुल	762483228.36	755224207.19

संलग्नक - III

अन्य दायित्वों का विस्तृत विवरण (प्रावधानों को शामिल कर)

विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
लघु जमा	1514322611.41	1874314962.04
बकाया आयकर	8730458.68	14422462.15
वेतन पर बकाया पेशेवर पर	46656.00	62694.00
मकान भाड़ा बकाया खाता	761303.00	913622.00
बकाया जीएसएलआई प्रीमियम	0.00	524990.00
बकाया ईपीएफ खाता	8076127.32	8051148.52
जमान राशि	2987499.00	5850800.00
अनुदान सहायता एसएचपीआई	1577449.00	1540256.00
व्यय का बिल	53782.00	13284471.44
बीमा प्रीमियम संग्रह/ भुगतान योग्य खाता	29389757.21	14570457.03
भुगतान योग्य वेंचर पूंजी कोष	21806906.00	21806906.00
भुगतान योग्य अंकेक्षण शुल्क तथा खर्च	4548733.00	6647938.50
स्तरीय अग्रिम के संदर्भ में प्रावधान	84696436.79	92883119.00
बैंक के कोष के दुरूपयोग पर हानि का प्रावधान	50812459.55	71404658.07
अंतर कार्यालय समायोजन पर प्रावधान	17155562.54	0.00
बकाया वेतन बिल	3457415.23	3091723.70
आयकर का प्रावधान	0.00	0.00
आरबीजी एस/ एनईएफटी ट्रांजिट खाता	1306514539.07	402680348.83
एटीएम भुगतान योग्य	21793323.90	15374268.83
Total	3076731019.70	2547424826.11



31 मार्च, 2017 तक के तुलन-पत्र का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग
संलग्नक - IV : अन्य संपत्तियों का विस्तृत विवरण (प्रावधानों को शामिल कर)

विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
स्थगित कर संपत्तियां	7386630.00	3164655.00
संदिग्ध खाते (प्रावधान का निवल)	38120110.97	41244207.16
क्षतिपूर्ति योग्य कानून शुल्क	433161.60	0.00
स्टाफ को अस्थाई अग्रिम	2837893.00	1831804.19
महोत्सव अग्रिम	18512827.11	20311220.11
मीटर, टेलिफोन तथा एफ. मशीन की जमानत राशि	3251406.39	3015512.39
क्लियरिंग समायोजन खाता	9958.00	20403632.27
आरबीआई से प्राप्तयोग्य डीईएएफ	1452.00	1452.00
प्राप्त योग्य कमीशन/किराया आदि	5506686.00	6948977.50
कुल	76060125.07	96921460.62

31 मार्च, 2017 तक के लाभ-हानि का
संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग
संलग्नक - V : विविध आय का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
घटनात्मक शुल्क	89470034.74	84980288.98
सेवा शुल्क	83922839.41	87880906.02
मूल्यांकन शुल्क तथा प्रसंस्करण शुल्क	50125576.45	41822765.57
लाकर किराया	973496.00	710938.50
कुल	224491946.60	215394899.07

प्रावधानों एवं आकस्मिक खर्च का विवरण

विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
एनपीए के विपरीत प्रावधान	1034660331.50	710692551.01
आदर्श अग्रिम के विपरीत प्रावधान	-8186682.21	-8252736.00
अंतर कार्यालय समायोजन पर प्रावधान	17155562.54	0.00
कुल	1043629211.83	702439815.01



लाभ एवं हानि खाते का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग
31 मार्च, 2017 वर्ष तक

संलग्नक - VI : अन्य खर्चों का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2017 तक (राशि रु. में)	31-03-2016 तक (राशि रु. में)
धन-प्रेषण खर्च	12179575.50	6666577.00
कमीशन तथा अन्य बैंक शुल्क	2335885.84	1204915.85
क्लियरिंग हाउस शुल्क	2025206.94	1445130.73
समाचार पत्र तथा पाक्षिक	4533236.10	4543801.50
सफाई	32848558.56	27988795.13
मनोरंजन	25365.00	21594.00
बैठक खर्च	1331055.99	1450501.00
आवागमन खर्च	20444956.48	13956967.88
यात्रा खर्च	10208349.96	9208915.35
फ्रेट तथा कुली	709599.00	1346355.00
व्यवसाय विकास	4154619.00	3162332.00
डीआईसीजीसीआई को जमा बीमा	71782174.00	65625676.00
प्रशिक्षण लागत	2743379.00	469269.00
परीक्षा लागत	108554.00	284909.00
संस्थागत सदस्यता सब्सक्रिप्शन	186855.00	163804.00
इंसेटिव एवं आनोरेरियम	29088.00	282000.00
ग्रेच्यूटी प्रीमियम	161619682.00	276336792.00
सामाजिक जिम्मेदारी के लिए डोनेशन कारपोरेट	2500000.00	2500000.00
ईपीएफ पर प्रशासनिक खर्च	3647243.00	3408885.00
स्टाफ कल्याण (एक्सग्रेसिया)	606189.00	1119379.60
सीबीएस/सीबीएस अन्य पर निवल खर्च	65302833.62	81613040.70
आरएसईटीआई	4343031.00	3602369.99
दुरुपयोग/धोखा/डकैती	3461978.48	8946625.00
सेवा शुल्क	149262360.61	128615674.08
कुल	556389776.08	643964309.81



असम ग्रामीण विकास बैंक मुख्यालय : गुवाहाटी (असम)

सूची 17

वर्ष 2016-17 के तुलन-पत्र तथा लाभ व हानि खाते के लेखा पर टिप्पणियां

अ) महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

1. वित्तीय विवरणों की तैयारी का आधार

वित्तीय विवरणों को ऐतिहासिक कास्ट आधार पर तैयार किया गया है। इसके अलावा अन्य बातें जो बताई गई हैं, वे निम्नलिखित 'गोइंग कन्सर्न' अवधारणा पर आधारित हैं तथा भारत में सामान्य तौर पर स्वीकार्य लेखा सिद्धांतों (जीएपीपी) जो सांविधिक प्रावधानों, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा उल्लिखित नियामक स्तर जो प्रायोज्य हैं, भारत के इंस्टीट्यूट आफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स (आईसीएआई) द्वारा जारी आवश्यक लेखा मानकों (एस)/दिशा-निर्देश टिप्पणियां/उद्घोषणाओं तथा भारत में बैंकिंग उद्योग के प्रचलित नियमों का पूरी तरह अनुपालन किया गया है।

2. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी में इन बातों की आवश्यकता होती है कि प्रबंधन प्रतिवेदित संपत्तियों तथा देनदारियों (जिसमें संभावित देनदारियां भी शामिल हैं) वित्तीय विवरणों की तिथि तथा आय तथा प्रतिवेदित अवधि तक खर्चों का अनुमान तथा पूर्व धारणा बना लें। प्रबंधन का विश्वास है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में जिन अनुमानों को किया गया है, बुद्धिमत्तापूर्ण तथा यथोचित है।

3. (ए) निवेश

अ) निवेश के बिक्री पर लाभ व हानि को लाभ एवं हानि खाते में अन्य आय के रूप में वर्णित किया गया है।

ब) सरकारी प्रतिभूतियों का खंडित अवधि ब्याज जो, प्राप्त किया गया है, लाभ एवं हानि खाते में ले लिया गया है तथा इसी तरह ब्रोकरेज, कमीशन तथा खंडित अवधि ब्याज का भुगतान कर दिया गया है तथा लाभ एवं हानि खाते में वर्णित कर दिया गया है।

स) निवेशों को श्रेणीबद्ध कर दिया गया है यथा (1) सरकारी प्रतिभूतियों, (2) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां, (3) शेयर, (4) बांड्स तथा डिबेंचर तथा (5) अन्य।

i) भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार सरकारी प्रतिभूतियों के तहत निवेशों को वर्गीकृत कर दिया गया है (i) परिपक्वता होने पर, (ii) ट्रेडिंग के लिए तथा (iii) बिक्री के लिए उपलब्ध। बैंक द्वारा आवश्यक प्रतिभूतियों जिन्हें परिपक्वता तक बनाए रखने का इरादा है, को 'हेल्ड टु मैच्योरिटी' में वर्गीकृत किया गया है। 'हेल्ड फार ट्रेडिंग' की श्रेणी में शामिल प्रतिभूतियां जिनकी बैंक को ट्रेडिंग इरादे से आवश्यकता है, शामिल किया गया है। वे प्रतिभूतियां जो उपरोक्त दोनों श्रेणियों में नहीं पड़ती हैं, उन्हें 'बिक्री के लिए उपलब्ध' के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

ii) 'परिपक्वता तक बनाए रखने' के तहत वर्गीकृत निवेशों को लागत तथा प्रीमियम के तौर पर व्यक्तिगत प्रतिभूतियों के परिपक्वता अवधि के शेष समय हेतु एमारटाइज कर दिया गया है।

iii) 'ट्रेडिंग के लिए जमा' के तहत वर्गीकृत निवेशों को तथा 'बिक्री के लिए उपलब्ध' को बाजार हेतु चिन्हित किया गया है तथा एफआईएमएम डीए द्वारा घोषित कीमत पर मूल्यांकित किया गया तथा इसके अनुसार यदि निवल परिणाम बढ़ता है तो उस नकार दिया गया तथा यदि यह घटता है तो उसे लाभ व हानि खाते में चार्ज किया गया।

द) बांड्स, डिबेंचर, शेयर तथा अन्य दीर्घकालिक निवेशों को आलोच्य श्रेणी के तहत श्रेणीबद्ध कर दिया गया है।

बी) नकद बीमा

ए) बीमा दावे के निपटारे को नकद के आधार पर लिया गया।

बी) बैंक हर्जाना नीति के लिए प्रीमियम के भुगतान को वास्तविक भुगतान के आधार पर लिया गया।

4. अग्रिम

सभी अग्रिम को आरबीआई द्वारा तय मानकों के अनुसार निष्पादन और गैर-निष्पादन श्रेणी में विभक्त किया गया। गैर-निष्पादन अग्रिम को अवसामान्य, संदिग्ध और घाटा संपत्ति में विभक्त किया गया। आरबीआई द्वारा विनिर्देशित सतर्कता मानकों के अनुसार प्रावधान की व्यवस्था करनी पड़ी, जो निम्नलिखित हैं।

1.(ए) कृषि व एसएमई के लिए सामान्य संपत्ति पर 0.25% की दर से और अन्य संपत्ति पर 0.40% की दर से, सिर्फ स्थावर संपत्ति पर अग्रिम, जो 1 % है, को छोड़कर, की गणना आरबीआई दिशानिर्देश के अनुसार बकाया अधिशेष के आधार पर की जाती है।

(बी) अवसामान्य संपत्ति के लिए बकाया अधिशेष पर 15% की दर से तथा शेष बकाया पर 25% की दर से।



(सी) संदिग्ध संपत्ति।

श्रेणी डी - i - सुरक्षित हिस्से पर 25 % की दर से और असुरक्षित हिस्से पर 100 % की दर से

श्रेणी डी - ii - सुरक्षित हिस्से पर 50 % की दर से और असुरक्षित हिस्से पर 100 % की दर से

श्रेणी डी - iii - सुरक्षा का ध्यान दिये बिना बकाया अधिशेष पर 100 % की दर से

डी) घाटा संपत्ति - सुरक्षा का ध्यान दिये बिना बकाया अधिशेष पर 100 % की दर से

2. पूर्ण प्रणाली जो आज के परिवेश में संचालित है, के तहत सभी एनपीए की पहचान के संबंध में बैंक को अभी भी जीओआई के दिशा-निर्देश को अपनाना है। बैंक एनपीए की पहचान एवं घोषणा में मानवीय हस्तक्षेप के तहत कार्य कर रहा है। यह उद्घाटित करता है कि क्या प्रणाली में आरबीआई की आईआरएसी मापदंड को संचालित किया जा रहा है, को कार्यान्वित किया गया। एनपीए राशि से काफी अधिक है। संवर्धित आय तथा आभासी आय के बीच अंतर के बीच अंतर से भी इसे उद्घाटित किया गया।
3. तुलन-पत्र में अग्रिम को गैर-निष्पादन संपत्ति के लिए किये गये प्रावधान के तौर पर दिखाया जाता है। सामान्य अग्रिम के लिए किये गये प्रावधान को तुलन-पत्र में अन्य देयतायें व प्रावधान में दिखाया जाता है।

5. अचल परिसंपत्ति व अवमूल्यन

ए) अचल परिसंपत्तियों को अवमूल्यन को घटाकर कीमत में दिखाया गया है।

बी) अवमूल्यन का प्रावधान लिखित कीमत/सरल पद्धति के आधार पर बैंक द्वारा निम्नलिखित निर्धारित दर पर किया गया है। वर्ष के दौरान खरीदी गयी संपत्तियों पर अवमूल्यन यथानुपात आधार पर यानि खरीद की तिथि से वर्ष के अंत तक के दिनों के लिए किया गया है। इसके अलावा वर्ष के दौरान बेची गयी परिसंपत्तियों/छोड़ दी गयी संपत्ति पर कोई अवमूल्यन का प्रावधान नहीं किया गया है, चाहे उनका इस्तेमाल इस अवधि के दौरान क्यों न किया गया हो।

वर्ष के दौरान विभिन्न प्रकार की अचल परिसंपत्तियों पर रखे गये अवमूल्यन की दरें निम्नलिखित हैं।

1	परिसर	5%
2	साजो-सामान	19%
3	बिजली के कनेक्शन	14%
4	कार्यालय के मशीन	14%
5	मोटर कार/वैन	26%
6	साइकिल	20%
7	लॉकर	10%
8	अस्थायी निर्माण	10%
9	कंप्यूटर (सरल पद्धति के अनुसार)	33.33%

6. राजस्व की मान्यता

ए) आय व व्यय के सभी मद को बढ़ोत्तरी के आधार पर लेखित किया गया है।

बी) अग्रिम और निवेश पर ब्याज को बकाया राशि व लागू ब्याज के दर को ध्यान में रखते हुए, गैर निष्पादन अग्रिम व निवेश को छोड़कर, समय के आधार पर स्वीकृति दी गयी है। गैर-निष्पादन अग्रिम व निवेश के क्षेत्र में ब्याज को आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी दिशानिर्देशों के आधार पर तय किया गया है। वर्ष के दौरान पहली बार गैर-निष्पादन परिसंपत्ति के तौर पर वर्गीकृत अग्रिम के क्षेत्र में वर्ष के दौरान गणना किये गये आय व वर्ष के अंत में प्राप्त किया जाना रह गया है को पलट दिया गया है।

सी) अर्जित कमीशन, लॉकर किराये, गैर-निष्पादन निवेश पर ब्याज, मियाद पूरे हो चुके सावधि जमा पर ब्याज को नकद के आधार पर लेखित किया गया है।

डी) बैंक का संचालन सिर्फ निवेश व कोषागार संचालन समेत बैंकिंग सेवा उद्योग में है।

7. सेवानिवृत्ति लाभ

7.1 कर्मचारियों की सुविधाओं को एएस-15 के 'कर्मचारी सुविधायें' के अनुसार स्वीकार किया गया है।

7.2 कम अवधि के कर्मचारियों को सुविधाओं जैसे छुट्टी में किराये पर रियायत व चिकित्सा सहायता को कीमत के आधार पर लेखित किया गया है।

7.3 दीर्घावधि कर्मचारियों को सुविधाओं और सेवानिवृत्ति के बाद लाभ जैसे ग्रेच्युटी, पेंशन व छुट्टी के बदले पैसे को तीसरे पक्ष द्वारा वार्षिक के आधार पर आंकी गयी कीमत पर संभावित लाभ तरीके के अंतर्गत रियायत के आधार पर आंका गया है।



8. अन्य प्रावधान

वर्ष के दौरान समीक्षा के तहत घटक बैंक के एक की पुराने सामान्य खातों की निवल बकाया प्रविष्टियों के परिप्रेक्ष्य में रु. 1,71,55,562.54 की राशि उपलब्ध कराया गया।

9. कराधान

कर का प्रावधान एएस-22 के 'आय पर कर का लेखा' के अनुसार दोनों वर्तमान व आस्थगित करों के लिए किया गया है।

10. लाभ का विनियोजन

लाभ के 20 % हिस्से को विशेष (वैधानिक) संचय में तथा शेष को साधारण/राजस्व संचय में विनियोजित किया गया है।

11. एएस 20 प्रति शेयर आय

(राशि लाख में)

विवरण	31-03-2017	31-03-2016
इक्विटी शेयर के लिए कर पश्चात निवल लाभ/(हानि)	56.23	2652.88
इक्विटी शेयरों का वेटेड औसत संख्या	89632480	4233969
प्रति शेयर पर मौलिक तथा डायल्यूटेड आय	0.06	62.66
प्रति शेयर का सामान्य मूल्य	10	10

बी. लेखों पर टिप्पणियां

1. मेल-मिलाप

बैंक मेल-मिलाप और अंतर कार्यालय/अंतर शाखा लेनदेन के पुराने बकाये प्रविष्टियों का निपटारा करने की प्रक्रिया में है। यहां उल्लेखनीय है कि अंतर शाखा लेन-देन के संदर्भ में 31.03.2017 तक के आंकड़ों की प्रविष्टियां पूरी की जा चुकी हैं। वर्ष 2016-17 के लिए आंकड़ा प्रविष्टि चल रही है। इस खाते में लेन-देन को 16-08-2014 से केंद्रित कर दिया गया है तथा केंद्रीयकृत खाते तिथि तक मिलान का काम कर दिया गया है। इसके अलावा 31.03.2017 तक एजीवीबी ड्राफ्ट जारी कर भुगतान का मिलान 31.03.2013 तक सभी शाखाओं में कर दिया गया है तथा इस लेखा के ताल-मेल के लिए डाटा प्रविष्टि का कार्य 31.03.2016 तक पूरा कर दिया गया है। बैंक ने 01.04.2012 से केंद्रीयकृत डिमांड ड्राफ्ट खाता शुरू किया है तथा सी डिमांड ड्राफ्टों को इस खाते से अब जारी तथा भुगतान कर दिया गया है। केंद्रीयकृत डीडी का 31.03.2017 तथा मेल-मिलाप किया गया। इसके अलावा केंद्रीयकृत बैंकर्स चेक को 16.05.2014 से शुरू किया गया तथा इसका 31.03.2017 तक मेल-मिलाप किया गया।

एक संघटक बैंक के पुराने सामान्य लेखा का मिलान अब भी लंबित है तथा वर्तमान में रु. 17155562.54 का निवल अंतर है, इसे बैंक द्वारा पूरी तरह उपलब्ध कराया गया है।

सभी शाखाओं के लेखा-बहियों के मिलान का कार्य पूरा कर लिया गया है, सिर्फ उपरोक्त को छोड़कर।

2. निवेश :

7,32,41,604.00 (रु. 14,75,54,868.00 निवल आहरित) के अतिरिक्त अवमूल्यन को निवेश पर अवमूल्यन से निवेश उतार-चढ़ाव संचय में स्थानांतरित कर दिया गया है।

3. अतिरिक्त खुलासे

आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी दिशानिर्देश के संदर्भ में अतिरिक्त खुलासे निम्नलिखित हैं।

अ. पूंजी :

क्र.सं.	विवरण	31.03.2017	31.03.2016
i.	सीआरएआर (%)	11.58	11.51
ii.	सीआरएआर - स्तर I पूंजी (%)	10.20	9.96
iii.	सीआरएआर - स्तर II पूंजी (%)	1.38	1.55
iv.	शेयरधारकों का प्रतिशत		
अ.	भारत सरकार	50	50
ब.	राज्य सरकार (असम सरकार)	15	15
स.	प्रायोजित बैंक (यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया)	35	35



बी. निवेश :

(लाख में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2017	31.03.2016
1.	निवेश की कीमत		
i.	निवेश की सकल कीमत	449327.01	404197.69
ii.	अवमूल्यन के लिए प्रावधान	5643.35	5671.34
iii.	निवेश की कुल कीमत	443683.66	398526.35
2.	निवेश पर अवमूल्यन की दिशा में प्रावधानों का संचलन		
i.	खुलने का बैलेंस	5634.71	5631.51
ii.	जोड़ें : वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	1993.37	1976.01
iii.	घटाएं : वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधान का मिटाना/समाप्त करना	2021.36	1972.81
iv.	समापन बैलेंस	5606.72	5634.71

c. (i) गैर एसएलआर निवेश मद

(I) गैर एसएलआर निवेश को जारी करने का स्वरूप

(लाख में)

क्र.सं.	जारीकर्ता	राशि	निजी तौर पर लगाये गये स्तर	स्तरीय प्रतिभूतियों के निवेश के स्तर से नीचे	बिना मूल्य निर्धारित प्रतिभूतियों के स्तर	गैर-सूचीबद्ध प्रतिभूतियों का स्तर
1	सरकारी इकाई	7675.90	7675.90	नहीं	नहीं	नहीं
2	वित्तीय संस्थान	2010.85	2010.85	नहीं	नहीं	नहीं
3	बैंक	500.00	500.00	नहीं	नहीं	नहीं
4	निजी निकाय	0.00	0.00	नहीं	नहीं	नहीं
5	अन्य	36.63	36.63	नहीं	नहीं	नहीं
	कुल	10223.38	10223.38	नहीं	नहीं	नहीं
	अवमूल्यन की दिशा में रखे प्रावधान	36.63	36.63	नहीं	नहीं	नहीं

(ii) गैर-एसएलआर निवेश में गैर-निष्पादन

(लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	2016-17	2015-16
1	खुलने का बैलेंस	36.63	36.63
2	वर्ष के दौरान जोड़ें	0.00	0.00
3	वर्ष के दौरान कटौतियां	0.00	0.00
4	समापन बैलेंस	36.63	36.63
5	कुल किये गये प्रावधान	36.63	36.63



4. परिसंपत्तियों की गुणवत्ता

4.1. ए) गैर-निष्पादक संपत्तियां (एनपीए)

(लाख में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2017	31.03.2016
i.	कुल अग्रिम में कुल एनपीए का प्रतिशत	19.99	15.61
ii.	एपीए का उतार-चढ़ाव		
(ए)	वर्ष के शुरू होने के समय कुल एनपीए	84451.10	35914.03
(बी)	वर्ष के दौरान जोड़ें (नया एनपीए)	60982.85	75052.37
	उप-योग (ए)	145433.95	110966.40
(सी)	कटौती		
	प्रोन्नयन	2911.00	11637.71
	क्षतिपूर्ति (प्रोन्नयन खाते से की गई क्षतिपूर्ति को छोड़कर)	31729.75	10265.00
	छूटे हुए	3359.00	4612.59
	उप-योग (बी)	37999.75	26515.30
	समापन बैलेंस	107434.20	84451.10
iii.	कुल एनपीए में उतार-चढ़ाव		
(ए)	खुलने का बैलेंस	60796.20	14756.72
(बी)	वर्ष के दौरान जोड़ें	50711.34	67945.44
(सी)	वर्ष के दौरान कटौतियां	34716.57	21905.96
(डी)	समापन बैलेंस	76790.97	60796.20
iv.	एनपीए के लिए प्रावधान में उतार-चढ़ाव (मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर)		
(ए)	खुलने का बैलेंस	23654.90	21157.31
(बी)	वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	10346.61	7106.93
(सी)	अतिरिक्त प्रावधान का समापन/वापस लेना	3358.28	4609.34
(डी)	समापन बैलेंस	30643.23	23654.90

बी) एनपीए प्रावधान के अनुपात का आंकलन

(रु. लाख में)

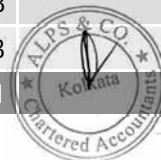
विवरण	31.03.2017	31.03.2016
कुल गैर-निष्पादन परिसंपत्तियां	107434.20	84451.10
कुल किये गये प्रावधान	30643.23	23654.90
प्रावधान का अनुपात	28.52	28.01

सी) गैर-निष्पादक अग्रिम के लिए प्रावधान का वर्ग के अनुसार वर्गीकरण

(रु. लाख में)

क्र.सं.	अग्रिम के वर्ग	सकल राशि	संचित प्रावधान	कुल अग्रिम
1	मानक*	307350.11	846.97	307350.11
2	अवसामान्य परिसंपत्तियां	60982.85	10271.51	50711.34
3	संदिग्ध परिसंपत्तियां - i	28614.84	8336.13	20278.71
4	संदिग्ध परिसंपत्तियां - ii	12901.68	7128.50	5773.18
5	संदिग्ध परिसंपत्तियां -iii/घाटा परिसंपत्तियां	4934.83	4907.09	27.74
	कुल	414784.31	31490.20	384141.08

* प्रावधान के साथ जुड़ा नहीं



4.2 ऋण परिसंपत्तियों का विवरण, यदि पुनर्गठन किया गया हो (रु. लाख में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2017	31.03.2016
i.	ऋण परिसंपत्तियों की कुल राशि, यदि पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण व फिर से बातचीत की गयी हो	नहीं	900.00
ii.	मानक परिसंपत्तियों की राशि, यदि पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण व फिर से बातचीत की गयी हो	नहीं	900.00
iii.	अवसामान्य परिसंपत्तियों की राशि, यदि पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण व फिर से बातचीत की गयी हो	नहीं	नहीं
iv.	संदिग्ध परिसंपत्तियों की राशि, यदि पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण व फिर से बातचीत की गयी हो	नहीं	नहीं
	टिप्पणी : [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	नहीं	900.00

4.3 परिसंपत्तियों के पुनर्गठन के लिए सुरक्षितकरण (एससी)/पुनर्निर्माण कंपनियों के बेची गयीं वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण (लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2017	31.03.2016
i.	खातों की संख्या	नहीं	नहीं
ii.	एससी/आरसी को बेचे गये खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों का कुल)	नहीं	नहीं
iii.	कुल विचार	नहीं	नहीं
iv.	पूर्ववर्ती वर्षों में हस्तांतरित खातों के संदर्भ में अतिरिक्त विचार	नहीं	नहीं
v.	कुल कीमत पर कुल लाभ/हानि	नहीं	नहीं

4.4. खरीदे गये गैर-निष्पादित वित्तीय संपत्तियों का विवरण (लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2017	31.03.2016
1 (ए)	वर्ष के दौरान खरीदे गये खातों की संख्या	नहीं	नहीं
(बी)	कुल बकाया	नहीं	नहीं
2 (ए)	इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्गठित खातों की संख्या	नहीं	नहीं
(बी)	कुल बकाया	नहीं	नहीं

4.5. बेचे गये गैर-निष्पादित वित्तीय संपत्तियों का विवरण (लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2017	31.03.2016
1.	बेचे गये खातों की संख्या	नहीं	नहीं
2.	कुल बकाया	नहीं	नहीं
3.	प्राप्त किये गये कुल विचार	नहीं	नहीं

4.6 मानक परिसंपत्तियों के प्रावधान (लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2017	31.03.2016
(i)	मानक परिसंपत्तियों की दिशा में किये गये प्रावधान	(-) 81.87	(-) 82.53



4.7 जमा, अग्रिम, एक्सपोजर तथा एनपीए का केंद्रीयकरण

i) जमा का केंद्रीयकरण		(राशि करोड़ में)
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं का कुल जमा		400.81
बैंक के कुल जमा में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं के जमा का प्रतिशत		5.06
ii) अग्रिम का एकीकरण		(राशि करोड़ में)
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं का कुल अग्रिम		107.95
बैंक के कुल अग्रिम में बीस सबसे बड़े ऋणकर्ताओं के अग्रिम का प्रतिशत		2.60
iii) जोखिम की एकाग्रता		(राशि करोड़ में)
बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल प्रदर्शन		116.92
बैंक के ऋण ग्राहककर्ताओं/ग्राहकों के कुल प्रदर्शन में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रदर्शन का प्रतिशत।		2.82
iv) गैर-निष्पादक संपत्तियां का प्रदर्शन		(राशि करोड़ में)
सर्वोच्च चार एनपीए खातों में कुल प्रदर्शन		37.06

4.8 क्षेत्रवार गैर-निष्पादक संपत्तियां (एनपीए)

क्र. सं.	क्षेत्र	आलोच्य वर्ष			पूर्व वर्ष		
		कुल अग्रिम बकाया	कुल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम में कुल एनपीए का प्रतिशत	कुल अग्रिम बकाया	कुल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम में कुल एनपीए का प्रतिशत
अ) प्राथमिक क्षेत्र							
1	कृषि एवं संबद्ध क्रियाकलाप	1857.93	270.25	14.55	1697.81	186.43	10.98
2	प्राथमिक क्षेत्र का कर्ज के तौर पर उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	435.36	151.12	34.71	417.06	121.85	29.22
3	सेवाएं	1039.73	352.80	33.93	1190.60	319.83	26.86
4	व्यक्तिगत ऋण	311.89	104.29	33.44	294.97	107.10	36.31
उप-योग (अ)		3644.91	878.46	24.10	3600.44	735.21	20.42
ब) गैर-प्राथमिक क्षेत्र							
1	कृषि एवं संबद्ध क्रियाकलाप	0	0	0	0	0	0
2	उद्योग	0	0	0	0	0	0
3	सेवाएं	44.54	5.89	13.22	30.60	7.62	24.90
4	प्राथमिक ऋण	458.39	189.99	41.45	501.15	101.68	20.29
उप-योग (ब)		502.93	195.88	38.95	531.75	109.30	20.55
कुल योग (अ+ब)		4147.84	1074.34	25.90	4132.19	844.51	20.44



5. व्यावसायिक अनुपात

क्र.सं.	विवरण	31.03.2017	31.03.2016
(i)	औसत कार्य पूंजी पर औसत के तौर पर ब्याज आय	6.80	9.24
(ii)	औसत कार्य पूंजी पर औसत के तौर पर गैर-ब्याज आय	1.40	0.58
(iii)	औसत कार्य पूंजी पर औसत के तौर पर संचालन लाभ	-0.27	1.46
(iv)	परिसंपत्तियों पर लाभ	0.01	0.31
(v)	प्रत्येक कर्मचारी कारोबार (जमा व अग्रिम जोड़कर)	582.07 लाख	542.35 लाख
(vi)	प्रत्येक कर्मचारी पर कुल लाभ	0.03 लाख	1.26 लाख

बैंक के कर्मचारियों की संख्या : 2074

6. परिसंपत्ति दायित्व प्रबंधन - कुछ परिसंपत्तियों और देयताओं का परिपक्वता प्रविधि

शाखाओं/कार्यालयों से एकत्र सूचना के आधार पर परिसंपत्तियों और देयताओं का विभिन्न समय पर वर्गीकरण किया गया है और इनके परिपक्वता तरीके के व्यवहार के आधार पर मुख्यालय में जरूरी समायोजन/प्रभाजन किया गया है। इसका विस्तृत विवरण निम्नलिखित है।

(लाख रु. में)

	1 से 14 दिन	15 से 28 दिन	29 दिन से 3 माह तक	3 माह से ज्यादा व 6 माह तक	6 माह से ज्यादा व 1 वर्ष तक	1 वर्ष से ज्यादा व 3 वर्ष तक	3 वर्ष से ज्यादा व 5 वर्ष तक	5 वर्ष से ज्यादा	कुल
जमा	80786.16	7681.65	32497.50	33262.25	45775.60	492084.24	30325.42	70008.83	792421.66
अग्रिम	30884.13	3572.32	15692.92	21240.57	55163.02	187156.31	82161.92	18913.11	414784.30
निवेश	6354.67	21324.60	36894.81	102435.10	31637.41	8332.93	18900.03	223447.46	449327.01
उधार लिया गया	19655.60	0.00	14.27	937.58	5092.51	9220.12	21931.33	4663.00	61514.41

7. प्रदर्शन - रियल एस्टेट क्षेत्र मेप्रदर्शन

(लाख रु. में)

क्र.सं.	वर्ग	31.03.2017	31.03.2016
ए.	प्रत्यक्ष प्रदर्शन		
(i)	आवासीय बन्धक आवासीय संपत्ति, जिसे उधार लेने वाले द्वारा हासिल किया जाना या किराये पर लेना है, को पूरी तरह से सुरक्षित करके बन्धक के तौर पर प्रदान करना व्यावसायिक स्थावर संपदा	28499.18	28341.38
(ii)	व्यावसायिक स्थावर संपदा (कार्यालय भवन, खुदरा जगह, बहुदेशीय व्यावसायिक परिसर, बहु-परिवारों वाले आवासीय भवन, ई किरायेदारों वाले व्यावसायिक परिसरों, औद्योगिक या भंडारण जगह, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास व निर्माण आदि) को पूरी तरह से सुरक्षित करके बन्धक के तौर पर प्रदान करना। रहस्योद्घाटन में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाबद्धतायें भी शामिल होंगी।	3854.32	3060.29
(iii)	बन्धक आधारित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और उनके सुरक्षित रहस्योद्घाटन में निवेश	नहीं	नहीं
	ए. आवासीय	नहीं	नहीं
	बी. व्यावसायिक स्थावर संपदा	नहीं	नहीं
बी.	अप्रत्यक्ष प्रदर्शन		
	राष्ट्रीय गृह बैंक (एनएचबी) और गृह वित्त कंपनियों (एचएफसी) में निधि पर आधारित और गैर-निधि पर आधारित रहस्योद्घाटन	नहीं	नहीं



8. बैंक द्वारा एकल उधारी लेनेवालों (एसजीएल) और समूह उधारी सीमा (जीबीएल) को पार किये जाने का विस्तृत विवरण वित्त वर्ष के दौरान बैंक ने अधिकतम सीमा से बाहर कोई निवेश या अग्रिम प्रदान नहीं किया है।

9. ए एस 22 - कर के लिए आय पर लेखांकन

अ) वर्ष के दौरान आय कर के लिए रखे गये प्रावधान की राशि

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2017	31.03.2016
आय कर के लिए प्रावधान	नहीं	1225.00

आ) स्थगित कर संपत्ति का घटक निम्नानुसार है :

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2017	31.03.2016
समय अंतर - अचल संपत्तियों पर मूल्यहास	21.87	31.65
अबाधित मूल्यहास	52.00	नहीं

10. आरबीआई द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा

रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान बैंक को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा 13 आगस्त से 26 आगस्त, 2016 तक सीआर आर के रख रखाव में डिफॉल्ट के कारन लगाया गया दंड 64937 रुपये (चौंसठ हजार नौ सौ सैंतीस रुपये) जुर्माना के रूप में भुगतान करना था।

11. लेखा सिद्धांतों, जहां आरबीआई ने 'लेखा पर टिप्पणियों' के लिए खुलासे के सामान के संदर्भ में दिशानिर्देश जारी किये हैं, के अनुसार खुलासे की जरूरत

अ) लेखा मानक 18 का अनुपालन :

31.03.2017 को बैंक में 2 (दो) अधिकारी प्रायोजक बैंक यानि यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया से प्रतिनियोजन पर कार्य कर रहे हैं। उनके कार्यभार संभालने की तिथि, पारिश्रमिक आदि का विस्तृत विवरण निम्नलिखित है।

(लाख रु. में)

क्र.सं.	अधिकारी का नाम	बैंक में उपाधि	कार्यभार संभालने की तिथि	स्थानांतरण की तिथि	वर्ष के दौरान प्राप्त पारिश्रमिक	टिप्पणी
1	श्री शिव शंकर सिंह	चेयरमैन	02-11-2012	31-10-2016	9.53	
2	श्री संजय नंद	चेयरमैन	17-10-2016	उ.नहीं.	6.53	
3	श्री नृपेंद्र नाथ वैश्य	महाप्रबंधक	07-07-2014	उ.नहीं.	13.98	
	कुल				30.04	

12. अन्य लेखा मानक

बैंक ने नाबार्ड दिशानिर्देशों के साथ आईसीएआई द्वारा विभिन्न लेखा मानकों के अंतर्गत जारी किये गये खुलासा मानकों का अनुपालन किया है।

13. प्रावधान और आपात स्थितियां

बैंक के प्रावधानों और आपात स्थितियों की कुल स्थिति निम्नलिखित के अनुसार हैं :

(लाख रु. में)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2016
ए	प्रावधान खाते में खुलने का बैलेंस	31093.83	28586.09
बी	लेखा वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान की राशि	10974.54	7308.97
सी	लेखा वर्ष के दौरान निकाली गयी राशि	3889.89	4801.23
डी	प्रावधान खाते में समापन बैलेंस	38178.48	31093.83



ऊपर दिखाये गये निकाली गयी राशि वह राशि है जिसे बुरे कर्ज और निवेश उतार-चढ़ाव संचय में मिला दिया गया है।

14. संचय से निकाली गयी राशि

बैंक ने निवेश उतार-चढ़ाव संचय से निकाली गयी राशि को छोड़कर अन्य कोई राशि संचय से नहीं निकाली है।

15. शिकायतों के खुलासे

शिकायतों के निपटारे की स्थिति निम्नलिखित है।

ए. ग्राहक शिकायतें

क्र.सं.	विवरण	विस्तृत विवरण
ए.	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	4
बी.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	86
सी.	वर्ष के दौरान निपटारे गये शिकायतों की संख्या	86
डी.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	4

बी. बैंकिंग लोकपाल द्वारा निर्गत निर्णय

क्र.सं.	विवरण	विस्तृत विवरण
ए.	वर्ष की शुरुआत में क्रियान्वित नहीं किये गये सम्मान की संख्या	नहीं
बी.	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा प्रदान किये गये सम्मान की संख्या	नहीं
सी.	वर्ष के दौरान क्रियान्वित किये गये सम्मान की संख्या	नहीं
डी.	वर्ष के अंत में क्रियान्वित नहीं किये गये सम्मान की संख्या	नहीं

16. पिछले वर्ष के आंकड़ों को, जहां जरूरी हुआ फिर से मिलाया/सजाया गया।

संजया नन्द
अध्यक्ष

भि. गंडोत्रा
निदेशक

इभा डेका
निदेशक

एम. रविंद्र कुमार रेड्डी
निदेशक

राज किशोर नायक
निदेशक

एस यू लस्कर
निदेशक

अभिषेक कुमार सिन्हा
निदेशक

किशोर ठाकुरिया
निदेशक

पी एल देव महंत
निदेशक

एएलपीएस एंड कंपनी

सनदी लेखाकार

एफआरएन सं. 313132E

ए.के. खेतावत

सहभागी

सदस्यता सं. 052751



स्थान : गुवाहाटी

दिनांक : 15 जून, 2017

31.03.2017 को सीआरएआर की स्थिति विवेकी मानक


पूंजी निधि, जोखिम परिसंपत्ति/खुलासे और जोखिम परिसंपत्ति अनुपात पर बयान

हिस्सा ए- पूंजी निधि और जोखिम परिसंपत्ति अनुपात

I पूंजी निधि		राशी लाख रु. में
ए	स्तर I के पूंजी तत्व	
1	प्रदत्त पूंजी	8,963.25
	घटाएं 1	
1.1	जमा घाटे	
1.2	आस्थगित कर परिसंपत्तियां (डीटीए)	73.87
1.3	प्रावधानों में कमी	
1.4	देय ग्रेच्युटी के लिए प्रावधान में कमी	
1.5	छुट्टी के बदले नकदी के प्रावधान में कमी	
1.6	अन्य अस्पष्ट परिसंपत्तियां, यदि कोई हो तो	
2	कुल प्रदत्त पूंजी	8,889.38
3	संचय और अतिरिक्त	29,235.85
3.1	वैधानिक संचय	5,741.58
3.2	पूंजी संचय	3,018.79
3.3	अन्य संचय* (उल्लेख करें) (साधारण/राजस्व संचय)	20,475.48
3.4	लाभ व हानि खाते में अतिरिक्त	
	कुल स्तर I पूंजी	38,125.23
बी	स्तर II के पूंजी तत्व	
1	रिवैल्यूएशन संचय	
2	साधारण प्राधानों और नुकसान संचय	846.96
3	निवेश अस्थिरता के संचय/ पूंजी	4,286.50
4	हेड रूम कटौती	
5	कुल स्तर II पूंजी	5,133.46
सी.	कुल पूंजी (स्तर I + स्तर II)	43,258.69
II	जोखिम परिसंपत्तियां	
1	कोषगत जोखिम परिसंपत्तियों यानि तुलन-पत्र की सामग्रियों की समायोजित कीमन (बी हिस्से से मिलते जुलते)	372,800.72
2	गैर-कोषगत और तुलन-पत्र केबाहर की सामग्रियों की समायोजित कीमत (सी हिस्से से मिलते जुलते)	853.47
3	कुल जोखिम वाली परिसंपत्तियां (1+2)	373,654.19
III	जोखिम वाली परिसंपत्तियों में पूंजी कोष का प्रतिशत (I/II*100)	11.58



संजया नन्द
अध्यक्ष



भि. गंडोत्रा
निदेशक

इभा डेका
निदेशक



एम. रविंद्र कुमार रेड्डी
निदेशक

राज किशोर नाथक
निदेशक

एस यू लस्कर
निदेशक



अभिषेक कुमार सिन्हा
निदेशक



किशोर ठाकुरिया
निदेशक

पी एल देव महंत
निदेशक



एएलपीएस एंड कंपनी
सनदी लेखाकार
एफआरएन सं. 313132E



ए.के. खेतावत
सहभागी
सदस्यता सं. 052751

स्थान : गुवाहाटी

दिनांक : 15 जून, 2017

हिस्सा-बी जोखिम वाली परिसंपत्तियां और खुलासे

राशी लाख रु. में

क्र.सं.	परिसंपत्तियों के प्रकार	कीमत (कुल)	जोखिम (%)	समायोजित जोखिम कीमत
परिसंपत्तियों के प्रकार				
I	नकदी और बैंक बैलेंस	5,192.18		0.00
1	आरबीआई के पास नकदी, बैलेंस	32,305.77		0.00
2	अन्य बैंकों के चालू खाते में बैलेंस	56,688.35	20.00	11,337.67
3	बैंक पर दावे	187,182.16	20.00	37,436.43
II	निवेश			
1	सरकारी प्रतिभूतियों में निवेश	246,408.23	2.50	6,160.21
2	केंद्र/राज्य सरकार द्वारा सुरक्षा प्रदान किये गये अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश निवेश अन्य प्रतिभूतियों, जिसमें केंद्र सरकार ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश		2.50	
3	(इसमें इंदिरा/किसान विकास पत्र और ऋणपत्रों, जिसमें केंद्र सरकार/राज्य सरकार ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश शामिल होगा।) अन्य प्रतिभूतियों, जिसमें राज्य सरकार ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश		2.50	
4	(यदि यह एनपीए बन गया है तो इसमें 102.5% जोखिम खतरा लगेगा, इसलिए यह नीचे 10 में दिये गये सभी अन्य निवेश में शामिल होगा।		2.50	
5	अन्य प्रतिभूतियों, जिसमें ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा केंद्र/राज्य सरकार ने नहीं दी है, में निवेश		22.50	
6	सरकारी उपक्रमों के सरकार सुरक्षित प्रतिभूतियों, जो अनुमोदित बाजार उधारी कार्यक्रम के हिस्से नहीं है, में निवेश		22.50	
7	व्यावसायिक बैंकों पर दावे		22.50	
8	प्रतिभूतियों, जिसमें बैंकों ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश		22.50	
9	सार्वजनिक वित्तीय संस्थानों द्वारा अपने दूसरे स्तर की पूंजी के लिए जारी ऋणपत्रों में निवेश		102.50	
10	अन्य सभी, जिसमें सार्वजनिक वित्तीय प्रतिष्ठानों द्वारा जारी प्रतिभूति भी शामिल हैं, में निवेश	10,093.26	102.50	10,345.59
11	इक्विटी शेयर, परिवर्तनीय बंधपत्र, ऋणपत्रों और समान इकाई पर आधारित साझा कोष, जिसमें पूंजी बाजार खुलासे से छूट शामिल है, में सीधे निवेश		127.50	
III	ऋण व अग्रिम, जिसमें खरीदे व रियायत दिये गये बिल भी शामिल हैं।			
1	भारत सरकार द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण और अग्रिम		0.00	



क्र.सं.	परिसंपत्तियों के प्रकार	कीमत (कुल)	जोखिम (%)	समायोजित जोखिम कीमत
2	राज्य सरकार द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण		0.00	
3	राज्य सरकार द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण, जो गैर निष्पादन संपत्ति बन गयी है		100.00	
4	भारत सरकार के पीएसयू द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण		100.00	
5	राज्य सरकार के पीएसयू द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण		100.00	
6	पीएफआई समेत अन्य	267,718.42	100.00	267,718.42
7.1	ऋण रहस्योद्घाटन के लिए एलसी के अंतर्गत खरीदे गये/रियायत दिये गये/बातचीत किये गये बिलों (जहां लाभार्थी को भुगतान संचय के अंतर्गत नहीं है) को एलसी जारीकर्ता बैंक के रहस्योद्घाटन के तौर पर लिया गया है। इस पर जोखिम, जो आम तौर पर अंतर-बैंक रहस्योद्घाटन में शामिल है, को रखा जाएगा।		20.00	
7.2	एलसी संचय के अंतर्गत खरीदे/रियायत दिये गये/ बातचीत किये गये बिल को उधार लेने वाले घटक के रहस्योद्घाटन पर माना जाएगा। इसी के अनुरूप उधार लेने वाले के अनुसार जोखिम को रखा जाएगा।			
ए.	सरकार		0.00	
बी.	बैंक		20.00	
सी.	अन्य		100.00	
8	गारंटी के हिस्से तक सूक्ष्म व लघु उद्यम ऋण गारंटी निधि ट्रस्ट (सीजीटीएमएसई) द्वारा गारंटी दिये गये सूक्ष्म और लघु उद्यम (एमएसई) अग्रिम। (बैंक गारंटी के हिस्से तक कोई जोखिम नहीं होने को भी कह सकते हैं। गारंटी के हिस्से से अधिक के बकाया अधिशेष पर जोखिम रखा जाएगा, जो दोनों पक्ष के लिए उचित है।)	3,821.06	0.00	0.00
9.1	लोगों को प्रदान किये जाने वाले गृह ऋण के प्रकार			
ए.	20 लाख रुपये तक	20,552.49	50.00	10,276.25
बी.	20 लाख से ज्यादा और 75 लाख रुपये तक	1,093.23	50.00	546.62
सी.	75 लाख रुपये से ज्यादा		75.00	
9.2	गारंटी के हिस्से तक कम कीमत के गृह के लिए ऋण जोखिम गारंटी निधि ट्रस्ट (सीआरजीएफटीएलआईएच) द्वारा गारंटी दिये गये गृह ऋण। (बैंक गारंटी के हिस्से तक कोई जोखिम नहीं होने को भी कह सकते हैं। गारंटी के हिस्से से अधिक के बकाया अधिशेष पर जोखिम रखा जाएगा, जो दोनों पक्ष के लिए उचित है।)		0.00	
10	व्यक्तिगत ऋण समेत उपभोक्ता ऋण	11,421.77	125.00	14,277.21
11	सोने व चांदी के आभूषण के बदले 1 लाख रुपये तक के ऋण (ऋण की राशि के 1 लाख रुपये से ज्यादा होने पर पूरी ऋण राशि को उसी उद्देश्य के लिए जोखिम माना जाएगा, जिसके लिए इसे मंजूर किया गया है।)		50.00	
12	शैक्षणिक ऋण	654.82	100.00	654.82
13	शेयर/ऋणपत्रों के प्राथमिक/समकक्ष सुरक्षा के बदले दिये गये विस्तारित ऋण		125.00	



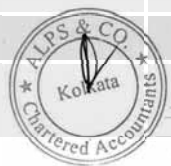
क्र.सं.	परिसंपत्तियों के प्रकार	कीमत (कुल)	जोखिम (%)	समायोजित जोखिम कीमत
14	डीआईसीजीसी द्वारा गारंटी दिये गये अग्रिम। (जोखिम गारंटी प्रदान की गयी राशि का 50% तक सीमित रहेगा, न कि लेखा में कुल बकाया राशि तक। दूसरे शब्दों में गारंटी प्रदान की गयी राशि से अधिक के बकाया पर 100% का जोखिम रहेगा।)		50.00	
15	सावधि जमा, जीवन बीमा, एनएससी, आईवीपी और केवीपी के बदले अग्रिम, जहां पर्याप्त मार्जिन उपलब्ध है।	8,072.59	0.00	0.00
16	आरआरबी द्वारा अपने कर्मचारियों को गारंटी प्रदान किये गये ऋण और अग्रिमा	7,154.29	20.00	1,430.86
17	वित्त निकालना			
17.1	बिना शर्त निकालना (देने वाले संस्थान के खाते से)			
ए.	जहां निकालने वाले संस्थान द्वारा पूर्ण जोखिम को माना जाता है।		20.00	
बी.	जहां निकालने वाले संस्थान द्वारा आंशिक जोखिम को माना जाता है।			
बी.1	राशि जो निकाली जाएगी		20.00	
बी.2	राशि जो निकाली नहीं जाएगी		100.00	
17.2	सशर्त निकालना (लेने वाले और देने वाले संस्थान के खाते में)		100.00	
IV	अन्य परिसंपत्तियां			
1	परिसर, साजो-सामान और जोड़	1,148.59	100.00	1,148.59
2	सरकारी प्रतिभूतियों पर देय ब्याज	3,818.55	0.00	0.00
3	आरबीआई द्वारा रखे गये सीआरआर बैलेंस पर जमा ब्याज (इस तरह के लेन-देन के लेखा खाते पर सरकार/आरबीआई के कुल दावे)	0.00	0.00	0.00
4	स्रोत पर आय कर की कटौती (कुल प्रावधान)	0.00	0.00	0.00
5	अग्रिम कर का भुगतान (कुल प्रावधान)	816.01	0.00	0.00
6	दूसरी अन्य संपत्तियां	11,468.05	100.00	11,468.05
V	कुल	875,609.82		372,800.72



हिस्सा सी - 3तुलन-पत्र के बाहर की सामग्री

लाख रु. में

ऋण घटक/ओबीएस सामान	ग्राहक/ आभारी/ गारंटी प्रदानकता	सकल खुलासे	मार्जिन और प्रावधान	कुल खुलासे	आभारी के लिए सीसीएफ %	आभारी के लिए आरडब्ल्यू %	रहस्योद्घाटन की समायोजित जोखिम कीमत
1. साखपत्र (डीओसी)	सरकारी				20.00	0.00	
2. साखपत्र (डीओसी)	बैंक				20.00	20.00	
3. साखपत्र (डीओसी)	अन्य				20.00	100.00	
8. कुल गारंटी - वित्तीय							
5. गारंटी - वित्तीय	सरकारी				100.00	0.00	
6. गारंटी - वित्तीय	बैंक				100.00	20.00	
7. गारंटी - वित्तीय	अन्य	475.79	206.12	269.67	100.00	100.00	269.67
8. कुल गारंटी - वित्तीय		475.79	206.12	269.67			269.67
9. गारंटी - अन्य	सरकारी				50.00	0.00	
10. गारंटी - अन्य	बैंक				50.00	20.00	
11. गारंटी - अन्य	अन्य	1,509.21	341.61	1,167.60	50.00	100.00	583.80
12. कुल गारंटी - अन्य		1,509.21	341.61	1,167.60			583.80
13. स्वीकार और समर्थन	सरकारी				100.00	0.00	
14. स्वीकार और समर्थन	बैंक				100.00	20.00	
15. स्वीकार और समर्थन	अन्य				100.00	100.00	
16. कुल स्वीकार और समर्थन							
17. नहीं निकाली गयी प्रदत्त ऋण	सरकारी				20.00	0.00	
18. नहीं निकाली गयी प्रदत्त ऋण	बैंक				20.00	20.00	
19. नहीं निकाली गयी प्रदत्त ऋण	अन्य				20.00	100.00	
20. कुल नहीं निकाली गयी प्रदत्त ऋण							
21. आश्रित लेन-देन/परिसंपत्ति की बिक्री	सरकारी				100.00	0.00	
22. आश्रित लेन-देन/परिसंपत्ति की बिक्री	बैंक				100.00	20.00	
23. आश्रित लेन-देन/परिसंपत्ति की बिक्री	अन्य				100.00	100.00	
24. कुल आश्रित लेन-देन/परिसंपत्ति की बिक्री							
25. आंशिक रूप से बेचे गये शेयर पर देयताय					100.00	100.00	
26. अन्य	सरकारी				100.00	0.00	
27. अन्य	बैंक				100.00	20.00	
28. अन्य	अन्य				100.00	100.00	
29. कुल अन्य							
30. कुल घटक ऋण रहस्योद्घाटन		1,985.00	547.73	1,437.27			853.47
31. बैंक पर दावे, जिसे ऋण के तौर पर माना नहीं गया है।					100.00	100.00	





Shri Sanjaya Nand, Chairman receiving the Best Bank Award given by NABARD, Assam Regional Office for SHG Credit Linkage - 2016-17 from Dr. Himanta Biswa Sarma, Hon'ble Finance Minister, Govt. of Assam



A Co-operative Tea Factory financed by Melamati Branch of the Bank



অসম গ্ৰামীণ বিকাশ বেঙ্ক অসম গ্ৰামীণ বিকাশ বেঁক
ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

Head Office :

Mahapurush Srimanta Sankardev Path, Bhangagarh, Guwahati-5

Phone : 0361-2463621 Fax: 0361-2461417

Website : www.agvbank.co.in