

13th
ANNUAL REPORT
2017-18



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

BOARD OF DIRECTORS AS ON 31-03-2018

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 Vinay Gandotra, GM (HR, FI & RRB)
United Bank of India, Head Office,
Kolkata from 19.04.2017

Shri Nabin Kumar Dash, DGM & CRM
United Bank of India, Regional Office,
Guwahati, from 03.03.2018



Shri Vinay Gandotra



Shri Nabin Kumar Dash

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 31.03.2018**

HEAD OFFICE

Sanjaya Nand
Chairman

Aurobindo Das
General Manager

Kamal Bhowmik
Chief Manager
Accts & Investment and Vigilance
Department

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

Abinash Brahma
Chief Manager
Insp. & Audit Department

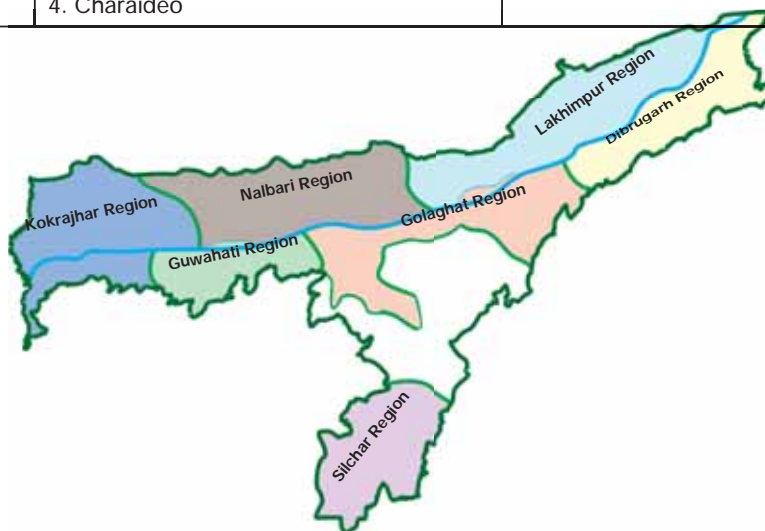
Nibha Talukdar
Chief Manager
IT, MIS & FI Department

Prashanta Kr. Dev
Chief Manager
Credit Department

Anil Nath
Chief Manager
Recovery and Credit Monitoring
Department

REGIONAL OFFICES

REGIONAL OFFICE	REGIONAL MANAGER	DISTRICTS COVERED	NO. OF BRANCHES
NALBARI	Bhabani Kanta Deka	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	Ramkrishna Sarma	1. Kamrup 2. Kamrup (M) 3. Morigaon	48
KOKRAJHAR	Ajit Kumar Neog	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	52
DIBRUGARH	Naba Kamal Hazarika	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	53



DIRECTORS' REPORT 2017-18

In terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank Act-1976, the Board of Directors, with profound pleasure presents the 13th 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, 2017 to 31st March, 2018.

PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE YEAR 2017-18

- + Total business of the Bank stands at ` 12422.28 crore as on 31.03.2018
- + Growth recorded against Total Business was 2.90 % over previous year.
- + Of the Total Business, ` 8507.47 crore consists of Deposit and ` 3914.81 crore consists of Loans & Advances.
- + Bank's clientele base was 10143284 as on 31.03.2018 with the opening of 848903 new accounts (Deposit + Loan) during the period.
- + 757176 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 68.55% as on 31-03-2018.
- + Per Branch productivity has increased from ` 29.16 crore to ` 30.01 crore.
- + Per Employee productivity has grown to ` 6.39 crore as on 31.03.2018 from ` 5.82 crore as on 31.03.2017.
- + The Bank has issued 107591 nos. of fresh Kisan Credit Cards (KCC) during the year including renewal. Cumulative issuance of KCC since inception stood at 785696 nos. as on 31.03.2018
- + 10455 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 31-03-2018 has increased to 230691.
- + 19776 nos. of new Self Help Groups (SHGs) were Credit Linked during the year. Cumulative no. increased to 202193.
- + 7734 nos. of new General Credit Cards (GCCs) issued during the year, thereby raising the no. of cumulative Cards to 96947 nos.
- + Total recovery and reduction of NPA during the year ended 31.03.2018 arrived at ` 350.38 crore.
- + The bank has issued 411023 nos. of ATM Cards and 1463 nos. of KCC RuPay Cards during the year.
- + Total 2805 no. of FLC programme have been organized during the year.
- + The Bank has implemented the social security schemes viz. PMJJBY, PMSBY and APY and made 7383, 18232 and 20735 no. of enrolments respectively under the said schemes during the year.
- + During the last gradation exercise done by Ministry of Rural Development, Govt. of India, AGVB – RSETIs Bongaigaon, Tezpur and Jorhat has been awarded Grade "AA" while, AGVB – RSETI, Kamrup(M) & Kamrup have been awarded Grade "A" for their outstanding performance.
- + During the year, the Bank has organized 721 nos. of Going Digital Programmes with NABARD support.
- + IT initiatives during the year : Bank has launched E- Commerce transactions through its Rupay Debit Cards and mobile Banking facility to its customers has also been made available during the year.

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 Sankerdev 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 covers 30 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, 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	09	37	24	4	0	74
2	Golaghat	05	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Majuli 4. Nagaon 5. Hojai	25 15 02 29 07	02	62	12	2	0	78
3	Silchar	03	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	22 17 09	05	30	11	02	0	48
4	Lakhimpur	04	1. Lakhimpur 2. Dhemaji 3. Sonitpur 4. Biswanath	18 10 17 16	07	43	08	03	0	61
5	Guwahati	03	1. Kamrup 2. Kamrup(Metro) 3. Morigaon 4. Baksa*	18 14 13 02	06	16	18	06	01	47
6	Kokrajhar	06	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	10 09 07 12 12 02	03	28	18	03	0	52
7	Dibrugarh	04	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	16 14 12 11	09	34	09	01	0	53
Total →		30		413	41	250	100	21	1	413

* 2 (Two) branches namely Naokata and Dwarkuchi under Baksa district are under the control of Regional Office, Guwahati. 1 (one) 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 RRB in the North Eastern Region both in terms of branch network and business. The Bank is having customer base of approximately 112 lakh out of total population of 312 lakh as per 2011 census, which constitutes 35.90% of the total population of the state.

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
PERCENTAGE		74%	21%	5%	100%

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

BRANCH NETWORK-OPENING

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 2018. Distribution of these branches is Urban- 20, Semi-urban-87 and Rural – 307. During the financial year 2017-18, no new branch has been opened by the Bank.

SHARE CAPITAL

The detailed break up of Share Capital of the Bank as on 31.03.2018 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% and 35% respectively.

The details of sanction and release of Share Capital of the Bank as on 31-03-2018 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

DEPOSIT

As on 31.03.2018, total deposit of the Bank stands at ` 8507.47 crore. Continuous emphasis has been 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 68.55% as on 31-03-2018, compared to 66.35% as on 31.03.2017.

The comparative position of category wise deposit for the fiscal 2016-17 and 2017-2018 is shown below.

(Amt. in ` thousand)

Category	As on 31-03-2017			As on 31-03-2018		
	Accounts	Amount	Growth %	Accounts	Amount	Growth %
1. Current Account	189449	4410361	6.59	199342	4040937	-8.38
2. Savings Bank	8679880	48164091	11.03	9415269	54278462	12.69
Demand Deposit (1+2)	8869329	52574452	10.64	9614611	58319399	10.93
3. Term deposit	1053500	26667713	1.39	1131674	26755330	0.33
TOTAL	9922829	79242165	7.35	10746285	85074729	7.36

The share of Current, Savings and Term Deposit to total Deposit comes to 4.75%, 63.80% and 31.45%

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 31.03.2017		As on 31.03.2018	
	Amount	Growth (%)	Amount	Growth (%)
Per Branch Deposit	191406	6.31	205495	7.36
Per Employee Deposit	38207	9.88	43763	14.54
Per Branch Business	291596	3.83	300055	2.90
Per Employee Business	58207	7.32	63901	9.78

BORROWING

During the year under review, the Bank availed refinance to the extent of ` 270269 thousand from NABARD. Out of the total Refinance availed during the year, an amount of ` 153345 thousand has been drawn for ST (SAO). There was no default in repayment of either installment or interest by the Bank. As on 31-03-2018, an amount of ` 3864377 thousand remained outstanding borrowing as against ` 6151441 thousand as on 31-03-2017 inclusive of other borrowings.

CASH & BALANCE WITH BANKS

A) As on 31-03-2018, the position of Cash-in-hand of the Bank was as follows:

(Amount in ` thousand)

Particulars	2016-17	2017-18
Cash at the year end	519218	524526
Average Cash-in-hand	1804488	493729
Average Cash as % to average deposit	2.36	0.61

B) The balance in Current Account held by the Bank as on 31.03.2018 was as follows:

(Amount in ` thousand)

Particulars	2016-17		2017-18	
	Average	As on 31.03.2017	Average	As on 31.03.2018
Reserve Bank of India	3067099	3230577	3335934	3504338
UBI & Other Banks	1566777	5668835	1211070	3528629
TOTAL	4633876	8899412	4547004	7032967

INVESTMENT

As on 31-03-2018, the outstanding amount of investment of the Bank stands at ` 50923788 thousand as against ` 44932701 thousand as on 31-03-2017. Investment to Deposit (ID) Ratio stands at 59.86%.

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 31.03.2017	As on 31.03.2018
S L R	25192146	38721463
Non-SLR	19740555	12202325
TOTAL	44932701	50923788
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 6.96% as compared to the average yield of 7.26% for the last financial year.

LOANS & ADVANCES

At the end of the financial year 2017-18, the gross outstanding position of loans & advances stands at ` 39148099 thousand as against ` 41478431 thousand in the previous year. The dip in advance figure during the financial year under report is primarily due to heavy recovery measures undertaken by the Bank.

The percentage of priority sector advances comprises 87.95% of total loans and advances outstanding as on 31-03-2018. The category wise break up of loans & advances outstanding as on 31-03-2018 is furnished below along with comparative position as on 31-03-2017.

(Amount in ` thousand)

Category of advance		As on 31.03.2017		As on 31.03.2018	
		Amount	% to total loans	Amount	% to total loans
Priority Sector	Agril. & Allied	18579300	44.79	18474698	47.19
	SSI/MSME	14930463	36.00	13139252	33.56
	Services & Others	441767	1.06	722295	1.85
	Housing Loan	2497601	6.02	2092796	5.35
Total Priority Sector		36449131	87.87	34429041	87.95
Non-Priority Sector		5029300	12.13	4719058	12.05
Total Advances		41478431	100.00	39148099	100.00
Out of Total Advances, Weaker Sections		26441423	63.64	24957812	63.75
Per Branch Advance		100189	XXX	94561	XXX
Per Employee Advance		19999	XXX	20138	XXX

Performance under Annual Credit Plan, 2017-18

Performance of the Bank under Annual Credit Plan for the financial year 2017-18 is furnished below.

(Amount in ` thousand)

Parameters	Commitment	Achievement
a) Agriculture	16434679	6209741
Of which Crop Loan	7584220	3991261
b) SSI/SME	5423660	2613538
c) Services	6123548	302870
Total	27981887	9126149

CREDIT DEPOSIT RATIO

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank is 46.02% as on 31.03.2018.

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. The position as on 31.03.2018 along with corresponding figures of the previous year end is furnished here in below.

(Amount in ` thousand)

Asset Type	As on 31.03.2017				As on 31.03.2018			
	Secured	Unsecured	Total	Provision	Secured	Unsecured	Total	Provision
Standard	30735011	0	30735011	84697	24321154	0	24321154	67948
Sub-Standard	4832196	1266089	6098285	1027151	6130659	284469	6415128	976798
Doubtful-I	2701527	159957	2861484	833613	5317521	647581	5965102	1970239
Doubtful-II	1147763	142405	1290168	712850	1364855	104633	1469488	644414
Doubtful-III	449631	25940	475571	472797	887148	73271	960419	958933
Loss Asset	0	17912	17912	17912	0	16808	16808	16808
Total	39866128	1612303	41478431	3149020	38021337	1126762	39148099	4635140

NPA MANAGEMENT

During the year under report, Bank could recover and reduce a sum of ` 3503762 thousand from NPAs as against ` 3799975 thousand during the previous fiscal. The movement of NPA during the financial year 2017-18 along with corresponding figures of the previous financial year is furnished here-in-below.

(Amount in ` thousand)

PARTICULARS	2016-17	2017-18
NPA at the beginning of the year	8445110	10743420
Recovery/Reduction of NPA	3799975	3503762
Addition to NPA during the year	6098285	7587287
NPA at the end of the year	10743420	14826945
Provision made against NPA	3064323	4567192
NPA net of provision	7679097	10259753
Net NPA as % of net advances	19.99	29.67

In terms of percentage, while Gross NPA has increased from 25.90% to 37.87 %, the Net NPA has increased from 19.99% to 29.67% at the end of the year.

Initiatives taken during the year to reduce NPAs:

- Region wise sensitization programme had been conducted for all employees to step up all out efforts for recovery.
- A war room has been created with 28 officers at Head Office, 6-10 officers for each Regional Offices monitoring their allotted 6-9 branches each. War rooms have been created at all Regional Offices also for monitoring of NPA recovery activities of the branches.
- The bank has been issuing notices to defaulter borrowers centrally from Head Office also. Apart from that telephonic contact has also been made with the NPA borrowers by Head Office Officials regularly.
- Branches have been organizing atleast 2 nos. of recovery camps every month for recovery of stress, NPA and Shadow accounts. Calendar of monthly recovery camps have been maintained for all months.
- Incipient NPA accounts / Special Mention Accounts have been identified for effective follow-up and to ensure timely recovery to prevent slippage to NPA.

- ⇒ Top NPA accounts of the Bank have been taken up for intensive follow-up by the Regional Offices / Head Office level functionaries to support respective branches.
- ⇒ Execution of actions under SARFAESI Act has been extended to all eligible cases.
- ⇒ A system of weekly voice call with all Regional Heads along with their Recovery team has been continued on a case to case basis.
- ⇒ Within the purview of the Recovery policy, judicious delegation of discretionary powers has been made to all level functionaries of the Bank for faster decision and disposal of compromise proposals.
- ⇒ The Bank has taken initiatives for recovery of NPA loans of Govt. employees by involving Govt. machineries. The lists of defaulters are given to the DDOs / Treasury officers for realization of overdue amount from the concerned Govt. employees.
- ⇒ The bank has been organizing exclusive customers' meet at various important centers to discuss and address the problems of NPA clients.
- ⇒ Large nos. of accounts have been recovered through settlement at National Lok Adalat.
- ⇒ Bank has been taking special initiatives to file cases before DRT / Bakijai etc. against deserving NPA loan accounts.

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. All other provisions are adequately made including that against contingent liabilities and expenses.

LOANS DISBURSED DURING THE YEAR

During the year under report, the Bank disbursed a total sum of ₹ 11055388 thousand (162874 accounts), as against ₹ 9455797 thousand (96146 accounts) during the previous financial year. Bank's disbursement under Priority Sector is 82.55%. In the Agriculture & Allied Activity sector (including KCC), Bank could disburse a sum of ₹ 6209741 thousand during the year as against the amount of ₹ 3861103 thousand during the previous year.

The sector wise disbursement of Loan and Advances during the financial year 2017-18 and also the corresponding figures of the previous year are shown below.

(Amount in ₹ thousand)

Category of Advances	2016-17		2017-18	
	Amount	As % of total Loans disbursed	Amount	As % of total Loans disbursed
Agril & Allied	3861103	40.84	6209741	56.17
SSI / MSME	2500944	26.45	2613538	23.64
Services & Others	120132	1.27	74504	0.67
Housing Loan	269802	2.85	228365	2.07
Total Priority Sector	6751981	71.41	9126148	82.55
Non-Priority Sector	2703816	28.59	1929240	17.45
Total	9455797	100.00	11055388	100.00
Out of Total loans disbursed, weaker sections	3861103	40.83	6685223	60.47

SPECIAL ATTENTION TO WEAKER SECTIONS AND SC/ST BENEFICIARIES

Credit to Weaker Sections was ₹ 24957820 thousand as on 31.03.2018 as against ₹ 26441423 thousand as on 31.03.2017. Ratio of Weaker Section Advances to Total Advances was 63.75% as on 31.03.2018. During the

year, loan amounting to `1183662 thousand was disbursed to SC/ ST beneficiaries belonging to weaker sections as against `907277 thousand during the previous year.

LOANS TO MINORITY COMMUNITY

During 2017-18, loan amounting to `1788920 thousand was disbursed to Minority Communities. The outstanding advances to Minority Communities was `7809705 thousand as against `9635094 thousand as on 31.03.2017.

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 19635 women beneficiaries during the year with credit support of `941744 thousand which forms 8.52% of the Bank’s total credit during the year. 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 `3401070 thousand against 60303 beneficiaries as on 31.03.2018. Total 9381 no. of NRLM SHG groups were financed during the year.

MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME)

During the financial year 2017-18, the Bank sanctioned fresh loans amounting to `2613538 thousand to MSME sector covering 16664 accounts as against `2641423 thousand covering 18417 accounts during the previous year. The outstanding advances in MSME is `13139252 thousand. Under Stand Up India Scheme, total 50 no. of beneficiaries have been financed with an amount of `11.49 crore upto the end of financial year 2017-18.

The details of MUDRA loans sanctioned under different categories during the year ended 31.03.2018 are furnished below:

(Amount in ` Crore)

Category	No. of Loan	Amount sanctioned/disbursed
SISHU	2594	8.68
KISHOR	3022	63.78
TARUN	225	18.21
Total	5841	90.67

RECOVERY OF LOANS

During the period under report, 14 no. of Special Recovery Camps were organized at each and every branch of the Bank 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. Branches have been referring deserving cases to Lok Adalats held during the year and received encouraging responses. The Demand, Collection and Balance as on 31-03-2018 are furnished below:

(Amount in ` thousand)

Sector	Demand	Collection	Balance	Recovery %
Farm Sector	7354027	4033591	3320436	54.85
Non – Farm Sector	18823858	11986975	6836883	63.68
Total	26177885	16020566	10157319	61.20

SELF-HELP GROUPS/ JOINT LIABILITY GROUPS

Promotion and credit linkage of Self-Help Groups: The Bank has been 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 been prioritized in the operational area of the bank during the period under review.

- Up to 31-03-2018, Bank has formed as many as 230691 SHGs involving 2534701 members. Of the above, 202193 SHGs have been credit linked till 31-03-2018 with cumulative credit limit of ` 11211793 thousand.
- During the year under report, 10454 SHGs have been formed by the bank covering 112694 members. Bank has provided credit assistance to 19776 SHGs amounting to ` 1847641 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.

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 able to form 456 no. of Joint Liability Groups with credit support amounting to ` 39859 thousand. A total of 19233 no. of Joint Liability Groups have been financed covering 93424 beneficiaries upto 31-03-2018.

KISAN CREDIT CARDS (KCC)

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. 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 107591 numbers of KCCs with credit limit of ` 3991261 thousand. As on 31-03-2018, the outstanding advances under KCC was ` 9555359 thousand against 254797 no. of KCCs. The cumulative no. of Kisan Credit Cards issued as at the end of the financial year 2017-18 was 785696.

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 effective intermediary agency for smooth flow of agricultural credit to potential borrowers. 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 31.03.2018, as many as 557 no. of farmers' clubs are functioning in the area of operation of the Bank and have been able to establish themselves as the extended hands 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 562 nos. of proposals under the scheme.

FINANCIAL LITERACY AWARENESS PROGRAMMES

The Bank has conducted 2805 nos. of Financial Literacy Camps during the financial year 2017-18. Moreover, to promote digital transactions among the rural masses, as per RBI guidelines, the bank has conducted 721 no. of Going Digital Programmes with NABARD Support.

MOU WITH THE DEPARTMENT OF AGRICULTURE, GOVT. OF ASSAM, FOR PROVIDING CREDIT FACILITIES FOR PROCUREMENT OF TRACTOR UNIT BY SELECTED BENEFICIARY GROUP UNDER THE “CHIEF MINISTER’S SAMAGRA GRAMYA UNNAYAN YOJANA (CMSGUY)” IN THE STATE OF ASSAM.

Assam Gramin Vikash Bank has entered into an MoU with the Department of Agriculture, Govt. of Assam on August 24, 2017 at Guwahati, Assam to provide credit facilities for procurement of Tractor by selected Beneficiary Groups under the “Chief Minister’s Samagra Gramya Unnayan Yojana (CMSGUY)”.

SAROTHI – THE START-UP ASSAM SCHEME

The Bank entered into a Memorandum of Understanding (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” 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 having interest subvention @5% on Bank loan to be provided by Department of Industries & Commerce, Govt. of Assam. Bank has extended 215 nos. of beneficiaries under the scheme having outstanding balance of ` 40681 thousand as on 31.03.2018.

IMPLEMENTATION OF PRADHAN MANTRI AWAS YOJANA (PMAY)

The Bank had executed a Memorandum of Understanding (MoU) with National Housing Bank (NHB) and has implemented the Pradhan Manti Awasi Yojana (PMAY) scheme. The outstanding position as on 31.03.2018 was 17 no. of accounts having outstanding balance of ` 14567 thousand.

OPENING OF BASIC SAVING BANK (BSB) ACCOUNTS:

All the branches of the Bank have actively participated in opening of BSB accounts of the underprivileged households. During the financial year 2017-18, 563063 nos. of BSB accounts have been opened by the bank.

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 underprivileged section of the society, without any hassles of complicated documentation and collaterals. During the period under review, Bank could issue 7734 no. of General Credit Cards (GCCs). No. of Cumulative Cards issued comes to 96947 with outstanding amount of ` 1288775 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. During the period, 2238 no. of candidates have been trained to help them to earn their livelihood either through self-employment or wage engagements and out of these total 1783 no. of candidates have been settled during the year 2017-18. The cumulative position of candidates trained by the five RSETIs is 12839 nos. upto 31.03.2018 and out of the same 8954 nos. of candidates have been settled.

It is mention worthy that during the last 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 has 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 ` 7249580 thousand as against ` 7516570 thousand earned during the corresponding period of the previous year. Major part of income was from interest on Advance is 43.08% and from Investment 46.62%.

EXPENDITURE INCURRED

The bank has incurred total expenditure of ₹6,08,37,83 thousand as against ₹6,48,42,88 thousand incurred during the corresponding period of previous year excluding provisions and could reduce operating cost to the extent of ₹40,05,05 thousand during the year. Expenditure on account of interest (both Deposit and Borrowings) constitutes 65.03% of total expenditure and operating expenses constitute 34.97% excluding provisions. Provision & contingencies constitute 29.52% of the total expenditure & provisions.

OPERATING RESULT

During the year under report, the Bank registered an operating profit of ₹1,16,57,97 thousand as against ₹1,03,22,82 thousand during the previous financial year before making provisions. Though interest earning of the Bank was increased to ₹6,50,33,05 thousand during the financial year 2017-18 as against ₹6,23,18,51 thousand during the previous financial year, Bank had to incur net loss of ₹1,34,73,05 thousand in view of meeting obligation of provisioning towards NPA and depreciation against "Mark to Market" of Govt. Securities. The operating results have been worked out as under:

(Amount in ₹ thousand)

PARTICULARS	2016-17	2017-18	GROWTH AMOUNT
(A) INCOME			
a) Interest Earned	6231851	6503305	271454
b) Profit on Sale of Investment	931134	314753	(-)616381
c) Other Income	353585	431522	77937
TOTAL INCOME (A)	7516570	7249580	(-)266990
(B) EXPENDITURE			
a) Interest Expended	4152707	3955998	(-)196709
b) Payment to Employees	1593043	1534913	(-)58130
c) Other Operating Expenses	738538	592872	(-)145666
TOTAL OPERATING COST(B)	6484288	6083783	(-)400505
OPERATING PROFIT (A - B)	1032282	1165797	133515
(C) Provisions & Contingency and Adjustments	1026659	2513102	1486443
NET PROFIT / LOSS (A - B - C)	5623	(-)1347305	(-)1352928

FINANCIAL RATIOS

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

(Amount in ₹ thousand)

PARTICULARS	2016-17	2017-18
Average Working Fund	91615522	88032540
Financial Return	6.80	7.39
Financial Cost	4.53	4.49
Financial Margin	2.27	2.90
Operating Cost	2.54	2.42
Miscellaneous Income	1.42	0.85
Operating Margin	1.15	1.33
Risk Cost	1.13	2.29
Net Margin	0.02	- 0.96

TRANSFER PRICE MECHANISM (TPM)

The bank has introduced Transfer Price Mechanism (TPM) and the current rates 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	100% reimbursement
9.	Compensation for newly opened branches during first year only	25% of the cost incurred on Establishment, Rent on Office Premises
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 2017-18

The key parameters of the Business Plan, 2017-18, executed with the Sponsor Bank for the financial year 2017-18 and achievement there against are furnished below.

(Amt. In ₹ crore)

Particulars	MoU Target for 2017-18	Achievement during 2017-18
1. Deposits	8800.00	8507.47
2. Borrowings	-	386.44
3. Loans & Advances	4440.00	3914.81
4. Investment	4600.00	5092.38
5. Loan Disbursement	1200.00	1105.54
6. Recovery %	75.00	61.20
7. NON PERFORMING ASSET		
a) Position at the beginning of year	1074.34	1074.34
b) Fresh generation ,if any	250.00	758.73
c)Total Reduction	600.34	350.38

d) Position at the end	724.00	1482.69
8. INCOME		
a) Interest on Advance	340.00	312.34
b) Discount on Investment	320.00	337.99
c) Other Income	140.00	74.63
TOTAL	800.00	724.96
9. EXPENDITURE		
a) Interest on deposits	400.00	370.68
b) Interest on Borrowings	29.00	24.92
c) Staff Expenses	161.00	153.49
d) Others operating Expenses	83.00	59.29
TOTAL	673.00	608.38
10. Profit /Loss (Operating)	127.00	116.58
Less Provision made for NPA a/cs	125.00	201.75
Less Other Provision	1.00	53.03
Add. Excess Provision for Income Tax written back & Deferred Tax Asset	-	3.47
11. NET PROFIT	1.00	-134.73
12.IMPORTANT PERFORMANCE INDICATORS		
Average yield on Investments	7.04	6.96
Average yield on advances	7.92	7.85
Average cost of deposits	4.78	4.57
Average cost of funds	4.56	4.49
CD Ratio	50.45	46.02
Per Branch Business	31.98	30.01
Per Employee Business	6.38	6.39

NON-FUND BUSINESS

Commission on collection of Bills & Cheques, issuance of Demand Drafts, Bank Guarantee, Gift Cheques etc., referral fees against Bancassurance business, rent on lockers and different service/incidental/processing charges have been the sources of non-fund based business income for the bank and the Bank could earn ` 314042 thousand as non-fund based income during the period under report as against ` 271893 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 Sponsor Bank, referral of third party products like Bancassurance, 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 referral 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 referral commission amounting to ` 242.18 lakh have been earned by the bank as on 31-03-2018.

MANPOWER PLANNING AND HUMAN RESOURCE

The position of existing manpower of the Bank as on 31.03.2018(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	691
2	Manager	241
3	Sr. Manager	90
4	Chief Manager	17
Total Officer		1039
5	Office Assistant (Multi purpose)	698
6	Office Attendant / Driver	207
Total		1944

INTERNATIONAL WOMEN'S DAY

Like every year, this year too the Bank celebrated International Women's Day on 08.03.2018 at Bank's Head Office at Guwahati. On the occasion, Sri. Sanjaya Nand, the Chairman of the Bank delivered his address on International Women's Day theme of the year "Time is Now: Rural and Urban activists transforming women's lives". Sri Aurobinda Das, 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 2017-18, altogether 914 Officers have attended such training, the detailed particulars of which are as under:

Institute/Organisation	No. of participants
IIBM	740
UBI, STC, Guwahati	25
RBI	6
BIRD, Bolpur	4
RUDSETI, Bangalore	2
BIRD, Lucknow	7
NIRD, Khanapara	21
AGVBCBTL	94
Others	15
TOTAL	914

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 has been conducting inspection of the branches. During the period under review, against the target of 270 branches, 154 no. branches were inspected by the Officials of Audit & Inspection Department of the Bank besides carrying out Revenue Audit in189 branches.

CONCURRENT AUDIT

The bank has also conducted Concurrent Audit in selected branches. During the year 2017-18 under report concurrent audit was undertaken in 44 branches.

STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section (1) & (2) of Section 19 of RRB Act, 1976, M/S Debasish Mitra & Associates was appointed as the Statutory Central Auditor to undertake statutory audit of the Bank and also to conduct audit for 34 no. of branches (total 35 including Head Office) for the financial year 2017-18. Moreover, 20 Branch Auditors were also appointed for the financial year 2017-18. Both the Central Auditor and Branch Auditors together have audited 302 branches and Head Office of the Bank, as per guidelines of NABARD/RBI.

STATUTORY INSPECTION

During the period under review, NABARD has conducted its VIII statutory inspection from 10.07.2017 to 27.07.2017.

CUSTOMER SERVICE

All out efforts have been made to provide prompt and efficient services to customers through 414 CBS branches. Customer complaints have always been 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. Customers meets' have been organized at branch level to have direct interaction with customers and to record their observations for improving customer service. A centralized customers' meet was also organized by Head Office on 12.01.2018 synchronizing with the occasion of the Foundation Day of the Bank. Bank has been participating in all clearing houses present in its area of operation. Bank has also started CTS clearing system in 9(nine) no. of clearing house centres in the state till 31.03.2018. Citizen charter and all other required information for customers / visitors have been displayed in the branch / office premises. Facilities of drinking water, toilets, cheque drop box, etc. have also been provided in all branches / offices of the Bank.

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 and required guidelines have been displayed in the branches. 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 40 no. of complaints were lodged before the Hon'ble Banking Ombudsman, N E Region, of which 39 no. of cases have been resolved by mutual conciliation process. No Award was passed by the Hon'ble Banking Ombudsman against the Bank during the period under review.

INFORMATION TECHNOLOGY INITIATIVES

The Bank completed migration to Core Banking Solution (CBS) in the year 2011. Keeping pace with the changes taken place in the banking industry for digitization of payment services in recent times, bank has introduced an array of IT enabled banking services for its esteemed customers as detailed hereunder:

i) Financial Inclusion Project: Financial Inclusion (FI) project was started in the bank since inception of the concept. As on 31.03.2018, Bank has implemented the FI project in 1184 no. of SSAs allotted to bank covering 7549 no. of allotted villages, 87 no. of urban wards served by 967 nos. of CSPs / BCs. Bank has engaged 1120 CSPs till date to cater to various segments of society. Through the BC channel, Bank has extended the services of Cash withdrawal, Cash deposit, Balance inquiry, AEPS based transactions, Account opening, eKYC based account opening etc. at BC service centres. To promote financial literacy amongst the rural masses bank had organized 2805 nos. of FLC during FY 2017-18.

ii) RuPay Debit Cards: Bank has been successfully issuing a number of variants of RuPay cards to its customers. Bank has already shifted to EMV Chip and PIN based cards in adherence to the RBI guidelines. Bank's cards are

enabled for customers to serve the purposes of Cash withdrawals in ATM Terminal, Purchases on Point of Sale (PoS) Terminals, Online (e-COM) transactions etc.

iii) Direct Benefit Transfer (DBT): Bank has on-boarded to DBT paradigm on 2nd January 2015 through NACH (National Automated Clearing House) of National Payments Corporation of India (NPCI). Since then, bank has been playing pivotal role in implementation of various Govt. schemes.

iv) The Public Financial Management System (PFMS): PFMS project under CAG, Ministry of Finance, Govt. of India has been implemented in our Bank. As a step towards digitising the PMFS implementation, PFMS e-Payment Automation process has already been implemented in the bank.

v) Mobile Banking: The Bank has implemented Mobile Banking facility for customers during the financial year 2017-18 through Bank's Mobile Application. IMPS, NEFT and UPI facilities are added features of Bank's mobile banking facility. Since IMPS / UPI are available 24x7, throughout the year, these services are capable of catering to the payment needs of customers beyond banking hours and during bank holidays also.

vi) BHIM – Aadhaar based Merchant Payment – Issuer: With an aim to encourage customers towards cashless payment without extra charge, the Bank has implemented Aadhaar Merchant Pay platform as issuer during the financial year 2017-18, enabling customers of the Bank (having Aadhaar numbers seeded in their accounts and authenticated) to transact in the BHIM Aadhaar pay platform using their biometrics.

vii) Response automation for Credit Score generation and retrieval (through Bulk Checking Utility of CRIF Highmark): Bank has introduced CIC module in CBS through which branch users can register request for Credit Score generation through CBS.

viii) Digital Transaction Data: With introduction of various information technology enabled services, the Bank has started to receive positive response from its esteemed customers. During the financial year under report, the following Digital transactions have been done by Bank's customers:

ATM / PoS / E-COM Transactions

Particulars	Financial Year 2016-17	Financial Year 2017-18
Total Number of Transactions	1928991	2148712
Total Value of Transactions	₹ 4,92,65,25,339.00	₹ 6,32,78,39,530.00

Mobile Banking Transactions (Intra-Bank / IMPS / UPI)

Particulars	Financial Year 2017-18
Total Number of Transactions	3735
Total Value of Transactions	₹ 1,22,13,513.00

where, E-COM introduced in September, 2017, Mobile Banking (Intra-Bank) introduced in December, 2017, IMPS introduced in February, 2018 and UPI introduced in March, 2018.

viii) Upcoming IT-Enabled Product / Services / Process Optimization: The following IT-Enabled products are in the process for implementation in the bank:

- i. **PAN Validation:** In order to ensure correctness of PAN Numbers entered in CBS database, bank is in the process of undertaking the exercise of PAN validation through NSDL.
- ii. **ATM Installation:** Bank is planning to install its own ATM Terminals shortly. In the first phase of implementation, installation of 3 nos. of Desktop ATMs is in progress as the pilot project.
- iii. **Mobile Van Project:** Bank is on the process of implementation of Mobile Van Project (Under Support of NABARD) for the purpose of promoting Digital Financial Literacy in the Rural Area by facilitating demonstration of various digital banking technologies including MicroATM, ATM, PoS, RuPay card transaction etc.

CELEBRATION OF 12th ANNIVERSARY

The amalgamated Bank completed twelve glorious years of its existence on the 12th January, 2018. To mark the occasion, Bank organized a Centralized Customers' Meet at Indian Institute of Bank Management (IIBM), Guwahati where the Premium Customers of the Bank were felicitated. Customers meet were also held at different branches and Offices of the Bank.

OBSERVANCE OF VIGILANCE AWARENESS WEEK

The Bank observed "Vigilance Awareness Week" from 30.10.2017 to 04.11.2017 with this year's theme "My Vision-Corruption Free India". The programme started with Integrity Pledge undertaken by all employees and officers of the Bank at 11 A.M. on 30.10.2017. Bank's website was enabled to undertake e-pledge by the employees as well as customers and citizens. As a part of outreach activity, the Bank organized 241 nos. of Awareness Gram Sabha in its rural and semi-urban branches with enthusiastic public participation. Pamphlets and Banners were displayed in all branches, offices, Customer Service Points (CSP) and Awareness Gram Sabha venues to popularize the message of awareness amongst the public against corruption in public life. Sensitization programmes, Quiz, etc. were organized in Schools and Colleges to infuse in the minds of the students to participate in the fight against corruption for a better tomorrow. Special Staff meetings and Customers meetings were held as part of the awareness week to discuss measures to eradicate the menace of corruption.

Public Servants also participated in the programmes organized by the Bank to spread the message of the week. Sri Parimal Suklabadya, Minister of PWD, Fisheries and Excise, Assam administered the Integrity Pledge in an awareness camp conducted at Irongmara L. P. School in Cachar district. Sri Gaurav Bothra, IAS, Deputy Commissioner, Golaghat district participated as Chief Guest in the Awareness Gram Sabha at Golaghat Gaon Panchayat and administered the Integrity Pledge to public. Smti Anita Konwar, Dy. Supdt. of Police, Spl. Branch, Golaghat attended a Quiz competition among school students organised on the occasion at Balijan High School.

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 to sort out various issues raised by them from time to time through their Charter of Demands 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 calendar year 2017, 6(six) 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 Raj Kishore Nayak AGM & CRM, United Bank of India Regional Office, Guwahati	25.05.2016 to 02.03.2018	Shri Nabin Kumar Dash DGM & CRM, United Bank of India Regional Office, Guwahati	03.03.2018
Shri Manas Dhar GM (Prisec, LBD, FI, RRB & PMJDY) United Bank of India Head Office, Kolkata	15.12.2014 to 18.04.2017	Shri Vinay Gandotra GM (Operation & Services) Head Office ,Kolkata United Bank of India	19.04.2017

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, 139 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 for 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) Hemendra Nath Borah, Senior Manager, (ii) Bipin Kumar Gogoi, Manager, (iii) Tanushree Paul, Office Assistant (M), (iv) Binapani Das, Office Assistant (M), (v) Priya Nath Brahma, Manager, (vi) Milan Namasudra, Office Assistant (M), (vii) Hiten Kumar Das, Office Attendant(M), (viii) Rabi Kanta Roy, Office Attendant(M), (ix) Md. Rahimuddin Ahmed, Office Attendant(M), (x) Kailash Ram Harijan, Assistant Manager, (xi) Uddhab Phansho, 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 their 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, Gol, 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 Board of Directors conveys its heartiest thanks to Statutory Central Auditor M/S Debasish Mitra & Associates and Others branch Auditors who carried out statutory Audit of the Bank for the financial year ended 31.03.2018

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 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 causes of the Bank as well as rural masses.

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-2018

(Amount in ` thousand)

SI No	PARAMETERS	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
A	KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1	No. of District Covered	31	30	30
2	No. of Branches	410	414	414
	Of which -			
	a) Rural	309	307	307
	b) Semi – Urban	83	87	87
	c) Urban	18	20	20
	d) Metropolitan	X	X	X
3	Total Staff	2123	2074	1944
	Of which - Officers	1149	1144	1039
4	Deposits	73819526	79242165	85074729
	Growth %	-0.50	7.35	7.36
5	Borrowings Outstanding	5832137	6151441	3864377
	Growth %	39.58	5.47	-37.18
6	Gross Loans & Advance outstanding	41321916	41478431	39148099
	Growth %	5.65	0.38	-5.62
	Of which (6) above			
	i) Loans to Priority Sector	36004413	36449131	34429041
	ii) Loans to Non-Priority Sector	5317503	5029300	4719058
	iii) Loans to SC/ST	6574502	7192786	5097556
	iv) Loans to SF/MF/AL	15754503	16762616	14672850
	v) Loans to Minority Community	8483336	9635094	8330201
7	CREDIT DEPOSIT RATIO	55.98	52.34	46.02
8	Investments Outstanding	40419769	44932701	50923788
	Growth %	-3.24	11.17	13.33
	SLR outstanding	19764515	25192146	38721463
	Non-SLR outstanding	20655254	19740555	12202325
B	AVERAGE			
9	Average Deposits	70565368	76383667	81199557
	Growth %	9.90	8.25	6.30
10	Average Borrowings	3873226	3860348	3708846
	Growth %	78.40	-0.33	-8.54
11	Average Loans & Advances	39696192	40316132	39812611
	Growth %	7.90	1.56	-1.25
12	Average Investments	39061304	41923678	48418244
	Growth %	15.83	7.33	15.49
	Avg. SLR Investment % to Avg. Deposit	23.95	27.73	41.69
	Average Non-SLR Investment as % to Avg. Deposit	31.40	27.15	17.94
13	Average Working Funds	73554919	91615522	88032540

Sl No	PARAMETERS	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
C	LOANS ISSUED DURING THE YEAR			
14	Loans issued during the year	6848868	9455797	11055388
	- Of 14 above, loans to Priority Sector	5660074	6751981	9126148
	- Of 14 above, loans to Non-Priority Sector	1188794	2703816	1929240
	- Of 14 above, Loans to SC/ST	822870	907277	1183662
	- Of 14 above, Loans to SF/MF/AL	2256569	3787367	3991261
	- Of 14 above, Loans to Minority Community	1088992	1251074	1788930
D	15 PRODUCTIVITY			
	Per Branch	280833	291596	300055
	Per Employee	54235	58207	63901
E	16 RECOVERY PERFORMANCE			
	a) Demand	11902227	26876587	26177885
	b) Recovery	8463674	15653136	16020566
	c) Overdue	3438553	11223451	10897038
	Recovery %	71.11	58.24	61.20
	17 Farm Sector			
	- Demand	4417733	7308653	7354027
	- Recovery	2871526	3749420	4033591
	- Overdue	1546207	3559233	3533446
	Recovery%	65.00	51.30	54.85
	18 Non-Farm Sector			
	-Demand	7484494	19567934	18823858
	-Recovery	5592148	11903715	11986975
	- Overdue	1892346	7664219	7363592
	Recovery %	74.72	60.83	63.70
F	19 ASSET CLASSIFICATION			
	a) Standard	32876806	30735011	24321154
	b) Sub – Standard	6029137	6098285	6415128
	c) Doubtful	2414298	4627223	8395009
	d) Loss	1675	17912	16808
	T o t a l	41321916	41478431	39148099
	20 Standard Assets as % to Gross Loans & Adv. outstanding	79.56	74.10	62.13
G	PROFITABILITY ANALYSIS			
21	Interest paid on -			
	a) Deposits	3789715	3882843	3706762
	b) Borrowings	287297	269864	249236
22	Staff Expenses	1409440	1593043	1534913
23	Other Operating Expenses	813400	738538	592872
24	Provisions made during the year			
	a) Against NPAs	710693	1034660	2017464

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

SI No	PARAMETERS	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
	b) Other Provisions	2306	17155	530355
25	Interest received on -			
	a) Loans & Advances	3759725	3154500	3123427
	b) Current A/c with Other Bank	XXX	XXX	XXX
	c) Investment / approved Securities	3198212	3077351	3379878
26	Misc. Income	439313	1284719	746275
27	Profit / Loss (after Tax)	26588	5623	(-)1347305
H	OTHER INFORMATION			
29	Accumulated loss	Nil	Nil	1347305
30	Reserves	2914797	2916198	2973585

DEBASHIS MITRA & ASSOCIATES

Chartered Accountants

Nichitpur House
6, Andul Raj Road,
Opp. Basusree Cinema
2nd Floor, Kolkata-700 026
Tel:(033) 65416310
E-mail : smitra101@gmail.com
dmitra0809@gmail.com
www.dmitraassociates.com

Harabala Road
Ulubari, Guwahati - 781 007
Tel : (0361) 2603021/2603098
E-mail: smitra101@gmail.com
dmitra0809@gmail.com
www.dmitraassociates.com

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Members of **ASSAM GRAMIN VIKASH BANK**

1. We have audited the accompanying Financial Statements of ASSAM GRAMIN VIKASH BANK, GUWAHATI as at 31st March, 2018, which comprises the Balance Sheet as at March 31, 2018, and Profit and Loss Account for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these Financial Statements are 34 Branches audited by us and 268 branches audited by other 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 Reserve Bank of India/NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss Account are the Returns of 7 Controlling Offices and 112 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.27 percent of advances, 20.75 percent of deposits, 22.66 percent of interest income and 19.82 percent 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 design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the Financial Statements that give true & fair view and 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 Accounting issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those standards require that we comply with ethical requirement and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the Financial Statements are free from material misstatements.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the Financial Statements. The procedure selected depends on the auditor's judgement, including the assessments of the risks of material misstatement of the Financial Statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessment, 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 but not for the purposes of expressing an opinion on effectiveness of Bank's Internal Control. 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.



6. Basis for Qualified opinion

- a) Inter Branch Transactions are not fully reconciled. Financial impact consequent to such reconciliation could not be determined during the year & hence not provided for in the Accounts.
- b) Though the Bank has CBS system, but identification and marking of Non Performing Assets (NPAs) in the system is done manually. In the absence of system driven identification of NPAs it is possible that NPAs could be higher than what has been accounted for by the Bank.
- c) Embezzlement amounting to Rs. 5,80,000/- at Kanishail Branch and Rs. 2,36,944/- at Alishinga Branch was discovered. The Internal Control & Review system of the Bank requires immediate improvement to prevent occurrence of fraud.

7. Qualified opinion

In our opinion & to the best of our information & according to the explanations given to us, except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion Paragraph,

- 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 2018 in conformity with accounting principles generally accepted in India;
- ii) The Profit and Loss Account, read with notes thereon shows a true Balance of Loss, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year then ended.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements


8. 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.
9. 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 explanation which is to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose 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 purpose of our audit.

We further Report that

- a) The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with books of account and returns:
- b) The reports on the accounts of the branch offices audited by Branch Auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
- c) In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account comply with the applicable Accounting Standards.

For M/s **Debashis Mitra & Associates**
Chartered Accountants
FRN No. 318069E




(Diptendra Nath Dutta)
Partner
Membership No.011665

Place: Guwahati
Date: 28. 06. 2018

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2018

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2018		AS ON 31.03.2017	
		Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
CAPITAL & LIABILITIES					
CAPITAL	1	896324800.00		896324800.00	
RESERVES & SURPLUS	2	2973584821.19		3402234373.60	
DEPOSITS	3	85074728540.79		79242165287.32	
BORROWINGS	4	3864377485.82		6151440824.78	
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	2209089290.23		4234060310.50	
TOTAL RS.		95018104938.03		93926225596.20	
ASSETS					
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	4028863177.29		3749795217.42	
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	14515276283.93		24387051875.73	
INVESTMENTS	8	38561853984.00		25650149329.41	
ADVANCES	9	34580907058.10		38414108790.11	
FIXED ASSETS	10	114706136.55		114859320.49	
OTHER ASSETS	11	1869193537.92		1610261063.04	
LOSS FOR THE YEAR		1347304760.24		0.00	
TOTAL RS.		95018104938.03		93926225596.20	
CONTINGENT LIABILITY	12	212302940.00		202821768.00	
BILLS FOR COLLECTION		330642898.24		431393854.50	

Date: 28.06. 2018
Place: Guwahati



For **Debasish Mitra & Associates**

Chartered Accountants
Firm Regd. No.318069E



(Diptendra Nath Dutta)
Partner
M No.011665



S. Nand
Chairman

M.R.K. Reddy
Director

A. K. Sinha
Director



V. GANDOTRA
Director



N.K. DASH
Director



K. THAKURIA
Director

E. DEKA
Director



S. U. LASKAR
Director



P. L. DEV MAHANTA
Director

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED: 31.03.2018

PARTICULARS	SCHEDULE NO	Year Ended on 31.03.2018		Year Ended on 31.03.2017	
		Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
I. INCOME					
INTEREST EARNED	13	6503305157.50		6231851486.86	
OTHER INCOME	14	746274575.32		1284718929.93	
TOTAL RS.		7249579732.82		7516570416.79	
II. EXPENDITURE					
INTEREST EXPENDED	15	3955998310.38		4152706853.73	
OPERATING EXPENSES	16	2127785062.48		2331581068.52	
PROVISION & CONTINGENCY		2547818827.20		1043629211.83	
TOTAL RS.		8631602200.06		7527917134.08	
III. PROFIT / LOSS					
Net Loss for the year before taxation			-1382022467.24		-11346717.29
Less : Provision for Income Tax			0.00		0.00
Add : Excess provision of Income Tax written back			42104337.00		12747852.00
Less : Deferred Tax Liability			0.00		0.00
Add : Deferred Tax Asset			-7386630.00		4221975.00
NET PROFIT AFTER TAX			-1347304760.24		5623109.71
IV. APPROPRIATIONS					
Transfer to Special (Statutory) Reserve			0.00		1124621.94
Transfer to Special (Capital) Reserve			0.00		0.00
Transfer to General/Revenue Reserve			0.00		4498487.77
Transfer to Technology/Obsolence Fund			0.00		0.00
TOTAL			0.00		5623109.71
V. EARNING PER SHARE					
Face Value			10.00		10.00
Basic and Diluted Earning per Share			(15.03)		0.06

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
AND NOTES ON ACCOUNTSDate: 28.06. 2018
Place: Guwahati

17

For **Debasish Mitra & Associates**
Chartered Accountants
Firm Regd. No.318069E

(Diptendra Nath Dutta)
Partner
M No.011665

S. Nand
ChairmanM.R.K. Reddy
DirectorA. K. Sinha
Director

V. GANDOTRA
Director

N.K. DASH
Director

K. THAKURIA
DirectorE. DEKA
Director

S. U. LASKAR
Director

P. L. DEV MAHANTA
Director

**SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET
AS ON 31ST MARCH, 2018**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2017 Amount Rs. P.
SCHEDULE :01 : CAPITAL		
Authorised Capital 2000000000 shares of Rs. 10/- each	20000000000.00	20000000000.00
Subscribed 89632480 shares of Rs. 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	574157606.35	573032984.41
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	1124621.94
Closing Balance	574157606.35	574157606.35
B. Special (Capital) Reserve		
Opening Balance	301879048.32	301879048.32
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Closing Balance	301879048.32	301879048.32
C. General/Revenue Reserve		
(i) General/Revenue Reserve		
Opening Balance	2047548166.52	2043049678.75
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	4498487.77
Closing Balance	2047548166.52	2047548166.52
(ii) Investment Fluctuation Reserve		
Opening Balance	428649552.41	501891157.00
Less : Withdrawals	428649552.41	73241604.59
Additions during the year	0.00	0.00
Closing Balance	0.00	428649552.41
(iii) Technology/Obsolence Fund		
Opening Balance	50000000.00	50000000.00
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Closing Balance	50000000.00	50000000.00
TOTAL (A+B+C)	2973584821.19	3402234373.60



PARTICULARS	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2017 Amount Rs. P.
SCHEDULE : 03 : Deposits		
A. i) Demand Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	4040936953.13	4410361824.46
ii) Savings Bank Deposits	54278461406.40	48164090619.68
iii) Term Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	26755330181.26	26667712843.18
TOTAL RS.	85074728540.79	79242165287.32
B i) Deposit of Branches in India		
ii) Deposit of Branches outside India	0.00	0.00
TOTAL RS.	85074728540.79	79242165287.32
SCHEDULE : 04 : Borrowings		
A. Borrowings in India		
i) Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii) NABARD	1906640780.00	3703120778.00
iii) Other Banks		
a) Sponsor Bank	1845146303.82	1965561046.78
b) NSKFDK	99562000.00	466300000.00
c) SBI	0.00	0.00
iv) Other Institutions & Agencies	13028402.00	16459000.00
B. Borrowings Outside India		
TOTAL RS.	3864377485.82	6151440824.78
Secured borrowings included in A & B above	3864377485.82	6151440824.78
SCHEDULE : 05 : OTHER LIABILITIES & PROVISIONS		
i) Bills Payable (As per Annexure - I)	373926973.71	394846062.44
ii) Inter Office Adjustment (Net)	6172143.95	0.00
iii) Interest Accrued (As per Annexure - II)	563930419.95	762483228.36
iv) Others including Provisions (As per Annexure -III)	1265059752.62	3076731019.70
TOTAL RS.	2209089290.23	4234060310.50
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i) Cash in hand	524525511.09	519218007.60
ii) Balance with Reserve Bank of India		
a) In Current Accounts	3504337666.20	3230577209.82
TOTAL RS.	4028863177.29	3749795217.42
SCHEDULE: 07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE		
A. In India		
i) Balances with Banks		
a) In Current Accounts	3528628996.26	5668835320.07
b) In Other Deposit Accounts	10986647287.67	18718216555.66



PARTICULARS	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2017 Amount Rs. P.
	14515276283.93	24387051875.73
ii) Money at call & Short Notice	0.00	0.00
	14515276283.93	24387051875.73
B. Outside India	0.00	0.00
TOTAL RS.	14515276283.93	24387051875.73
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS		
I. Investment in India in		
i) Government securities (Net)	37361853484.00	24640823072.41
ii) Mutual Funds	0.00	0.00
iii) Share of Co-Op. Societies	500.00	500.00
iv) In Debentures & Bonds (Net)	1200000000.00	1009325757.00
v) Others	0.00	0.00
II) Investments outside India	0.00	0.00
TOTAL RS.	38561853984.00	25650149329.41
Grand TOTAL RS.	38561853984.00	25650149329.41
SCHEDULE : 09 : ADVANCES		
A. i) Bill Purchased & Discounted	0.00	0.00
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	18339920310.91	17626116404.25
iii) Term Loans	16240986747.19	20787992385.86
TOTAL RS.	34580907058.10	38414108790.11
B. i) Secured by tangible Assets	33888039799.78	36986909171.80
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ ECGC / CGTMSE	472940210.78	477633387.00
iii) Unsecured	219927047.54	949566231.31
TOTAL RS.	34580907058.10	38414108790.11
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	30349916277.27	36788184389.15
ii) Public Sector	0.00	0.00
iii) Banks	0.00	0.00
iv) Others	4230990780.83	1625924400.96
II Advances outside India	0.00	0.00
TOTAL RS.	34580907058.10	38414108790.11
D. i) Standard Assets	24321154239.20	30735011411.87
ii) Sub-Standard Assets	5438329977.59	5071134088.92
iii) Doubt Assets		
a) Doubtful Assets - I	3994862920.68	2027871090.19
b) Doubtful Assets - II	826559920.63	580092199.13
c) Doubtful Assets - III	0.00	0.00
d) Loss	0.00	0.00
TOTAL RS.	34580907058.10	38414108790.11



PARTICULARS	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2017 Amount Rs. P.
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	2684025.51	2225290.01
	8715974.49	9174709.99
iii) Other Fixed Assets		
At cost as on 31st March of Preceding year	414207292.26	434744182.38
Addition during the year on other Fixed Assets	28585860.87	43073525.45
	442793153.13	477817707.83
Less - Deduction during the year	376283.51	63610415.57
	442416869.62	414207292.26
Add - Adjustment during the year	0.00	0.00
	442416869.62	414207292.26
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	340926707.56	313022681.76
	101490162.06	101184610.50
TOTAL RS.	114706136.55	114859320.49
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS		
i) Inter Office Adjustment (Net)	0.00	45851023.88
ii) Interest accrued on Investment	1062077551.00	1208564445.00
iii) Interest accrued on Advance	161282819.60	173173287.25
iv) Tax paid in Advance/deducted at source	137452017.05	81601633.05
v) Stationery & Stamps	24564219.86	23590004.45
vi) Suspense A/c HO & Branches	150000.00	1420544.34
vii) Others (As per Annexure - IV)	483666930.41	76060125.07
TOTAL RS.	1869193537.92	1610261063.04
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	212302940.00	200660529.00
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	0.00	0.00
vi) Other items for which the bank is contingently liable	0.00	2161239.00
TOTAL RS.	212302940.00	202821768.00



PARTICULARS	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2017 Amount Rs. P.
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED		
i) Interest/discount on Advances/Bills	3123427202.66	3154500934.51
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)	3371061534.84	3043977192.35
iii) Others	8816420.00	33373360.00
TOTAL RS.	6503305157.50	6231851486.86
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME		
i) Commission, Exchange & brokerage	75370016.39	47400736.88
ii) Profit on sale of Investment	314752681.64	931134113.87
iii) Profit on sale proceeds of newspaper etc.	31103.21	51920.00
iv) Profit on sale of Land, Building and Other Assets	706669.14	4651292.19
v) Recovery in Bad debt written off	116742082.16	76988920.39
vi) Miscellaneous Income (details in Annexure V)	238672022.78	224491946.60
TOTAL RS.	746274575.32	1284718929.93
SCHEDULE :15 : INTEREST EXPENDED		
i)Interest on Deposit	3706762083.38	3882843164.97
ii)Interest to NABARD/SIDBI	242684335.00	265063409.00
iii)Interest to Bank on Borrowing	6551892.00	4800279.76
TOTAL RS.	3955998310.38	4152706853.73
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES		
i) Payment to Employees (including deputed staff)	1534912924.02	1593042821.06
ii) Rent, Taxes & Lighting	106993105.63	96003612.91
iii) Printing & Stationery	24847972.13	21530342.94
iv) Advertising & Publicity	552218.00	1327834.00
v) Depreciation on Banks Property	28823492.14	28332028.99
vi) Audit Fees & Exp. (including Branch Auditors)	6811388.94	7381114.50
vii) Law & Professional Charges	6392944.32	6862108.50
viii) Postage, Telegrams, Telephone etc.	19204776.53	4781954.75
ix) Car Maintenance	707457.60	692086.00
x) Other Repairs & Maintenance	6940002.16	5179826.29
xi) Insurance	9871879.00	10057562.50
xii) Other Expenditure (As per Annexure - VI)	381726902.01	556389776.08
TOTAL RS.	2127785062.48	2331581068.52



ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2018

ANNEXURE - I

DETAILS OF BILLS PAYABLE

PARTICULARS	AS ON 31.03.2018	AS ON 31.03.2017
	Amount Rs. P.	Amount Rs. P.
Demand Draft Payable	364027062.08	299918841.30
Stale remittance	6691440.21	3627155.21
Pay order	3205542.42	91297136.93
Gift Cheque payable	2929.00	2929.00
TOTAL RS.	373926973.71	394846062.44

ANNEXURE -II

DETAILS OF INTEREST ACCRUED

PARTICULARS	AS ON 31.03.2018	AS ON 31.03.2017
	Amount Rs. P.	Amount Rs. P.
On Deposit	540522784.95	727339138.36
On Borrowings from NABARD	23407635.00	35144090.00
TOTAL RS.	563930419.95	762483228.36

ANNEXURE : III

DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2018	AS ON 31.03.2017
	Amount Rs. P.	Amount Rs. P.
Marginal Deposit	1028218380.24	1514322611.41
Outstanding Income Tax	11035551.26	8730458.68
Outstanding Professional Tax on Salary	42264.00	46656.00
Outstanding House Rent A/c	1588576.00	761303.00
Outstanding EPF A/c	7708428.92	8076127.32
Security Deposit	3429466.58	2987499.00
Grant Assistance SHPI	577449.00	1577449.00
Outstanding Bills for expenses	4667354.00	53782.00
Insurance Premium Collection/Payable A/C	13840415.07	29389757.21
Venture Capital Fund Payable	0.00	21806906.00
Audit fees & Expenses payable	4084232.00	4548733.00
Provision against Standard Advances	67948207.22	84696436.79
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund	50812459.55	50812459.55
Provision on Inter Office adjustment	36298637.70	17155562.54
Outstanding salary bill	699909.59	3457415.23
RTGS/NEFT Transit A/c	0.00	1306514539.07
ATM Payable	21758118.51	21793323.90
GST Payable	12350302.98	0.00
TOTAL RS.	1265059752.62	3076731019.70



**ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2018
ANNEXURE : IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2018		AS ON 31.03.2017	
	Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
Deferred Tax Assets		0.00		7386630.00
Suspense Accounts (Net of Provision)		37354454.85		38120110.97
Law Charges Recoverable		865197.60		433161.60
Temporary Advance to staff		12926486.05		2837893.00
Festival Advance		16598557.11		18512827.11
Security Deposit for Meter, Telephone & F.Machine		3614334.39		3251406.39
Clearing Adjustment A/C		0.00		9958.00
DEAF Receivable from RBI		1452.00		1452.00
Commission rent etc. Receivable		15236108.01		5506686.00
RTGS/NEFT Transit A/c		397070340.40		0.00
TOTAL RS.		483666930.41		76060125.07

**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2018
ANNEXURE : V : DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME**

Incidental Charges	126431218.22	89470034.74
Service Charges	82992175.64	83922839.41
Evaluation Charges & Processing Charges	28210888.26	50125576.45
Locker Rent	1037740.66	973496.00
TOTAL RS.	238672022.78	224491946.60

DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES

Provision against NPA	2017463696.61	1034660331.50
Provision against Standard Advance	(16748229.57)	(8186682.21)
Provision on Inter Office adjustment	19143075.16	17155562.54
Prov. For Investment (Depreciation)	527960285.00	0.00
TOTAL RS.	2547818827.20	1043629211.83



**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2018**

ANNEXURE : VI : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE

PARTICULARS	AS ON 31.03.2018		AS ON 31.03.2017	
	Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
Remittance Expenses	8422186.69		12179575.50	
Commission and other Bank Charges	3941359.15		2335885.84	
Clearing House Charges	1545143.91		2025206.94	
News Papers & Periodicals	4387461.45		4533236.10	
Sanitation	47535736.89		32848558.56	
Entertainment	66661.83		25365.00	
Meeting expenses	1239251.65		1331055.99	
Conveyance Expenses	16546137.80		20444956.48	
Travelling Expenses	7971001.11		10208349.96	
Freight & Coolie	628256.00		709599.00	
Business development	2429472.74		4154619.00	
Insurance on Deposit to DICGCI	77048823.00		71782174.00	
Training Cost	649422.00		2743379.00	
Examination Cost	96195.61		108554.00	
Institutional membership subscription	39100.00		186855.00	
Incentive & Honorarium	15000.00		29088.00	
Gratuity Premium	30000000.00		161619682.00	
Donation/Corporate Social Responsibility	0.00		2500000.00	
Administrative Charges EPF	3911284.00		3647243.00	
Staff welfare (Exgratia)	181400.00		606189.00	
Net Expenses for CBS/CBS others	79844667.00		65302833.62	
RSETI	0.00		4343031.00	
Misappropriation/Fraud /Dacoity	2449335.00		3461978.48	
Service Charge	92779006.18		149262360.61	
TOTAL RS.	381726902.01		556389776.08	



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

Schedule 17

NOTES ON ACCOUNTS TO THE BALANCE SHEET AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2017-18

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 depreciation has been made as per requirement.
- 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 @ 40% 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. Advances are stated in the Balance Sheet is net of provision made against Non-Performing Assets.
 3. 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 etc. are measured on the basis of annual Actuarial valuations.

8. OTHER PROVISIONS

During the year under review, an amount of Rs.1,91,43,075.16 has been provided against net outstanding entries of old General Accounts of one of the constituent bank.

9. TAXATION

Deferred tax is treated in accordance with AS-22 on "Accounting for Taxes."

10. APPROPRIATION OF PROFIT

There is nothing to be appropriated this year.

11. AS 20 – EARNINGS PER SHARE

(Amount in lakhs)

Particulars	31-03-2018	31-03-2017
Net Profit/(Loss) after tax available for Equity Share Holders (`)	(-) 13473.05	56.23
Weighted Average number of Equity Shares	89632480	89632480
Basic and Diluted earnings per Share (`)	(-) 15.03	0.06
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 and 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 31.03.2018, 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 by the system as on 31.03.2018. Further Centralised Bankers' Cheque has been introduced from 16.05.2014 and the same is also reconciled by the system upto 31.03.2018. Reconciliation process of old General Accounts of one of the constituent bank are still on and as such an amount of Rs.1,91,43,075.16 has been provided by the bank during the year under report.

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

2. INVESTMENTS

The amount outstanding in Investment Fluctuation Reserve has been shifted to depreciation on Investment besides a fresh provision made to the tune of Rs. 52,79,60,285.00 during the year under report to the debit of Profit & Loss Account of the Bank.

3. ADDITIONAL DISCLOSURES.

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

a. Capital

Sr. No.	Particulars	31.03.2018	31.03.2017
i.	CRAR (%)	8.26	11.58
ii.	CRAR – Tier I Capital (%)	7.33	10.20
iii.	CRAR – Tier II Capital (%)	0.93	1.38
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	31.03.2018	31.03.2017
1.	Value of Investments		
i.	Gross value of Investments	509237.88	449327.01
ii.	Provisions for Depreciation	13752.87	5643.35
iii.	Net Value of Investments	495485.01	443683.66

2.	Movement of provisions held towards depreciation of investments		
i.	Opening Balance	5606.72	5634.71
ii.	Add : Provisions made during the year	10510.22	1993.37
iii.	Less : Write off/write back of excess provisions during the year	2400.70	2021.36
iv.	Closing Balance	13716.24	5606.72

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	9609.30	NIL	NIL	NIL	NIL
2	FIs	2010.85	NIL	NIL	NIL	NIL
3	Banks	500.00	NIL	NIL	NIL	NIL
4	Private corporate	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
5	Others	36.63	NIL	NIL	NIL	NIL
TOTAL		12156.78	NIL	NIL	NIL	NIL
Provision held		36.63	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) Non-performing Non-SLR Investments

(` . Lakh)

Sl.No.	Particulars	2017-18	2016-17
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)

	Particulars	31.03.2018	31.03.2017
i.	Percentage of net NPA to net Advances:	29.67	19.99
ii.	Movement of NPAs		
(a)	Gross NPA at the beginning of the year	107434.20	84451.10
(b)	Additions (Fresh NPAs) during the year	75872.87	60982.85
	Sub-Total (A)	183307.07	145433.95
(C)	Less :		
	Upgradations	4994.95	2911.00
	Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	24896.73	31729.75
	Write offs	5145.94	3359.00
	Sub-Total (B)	35037.62	37999.75
	Closing Balance	148269.45	107434.20

Sr. No.	Particulars	31.03.2018	31.03.2017
iii.	Movement of Net NPAs		
(a)	Opening Balance	76790.97	60796.20
(b)	Additions during the year	55702.89	50711.34
(c)	Reductions during the year	29896.33	34716.57
(d)	Closing Balance	102597.53	76790.97
iv.	Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)		
(a)	Opening Balance	30643.23	23654.90
(b)	Provisions made during the year	20174.64	10346.61
(c)	Write Off/write-back of excess provisions	5145.95	3358.28
(d)	Closing Balance	45671.92	30643.23

b) Calculation of NPA Provision coverage ratio

(` Lakh)

Particulars	31.03.2018	31.03.2017
Total Non-Performing Assets	148269.45	107434.20
Total Provision Held	45671.92	30643.23
Provision Coverage Ratio	30.80	28.52

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

(` Lakh)

Sl No.	Category of advance	Gross Amount	Cumulative Provision	Net Advance
1	Standard*	243211.54	679.48	243211.54
2	Sub-Standard Assets	64151.27	9767.97	54383.30
3	Doubtful Assets - I	59651.02	19702.39	39948.63
4	Doubtful Assets - II	14694.89	6429.29	8265.60
5	Doubtful Assets - III/ Loss Assets	9772.27	9772.27	0.00
	Total	391480.99	46351.40	345809.07

* Not netted with Provisions

4.2. Details of Loan Assets subject to Restructuring

(` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2018	31.03.2017
i.	Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
ii	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
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	NIL

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

Sr. No.	Particulars	31.03.2018	31.03.2017
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	31.03.2018	31.03.2017
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	31.03.2018	31.03.2017
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	31.03.2018	31.03.2017
(i)	Provisions made towards Standard Assets	(-) 167.48	(-) 81.87

4.7 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

i) Concentration of Deposits (₹ in Crores)

Total Deposits of twenty largest depositors	242.82
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	2.85

ii) Concentration of Advances (₹ in Crores)

Total Advances to twenty largest borrowers	108.94
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	2.78

iii) Concentration of Exposures (₹ in Crores)

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	130.62
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	3.34

iv) Concentration of NPAs (₹ in Crores)

Total Exposure to top four NPA accounts	34.28
---	-------

4.8 Sector-wise NPAs

(` in 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	1846.44	578.38	31.32	1857.93	270.25	14.55
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	387.25	289.09	74.65	435.36	151.12	34.71
3	Services	951.12	381.40	40.10	1039.73	352.80	33.93
4	Personal loans	258.08	95.95	37.18	311.89	104.29	33.44
	Sub total (A)	3442.89	1344.82	39.06	3644.91	878.46	24.10
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and Allied Activities				0	0	0
2	Industry				0	0	0
3	Services	37.22	6.34	17.03	44.54	5.89	13.22
4	Personal loans	434.70	131.53	30.26	458.39	189.99	41.45
	Sub total (B)	471.92	137.87	29.21	502.93	195.88	38.95
	TOTAL (A+B)	3914.81	1482.69	37.87	4147.84	1074.34	25.90

5. Business Ratio

Sr. No.	Particulars	31.03.2018	31.03.2017
(i)	Interest income as percentage of average working fund	6.80	6.80
(ii)	Non-interest income as percentage of average working fund	0.78	1.40
(iii)	Operating profit as percentage to average working fund	1.23	-0.27
(iv)	Return on assets	-1.41	0.01
(v)	Business (Deposits plus advances) per employee	639.00lac	582.07 lac
(vi)	Net profit per employee	-6.93 lac	0.03 lac

No. of employees of the Bank: 1944

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	75389.30	5386.76	24478.56	32415.44	53853.16	553714.40	28743.28	76766.39	850747.29
Advances	30286.22	2767.44	11266.42	16221.38	46288.80	239048.32	35657.95	9944.46	391480.99
Investments	11112.53	7589.00	22209.47	22988.27	35197.00	14128.40	15625.64	380387.57	509237.88
Borrowings	18456.76	0.00	66.03	3233.10	4824.70	11655.93	407.25	0.00	38643.77

7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector

(` in lakh)

Sr. No.	Category	31.03.2018	31.03.2017
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	24509.76	28499.18
(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;	3725.92	3854.32
(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	31.03.2018	31.03.2017
Provision for Income Tax	Nil	Nil

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

(` Lakh)

Particulars	31.03.2018	31.03.2017
Timing differences – Depreciation on Fixed Assets	0.00	21.87
Unabsorbed Depreciation	0.00	52.00

10. Disclosure of Penalties imposed by RBI

During the year under report the bank had to pay Rs.2529330/- (Rupees twenty five lakh twenty nine thousand three hundred thirty) only as penal interest imposed by Reserve Bank of India for default in maintenance of CRR during the demonetization period i.e. Nov-Dec'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 31.03.2018, 3(Three) 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 Sanjaya Nand	Chairman	17-10-2016	NA	14.45	
2	Sri Nripendra Nath Baishya	General Manager	07-07-2014	31-12-2017	11.02	
3	Sri Aurobindo Das	General Manager	18-09-2017	NA	7.42	
TOTAL					32.89	

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	31.03.2018	31.03.2017
a	Opening Balance in the provisions accounts	38178.48	31093.83
b	The quantum of provisions made in the accounting year	31157.90	10974.54
c	Amount of draw down made during the accounting year	7971.25	3889.89
d	Closing Balance in the provisions accounts	61365.13	38178.48

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	81
c	No. of complaints redressed during the year	81
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.

Date: 28.06. 2018
Place: Guwahati



For Debasish Mitra & Associates

Chartered Accountants
Firm Regd. No.318069E

(Diptendra Nath Dutta)
Partner
M No.011665

S. Nand
Chairman

M.R.K. Reddy
Director

A. K. Sinha
Director

V. GANDOTRA
Director

N.K. DASH
Director

K. THAKURIA
Director

E. DEKA
Director

S. U. LASKAR
Director

P. L. DEV MAHANTA
Director

**CRAR STATUS AS ON 31.03.2018
PRUDENTIAL NORMS**

Estimated 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	13,473.05
1.2	Deferred Tax Assets (DTA)	
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	-4,509.80
3	Reserves and Surplus	29,735.85
3.1	Statutory reserves	5,741.58
3.2	Capital reserves	3,018.79
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	20,975.48
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	
4	Total of Tier I Capital	25,226.05
B	Tier II Capital elements	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	3,178.33
3	Investment fluctuation reserves/ funds	0.00
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
5	Net Tier II Capital	3,178.33
C	Total Capital (Tier I + Tier II)	28,404.38
II	Risk Assets	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	343,344.46
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	643.44
3	Total Risk -Weighted Assets (1+2)	343,987.90
III	Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)	8.26

Date: 28.06. 2018
Place: Guwahati




For Debasish Mitra & Associates

Chartered Accountants
Firm Regd. No.318069E


S. Nand
Chairman

M.R.K. Reddy
Director

A. K. Sinha
Director



(Diptendra Nath Dutta)
Partner
M No.011665


V. GANDOTRA
Director


N.K. DASH
Director


K. THAKURIA
Director

E. DEKA
Director


S. U. LASKAR
Director


P. L. DEV MAHANTA
Director

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	185,441.39		0.00
1	Cash, balances with RBI	40,288.63		0.00
2	Balances in current a/c with other Banks	35,286.29	20.00	7,057.26
3	Claims on banks	109,866.47	20.00	21,973.29
II	Investments			
1	Investments in Govt. Securities	375,192.01	2.50	9,379.80
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	12,054.26	102.50	12,355.62
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	

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	257,186.23	100.00	257,186.23
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)	3,783.52	0.00	0.00
9.1	Housing Loan to individuals - Category of Loan			
a	Up to Rs 20 Lakh	15,907.94	50.00	7,953.97
b	Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh	1,510.69	50.00	755.35
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	9,489.32	125.00	11,861.65
11	Loans up to ` 1 lakh against gold and silver ornaments. (In case the loan amount is more than ` 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	654.56	100.00	654.56

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.	-4,062.96	0.00	0.00
16	Loans and Advances granted by RRBs to their staff	7,544.51	20.00	1,508.90
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	1,147.06	100.00	1,147.06
2	Interest due on Government securities	5,736.23	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)	285.33	0.00	0.00
5	Advance tax paid (net of provision)	1,089.20	0.00	0.00
6	All other Assets	11,510.77	100.00	11,510.77
V	Total	1,069,911.45		343,344.46

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	402.12	187.00	215.12	100.00	100.00	215.12
8 Total Guarantees - Financial		402.12	187.00	215.12			215.12
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,720.91	864.27	856.64	50.00	100.00	428.32
12 Total Guarantees - Others		1,720.91	864.27	856.64			428.32
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		2,123.03	1,051.27	1,071.76			643.44
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	

प्रशासनिक संरचना
मुख्यालय तथा क्षेत्रीय कार्यालय
31.03.2018 तक

मुख्यालय

संजय नन्द
अध्यक्ष

अरबिन्दो दास
महाप्रबंधक

कमल भौमिक
मुख्य प्रबंधक
संपत्ति एवं निवेश और सतर्कता विभाग

रामकृष्ण शर्मा
मुख्य प्रबंधक
पी एंड डी, सीएस और कार्मिक विभाग

अविनाश ब्रह्मा
मुख्य प्रबंधक
इंस्पे. एवं लेखा विभाग

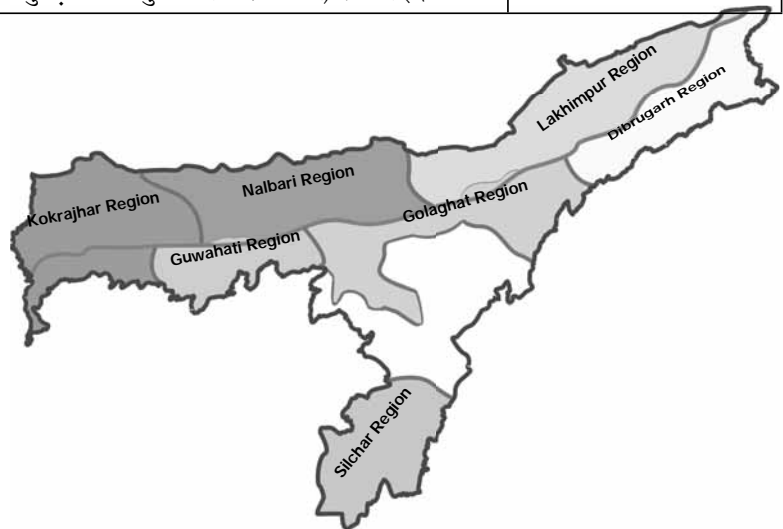
निभा तालुकदार
मुख्य प्रबंधक
आईटी, एमआईएस व वित्त विभाग

प्रशांत कुमार देव
मुख्य प्रबंधक
ऋण विभाग

अनिल नाथ
मुख्य प्रबंधक
वसूली और ऋण निगरानी विभाग

क्षेत्रीय कार्यालय

क्षेत्रीय कार्यालय	क्षेत्रीय प्रबंधक	शामिल जिले	शाखाओं की संख्या
नलबाड़ी	भवानीकांत डेका	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	रामकृष्ण शर्मा	1. कामरूप 2. कामरूप (मेट्रो) 3. मोरीगांव	48
कोकराझाड़	अजित कुमार नियोग	1. कोकराझाड़ 2. बंगाईगांव 3. चिरांग 4. ग्वालपाड़ा 5. धुबड़ी, 6. साउथ शालमारा	52
डिब्रुगढ़	नवकमल हजारिका	1. डिब्रुगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर, 4. चराईदेव	53



निदेशक का प्रतिवेदन 2017-18

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम-1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अंतर्गत निदेशक मंडल बड़े हर्ष के साथ 1 अप्रैल 2017 से 31 मार्च 2018 की अवधि तक के लेखा-परीक्षित तुलन-पत्र, लाभ व हानि खाता, लेखों पर टिप्पणियों और लेखा परीक्षक के प्रतिवेदन के साथ 13वाँ वार्षिक प्रतिवेदन प्रस्तुत करता है।

वर्ष 2017-18 के दौरान कार्य निष्पादन की झलकियां

- + 31-03-2018 कुल व्यवसाय बढ़कर 12422.28 करोड़ तक हो गया।
- + पिछले वर्ष के कुल व्यवसाय के मुकाबले 2.90% की बढ़ोतरी दर्ज की गयी।
- + कुल व्यवसाय में 8507.47 करोड़ रुपये जमा और 3914.81 करोड़ ऋण व अग्रिम के हैं।
- + वर्ष के दौरान बैंक 10143284 ग्राहकों का लक्ष्य करते हुए 31-03-2018 तक की अवधि तक 848903 नये खाते (जमा+ऋण) खोले गये।
- + वर्ष के दौरान 800000 के लक्ष्य के मुकाबले 757176 नये बचत बैंक खाते खोले गये।
- + 31.03.2018 तक बैंक के कुल जमा में मांग जमा (सीएएसए) का हिस्सा 68.55% है।
- + प्रति शाखा की उत्पादकता 29.16 करोड़ रुपये से बढ़कर 30.01 करोड़ हो गयी।
- + 31-03-2017 के मुकाबले प्रति कर्मचारी की उत्पादकता 5.82 करोड़ रुपये से बढ़कर 31-03-2018 तक 6.39 करोड़ रुपये हो गयी।
- + वर्ष के दौरान नवीकरण सहित बैंक ने इस वर्ष 107591 नये किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किये। शुरुआत के बाद से केसीसी का 31.03.2018 तक संचयी 785696 नंबर पर जारी रहा।
- + वर्ष के दौरान 10455 नये आत्म सहायक समूहों (एसएचजी) को जमा के साथ जोड़ा गया। इस तरह से 31-03-2018 तक बैंक जमा के साथ जोड़े गये कुल एसएचजी की संख्या बढ़कर 230691 हो गयी।
- + वर्ष के दौरान 19776 नये आत्म सहायक समूहों (एसएचजी) को बैंक के ऋण के साथ जोड़ा गया। इसकी कुल संख्या बढ़कर 202193 हो गयी।
- + वर्ष के दौरान 7734 नये सामान्य क्रेडिट कार्ड (जीसीसी) जारी किये गये। इस तरह से कुल ऐसे कार्डों की संख्या बढ़कर 96947 हो गयी।
- + 31.03.2018 को समाप्त वर्ष के दौरान एनपीए की कुल वसूली और कमी 350.38 करोड़ रुपये पर पहुंच गई।
- + बैंक ने वर्ष के दौरान 411023 एटीएम कार्ड और 1463 केसीसी रुपे कार्ड को जारी किया।
- + वर्ष के दौरान कुल 2805 एफएलसी कार्यक्रम आयोजित किये गये।
- + वर्ष के दौरान बैंक ने सामाजिक सुरक्षा योजनाओं जैसे पीएमजेजबीवाई, पीएमएसबीवाई तथा एपीवाई को कार्यान्वित किए तथा उक्त योजनाओं के तहत क्रमशः 7383, 18232 तथा 20735 को सूचीबद्ध किया गया।
- + भारत सरकार के ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा ग्रेडेशन प्रक्रिया के तहत एजीवीबी-आरएसईटीआई बंगाईगाँव, तेजपुर तथा जोरहाट को ग्रेड 'ए' जबकि एजीवीबी-आरएसईटीआई, कामरूप (एम) तथा कामरूप को उल्लेखनीय प्रदर्शन के लिए ग्रेड 'ए' पुरस्कार प्रदान किए गए।
- + वर्ष के दौरान नाबार्ड के सहयोग से बैंक ने 721 डिजिटल कार्यक्रमों का आयोजन किया।
- + वर्ष के दौरान आईटी उपक्रम के तहत - बैंक ने अपने रुपये डेबिट कार्ड के माध्यम से लेनदेन के लिए ई-कॉमर्स लॉन्च किया है और साल के दौरान अपने ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग सुविधा भी उपलब्ध कराई गई है।

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 के संचालन क्षेत्र में असम राज्य के 30 जिलों में से असम के 33 जिलों में है यानि कार्बी आंगलांग और डिमा हसाओ को छोड़कर, के वे क्षेत्र शामिल हैं। 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 अर्थव्यवस्था 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, 1976की 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।



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 श्रीमंत 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, 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	09	37	24	4	0	74
2	गोलाघाट	05	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. माजुली 4. नगांव 5. होजाई	25 15 02 29 07	02	62	12	2	0	78
3	सिलचर	03	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांदी	22 17 09	05	30	11	02	0	48
4	लखीमपुर	04	1. लखीमपुर 2. धेमाजी 3. शोणितपुर 4. विश्वनाथ	18 10 17 16	07	43	08	03	0	61
5	गुवाहाटी	03	1. कामरूप 2. कामरूप(मेट्रो) 3. मोरिगांव 4. बाक्सा*	18 14 13 02	06	16	18	06	01	47
6	कोकराझाड़	06	1. कोकराझाड़ 2. बंगाईगांव 3. चिरांग 4. ग्वालपाड़ा 5. धुबड़ी 6. दक्षिण शालमारा	10 09 07 12 12 02	03	28	18	03	0	52
7	डिब्रुगढ़	04	1. डिब्रुगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर 4. चराईदेव	16 14 12 11	09	34	09	01	0	53
कुल →		30		413	41	250	100	21	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 और व्यापार दोनों के मामले में उत्तर पूर्वी क्षेत्र में सबसे बड़ा आरआरबी बैंक बना हुआ है। 2011 की जनगणना के अनुसार 312 लाख की कुल आबादी में बैंक के पास 112 लाख का ग्राहक है, जो राज्य की कुल आबादी का 35.90% 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
PERCENTAGE		74%	21%	5%	100%

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

शाखा नेटवर्क - शाखाओं का खोलना

बैंक के असम राज्य में शाखा नेटवर्क भौगोलिक रूप से अच्छी तरह प्रसारित है, सिर्फ तीन पहाड़ी जिलों यथा कार्बीआंगलांग, वेस्ट कार्बीआंगलांग तथा डिमाहासाड को छोड़कर। बैंक की मार्च 2018 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।

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान, बैंक द्वारा कोई नई शाखा नहीं खोली गई है।

शेयर पूँजी

बैंक की 31-03-2018 तक शेयर पूँजी का विस्तृत विवरण निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

शेयर पूँजी खाने का विस्तृत विवरण			
शेयर धारक	जारी	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 पूँजी 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।

31-01-2018 तक बैंक की मंजूर तथा जारी शेयर पूँजी का विवरण नीचे प्रस्तुत किया गया है :

(राशि रु. हजार में)

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

जमा

31-03-2018 तक बैंक की कुल जमा रु. 8507.47 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। मांग जमा का शेयर 31-03-2017 के 66.35% कि तुलना में 31-03-2018 में 68.55% रहा।

वित्त वर्ष 2016-17 तथा 2017-2018 का श्रेणीवार जमा की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत रही :-

(राशि रु. हजार में)

वर्ग	31-03-2017 तक			31-03-2018 तक		
	खाता	राशि	वृद्धि (% में)	खाता	राशि	वृद्धि % में
1. चालू खाता	189449	4410361	6.59	199342	4040937	-8.38
2. बचत बैंक	8679880	48164091	11.03	9415269	54278462	12.69
मांग जमा (1+2)	8869329	52574452	10.64	9614611	58319399	10.93
3. सावधि जमा	1053500	26667713	1.39	1131674	26755330	0.33
कुल	9922829	79242165	7.35	10746285	85074729	7.36

कुल जमा में चालू बचत और सावधि जमा की हिस्सेदारी क्रमशः 4.75%, 63.80% तथा 31.45% रहे। प्रति शाखा तथा प्रति कर्मचारी जमा एवं व्यवसाय के साथ पूर्व वर्ष की तुलनात्मक राशि नीचे प्रस्तुत है -

(राशि रु. हजार में)

विवरण	31.03.2017 तक		31.03.2018 तक	
	राशि	वृद्धि (% में)	राशि	वृद्धि (% में)
प्रति शाखा जमा	191406	6.31	205495	7.36
प्रति कर्मचारी जमा	38207	9.88	43763	14.54
प्रति शाखा व्यवसाय	291596	3.83	300055	2.90
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	58207	7.32	63901	9.78

उधारी

समीक्षा के अंतर्गत वर्ष के दौरान बैंक ने नाबार्ड से रु. 270269 हजार पुनर्वित्त का लाभ उठाया। वर्ष के दौरान कुल पुनर्वित्त राशि में रु. 153345 हजार की राशि एसटी (एसएओ) के लिए आहरित की गई। बैंक के द्वारा किश्त या ब्याज के पुनर्भगतान में कोई त्रुटि नहीं हुई। 31-03-2018 तक रु. 3864377 हजार की राशि 31-03-2017 की रु. 6151441 हजार की तुलना में बकाया ऋण रहा।

बैंकों के नकद तथा शेष

अ) 31-03-2018 तक बैंक में नकदी रोकड़ की स्थिति निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2016-17	2017-18
वर्ष के अंत में नकदी	519218	524526
नकदी की औसत	1804488	493729
औसत जमा का औसत नकदी % में	2.36	0.61

बी) 31-03-2018 तक बैंक के पास चालू खाते में शेष राशि निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2016-17		2017-18	
	औसत	31.03.2017 तक	औसत	31.03.2018 तक
चालू खाता में जमा राशि				
भारतीय रिजर्व बैंक में	3067099	3230577	3335934	3504338
यूबीआई और अन्य बैंकों में	1566777	5668835	1211070	3528629
कुल	4633876	8899412	4547004	7032967

निवेश

31-03-2017 के रु. 44932701 हजार के विरुद्ध 31-03-2018 में बैंक का निवेश बकाया राशी रु . 50923788 हजार रहा । जमा (आईडी) अनुपात में निवेश 59.86% 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	31.03.2017 तक	31.03.2018 तक
एसएलआर	25192146	38721463
गैर-एसएलआर	19740555	12202325
कुल	44932701	50923788
इनमें से गैर-निष्पादक निवेश	3663	3663
गैर-निष्पादक निवेश के प्रावधान	3663	3663

समीक्षा अवधि के दौरान निवेश पर औसत पिछले वित्तीय वर्ष के लिए 7.26% की औसत लाभ की तुलना में निवेश पर औसत लाभ 6.96% रहा।

ऋण व अग्रिम

वित्त वर्ष 2017-18 के अंत में ऋण व अग्रिम की कुल बकाया स्थिति पिछले वर्ष के दौरान 41478431 हजार रुपये के मुकाबले में 39148099 हजार रुपये रही। बैंक द्वारा किये गए अच्छे उपायों के कारण अग्रिम पावती को वित्तीय वर्ष के रिपोर्ट के तहत मुख्य रूप से अच्छी वसूली की गयी।

31-03-2018 तक कुल ऋण व अग्रिम बकाया में प्राथमिकता क्षेत्र को अग्रिम का प्रतिशत 87.95% रहा। 31-03-2018 तक के ऋण व अग्रिम का वर्गीकरण 31-03-2017 के तुलनात्मक स्थिति के साथ मदवार ब्यौरा नीचे दिया गया है।

(राशि रु. हजार में)

अग्रिम का वर्गीकरण		31.03.2017 तक		31.03.2018 तक	
		राशि	कुल ऋण का %	राशि	कुल ऋण का %
प्राथमिकता क्षेत्र	कृषि व कृषि आधारित	18579300	44.79	18474698	47.19
	एसएसआई/एमएसएमई	14930463	36.00	13139252	33.56
	सेवाएं व अन्य	441767	1.06	722295	1.85
	आवास ऋण	2497601	6.02	2092796	5.35
कुल प्राथमिकता क्षेत्र		36449131	87.87	34429041	87.95
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र		5029300	12.13	4719058	12.05
कुल अग्रिम		41478431	100.00	39148099	100.00
कुल अग्रिम में से कमजोर वर्ग को		26441423	63.64	24957812	63.75
प्रति शाखा अग्रिम (औसत)		100189	XXX	94561	XXX
प्रति कर्मचारी अग्रिम (औसत)		19999	XXX	20138	XXX

वार्षिक ऋण योजना, 2017-18 के तहत कार्य निष्पादन

वित्तीय वर्ष 2017-18 के लिए वार्षिक ऋण योजना के तहत बैंक का कार्य निष्पादन निम्नवत रहा -

(राशि रु. हजार में)

मानक	प्रतिबद्धता	उपलब्धि
ए) कृषि	16434679	6209741
इनमें से फसल ऋण के लिए	7584220	3991261
बी) एसएसआई	5423660	2613538
सी) सेवाएँ	6123548	302870
कुल	27981887	9126149

ऋण जमा अनुपात

बैंक का ऋण जमा (सीडी) अनुपात 31.03.2018 को 46.02% दर्ज किया गया।

आईआरएसी मानदंड

संपत्ति का 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। पिछले वर्ष के आंकड़ों के साथ 31.03.2018 की स्थिति नीचे दी गयी है-

(राशि रु. हजार में)

संपदा प्रकार	31.03.2017 तक				31.03.2018 तक			
	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्रावधान	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्रावधान
मानक	30735011	0	30735011	84697	24321154	0	24321154	67948
अवमानक	4832196	1266089	6098285	1027151	6130659	284469	6415128	976798
संदिग्ध-I	2701527	159957	2861484	833613	5317521	647581	5965102	1970239
संदिग्ध-II	1147763	142405	1290168	712850	1364855	104633	1469488	644414
संदिग्ध-III	449631	25940	475571	472797	887148	73271	960419	958933
हानि अस्ति	0	17912	17912	17912	0	16808	16808	16808
कुल	39866128	1612303	41478431	3149020	38021337	1126762	39148099	4635140

एनपीए प्रबंधन

समीक्षा वर्ष के दौरान बैंक वसूली के जरिए एनपीए में 3503762 हजार रुपये की राशि को कम कर सका। पिछले वित्त वर्ष में 3799975 हजार रुपये के एनपीए की वसूली हुई थी। पिछले वित्त वर्ष के आंकड़ों के साथ ही वित्त वर्ष 2017-18 के एनपीए की स्थिति नीचे दी गयी है।

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2016-17	2017-18
वर्ष के आरंभ में एनपीए	8445110	10743420
एनपीए की वसूली/कमी	3799975	3503762
वर्ष के दौरान एनपीए में बढ़ोत्तरी	6098285	7587287
वर्ष के अंत में एनपीए	10743420	14826945
एनपीए के खिलाफ प्रावधान	3064323	4567192
प्रावधान के बाद नेट एनपीए	7679097	10259753
कुल अग्रिम में नेट एनपीए का %	19.99	29.67

अनुपात के संदर्भ में सकल एनपीए 25.90% से बढ़कर 37.87% और नेट एनपीए 19.99% से बढ़कर 29.67% हो गया।

एनपीए घटाने हेतु वर्ष के दौरान उठाए गए कदम :

- एन पी ए की उगाही हेतु सभी प्रकार के प्रयासों के क्रम में कर्मचारियों के बीच जागरूकता प्रसार के क्षेत्रवार कार्यक्रम आयोजित किए गए।
- प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय के 6 से 10 अधिकारियों में प्रत्येक को आबंटित 6 से 9 शाखा कार्यालयों की निगरानी हेतु प्रधान कार्यालय में 28 अधिकारियों को लेकर एक युद्ध-कक्ष बनाया गया है। एन पी ए उगाही में शाखा कार्यालयों के क्रियाकलापों की निगरानी हेतु सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में युद्ध-कक्ष स्थापित किए गए हैं।
- केंद्रीय स्तर पर प्रधान कार्यालय द्वारा भी दोषी बकायादारों को नोटिस जारी की जा रही है। इसके अलावा प्रधान कार्यालय के अधिकारीगण नियमित तौर पर गैर-चुकता ऋणधारकों से निरंतर दूरभाष-संपर्क भी स्थापित कर रहे हैं।
- स्ट्रेस, एन पी ए तथा शैडो एकाउंटों की बकाया उगाही हेतु शाखाओं द्वारा प्रतिमाह दो बार उगाही शिविर लगाए जा रहे हैं। उगाही शिविरों के आयोजन के कैलेंडर सभी महीनों में नियमित पालन किया गया है।
- परवर्ती कार्यवाही हेतु प्रारम्भिक एन पी ए खाते / स्पेशल मेंशन अकाउंटों की पहचान कर ली गई है, ताकि गैर चुकता एन पी ए की अनदायगी रोकी जा सके और यथासमय उगाही सुनिश्चित हो सके।

- सम्बंधित शाखा कार्यालयों के क्रियाकलापों में क्षेत्रीय कार्यालयों / प्रधान कार्यालय के स्तर पर गहन सहायता पहुँचाने हेतु बैंक ने टॉप एन पी ए खातों को प्रमुखता से लिया है।
- ऐसे सभी वांछनीय मामलों में सरफेसी अधिनियम के तहत कार्यवाई की गई है।
- क्षेत्रीय बैंक प्रमुखों तथा उनके ऋण उगाही दलों के साथ मामला दर मामला के आधार पर दूरभाषिक साप्ताहिक संपर्क प्रणाली जारी की गई है।
- उगाही नीति के तहत समझौता-प्रस्तावों के निष्पादन तथा त्वरित निर्णय हेतु बैंक अधिकारियों को सभी स्तरों पर न्यायिक एवं विवेकाधिकार प्रदान किए गए हैं।
- सरकारी कर्मचारियों के एन पी ए ऋणों की उगाही हेतु बैंक ने सरकारी तंत्र को इस कार्य में संलग्न करने की पहल की है। सम्बंधित अतिदेय बकायादारों से अतिदेय ऋण-राशि की उगाही के लिए बकायादारों की सूची ड डी ओ / ट्रेजरी अधिकारियों को सौंप दी गई है।
- एन पी ए से सम्बंधित ग्राहकों की समस्याओं की सुनवाई, विचार-विमर्श तथा निपटारे के लिए बैंक विभिन्न महत्वपूर्ण केंद्रों पर ऐसे ग्राहकों के साथ विशेष बैठकें आयोजित कर रहा है।
- राष्ट्रीय लोक अदालत में समझौते के माध्यम से भारी संख्या में ऐसे खातों का निपटारा किया जा चुका है।
- पात्रता के अनुसार बैंक द्वारा एन पी ए ऋण के मामलों को डी आर टी / बाकीजाई के समक्ष भी पेश करने की पहल की जा रही 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 11055388 हजार रुपये (162874 खातों) की तुलना में (96146 खातों) कुल 9455797 हजार रुपये का ऋण वितरित किया। प्राथमिकता क्षेत्र 82.55% 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 3861103 हजार रुपये की तुलना में इस वर्ष 6209741 हजार रुपये की राशि का वितरण किया।

पिछले वित्त वर्ष के आंकड़ों के साथ वित्त वर्ष 2017-18 के दौरान वितरित ऋण और अग्रिम को क्षेत्रवार नीचे दिया गया है।

(राशि रु. हजार में)

अग्रिम के प्रकार	2016-17		2017-18	
	राशि	कुल वितरित ऋण % में	राशि	कुल वितरित ऋण % में
कृषि व कृषि आधारित	3861103	40.84	6209741	56.17
एसएसआई/एमएसएमई	2500944	26.45	2613538	23.64
सेवा व अन्य	120132	1.27	74504	0.67
आवास ऋण	269802	2.85	228365	2.07
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	6751981	71.41	9126148	82.55
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	2703816	28.59	1929240	17.45
कुल	9455797	100.00	11055388	100.00
कुल वितरित ऋण में से कमजोर वर्ग को	3861103	40.83	6685223	60.47

कमजोर तबकों और अजा/ अजजा लाभार्थियों की तरफ विशेष ध्यान

कमजोर तबके के लोगों को क्रेडिट जो कि वर्ष 31.03.2017 को 26441423 हजार रुपये की तुलना में 31.03.2018 को 24957820 हजार रुपये हो गया। 31.03.2018 तक कुल अग्रिम में कमजोर तबके के अग्रिम का हिस्सा 63.75% रहा। वर्ष के दौरान कमजोर वर्ग के अजा / अजजा लाभार्थियों के बीच 1183662 हजार रुपये तक के ऋण का वितरण किया गया। पिछले वर्ष यह राशि 907277 हजार रुपये की थी।

अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण

2017-18 के दौरान, अल्पसंख्यक समुदायों को 1788920 हजार रुपये का ऋण दिया गया था। 31.03.2017 को अल्पसंख्यक समुदायों की उत्कृष्ट प्रगति 9635094 हजार रुपये के मुकाबले 7809705 हजार रुपये थी।

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 19635 महिला लाभार्थियों को 941744 हजार रुपये का ऋण उपलब्ध कराने में सहायता मिली है जो कि यह ऋण बैंक के कुल ऋण का 8.52% 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। 31-03-2018 तक बैंक ने 60303 महिला लाभार्थियों के नाम पर कुल 3401070 हजार रुपये का बकाया ऋण है। कुल 9381 एनआरएलएम एसएचजी समूहों को वर्ष के दौरान वित्त पोषित किया गया।

सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्यम (एमएसएमई)

वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान, बैंक ने एमएसएमई क्षेत्र में 2613538 हजार रुपये के नए ऋण मंजूर किए, जिसमें 16664 खातों को शामिल किया गया, जो पिछले वर्ष के दौरान 18417 खातों को कवर करते हुए 2641423 हजार रुपये थे। एमएसएमई ने बकाया अग्रिम रु.13139252 हजार रहा। स्टैंट ऑप इंडिया योजना के तहत रु. 11.49 करोड़ राशि 50 लाभार्थियों को प्रदान की गई।

विभिन्न श्रेणियों के तहत 31.03.2018 तक स्वीकृत मुद्रा ऋणों का विवरण नीचे नीचे प्रस्तुत किया गया है :

(राशि करोर रु. में)

श्रेणी	ऋण की सं.	मंजूर/वितरित राशि
शिशु	2594	8.68
किशोर	3022	63.78
तरुण	225	18.21
कुल	5841	90.67

ऋण की वसूली

रिपोर्ट के तहत अवधि के दौरान शाखाओं / कार्यालयों / प्रायोजन एजेंसियों / स्थानीय पंचायत / रिकवरी एजेंटों आदि की सहायता से संयुक्त रिकवरी ड्राइव आयोजित करने के अलावा बैंक की प्रत्येक शाखा में 14 विशेष रिकवरी शिविर आयोजित किए गए थे। 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। 31-03-2018 तक मांग, वसूली और बकाया के साथ ही अवधिवार बकाये का वर्गीकरण नीचे प्रस्तुत किया गया है :-

(राशि हजार रु. में)

क्षेत्र	मांग	वसूली	बकाया	वसूली %
कृषि क्षेत्र	7354027	4033591	3320436	54.85
गैर कृषि क्षेत्र	18823858	11986975	6836883	63.68
कुल	26177885	16020566	10157319	61.20

स्व सहायता समूह / संयुक्त दायित्व समूह

स्व सहायता समूहों को प्रोत्साहन व साख्र संबद्धता : अवधारणा की शुरुआत के बाद से ही बैंक सक्रिय रूप से संचालन के क्षेत्र में स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) के प्रचार और क्रेडिट सम्बन्ध में सक्रिय रूप से जुड़ा हुआ है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक के परिचालन क्षेत्र में एसएचजी के क्रेडिट लिंकेज की योजना को प्राथमिकता दी गई है।

- 31-03-2018 तक बैंक ने 2534701 सदस्यों को शामिल करते हुए 230691 एसएचजी का गठन किया। इनमें से 202193 एसएचजी को 31-03-2018 तक ऋण से जोड़ा गया एवं 11211793 हजार रुपये ऋण की राशि स्वीकृत की गयी।
- समीक्षा के अंतर्गत आनेवाले वर्ष के दौरान बैंक ने 10454 सदस्यों को समाहित करके 112694 एसएचजी का गठन किया। वर्ष के दौरान 19776

एसएचजी को 1847641 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।

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 456 संयुक्त दायित्व समूहों को रु. 39859 हजार राशि प्रदान कर बनाई। 31-03-2018 तक कुल 19233 संयुक्त दायित्व समूहों को जिसमें 93424 लाभार्थियों को शामिल किया गया है।

किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी)

भारत सरकार क्रेडिट कार्डों के उत्पादन पर बल देते हुए भारत सरकार की किसान क्रेडिट कार्ड योजना के प्रारंभ से ही बैंक किसान क्रेडिट कार्ड के रूप में पात्रता के अनुसार किसानों को उत्पादन-ऋण दे रहा है। बैंक इस योजना के दायरे में और ज्यादा किसानों को लाने की कोशिश कर रहा है। वाणिज्यिक स्तर पर कृषि-उत्पादन के फलस्वरूप उत्पादनोत्तर आक्रामक विपणन की संकल्पना सामने आई है, जिससे विभिन्न कृषिजन्य कार्यकलापों को विकेन्द्रीकरण हुआ है और इससे कृषि कार्यों के विविधकरण को बढ़ावा मिला है।

समीक्षा अवधि के वर्ष के दौरान बैंक ने सभी योग्य किसानों को केसीसी (फसल ऋण) योजना के अंतर्गत लाने की योजना बनायी और 3991261 हजार रुपये के ऋण सीमा के साथ 107591 केसीसी जारी करने में सफल हुई। 31-03-2018 तक 254797 केसीसी के अंतर्गत कुल बकाया अग्रिम राशि 9555359 हजार रुपये थी। वित्त वर्ष 2017-18 के अंत तक कुल 785696 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किये गये।

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 31-03-2018 तक 557 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 562 प्रस्तावों को मंजूरी दी है।

वित्तीय साक्षरता जागरूकता कार्यक्रम

बैंक ने वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान 2805 वित्तीय साक्षरता शिविरों का आयोजन किया। इसके अलावा, आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार नाबाई के समर्थन से ग्रामीण जनता के बीच डिजिटल लेनदेन को बढ़ावा देने के लिए 721 डिजिटल कार्यक्रमों का आयोजन किया।

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

असम ग्रामीण विकास बैंक ने मुख्यमंत्री समग्र ग्राम्य उन्नयन योजना (सी एम एस जी यू वाई) के तहत चुनिंदा लाभार्थी समूहों के माध्यम से किसानों को ऋण की सुविधा उपलब्ध कराने हेतु 24 अगस्त 2017 को असम सरकार के कृषि विभाग के साथ गुवाहाटी में समझौता किया।

'सारथी - द स्टार्ट-अप असम' योजना

बैंक ने 21 मार्च, 2017 को असम सरकार के 'सारथी-द-स्टार्ट-अप असम' योजना के कार्यान्वयन के लिए ओग एवं वाणिज्य विभाग के साथ सहमति-पत्र (एमओयू) पर हस्ताक्षर किया। इस योजना का उद्देश्य लाभप्रद रोजगार के लिए विनिर्माण तथा सेवा उद्योग अथवा किसी अन्य क्षेत्र में कुशल तथा

अकुशल उद्यमियों को सूक्ष्म उद्यम शुरू करने या विकास के लिए सुगम ऋण उपलब्ध कराना है। उद्योग तथा वाणिज्य विभाग असम सरकार इस योजना के तहत चयनित लाभार्थियों को 5% की दर से बैंक लोन उपलब्ध कराएगा। 31.3.2018 तक बैंक ने 215 लाभार्थियों को इस योजना के तहत 40681 हजार रुपए का ऋण उलब्ध कराया है।

प्रधानमंत्री आवास योजना (पीएमएवाई) का कार्यान्वयन

बैंक ने नेशनल हाउसिंग बैंक(एनएचबी) के साथ सहमति पत्र पर हस्ताक्षर किए हैं और प्रधानमंत्री आवास योजना लागू की है। 31.3.2018 तक 14567 हजार रुपए की शेष राशि के साथ 17 खाताधारकों के खाते खोले हैं।

बेसिक सेविंग बैंक (बीएसबी) खाते खुले

वंचितों के लिए बैंक की सभी शाखाओं ने सक्रिय रूप से बीएसबी खाते खोले। 2017-18 की समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने 563063 बीएसबी खाते खोले।

सामान्य साख पत्र (जीसीसी) :

वित्तीय प्रविष्टि के अंश के रूप में बैंक ने 2006-07 के दौरान सामान्य साख पत्र योजना की शुरुआत 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 वर्ष के दौरान बैंक 7734 सामान्य साख पत्र (जीसीसी) जारी कर सका। इसके साथ 96947 क्युमुलेटिव कार्ड जारी किये जिसकी शेष बकाया राशि 1288775 रुपए रही।

ग्रामीण विकास एवं स्व-रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई)

बैंक ने शोणितपुर, बंगाईगांव, जोरहाट, कामरूप (मे.) तथा कामरूप जिले में पाँच आरएसईटीआई की स्थापना की तथा अपने प्रारंभिक काल से ही जिलों के ग्रामीण बेरोजगार युवकों के लिए सेवा प्रदान करा आ रहा है। आरएसईटीआई प्रशिक्षित अभ्यर्थियों की स्व-रोजगार या मजदूरी पर नियुक्ति के माध्यम से आजीविका अर्जित करने में सहायता प्रदान करने हेतु 2238 अभ्यर्थियों को प्रशिक्षित किया गया तथा 1783 अभ्यर्थियों को वर्ष 2017-18 के दौरान नियोजित किया गया। 31.3.2018 तक आर एस इ टी आई द्वारा प्रशिक्षित अभ्यर्थियों की कुल संख्या 12839 थी, जिसमें से 8954 अभ्यर्थी नियोजित हो चुके हैं।

उल्लेखनीय है कि रूडसेटी की राष्ट्रीय अकादमी (एनएआर) द्वारा दर्जा देने की प्रक्रिया के दौरान तथा भारत सरकार के ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा अनुमोदित आईएसईटीआई बंगाईगांव, आरएसईटीआई तेजपुर तथा आईएसईटीआई जोरहाट को ग्रेड 'ए' तथा आरएसईटीआई-कामरूप(मेट्रो) तथा आरएसईटीआई-कामरूप को 'ए' ग्रेड प्रदान किए गए। ये एजीवीबी द्वारा प्रायोजित किया गया। उक्त ग्रेड उल्लेखनीय अनुपालन के लिए प्रदान 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 7249580 हजार रुपये की आय अर्जित की। आय का अधिकांश हिस्सा अग्रिम पर ब्याज 43.08% और निवेश 46.62% से मिला।

व्यय

बैंक ने पिछले वर्ष के समान अवधि के दौरान 6484288 हजार रुपये के मुकाबले इस वर्ष कुल 6083783 हजार रुपये का व्यय किया। इस वर्ष के दौरान 400505 हजार रुपए का कार्यकारी व्यय कम किया जा सकता था। कुल व्यय में ब्याज (जमा और उधारी दोनों) पर व्यय का हिस्सा 65.03% था। इसके अलावा संचालन पर 34.97% तथा अन्य व्यय जैसे आपात स्थिति व प्रावधान पर 29.52% व्यय किये गये।

संचालन परिणाम

रिपोर्ट के अनुसार, बैंक ने समीक्षा वर्ष की अवधि के दौरान 1165797 हजार रूपये का संचालन लाभ कमाया, जबकि इस अवधि में पिछले वित्तीय वर्ष में यह लाभ लाभ (कर भुगतान से पहले) 1032282 हजार रूपये का रहा। 2017-18 में बैंक का ब्याज-लाभ 6503305 रुपए हुआ जबकि पिछले वर्ष इसी अवधि में 1347305 रुपए का नुकसान सरकारी प्रतिभूतियों के 'मार्क टू मार्केट' तथा एन पी ए देनदारियों के समायोजन के फलस्वरूप हुआ।

(राशि हजार रू. में)

विवरण	2016-17	2017-18	वृद्धि राशि
अ) आय			
ए) ब्याज अर्जित किया	6231851	6503305	271454
बी) निवेश की बिक्री पर लाभ	931134	314753	(-)616381
सी) अन्य आय	353585	431522	77937
कुल आय (अ)	7516570	7249580	(-)266990
(ब) व्यय			
ए) ब्याज व्यय	4152707	3955998	(-)196709
बी) कर्मचारियों को भुगतान	1593043	1534913	(-)58130
सी) अन्य परिचालन खर्च	738538	592872	(-)145666
कुल ऑपरेटिंग लागत (ब)	6484288	6083783	(-)400505
ऑपरेटिंग प्रॉफिट (अ - ब)	1032282	1165797	133515
(स) प्रावधान एवं आकस्मिकता तथा समायोजन	1026659	2513102	1486443
कुल लाभ / हानि (अ- ब - स)	5623	(-)1347305	(-)1352928

वित्तीय अनुपात

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

(राशि हजार रू. में)

विवरण	2016-17	2017-18
औसत कार्यशील राशि	91615522	88032540
वित्तीय आय	6.80	7.39
वित्तीय लागत	4.53	4.49
वित्तीय मार्जिन	2.27	2.90
परिचालन मार्जिन	2.54	2.42
अन्य आय	1.42	0.85
परिचालन लाभ	1.15	1.33
जोखिम मार्जिन	1.13	2.29
कुल मार्जिन	0.02	- 0.96

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	प्रतिशत में अवेदनयुक्त टीपीएम दर
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 ताजा विवरण	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	100% अदायगी
9.	केवल प्रथम वर्ष के दौरान नई खुली शाखाओं के लिए मुआवजा	कार्यालय परिसर का किराए एवं स्थापना पर खर्च की गई लागत का 25%
शाखा की ओर से प्राप्त योग्य		
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.	2.00 लाख रुपये से अधिक अन्य बैंको के साथ वर्तमान खाता में औसत शेषराशि रखने के लिए जुर्माना (भारतीय रिजर्व बैंक में शेष राशि को छोड़कर)	10%

व्यावसायिक योजना 2017-18 की उपलब्धियाँ

वित्त वर्ष 2017-18 के लिए प्रायोजक बैंक के साथ क्रियान्वित व्यावसायिक योजना 2017-18 के प्रमुख मानक तथा उन पर हासिल उपलब्धियाँ निम्नलिखित हैं:

(राशि करोर रू. में)

विवरण	2017-18 के लिए एमओयू लक्ष्य	2017-18 के दौरान उपलब्धियाँ
1. जमा	8800.00	8507.47
2. उधारी	-	386.44
3. ऋण व अग्रिम	4440.00	3914.81
4. निवेश	4600.00	5092.38
5. ऋण जारी	1200.00	1105.54
6. वसूली %	75.00	61.20
7. गैर निष्पादक संपत्तियाँ		
ए) वर्ष की शुरुआत में स्थिति	1074.34	1074.34
बी) नई वृद्धि, यदि कोई हो तो	250.00	758.73
सी) कुल कमी	600.34	350.38
डी) अंत में स्थिति	724.00	1482.69
8. आय		
ए) अग्रिम पर ब्याज	340.00	312.34
बी) निवेश पर छूट	320.00	337.99
सी) अन्य आय	140.00	74.63
कुल	800.00	724.96
9. व्यय		
ए) जमा पर ब्याज	400.00	370.68
बी) उधारी पर व्याज	29.00	24.92
सी) कर्मचारियों पर व्यय	161.00	153.49
डी) अन्य संचालन व्यय	83.00	59.29
कुल	673.00	608.38

10. लाभ/हानि (परिचालन)	127.00	116.58
एनपीए खातों पर प्रावधानों को घटाकर	125.00	201.75
अन्य प्रावधानों को घटाकर	1.00	53.03
आयकर के लिए एतिरिक्त प्रावधान वापस लिखित और स्थगित कर संपत्ति जोड़े	-	3.47
11. कुल लाभ	1.00	-134.73
12. महत्वपूर्ण प्रदर्शन सूचकांक		
निवेश पर औसत आमदनी	7.04	6.96
अग्रिम पर औसत आमदनी	7.92	7.85
जमा पर औसत खर्च	4.78	4.57
निधियों पर औसत खर्च	4.56	4.49
सीडी अनुपात	50.45	46.02
प्रति शाखा व्यवसाय	31.98	30.01
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	6.38	6.39

गैर-निधि व्यवसाय

चेक एवं बिलों की उगाही की व्यवस्था, प्रतिभूतियों की ट्रेडिंग, डिमांड ड्राफ्ट्स/बैंक गारंटी/गिफ्ट चेकों के निर्गम की व्यवस्था, डिमांड ड्राफ्ट जारी करना /रेफेरल 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. 314042 हजार की तुलना में इस अवधि में कमीशन, विनिमय, निवेश आदि की बिक्री पर रु. 271893 हजार लाभ अर्जित किया। बैंक गारंटी जारी करना, यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया के मार्फत लेटर ऑफ क्रेडिट, तीसरी पार्टी के उत्पादों यथा बैंक एस्योरेंस, 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 एवं गैर-जीवन बीमा उत्पादों की बिक्री हेतु कारपोरेट एजेंट के रूप में काम कर रहा है तथा गुप 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 31-03-2018 तक बैंक एसुरेंस कमीशन के तौर पर रु. 242.18 लाख की राशि अर्जित की है।

मानव शक्ति नियोजन तथा मानव संसाधन

बैंक का 31-03-2018 तक वर्तमान मानव शक्ति (चेयरमैन एवं महा प्रबंधक को छोड़कर, क्योंकि वे प्रायोजित बैंक से नियुक्ति पर हैं) निम्नवत है:

क्र.सं.	श्रेणी	मौजूदा शक्ति
1	सहायक प्रबंधक	691
2	प्रबंधक	241
3	वरिष्ठ प्रबंधक	90
4	मुख्य प्रबंधक	17
कुल अधिकारी		1039
5	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	698
6	कार्यालय परिचारक / ड्राइवर	207
कुल		1944

अंतराष्ट्रीय महिला दिवस

हर वर्ष की तरह इस वर्ष भी बैंक ने 08-03-2018 को बैंक के मुख्य कार्यालय 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 'टाइम इज नाउ : ररल एंड अर्बन एक्टिविस्ट्स ट्रांसफॉर्मिंग वुमेंस लाइव्स' पर संबोधित किया। श्री अरविंद दास, महानिदेशक, श्री रामकृष्ण शर्मा (चीफ मैनेजर, पी एंड डी, सी एस एंड पर्सनल), श्रीमती निभा तालुकदार (चीफ मैनेजर, आइ टी, एम आइ एस एंड एफ आइ), श्री कमल भौमिक (क्षेत्रीय प्रबंधक, गुवाहाटी) ने भी इस अवसर पर संबोधित किया। इस कार्यक्रम में बड़ी संख्या में महिला स्टाफ भी शामिल हुई।

प्रशिक्षण एवं मानव संसाधन का विकास

बैंक विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से 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 2017-18 के दौरान इस तरह के प्रशिक्षण में 914 अधिकारी शामिल हुए। इसका विस्तृत विवरण निम्नवत है :

संस्था/संगठन	प्रतिभागियों की सं.
आईआईबीएम	740
यूबीआई, एसटीसी, गुवाहाटी	25
आरबीआई	6
बीआईआरडी, बोलपुर	4
रुडसेटी, बंगलौर	2
बीआईआरडी, लखनऊ	7
एनआईआरडी, खानापाड़ा	21
एजीवीबीसीबीटीएल	94
अन्य	15
कुल	914

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 270 शाखाओं के लक्ष्य परिप्रेक्ष्य में 154 शाखाओं का निरीक्षण लेखा परीक्षण तथा निरीक्षण विभाग के अधिकारियों की ओर से किया गया, इसके अलावा 189 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 2017-18 के दौरान 44 शाखाओं के संदर्भ में संवर्ती लेखा परीक्षण किया गया।

सांविधिक लेखा परीक्षा

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उपधारा (1) तथा (2) के तहत मेसर्स देबाशीष मित्रा एण्ड एसोसिएट्स भी बैंक के लेखा परीक्षण हेतु सांविधिक सेंट्रल लेखा परीक्षक नियुक्त किया गया। इस लेखा परीक्षण में वर्ष 2017-18 के वित्तीय वर्ष में 34 शाखाओं (मुख्यालयों को शामिल कर कुल 35) भी शामिल है। उसके अलावा 20 शाखा लेखा परीक्षक भी वित्त वर्ष 2017-18 के लिए नियुक्त किए गए हैं। नबार्ड/आरवीआई के दिशानिर्देश के अनुसार 20 शाखा लेखा परीक्षक भी नियुक्त किए गए। केंद्रीय लेखा परीक्षण तथा शाखा लेखा परीक्षण को शामिल कर 302 शाखाओं तथा बैंक के मुख्यालय के लेखा परीक्षक नियुक्त किए गए।

सांविधिक निरीक्षण

समीक्षा अवधि के दौरान नबार्ड ने 10-07-2017 से 27-07-2017 तक VIII सांविधिक निरीक्षण संचालित किया।

ग्राहक सेवा

414 सीबीएस शाखाओं के माध्यम से ग्राहकों को कारगर सेवा प्रदान करने के प्रयास किए जा रहे हैं। प्राथमिकता के आधार पर ग्राहकों की शिकायतें सुनी जा रही हैं और उनके समाधान के लिए कार्य किए जा रहे हैं। ग्राहकों के विभिन्न दलों और स्थानीय मान्य 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 संग्रह हो सके। बैंक के स्थापना दिवस पर 12-01-2018 को मुख्यालय द्वारा एवं केंद्रीयकृत ग्राहक बैठक का आयोजन किया गया। बैंक सभी क्लियरिंग हाउसज के साथ ऑपरेशन में सहयोग कर रहा है। बैंक ने 31.3.2018 तक राज्य भर में 9 (नौ) सी टी एस क्लियरिंग सिस्टम की शुरुआत की है। ग्राहकों तथा अन्य आगंतुकों से प्राप्त सूचनाएँ बैंक परिसरों में प्रदर्शित की गई हैं। पेयजल, टॉयलेट, चेक ड्रॉप बॉक्स इत्यादि की व्यवस्था भी शाखा कार्यालयों में की गई है।

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 40 शिकायतों को माननीय बैंकिंग लोकपाल, पू.सी. क्षेत्र के पास दर्ज किया गया, जिनमें 39 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।

सूचना प्रौद्योगिकी की पहल :

बैंक ने वर्ष 2011 में कोर बैंकिंग समाधान (सीबीएस) में कदम रखा। हाल के दिनों में भुगतान सेवाओं के डिजिटलीकरण के लिए बैंकिंग उद्योग में हुए बदलावों के साथ तालमेल को ध्यान में रखते हुए, बैंक ने अपने ग्राहकों के लिए आईटी सक्षम बैंकिंग सेवाओं की एक श्रृंखला शुरू की है, जिसका विवरण इस प्रकार है :-

i) वित्तीय समावेशन परियोजना : वित्तीय समावेशन परियोजना की अवधारणा के आरंभ के बाद से ही बैंक ने वित्तीय समावेशन (एफआई) शुरू कर दिया था। 31.03.2018 तक, बैंक ने 7549 गाँवों को कवर करने वाले 1184 एस एस ए आर्बिट्रि बैंकों में वित्तीय समावेशन परियोजना आरंभ की है तथा 87 शहरी वार्डों को 967 सी एस पी/ बी सी के अंतर्गत लिया गया है। समाज के विभिन्न खंडों को सेवाएँ प्रदान करने के लिए बैंक ने अबतक 1120 सी पी सी नियुक्त किए हैं। बैंक ने बी सी चैनल के माध्यम से बी सी केंद्रों पर नकदी निकासी, नकदी जमा, बैलेंस की जानकारी ए इ पी एस लेनदेन, खाता खोलना, के वाइ सी इत्यादि की सुविधा प्रदान की है। ग्रामीणों के बीच वित्तीय शिक्षा के प्रसार के लिए वर्ष 2017-18 के दौरान 2805 एफ एल सी शिविर लगाए।

ii) रुपये डेबिट कार्ड : बैंक अपने ग्राहकों को सफलतापूर्वक रुपये कार्ड वितरित कर रहा है। बैंक रिजर्व बैंक के निर्देशों का पालन करते हुए पिन तथा इ एम वी चिप पर आधारित कार्डों का वितरण आरंभ कर चुका है। बैंक के कार्ड ए टी एम टर्मिनल से नकदी निकासी, प्वाइंट ऑफ सेल (पी ओ एस) टर्मिनल से खरीददारी, ऑनलाइन लेनदेन इत्यादि उपयोगों के लिए पूर्णतः सक्षम हैं।

iii) डायरेक्ट बेनिफिट ट्रांसफर (डीबीटी) : बैंक ने 2 जनवरी 2015 को नेशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया (एन पी सी आई) के एन ए सी एच (नेशनल ऑटोमेटेड क्लियरिंग हाउस) के निदर्शन को अपनाया था। तभी से विभिन्न सरकारी स्कीमों के क्रियान्वयन में यह बैंक प्रमुख भूमिका निभाता आ रहा है।

iv) पब्लिक फिनांशियल मैनेजमेंट सिस्टम (पी एफ एम एस) : बैंक ने वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के बैंक के अंतर्गत पी एफ एम एस परियोजना लागू की है। बैंक में पी एफ एम एस को डिजिटाइज करने के एक पहल के रूप में पी एफ एम एस इ-पेमेंट ऑटोमेशन क्रियान्वित किया गया है।

v) मोबाइल बैंकिंग : वर्ष 2017-18 के दौरान बैंक ने अपने ग्राहकों के लिए आइ एम पी एस, एन इ एफ टी, यू पी आई जैसे फीचर्स के साथ मोबाइल बैंकिंग सुविधा कार्यान्वित की है। मोबाइल बैंकिंग में एन इ एफ टी तथा यू पी आई अतिरिक्त सुविधा के रूप में दी गई है। क्योंकि आइ एम पी एस / यू पी आई की सुविधा वर्ष भर, 24 X 7, बैंक अवधि के पश्चात एवं छुट्टियों के दौरान भी उपलब्ध रहती है, इसलिए ग्राहकों को इसके द्वारा लेनदेन की बेहतर सुविधा मिल रही है।

vi) भीम - आधार मर्चेन्ट पेमेंट इश्यूअर : बिना अतिरिक्त शुल्क के कैशलेस पेमेंट के प्रति ग्राहकों को उत्साहित करने के उद्देश्य से बैंक ने वर्ष 2017-18 के दौरान आधार मर्चेन्ट पे पेमेंटफॉर्म शुरू किया है। इसके फलस्वरूप जिन ग्राहकों ने अपनी आधार संख्या को बैंक खाते से जोड़ा और सत्यापित करवा

लिया है, वे बायोमेट्रिक्स का प्रयोग करके भीम आधार पे प्लेटफॉर्म के जरिए आसानी से लेनदेन कर सकते हैं।

vii) क्रेडिट स्कोर जनरेशन और पुनर्प्राप्ति के लिए प्रतिक्रिया स्वचालन (सीआरआईएफ हाईमार्क की अधिक जांच उपयोगिता के माध्यम से): बैंक ने सीबीएस में सीआईसी मॉड्यूल पेश किया है जिसके माध्यम से शाखा उपयोगकर्ता सीबीएस के माध्यम से क्रेडिट स्कोर जनरेशन के लिए अनुरोध पंजीकृत कर सकते हैं।

viii) डिजिटल लेनदेन डाटा : विभिन्न सूचना प्रौद्योगिकी सक्षम सेवाओं के परिचय के साथ, बैंक ने अपने सम्मानित ग्राहकों से सकारात्मक प्रतिक्रिया प्राप्त करनी शुरू कर दी है। रिपोर्ट के तहत वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक के ग्राहकों द्वारा निम्नलिखित डिजिटल लेनदेन किए गए हैं :

एटीएम / पीओएस / ई-कॉम से लेनदेन

विवरण	वित्तीय वर्ष 2016-17	वित्तीय वर्ष 2017-18
लेनदेन की कुल संख्या	1928991	2148712
लेनदेन का कुल मूल्य	₹ 4,92,65,25,339.00	₹ 6,32,78,39,530.00

मोबाइल बैंकिंग लेनदेन (इंटर बैंक / आईएमपीएस / यूपीआई)

विवरण	वित्तीय वर्ष 2017-18
लेनदेन की कुल संख्या	3735
लेनदेन का कुल मूल्य	₹ 1,22,13,513.00

जहां, ई-कॉम सितंबर, 2017 में पेश किया गया, मोबाइल बैंकिंग (इंटर बैंक) दिसंबर, 2017 में पेश किया गया, आईएमपीएस फरवरी, 2018 में पेश किया गया और यूपीआई मार्च, 2018 में पेश किया गया।

viii) आगामी आइ टी सक्षम उत्पाद / सेवाएँ / प्रक्रियाएँ / इष्टतम उपयोग : निम्नलिखित आई-सक्षम उत्पाद बैंक में कार्यान्वयन की प्रक्रिया में है :

- पी ए एन की पुष्टि :** सी बी एस के डेटाबेस में अंकित पी ए एन की शुद्धि की पुष्टि के लिए बैंक द्वारा एन एस डी एल से पी ए एन को प्रमाणित कराए जाने की प्रक्रिया जारी है।
- ए टी एम की स्थापना :** बहुत शीघ्र ही बैंक अपने ए टी एम स्थापित करने की योजना बना रहा है। पहले चरण में अग्रिम परियोजना के तौर पर 3 ए टी एम डेस्कटॉप लगाए जा रहे हैं।
- मोबाइल बैंक प्रोजेक्ट :** ग्रामीण क्षेत्रों में डिजिटल वित्तीय साक्षरता के प्रसार हेतु बैंक द्वारा मोबाइल बैंक परियोजना को क्रियान्वित करने की प्रक्रिया जारी है (नाबार्ड के सहयोग से), जिसके माध्यम से डिजिटल बैंकिंग तकनीक, माइक्रो एटीएम, एटीएम, पी ओ एस, रूपा कार्ड आदि का उपयोग करके लेनदेन के तरीके प्रदर्शित किए जाएंगे।

12वीं वर्षगांठ का समारोह

एकीकृत बैंक ने 12 जनवरी, 2018 को अपने अस्तित्व के बारह गौरवशाली वर्षों को पूरा किया। इस अवसर को यादगार बनाने के लिए, बैंक ने इंडियन इंस्टीट्यूट ऑफ बैंक मैनेजमेंट (आईआईबीएम), गुवाहाटी में एक केंद्रीकृत ग्राहक की बैठक आयोजित की जहां बैंक के प्राथमिक ग्राहकों को सम्मानित किया गया। बैंक के अन्य शाखाओं और कार्यालयों के ग्राहकों के लिए भी बैठक भी आयोजित की गई।

सतर्कता जागरूकता सप्ताह का आयोजन

बैंक ने इस वर्ष के विषय ' माइ विजन - करणन फ्री इंडिया ' पर 30-10-2017 से 04-11-2017 तक ' सतर्कता जागरूकता सप्ताह ' का आयोजन किया। 30.10.2017 को 11 बजे कर्मचारियों और अधिकारियों द्वारा एकता की शपथ के साथ कार्यक्रम का शुभारंभ किया गया। कर्मचारियों, ग्राहकों एवं नागरिकों को एकता की शपथ दिलाए जाने के लिए बैंक के वेबसाइट को सक्रिय किया गया। बाह्य-संपर्क के लिए बैंक ने ग्रामीण और जनपदीय शाखाओं में 241 ग्राम-जागरूकता सभाओं का आयोजन किया, जिनमें लोगों की उपस्थिति उत्साहजनक रही। सामाजिक जीवन में व्याप्त भ्रष्टाचार के विरुद्ध जागरूकता का संदेश देने के लिए सभी शाखाओं, कस्टमर सर्विस प्वाइंट्स तथा ग्रामसभा स्थलों पर बैनर लगाए गए, पैम्फलेट बाँटे गए। बेहतर कल के लिए भ्रष्टाचार के विरुद्ध लड़ने के प्रति विद्यार्थियों में संवेदनशीलता जागृत करने हेतु स्कूलों-कॉलेजों में संवेदीकरण कार्यक्रम, क्विज इत्यादि कार्यक्रम आयोजित किए गए। भ्रष्टाचार के भयावह परिणामों से मुक्ति के उपायों पर विचार-विमर्श हेतु स्टाफ तथा ग्राहकों की विशेष बैठकें आयोजित की गईं।

बैंक द्वारा आयोजित इस कार्यक्रम सप्ताह के संदेश का प्रचार करने हेतु लोक सेवा अधिकारी भी उपस्थित हुए। असम के लोकनिर्माण विभाग, मत्स्य-पालन एवं आवकारी विभाग के मंत्री श्री परिमल शुक्लबैद्य ने कछार जिले इरोंगमारा प्राथमिक विद्यालय में आयोजित जागरूकता शिविर में शपथ-ग्रहण संपन्न कराया। गोलाघाट जिले के उपायुक्त श्री गौरव बोथरा गोलाघाट ग्रामपंचायत में आयोजित शिविर में मुख्य अतिथि के रूप में उपस्थित होकर एकनिष्ठता का शपथ-ग्रहण संपन्न कराया। गोलाघाट की आरक्षी उपाधीक्षक (विशेष शाखा) श्रीमती अनीता कुँवर ने बालिजान हाई स्कूल के विद्यार्थियों को एकनिष्ठता की शपथ दिलाई।

औद्योगिक संबंध

असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ तथा समस्त कर्मचारियों का प्रतिनिधित्व असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ द्वारा किया गया। 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 बैठकों 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 है।

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 किया जा चुका है।

निदेशक मंडल

वित्तीय वर्ष 2017 के दौरान, निदेशक मंडल की 6 (छः) बैठकें आयोजित की गईं। इसके अलावा, इस अवधि के दौरान निदेशक मंडल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए हैं :

निवर्तमान निदेशक	से तथा तक	शामिल निदेशक	से
श्री राजकिशोर नायक एजीएम एवं सीआरएम यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया, गुवाहाटी क्षेत्रीय कार्यालय	25.05.2016 से 02.03.2018 तक	श्री नबीन कुमार दास डीजीएम एवं सीआरएम यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया गुवाहाटी क्षेत्रीय कार्यालय	03.03.2018
श्री मानस धर जीएम (प्रिसेक, एलबीडी, एफआई, आरआरबी और पीएमजेडीवाई यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया प्रधान कार्यालय, कोलकता	15.12.2014 से 18.04.2017 तक	श्री विनय गंदोत्रा जीएम (ऑपरेशन एंड सर्विसेज) यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया प्रधान कार्यालय, कोलकता	19.04.2017

निदेशक मंडल ने निवर्तमान निदेशकों के सहयोग और मार्गदर्शन के लिए उनका आभार व्यक्त किया और नए शामिल निदेशकों का दिल से स्वागत किया गया।

सेवा से अवकाश ग्रहण

प्रतिवेदन के अनुसार इस अवधि के दौरान 139 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. हेमेन्द्रनाथ बरुवा, वरिष्ठ प्रबंधक, 2. बिपिन कुमार गोगोई, प्रबंधक, 3. तनुश्री पाल, कार्यालय सहायक (एम), 4. बीणापानी दास, कार्यालय सहायक (एम), 5. प्रियानाथ ब्रह्म, प्रबंधक, 6. मिलन नामसुद्र, कार्यालय सहायक (एम), 7. हितेन कुमार दास, कार्यालय परिचालक (एम), 8. रबिकांत राय, कार्यालय परिचालक (एम), 9. मो. रहिमुद्दीन अहमत, कार्यालय परिचालक (एम), 10. कैलाशनाथ हरिजन, सहायक प्रबंधक, 11. उधब फानसो, प्रबंधक, तथा मृत आत्माओं की चिर-शांति के लिए श्रद्धांजलि दी गई एवं 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

31 मार्च 2018 तक बैंक का प्रदर्शन एक नजर में

(राशि हजार रु. में)

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
क	मुख्य कार्य निष्पादक सूचक			
1	सम्मिलित जिलों की संख्या	31	30	30
2	शाखाओं की संख्या	410	414	414
	उनमें			
	(क) ग्रामीण	309	307	307
	(ख) अर्द्ध शहरी	83	87	87
	(ग) शहरी	18	20	20
	(घ) महानगरीय	X	X	X
3	कुल कर्मचारी	2123	2074	1944
	उनमें से अधिकारी	1149	1144	1039
4	जमा	73819526	79242165	85074729
	वृद्धि (प्रतिशत में)	-0.50	7.35	7.36
5	उधार बकाया	5832137	6151441	3864377
	वृद्धि (प्रतिशत में)	39.58	5.47	-37.18
6	कुल ऋण तथा अग्रिम बकाया	41321916	41478431	39148099
	वृद्धि प्रतिशत में	5.65	0.38	-5.62
	जिसमें (6) ऊपर			
	i) प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	36004413	36449131	34429041
	ii) गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	5317503	5029300	4719058
	iii) अनु.ज./अनु.ज.जा. को ऋण	6574502	7192786	5097556
	iv) सएफ/एमएफ/एएल को ऋण	15754503	16762616	14672850
	v) अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	8483336	9635094	8330201
7	उधार-जमा अनुपात	55.98	52.34	46.02
8	निवेश बकाया	40419769	44932701	50923788
	वृद्धि (प्रतिशत में)	-3.24	11.17	13.33
	एसएलआर निवेश बकाया	19764515	25192146	38721463
	गैर-एसएलआर बकाया	20655254	19740555	12202325
ख.	औसत			
9	औसत जमा	70565368	76383667	81199557
	वृद्धि (प्रतिशत में)	9.90	8.25	6.30
10	औसत (उधार)	3873226	3860348	3708846
	वृद्धि (प्रतिशत में)	78.40	-0.33	-8.54
11	औसत ऋण तथा अग्रिम	39696192	40316132	39812611
	वृद्धि (प्रतिशत में)	7.90	1.56	-1.25
12	औसत निवेश	39061304	41923678	48418244
	वृद्धि (प्रतिशत में)	15.83	7.33	15.49
	औसत जमा का औसत एसएलआर (प्रतिशत में)	23.95	27.73	41.69
	औसत जमा का औसत गैर एलएलआर निवेश (प्रतिशत में)	31.40	27.15	17.94
13	औसत कार्यशील निधि	73554919	91615522	88032540

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
ग.	वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी			
14	वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी	6848868	9455797	11055388
	उपरोक्त 14 का प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	5660074	6751981	9126148
	उपरोक्त 14 का गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	1188794	2703816	1929240
	उपरोक्त 14 का अनु.जा/अनु.ज.जाति को ऋण	822870	907277	1183662
	उपरोक्त 14 का एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	2256569	3787367	3991261
	उपरोक्त 14 का अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	1088992	1251074	1788930
घ.	15 उत्पादकता			
	प्रति शाखा	280833	291596	300055
	प्रति कर्मचारी	54235	58207	63901
ङ.	16 वसूली निष्पादन			
	(अ) मांग	11902227	26876587	26177885
	(आ) वसूली	8463674	15653136	16020566
	(इ) अतिदेय	3438553	11223451	10897038
	वसूली का प्रतिशत	71.11	58.24	61.20
	17 कृषि क्षेत्र			
	मांग	4417733	7308653	7354027
	वसूली	2871526	3749420	4033591
	अतिदेय	1546207	3559233	3533446
	वसूली का प्रतिशत	65.00	51.30	54.85
	18 गैर-कृषि क्षेत्र			
	मांग	7484494	19567934	18823858
	वसूली	5592148	11903715	11986975
	अतिदेय	1892346	7664219	7363592
	वसूली का प्रतिशत	74.72	60.83	63.70
च.	19 आस्ति वर्गीकरण			
	(अ) मानक	32876806	30735011	24321154
	(आ) अवमानक	6029137	6098285	6415128
	(इ) संदिग्ध	2414298	4627223	8395009
	(ई) हानि	1675	17912	16808
	कुल	41321916	41478431	39148099
	20 मानक आस्ति (% में) कुल ऋण तथा अग्रिम की तुलना में बकाया % में लाभ	79.56	74.10	62.13
छ.	लाभ का विश्लेषण			
21	भुगतान किया गया ब्याज			
	(अ) जमा	3789715	3882843	3706762
	(आ) उधार	287297	269864	249236
22	कर्मचारी खर्च	1409440	1593043	1534913
23	अन्य परिचालन खर्च	813400	738538	592872
24	वित्तीय वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
	(अ) गैर निष्पादक आस्तियों के विरुद्ध	710693	1034660	2017464

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
	(आ) अन्य प्रावधान	2306	17155	530355
25	प्राप्त ब्याज			
	(अ) ऋण तथा अग्रिम	3759725	3154500	3123427
	(आ) अन्य बैंकों में चालू खाता	XXX	XXX	XXX
	(इ) निवेश / अनुमोदित प्रतिभूतियां	3198212	3077351	3379878
26	विविध आय	439313	1284719	746275
27	लाभ / हानि (after tax)	26588	5623	(-)1347305
ज.	अन्य सूचना			
28	संचित हानि	Nil	Nil	1347305
29	आरक्षित	2914797	2916198	2973585

देबाशिश मित्र एंड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउंटेंट्स

हरबाला रोड

उलूबारी, गुवाहाटी-781007

Tel : (0361) 2603021/2603098

E-mail: smitra101@gmail.com

dmitra0809@gmail.com

www.dmitraassociates.com

निचिलपुर हाउस
6, अंदूल राज रोड
विपरीत, बसुश्री सिनेमा
दूसरा माला, कोलकाता
Tel:(033) 65416310
E-mail : smitra101@gmail.com
dmitra0809@gmail.com
www.dmitraassociates.com

स्वतंत्र लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन

सेवा में,

असम ग्रामीण विकास बैंक के सदस्यगण

- हमने असम ग्रामीण विकास बैंक, गुवाहाटी के 31 मार्च, 2018 वित्तीय विवरणों जिसमें 31 मार्च, 2018 तक का तुलन पत्र तथा समाप्त वर्ष के लाभ एवं हानि खाते तथा नकदी प्रवाह एवं अन्य विवरणात्मक सूचनाओं का लेखा परीक्षण किया। नियमित इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा अंकेक्षित 34 शाखाओं एवं अन्य सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा अंकेक्षित 268 शाखाओं की प्रतिक्रिया समाहित है। हमारे द्वारा अंकेक्षित शाखाओं तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा अन्य शाखाओं का अंकेक्षण भारतीय 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 112 शाखाओं जो अंकेक्षण के विषय नहीं हैं, सन्निहित किया गया है। इन अनांकेक्षित शाखाओं का लेखा 24.27 प्रतिशत अग्रिम, 20.75 प्रतिशत जमा, 22.66 प्रतिशत ब्याज आय तथा 19.82 प्रतिशत ब्याज खर्च है।

वित्तीय विवरणों की प्रबंधन की जिम्मेवारी

- 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

- हमारी जिम्मेदारी हमारे अंकेक्षण पर आधारित इन वित्तीय विवरणों पर अप ना 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 अंकेक्षणों की योजना बनाएं तथा प्रदर्शन करें ताकि एक भरोसेमंद विश्वस्त मिल सकें कि उल्लिखित विवरण तथ्यात्मक गलत विवरणों से मुक्त है।
- 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 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 नीतियों समुचित तथा प्रबंधन द्वारा लेखा अनुमानके साथ-साथ वित्तीय विवरणों का समग्र प्रस्तुति मूल्यांकन उचित है। अंकेक्षण में प्रयुक्त लेखा नीतियों की अनुकूलता का मूल्यांकन तथा प्रबंधन द्वारा लेखा अमानं के तर्कसंगतता के साथ-साथ वित्तीय विवरणों के समय प्रस्तुति का मूल्यांकन शामिल है।
- 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
- योग्यताप्राप्त अभिमत का आधार
 - अंतर शाखा ट्रांजेक्शन के सामंजस्य में उठने वाले प्रभाव के संदर्भ में हम अभिमत व्यक्त करने में असमर्थ है, क्योंकि यह चल रहा है तथा बकाया प्रविष्टियां अभी प्रक्रियाधीन हैं।
 - चूँकि बैंक के पास सीबीएस सिस्टम है, किंतु सिस्टम में गैर-प्रदर्शनकारी संपत्तियों के पहचान एवं चिह्नितकरण तरीके से किया गया है। गैर-प्रदर्शनकारी संपत्तियों का सिस्टम द्वारा किया गया पहचान प्रक्रिया की गैर मौजूदगी के कारण यह संभव है कि गैर प्रदर्शनकारी संपत्ति का व्यौरा बैंक द्वारा किए गए अंकेक्षण से ज्यादा हो सकता है।



- c) कानीसेल शाखा में 5,80,000/- रूपयों तथा अलीसिंगा शाखा में 2,36,944/- रूपयों का गबन का पता लगा है। बैंक के आंतरिक नियंत्रण एवं पुनरीक्षण सिस्टम को चाहिए कि वह ऐसे धोखाधड़ी को रोकने हेतु तुरंत बेहतरी के कदम उठाए।

7. योग्यताप्राप्त अभिमत

योग्यताप्राप्त अभिमत के पैराग्राफ में वर्णित विषयों के प्रभाव के अलावा हमारे अभिमत के अनुसार तथा हमारी सर्वश्रेष्ठ जानकारी के अनुसार तथा हमें दिए गए विवरणों के आधार पर

- I. प्रस्तुत तुलन पत्र जो 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 2018 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।

अन्य कानूनी तथा आवश्यक नियामक पर प्रतिवेदन

8. 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।
9. लेखा परीक्षण की सीमाओं जो कि उद्धरण 1 से 5 उपर दिया गया है तथा जो आवश्यक बैंकिंग, कंपनीज (एक्जीजीशन एंड ट्रांसफर आफ अंडरटेकिंग्स) अधिनियम, 1970/1980 तथा वहां आवश्यक स्पष्टीकरण की सीमाओं का विषय है, को हमने प्रतिवेदन में उल्लेख किया है।
 - a) 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 है।
 - b) बैंक का लेन-देन जो हमारे देखने में आया है बैंक के अधिकारों के अन्तर्गत है।
 - c) बैंक के कार्यालयों तथा शाखाओं से प्राप्त रिटर्नस हमारे लेखा परीक्षण के उद्देश्यों की पूर्ति के लिए पर्याप्त है।

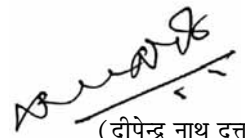
हम यह रिपोर्ट पेश करते हैं

- a) इस प्रतिवेदन में संपादित किए गए तुलन पत्र, लाभ एवं हानि के अंकेक्षण लेखा एवं रिटर्नस के खातों के अनुरूप किए गए हैं।
- b) बैंकिंग रेगुलेशन एक्ट, 1949 की धारा 29 के तहत बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा अंकेषित शाखा कार्यालयों के लेखा परीक्षण की प्रतिवेदन को हमारे पास भेजा गया था जिसका इस प्रतिवेदन में हमने उपयुक्त तरीके से शामिल किया है।
- c) हमारे अभिमत के अनुसार तुलन-पत्र, लाभ व हानि खातों तथा नकदी प्रवाह में लेखा मानकों के लिए प्रयोज्य शर्तों का अनुपालन किया गया है।

देबाशिश मित्र एंड एसोसिएट्स

सनदी लेखाकार

एफआरएन सं. 318079ई



(दीपेन्द्र नाथ दत्त)

सहभागी

सदस्यता सं. 011665



स्थान : गुवाहाटी

दिनांक : 28-6-2018

असम ग्रामीण विकास बैंक
प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी (असम)
31 मार्च, 2018 तक का तुलन-पत्र

विवरण	सूची सं.	31-03-2018 तक राशि (रु. में)	31-03-2017 तक राशि (रु. में)
पूंजी तथा देयताएं			
पूंजी	1	896324800.00	896324800.00
आरक्षित तथा अधिशेष	2	2973584821.19	3402234373.60
जमा	3	85074728540.79	79242165287.32
उधार	4	3864377485.82	6151440824.78
अन्य देयताएं तथा प्रावधान	5	2209089290.23	4234060310.50
कुल रु.		95018104938.03	93926225596.20
परिसंपत्तियां			
भारतीय रिजर्व बैंक के साथ नकदी तथा शेष	6	4028863177.29	3749795217.42
बैंकों में जमा तथा मांग एवम अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	14515276283.93	24387051875.73
निवेश	8	38561853984.00	25650149329.41
अग्रिम	9	34580907058.10	38414108790.11
अचल परिसंपत्तियां	10	114706136.55	114859320.49
अन्य परिसंपत्तियां	11	1869193537.92	1610261063.04
वर्ष के दौरान हानि		1347304760.24	0.00
TOTAL		95018104938.03	93926225596.20
आकस्मिक देयताएं	12	212302940.00	202821768.00
उगाही हेतु बिल		330642898.24	431393854.50

स्थान : गुवाहाटी
दिनांक : २८.०६.२०१८



संजया नन्द
अध्यक्ष



भि. गंडोत्रा
निदेशक

इभा डेका
निदेशक

एम. रविंद्र कुमार रेड्डी
निदेशक



एन. के. दास
निदेशक



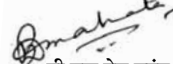
एस यू लस्कर
निदेशक



अभिषेक कुमार सिन्हा
निदेशक

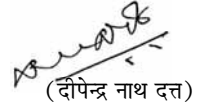


किशोर ठाकुरिया
निदेशक



पी एल देव महंत
निदेशक

देबाशिश मित्रा एण्ड एसोसिएट
सनदी लेखाकार
एफआरएन सं. 318069E


(दीपेन्द्र नाथ दत्त)
सहभागी

सदस्यता सं. 011665

असम ग्रामीण विकास बैंक

प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी (असम)

31-03-2018 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा

विवरण	सूची सं.	31-03-2018 को समाप्त वर्ष राशि (रु. में)	31-03-2017 को समाप्त वर्ष राशि (रु. में)
I. आय			
अर्जित ब्याज	13	6503305157.50	6231851486.86
अन्य आय	14	746274575.32	1284718929.93
कुल		7249579732.82	7516570416.79
II. व्यय			
व्यय किया गया ब्याज	15	3955998310.38	4152706853.73
परिचालन व्यय	16	2127785062.48	2331581068.52
प्रावधान तथा संभाव्यता		2547818827.20	1043629211.83
कुल		8631602200.06	7527917134.08
III. लाभ/हानि			
करारोपण के पूर्व निवल लाभ		-1382022467.24	-11346717.29
घटाया : वित्तीय वर्ष का आय कर		0.00	0.00
जोड़ : आयकर के अतिरिक्त प्रावधान वापस		42104337.00	12747852.00
घटाया : स्थगित कर देनदारी		0.00	0.00
जोड़ : स्थगित कर संपत्ति		-7386630.00	4221975.00
कर पश्चात निवल लाभ		-1347304760.24	5623109.71
IV. विनियोग			
विशेष (सांविधिक) रिजर्व में स्थानांतरण		0.00	1124621.94
विशेष (पूंजी) रिजर्व में स्थानांतरण		0.00	0.00
सामान्य/राजस्व रिजर्व में स्थानांतरण		0.00	4498487.77
प्रौद्योगिकी अब्सलेन्स कोष में स्थानांतरण		0.00	0.00
कुल		0.00	5623109.71
V. प्रति शेयर अर्जन			
फेस मूल्य		10.00	10.00
मौलिक तथा डाइल्यूटेड आय प्रति शेयर		(15.03)	0.06

महत्वपूर्ण लेखा नीतियां तथा लेखा पर टिप्पणी

17

स्थान : गुवाहाटी

दिनांक : 28.06.2018



संजया नन्द
अध्यक्ष



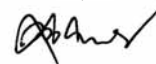
भि. गंडोत्रा
निदेशक

इभा डेका
निदेशक

एम. रविंद्र कुमार रेड्डी
निदेशक




एन. के. दास
निदेशक



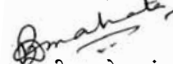
एस यू लस्कर
निदेशक



अभिषेक कुमार सिन्हा
निदेशक



किशोर ठाकुरिया
निदेशक



पी एल देव महंत
निदेशक

देबाशिश मित्रा एण्ड एसोसिएट

सनदी लेखाकार

एफआरएन सं. 318069E



(दीपेन्द्र नाथ दत्त)

सहभागी

सदस्यता सं. 011665

31 मार्च, 2018 तक में तुलन-पत्र संलग्न सूची तथा सृजनात्मक भाग

विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 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	574157606.35	573032984.41
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	1124621.94
अंतिम अधिशेष	574157606.35	574157606.35
ब- विशेष (पूंजी) आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	301879048.32	301879048.32
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.00
अंतिम अधिशेष	301879048.32	301879048.32
स- सामान्य/राजस्व आरक्षित		
(I) सामान्य/राजस्व आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	2047548166.52	2043049678.75
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	4498487.77
अंतिम अधिशेष	2047548166.52	2047548166.52
(II) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	428649552.41	501891157.00
घटाव : निकासी	428649552.41	73241604.59
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.00
अंतिम अधिशेष	0.00	428649552.41
(III) टेक्नोलाजिकल/आब्सोलेंस कोष		
प्रारंभिक अधिशेष	50000000.00	50000000.00
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.00
अंतिम अधिशेष	50000000.00	50000000.00
कुल (अ+ब+स)	2973584821.19	3402234373.60



विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 तक (राशि रु. में)
अनुसूची : 03 : जमा		
अ- i) मांग जमा		
अ) बैंक से	0.00	0.00
ब) अन्य से	4040936953.13	4410361824.46
ii) बचत बैंक जमा	54278461406.40	48164090619.68
iii) सावधि जमा		
अ) बैंक से	0.00	0.00
ब) अन्य से	26755330181.26	26667712843.18
कुल	85074728540.79	79242165287.32
ब- i) भारत में शाखाओं का जमा		
ii) भारत से बाहर शाखाओं का जमा	0.00	0.00
कुल	85074728540.79	79242165287.32
अनुसूची : 04 : उधार राशियां		
अ- भारत में उधार राशियां		
i) भारतीय रिजर्व बैंक	0.00	0.00
ii) नाबार्ड	1906640780.00	3703120778.00
iii) अन्य बैंक		
अ) प्रायोजक बैंक	1845146303.82	1965561046.78
ब) एन एच बी	99562000.00	466300000.00
स) एस बी आई	0.00	0.00
iv) अन्य संस्थान तथा एजेंसियां (एनएसटीएफडीसी)	13028402.00	16459000.00
ब- भारत के बाहर का ऋण		
कुल	3864377485.82	6151440824.78
उपरोक्त ए एवं बी में शामिल सिक्वोर्ड ऋण	3864377485.82	6151440824.78
अनुसूची : 05 : अन्य देयताएं और प्रावधान		
i) भुगतान योग्य बिल (संलग्नक-I के अनुसार)	373926973.71	394846062.44
ii) अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	6172143.95	0.00
iii) उपचित ब्याज (संलग्नक-II के अनुसार)	563930419.95	762483228.36
iv) अन्य शामिल प्रावधान (संलग्नक-III के अनुसार)	1265059752.62	3076731019.70
कुल	2209089290.23	4234060310.50
अनुसूची : 06: नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में जमा राशियां		
i) हाथ में नकदी	524525511.09	519218007.60
ii) भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा राशियां		
अ) चालू खाते में	3504337666.20	3230577209.82
कुल	4028863177.29	3749795217.42
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	3528628996.26	5668835320.07



विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 तक (राशि रु. में)
ब) अन्य जमा खातों में	10986647287.67	18718216555.66
	14515276283.93	24387051875.73
ii) राशि एट काल एवं संक्षिप्त नोटिस	0.00	0.00
	14515276283.93	24387051875.73
ब- भारत से बाहर	0.00	0.00
कुल	14515276283.93	24387051875.73
अनुसूची : 08: निवेश		
I- भारत में निवेश		
i) सरकारी प्रतिभूतियां	37361853484.00	24640823072.41
ii) म्युचुअल फंड्स	0.00	0.00
iii) सहकारी समितियों के शेयर	500.00	500.00
iv) डिबेंचर्स तथा बांड्स में	1200000000.00	1009325757.00
v) अन्य	0.00	0.00
II- भारत से बाहर निवेश	0.00	0.00
कुल	38561853984.00	25650149329.41
कुल योग	38561853984.00	25650149329.41
अनुसूची : 09 : अग्रिम		
अ- i) क्रय एवं डिस्काउंट बिल	0.00	0.00
ii) नकद क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट तथा ऋण जो मांग पर पुनर्भुतिय	18339920310.91	17626116404.25
iii) सावधि ऋण	16240986747.19	20787992385.86
कुल	34580907058.10	38414108790.11
ब) i) सुरक्षित वास्तविक संपत्तियां	33888039799.78	36986909171.80
ii) सुरक्षित बैंक/सरकारी गारंटीज/ ईसीजीसी/सीजीटीएमएसई	472940210.78	477633387.00
iii) असुरक्षित	219927047.54	949566231.31
कुल	34580907058.10	38414108790.11
स- I-भारत में अग्रिम		
i) प्राथमिक क्षेत्र	30349916277.27	36788184389.15
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0.00	0.00
iii) बैंक	0.00	0.00
iv) अन्य	4230990780.83	1625924400.96
II- भारत से बाहर अग्रिम	0.00	0.00
कुल	34580907058.10	38414108790.11
द- i) स्तरीय संपत्तियां	24321154239.20	30735011411.87
ii) उप-स्तरीय संपत्तियां	5438329977.59	5071134088.92
iii) संदिग्ध संपत्ति		
अ) संदिग्ध संपत्ति-I	3994862920.68	2027871090.19
ब) संदिग्ध संपत्तियां-II	826559920.63	580092199.13
स) संदिग्ध संपत्तियां-III	0.00	0.00
द) हानि	0.00	0.00
कुल	34580907058.10	38414108790.11



विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 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
	2684025.51	2225290.01
	8715974.49	9174709.99
III) अन्य अचल संपत्तियां		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च तक लागत	414207292.26	434744182.38
अन्य अचल संपत्तियों पर वर्ष के दौरान योग	28585860.87	43073525.45
	442793153.13	477817707.83
घटाव - वर्ष के दौरान घटाव	376283.51	63610415.57
	442416869.62	414207292.26
जोड़ - वर्ष के दौरान समायोजन	0.00	0.00
	442416869.62	414207292.26
घटाव - अन्य अचल संपत्तियों में तिथि तक घटाव	340926707.56	313022681.76
	101490162.06	101184610.50
कुल	114706136.55	114859320.49
अनुसूची : 11 : अन्य संपत्तियां		
i) अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	0.00	45851023.88
ii) निवेश पर संवर्द्धित ब्याज	1062077551.00	1208564445.00
iii) अग्रिम पर संवर्द्धित ब्याज	161282819.60	173173287.25
iv) अग्रिम/स्रोत पर घटाव पर भुगतेय कर	137452017.05	81601633.05
v) स्टेशनरी तथा स्टैंप्स	24564219.86	23590004.45
vi) मुख्यालय तथा शाखाओं में संदिग्ध खाते	150000.00	1420544.34
vii) अन्य (संलग्नक- IV के अनुसार)	483666930.41	76060125.07
कुल	1869193537.92	1610261063.04
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	212302940.00	200660529.00
v) स्वीकार्य, समर्थन तथा अन्य बाध्यताएं	0.00	0.00
vi) जिन अन्य मदों के लिए बैंक परिणत रूप से उत्तरदायी है	0.00	2161239.00
कुल	212302940.00	202821768.00



विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 तक (राशि रु. में)
अनुसूची :13: अर्जित ब्याज		
i) अग्रिम/बिलों पर ब्याज/छूट	3123427202.66	3154500934.51
ii) निवेश पर आय (बैंकों में सा.ज. पर ब्याज शामिल)	3371061534.84	3043977192.35
iii) अन्य	8816420.00	33373360.00
कुल	6503305157.50	6231851486.86
अनुसूची :14: अन्य आय		
i) कमीशन, विनिमय तथा ब्रोकरेज	75370016.39	47400736.88
ii) निवेश की बिक्री पर लाभ	314752681.64	931134113.87
iii) समाचार पत्र आदि के बिक्री पर लाभ	31103.21	51920.00
iv) भूमि, भवन तथा अन्य संपत्तियों की बिक्री पर लाभ	706669.14	4651292.19
v) भट्टे खाते में डाले गये डूबंत ऋण में वसूली	116742082.16	76988920.39
vii) अन्य आय (विस्तृत विवरण संलग्नक v में)	238672022.78	224491946.60
कुल	746274575.32	1284718929.93
सूची : 15: खर्च ब्याज		
i) जमा पर ब्याज	3706762083.38	3882843164.97
ii) नाबार्ड सिडबी को ब्याज	242684335.00	265063409.00
iii) ऋण पर बैंक को ब्याज	6551892.00	4800279.76
कुल	3955998310.38	4152706853.73
अनुसूची : 16: परिचालन खर्च		
i) कर्मचारियों को भुगतान (प्रयुक्त स्टाफ शामिल)	1534912924.02	1593042821.06
ii) किराया, कर तथा लाइटींग	106993105.63	96003612.91
iii) प्रिंटिंग तथा स्टेशनरी	24847972.13	21530342.94
iv) विज्ञापन तथा प्रचार	552218.00	1327834.00
v) बैंक की संपत्ति का ह्रास	28823492.14	28332028.99
vi) अंकेक्षण शुल्क तथा खर्च (शाखा अंकेक्षक शामिल)	6811388.94	7381114.50
vii) कानून तथा पेशेवर खर्च	6392944.32	6862108.50
viii) पोस्टेज, टेलिग्राम, टेलिफोन आदि	19204776.53	4781954.75
ix) कार व्यवस्थापन	707457.60	692086.00
x) अन्य मरम्मत तथा व्यवस्थापन	6940002.16	5179826.29
xi) बीमा	9871879.00	10057562.50
xii) अन्य खर्च (संलग्नक-VI के अनुसार)	381726902.01	556389776.08
कुल	2127785062.48	2331581068.52



31-03-2018 तक का तुलन-पत्र का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग

संलग्नक - I

भुगतेय बिलों का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 तक (राशि रु. में)
भुगतान योग्य डिमांड ड्राफ्ट	364027062.08	299918841.30
स्टेल रेमिटेंस	6691440.21	3627155.21
भुगतान आदेश	3205542.42	91297136.93
भुगतान योग्य गिफ्ट चेक	2929.00	2929.00
कुल	373926973.71	394846062.44

संलग्नक - II

संवर्द्धित ब्याज का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 तक (राशि रु. में)
जमा पर	540522784.95	727339138.36
नाबार्ड से ऋणा पर	23407635.00	35144090.00
कुल	563930419.95	762483228.36

संलग्नक - III

अन्य दायित्वों का विस्तृत विवरण (प्रावधानों को शामिल कर)

विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 तक (राशि रु. में)
लघु जमा	1028218380.24	1514322611.41
बकाया आयकर	11035551.26	8730458.68
वेतन पर बकाया पेशेवर पर	42264.00	46656.00
मकान भाड़ा बकाया खाता	1588576.00	761303.00
बकाया ईपीएफ खाता	7708428.92	8076127.32
जमान राशि	3429466.58	2987499.00
अनुदान सहायता एसएचपीआई	577449.00	1577449.00
व्यय का बिल	4667354.00	53782.00
बीमा प्रीमियम संग्रह/ भुगतान योग्य खाता	13840415.07	29389757.21
भुगतान योग्य वेंचर पूंजी कोष	0.00	21806906.00
भुगतान योग्य अंकेक्षण शुल्क तथा खर्च	4084232.00	4548733.00
स्तरीय अग्रिम के संदर्भ में प्रावधान	67948207.22	84696436.79
बैंक के कोष के दुरुपयोग पर हानि का प्रावधान	50812459.55	50812459.55
अंतर कार्यालय समायोजन पर प्रावधान	36298637.70	17155562.54
बकाया वेतन बिल	699909.59	3457415.23
आरटिजीएस/ एनईएफटी ट्रांजिट खाता	0.00	1306514539.07
एटीएम भुगतान योग्य	21758118.51	21793323.90
जिएसटि भुगतान योग्य	12350302.98	0.00
Total	1265059752.62	3076731019.70



31 मार्च, 2018 तक के तुलन-पत्र का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग
संलग्नक - IV : अन्य संपत्तियों का विस्तृत विवरण (प्रावधानों को शामिल कर)

विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 तक (राशि रु. में)
स्थगित कर संपत्तियां	0.00	7386630.00
संदिग्ध खाते (प्रावधान का निवल)	37354454.85	38120110.97
क्षतिपूर्ति योग्य कानून शुल्क	865197.60	433161.60
स्टाफ को अस्थाई अग्रिम	12926486.05	2837893.00
महोत्सव अग्रिम	16598557.11	18512827.11
मीटर, टेलिफोन तथा एफ. मशीन की जमानत राशि	3614334.39	3251406.39
क्लियरिंग समायोजन खाता	0.00	9958.00
आरबीआई से प्राप्तयोग्य डीईएएफ	1452.00	1452.00
प्राप्त योग्य कमीशन/किराया आदि	15236108.01	5506686.00
आरटिजीएस/ एनईएफटी ट्रांजिट खाता	397070340.40	0.00
कुल	483666930.41	76060125.07

31 मार्च, 2018 तक के लाभ-हानि का
संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग
संलग्नक - V : विविध आय का विस्तृत विवरण

घटनात्मक शुल्क	126431218.22	89470034.74
सेवा शुल्क	82992175.64	83922839.41
मूल्यांकन शुल्क तथा प्रसंस्करण शुल्क	28210888.26	50125576.45
लाकर किराया	1037740.66	973496.00
कुल	238672022.78	224491946.60

प्रावधानों एवं आकस्मिक खर्च का विवरण

एनपीए के विपरीत प्रावधान	2017463696.61	1034660331.50
आदर्श अग्रिम के विपरीत प्रावधान	(16748229.57)	(8186682.21)
अंतर कार्यालय समायोजन पर प्रावधान	19143075.16	17155562.54
निवेश के लिए प्रावधान (मूल्यहास)	527960285.00	0.00
कुल	2547818827.20	1043629211.83



लाभ एवं हानि खाते का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग
31 मार्च, 2018 वर्ष तक

संलग्नक - VI : अन्य खर्चों का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2018 तक (राशि रु. में)	31-03-2017 तक (राशि रु. में)
धन-प्रेषण खर्च	8422186.69	12179575.50
कमीशन तथा अन्य बैंक शुल्क	3941359.15	2335885.84
क्लियरिंग हाउस शुल्क	1545143.91	2025206.94
समाचार पत्र तथा पाक्षिक	4387461.45	4533236.10
सफाई	47535736.89	32848558.56
मनोरंजन	66661.83	25365.00
बैठक खर्च	1239251.65	1331055.99
आवागमन खर्च	16546137.80	20444956.48
यात्रा खर्च	7971001.11	10208349.96
फ्रेट तथा कुली	628256.00	709599.00
व्यवसाय विकास	2429472.74	4154619.00
डीआईसीजीसीआई को जमा बीमा	77048823.00	71782174.00
प्रशिक्षण लागत	649422.00	2743379.00
परीक्षा लागत	96195.61	108554.00
संस्थागत सदस्यता सब्सक्रिप्शन	39100.00	186855.00
इंसेटिव एवं आनोरेरियम	15000.00	29088.00
ग्रेच्युटी प्रीमियम	30000000.00	161619682.00
सामाजिक जिम्मेदारी के लिए डोनेशन कारपोरेट	0.00	2500000.00
ईपीएफ पर प्रशासनिक खर्च	3911284.00	3647243.00
स्टाफ कल्याण (एक्सग्रेसिया)	181400.00	606189.00
सीबीएस/सीबीएस अन्य पर निवल खर्च	79844667.00	65302833.62
आरएसईटीआई	0.00	4343031.00
दुरुपयोग/धोखा/डकैती	2449335.00	3461978.48
सेवा शुल्क	92779006.18	149262360.61
कुल	381726902.01	556389776.08



असम ग्रामीण विकास बैंक मुख्यालय : गुवाहाटी (असम)

सूची 17

वर्ष 2017-18 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 'गोडिंग 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 (एएस)/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, विवेकपूर्ण 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 परिशोधित कर दिया गया है।

iii) 'व्यापार के लिए आयोजित' के तहत वर्गीकृत निवेशों को तथा 'बिक्री के लिए उपलब्ध' को बाजार हेतु चिन्हित किया गया है और एफआईएमएमडीए द्वारा घोषित कीमत पर मूल्यांकित किया गया तथा तदनुसार मूल्यह्रास आवश्यकता के अनुसार किया गया है।

द) बांड, डिबेंचर, शेयर और अन्य दीर्घकालिक निवेश को वर्तमान श्रेणी के तहत वर्गीकृत किया गया है।

बी) नकद बीमा

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

बी) बैंकों की क्षतिपूर्ति नीति के खिलाफ 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 वर्गीकृत किया गया। गैर-निष्पादन अग्रिम को अवसामान्य, संदिग्ध और घाटा संपत्ति में विभक्त किया गया। आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार प्रावधान की व्यवस्था करनी पड़ी, जो निम्नलिखित है -

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 40 % 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. तुलन-पत्र में अग्रिम बताए गए गैर-निष्पादित संपत्तियों के खिलाफ किए गए प्रावधान शुद्ध है।
3. सामान्य अग्रिम के लिए किये गये प्रावधान को तुलन-पत्र में अन्य देयतायें व प्रावधान रूप 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।

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	अस्थाई निर्माण	10%
9	कंप्यूटर (सरल पद्धति के अनुसार)	33.33%

6. राजस्व की मान्यता

- ए) आय और व्यय के सभी सामान एकत्रित आधार पर या अन्यथा अन्यत्र बताए जाते हैं।
- 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. 1,91,43,075.16 की राशि उपलब्ध कराया गया।

9. कराधान

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

10. लाभ का विनियोजन

इस वर्ष विनियमित होने के लिए कुछ भी नहीं है।

11. एस 20 प्रति शेयर आय

(राशि लाख रु. में)

विवरण	31-03-2018	31-03-2017
इक्विटी शेयर धारकों के लिए कर पश्चात शुद्ध लाभ/हानि (`)	(-) 13473.05	56.23
इक्विटी शेयरों का भारित औसत संख्यप (`)	89632480	89632480
प्रति शेयर पर मौलिक तथा डायल्यूटेड आय (`)	(-) 15.03	0.06
प्रति शेयर सांकेतिक 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 31.03.2018 तक के आंकड़ों की प्रविष्टियां पूरी की जा चुकी हैं। वर्ष 2017-18 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 31.03.2018 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 31.03.2018 को सिस्टम द्वारा सुलझाया गया है। इसके अलावा केंद्रीयकृत बैंकर्स चेक को 16.04.2014 से शुरू किया गया तथा इसका 31.03.2018 तक प्रणाली द्वारा भी सुलझाया गया है।

एक संघटक बैंक के पुराने सामान्य लेखा का मिलान अब भी लंबित है तथा वर्तमान में रु. 1,91,43,075.16 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।

2. निवेश :

वर्ष के दौरान रिजर्व में बकाया राशि को बैंक के लाभ और हानि खाते की डेबिट के लिए 52,79,60,285.00 रुपये 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 दिशानिर्देशों के संदर्भ में अतिरिक्त खुलासे निम्नलिखित हैं :

ए. पूंजी :

(राशि लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
i.	सीआरएआर (%)	8.26	11.58
ii.	सीआरएआर - स्तर i पूंजी (%)	7.33	10.20
iii.	सीआरएआर - स्तर ii पूंजी (%)	0.93	1.38
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 :

(राशि लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
1.	निवेश का मूल्य		
i.	निवेश का सकल मूल्य	509237.88	449327.01
ii.	मूल्यहास के लिए प्रावधान	13752.87	5643.35
iii.	निवेश का शुद्ध मूल्य	495485.01	443683.66
2.	निवेश के मूल्यहास के लिए प्रावधानों का आंदोलन		
i.	प्रारंभिक शेष	5606.72	5634.71
ii.	जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	10510.22	1993.37
iii.	घटाएं : वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को वापस लिखें / लिखें	2400.70	2021.36
iv.	जमा शेष	13716.24	5606.72

सी. (i) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

(i) गैर एसएलआर निवेश की जारीकर्ता संरचना

(राशि लाख रु. 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	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम	9609.30	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं
2	वित्तीय संस्थाएं	2010.85	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं
3	बैंक	500.00	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं
4	निजी कॉर्पोरेट	0.00	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं
5	अन्य	36.63	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं
	कुल	12156.78	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं
	अवमूल्यन की दिशा में रखे प्रावधान	36.63	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं

(ii) गैर-एसएलआर निवेश में गैर-निष्पादन

(राशि लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	2017-18	2016-17
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)

(राशि लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
i.	कुल अग्रिम में कुल एनपीए का प्रतिशत	29.67	19.99
ii.	एपीए का उतार-चढ़ाव		
(ए)	वर्ष के शुरू होने के समय कुल एनपीए	107434.20	84451.10
(बी)	वर्ष के दौरान जोड़ें (नया एनपीए)	75872.87	60982.85
	उप-योग (ए)	183307.07	145433.95
(सी)	कटौती		
	प्रोन्नयन	4994.95	2911.00
	क्षतिपूर्ति (प्रोन्नयन खाते से की गई क्षतिपूर्ति को छोड़कर)	24896.73	31729.75
	छूटे हुए	5145.94	3359.00
	उप-योग (बी)	35037.62	37999.75
	समापन बैलेंस	148269.45	107434.20
iii.	कुल एनपीए में उतार-चढ़ाव		
(ए)	खुलने का बैलेंस	76790.97	60796.20
(बी)	वर्ष के दौरान जोड़ें	55702.89	50711.34
(सी)	वर्ष के दौरान कटौतियां	29896.33	34716.57
(डी)	समापन बैलेंस	102597.53	76790.97
iv.	एनपीए के लिए प्रावधान में उतार-चढ़ाव (मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर)		
(ए)	खुलने का बैलेंस	30643.23	23654.90
(बी)	वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	20174.64	10346.61
(सी)	अतिरिक्त प्रावधान का समापन/वापस लेना	5145.95	3358.28
(डी)	समापन बैलेंस	45671.92	30643.23

बी. एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात की गणना

(राशि लाख रु. में)

विवरण	31.03.2018	31.03.2017
कुल गैर-निष्पादित संपत्तियां	148269.45	107434.20
कुल आयोजित प्रावधान	45671.92	30643.23
प्रावधान कवरेज अनुपात	30.80	28.52

सी. गैर-निष्पादित अग्रिम के खिलाफ प्रावधान की श्रेणीवार वर्गीकरण

(राशि लाख रु. में)

क्र.सं.	अग्रिम के वर्ग	सकल राशि	संचित प्रावधान	कुल अग्रिम
1	मानक*	243211.54	679.48	243211.54
2	उप-मानक संपत्तियां	64151.27	9767.97	54383.30
3	संदिग्ध संपत्ति - i	59651.02	19702.39	39948.63
4	संदिग्ध संपत्ति - ii	14694.89	6429.29	8265.60
5	संदिग्ध संपत्ति - iii/ घाटे की संपत्तियां	9772.27	9772.27	0.00
	कुल	391480.99	46351.40	345809.07

* प्रावधानों के साथ शामिल नहीं किया गया।

4.2. ऋण संपत्ति का पुनर्गठन के अधीन विवरण :

(राशि लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
i.	ऋण परिसंपत्तियों की पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्विचार के अधीन कुल राशि	नहीं	नहीं
ii.	मानक संपत्तियों की पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्विचार के अधीन कुल राशि	नहीं	नहीं
iii.	उप-मानक संपत्तियों की पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्विचार के अधीन कुल राशि	नहीं	नहीं
iv.	संदिग्ध संपत्तियों की पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनर्विचार के अधीन कुल राशि	नहीं	नहीं
	नोट [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	नहीं	नहीं

4.3 संपत्ति पुनर्निर्माण के लिए सुरक्षा (एससी) / पुनर्निर्माण कंपनी (आरसी) को बेची गई वित्तीय संपत्तियों का विवरण

(राशि लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
i.	खातों की संख्या	नहीं	नहीं
ii.	अनुसूचित जाति / आरसी को बेचे गए खातों के कुल मूल्य (शुद्ध प्रावधान)	नहीं	नहीं
iii.	कुल विचार	नहीं	नहीं
iv.	पिछले वर्षों में स्थानांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त विचार	नहीं	नहीं
v.	नेट बुक वैल्यू पर कुल लाभ / हानि	नहीं	नहीं

4.4. गैर-निष्पादित खरीदे गए वित्तीय संपत्तियों का विवरण :

(राशि लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
1 (ए)	वर्ष के दौरान खरीदे गए 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 बेची गई गैर-निष्पादित वित्तीय संपत्तियों का विवरण

(राशि लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
1.	बेचे गए खातों की संख्या	नहीं	नहीं
2.	कुल बकाया	नहीं	नहीं
3.	प्राप्त हुए कुल विचार	नहीं	नहीं

4.6 मानक संपत्ति के प्रावधान

(राशि लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
(i)	मानक संपत्तियों के लिए किए गए प्रावधान	(-) 167.48	(-) 81.87

4.7 जमा, अग्रिम, निवेश जोखिम और एनपीए का एकाग्रता

i) जमा की एकाग्रता (राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा	242.82
बैंक की कुल जमा राशि के लिए बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि का प्रतिशत	2.85

ii) अग्रिमों का ध्यान केंद्रित (राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	108.94
बैंक के कुल अग्रिमों के लिए बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को अग्रिम का प्रतिशत	2.78

iii) निवेश जोखिम का एकाग्रता (राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ता / ग्राहकों के कुल एक्सपोजर	130.62
उधारकर्ताओं / ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर के लिए बीस सबसे बड़े उधारकर्ता / ग्राहकों को एक्सपोजर का प्रतिशत	3.34

iv) एनपीए का एकाग्रता (राशि करोड़ में)

शीर्ष चार एनपीए खातों के लिए कुल एक्सपोजर	34.28
---	-------

4.8 क्षेत्रवार एनपीए (राशि करोड़ में)

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 और सहयोगी गतिविधियां	1846.44	578.38	31.32	1857.93	270.25	14.55
2	प्राथमिकता क्षेत्र उधार के रूप में योग्य उद्योग क्षेत्र के लिए अग्रिम	387.25	289.09	74.65	435.36	151.12	34.71
3	सेवाएं	951.12	381.40	40.10	1039.73	352.80	33.93
4	व्यक्तिगत ऋण	258.08	95.95	37.18	311.89	104.29	33.44
उप-योग (अ)		3442.89	1344.82	39.06	3644.91	878.46	24.10
ब) गैर-प्राथमिक क्षेत्र							
1	कृषि और सहयोगी गतिविधियां	0	0	0	0	0	0
2	उद्योग	0	0	0	0	0	0
3	सेवाएं	37.22	6.34	17.03	44.54	5.89	13.22
4	व्यक्तिगत ऋण	434.70	131.53	30.26	458.39	189.99	41.45
उप-योग (ब)		471.92	137.87	29.21	502.93	195.88	38.95
कुल योग (अ+ब)		3914.81	1482.69	37.87	4147.84	1074.34	25.90

5. व्यापार अनुपात

क्र.सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
(i)	औसत आय कार्यकारी निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज	6.80	6.80
(ii)	औसत आय कार्यशील फंड के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज	0.78	1.40
(iii)	औसत लाभ कार्यकारी निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन	1.23	-0.27
(iv)	संपत्ति पर वापसी	-1.41	0.01
(v)	प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा और अग्रिम)	639.00 लाख	582.07 लाख
(vi)	प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ	-6.93 लाख	0.03 लाख

बैंक के कर्मचारियों की संख्या : 1944

6. संपत्ति देयता प्रबंधन - परिसंपत्तियों और देनदारियों के कुछ वस्तुओं की परिपक्वता का तरीका

समय - समय पर संपत्ति और देयताओं का वर्गीकरण शाखाओं / कार्यालयों से एकत्र की गई जानकारी, व्यवहार परिपक्वता तरीका, मुख्य कार्यालय में आवश्यक समायोजन / विभाजन के आधार पर नमूना संकलित किया गया है। विवरण निम्नानुसार हैं :-

(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	75389.30	5386.76	24478.56	32415.44	53853.16	553714.40	28743.28	76766.39	850747.29
अग्रिम	30286.22	2767.44	11266.42	16221.38	46288.80	239048.32	35657.95	9944.46	391480.99
निवेश	11112.53	7589.00	22209.47	22988.27	35197.00	14128.40	15625.64	380387.57	509237.88
उधार लिया गया	18456.76	0.00	66.03	3233.10	4824.70	11655.93	407.25	0.00	38643.77

7. एक्सपोजर - रियल एस्टेट सेक्टर के लिए एक्सपोजर

(लाख रु. में)

क्र.सं.	वर्ग	31.03.2018	31.03.2017
ए.	प्रत्यक्ष प्रदर्शन		
(i)	आवासीय बंधक उधारकर्ता द्वारा कब्जा या किराए पर हो या आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित ऋण	24509.76	28499.18
(ii)	व्यावसायिक अचल संपत्ति वाणिज्यिक वास्तविक संपत्ति पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देश्यीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किरायेदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदामों की जगह, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण इत्यादि) एक्सपोजर में गैर-फंड आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी;	3725.92	3854.32
(iii)	बंधक समर्थित सिक्क्योरिटीज (एमबीएस) और अन्य सुरक्षाकृत एक्सपोजर में निवेश	नहीं	नहीं
	क. आवासीय	नहीं	नहीं
	ख. व्यावसायिक अचल संपत्ति	नहीं	नहीं
बी.	अप्रत्यक्ष प्रदर्शन	नहीं	नहीं
	राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) और आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) पर फंड आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर	नहीं	नहीं

8. बैंक द्वारा एकल उधारकर्ता (एसजीएल) का विवरण, समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) पास होने पर वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने बैंक की अच्छे एक्सपोजर सीमा से परे कोई निवेश / अग्रिम नहीं किया है।

9. एएस-22 : आय पर करों के लिए लेखांकन

(ए) वर्ष के दौरान आयकर के लिए किए गए प्रावधानों की राशि

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2018	31.03.2017
आयकर के लिए प्रावधान	नहीं	नहीं

बी) स्थगित कर संपत्ति का घटक निम्नानुसार है :

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2018	31.03.2017
समय अंतर - अचल संपत्ति पर मूल्यह्रास	0.00	21.87
अनवशोषित मूल्यह्रास	0.00	52.00

10. आरबीआई द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा

रिपोर्ट के तहत नवंबर-दिसंबर 2016 वर्ष के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा सीआरआर के रखरखाव में डिफॉल्ट दंड ब्याज के रूप में बैंक को रु 2529330 (पच्चीस लाख बीस हजार तीन सौ तीस रुपये) का भुगतान करना था।

11. आरबीआई ने लेखांकन मानकों के अनुसार आवश्यकताओं का 'नोट्स टू अकाउंट्स' के लिए स्पष्टीकरण वस्तुओं के संबंध में दिशानिर्देश जारी किए हैं।

ए) 18वीं मानक लेखांकन का अनुपालन :

प्रायोजक बैंक यानी यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया से प्रतिनियुक्ति पर बैंक में 31.03.2018 तक, 3 (तीन) अधिकारी काम कर रहे हैं। शामिल होने की तिथि, विवरण आदि नीचे दिया गया 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 संजय नंद	अध्यक्ष	17-10-2016	कुछ नहीं	14.45	
2	श्री नृपेन्द्र नाथ बैश्या	महाप्रबंधक	07-07-2014	31-12-2017	11.02	
3	श्री अरविंदो दास	महाप्रबंधक	18-09-2017	कुछ नहीं	7.42	
	कुल				32.89	

12. अन्य लेखा मानक

बैंक ने नाबार्ड निर्देशों के अनुसार आईसीएआई द्वारा जारी किए गए विभिन्न लेखा मानक के तहत निर्धारित प्रकटीकरण मानदंडों का पालन किया है।

13. प्रावधान और आकस्मिकताएं

बैंक के सभी प्रावधानों और आकस्मिकताओं की कुल स्थिति निम्नलिखित है :

(लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2018	31.03.2017
ए	प्रावधान खाते में खुलने का बैलेंस	38178.48	31093.83
बी	लेखा वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान की राशि	31157.90	10974.54
सी	लेखा वर्ष के दौरान निकाली गयी राशि	7971.25	3889.89
डी	प्रावधान खाते में समापन बैलेंस	61365.13	38178.48

ऊपर दिखाए गए ड्रॉ की मात्रा खराब ऋण और निवेश के उतार-चढ़ाव के संचय राशि के अनुसार लिखी गई है।

14. रिजर्व से नीचे खींचे :

बैंक ने संचित राशि के अलावा सांचित निवेश के उतार-चढ़ाव से किसी भी को नहीं हटाया गया है।

15. शिकायतों का खुलासा

शिकायतों के निपटारे की स्थिति निम्नानुसार 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	81
सी.	वर्ष के दौरान निवारण शिकायतों की संख्या	81
डी.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	4

बी. बैंकिंग लोकपाल द्वारा निर्गत निर्णय


ए.	वर्ष की शुरुआत में अनुपूरक पुरस्कारों की संख्या	शून्य
बी.	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पुरस्कारों की संख्या	शून्य
सी.	वर्ष के दौरान लागू पुरस्कारों की संख्या	शून्य
डी.	वर्ष के अंत में अनुपूरक पुरस्कारों की संख्या	शून्य

16. जहां भी आवश्यक माना जाता है, पिछले वर्ष के आंकड़ों को फिर से व्यवस्थित / पुनर्गठित किया गया है।

स्थान : गुवाहाटी
दिनांक : २८.०६.२०१८



देबाशिश मित्रा एण्ड एसोसिएट
सनदी लेखाकार
एफआरएन सं. 318069E


(दीपेन्द्र नाथ दत्त)
सहभागी
सदस्यता सं. 011665



संजया नन्द
अध्यक्ष



भि. गंडोत्रा
निदेशक

इभा डेका
निदेशक

एम. रविंद्र कुमार रेड्डी
निदेशक



एन. के. दास
निदेशक

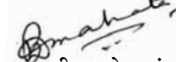


एस यू लस्कर
निदेशक

अभिषेक कुमार सिन्हा
निदेशक



किशोर ठाकुरिया
निदेशक



पी एल देव महंत
निदेशक

31.03.2018 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

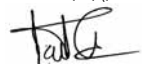
I पूंजी निधि		राशी लाख रु. में
ए	स्तर I के पूंजी तत्व	
1	प्रदत्त पूंजी	8,963.25
	घटाएं 1	
1.1	जमा घाटे	13,473.05
1.2	आस्थगित कर परिसंपत्तियां (डीटीए)	
1.3	प्रावधानों में कमी	
1.4	देय ग्रेच्युटी के लिए प्रावधान में कमी	
1.5	छुट्टी के बदले नकदी के प्रावधान में कमी	
1.6	अन्य अस्पष्ट परिसंपत्तियां, यदि कोई हो तो	
2	कुल प्रदत्त पूंजी	-4,509.80
3	संचय और अतिरिक्त	29,735.85
3.1	वैधानिक संचय	5,741.58
3.2	पूंजी संचय	3,018.79
3.3	अन्य संचय* (उल्लेख करें) (साधारण/राजस्व संचय)	20,975.48
3.4	लाभ व हानि खाते में अतिरिक्त	
4	कुल स्तर I पूंजी	25,226.05
बी	स्तर II के पूंजी तत्व	
1	रिवैल्यूएशन संचय	
2	साधारण प्राधानों और नुकसान संचय	3,178.33
3	निवेश अस्थिरता के संचय/ पूंजी	0.00
4	हेड रूम कटौती	
5	कुल स्तर II पूंजी	3,178.33
सी.	कुल पूंजी (स्तर I + स्तर II)	28,404.38
II	जोखिम परिसंपत्तियां	
1	कोषगत जोखिम परिसंपत्तियों यानि तुलन-पत्र की सामग्रियों की समायोजित कीमन (बी हिस्से से मिलते जुलते)	343,344.46
2	गैर-कोषगत और तुलन-पत्र केबाहर की सामग्रियों की समायोजित कीमत (सी हिस्से से मिलते जुलते)	643.44
3	कुल जोखिम वाली परिसंपत्तियां (1+2)	343,987.90
III	जोखिम वाली परिसंपत्तियों में पूंजी कोष का प्रतिशत (I/II*100)	8.26

स्थान : गुवाहाटी

दिनांक : 28.06.2018



संजया नन्द
अध्यक्ष



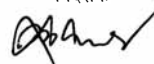
भि. गंडोत्रा
निदेशक

इभा डेका
निदेशक

एम. रविंद्र कुमार रेड्डी
निदेशक

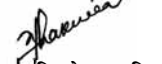


एन. के. दास
निदेशक

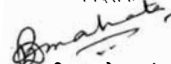


एस यू लस्कर
निदेशक

अभिषेक कुमार सिन्हा
निदेशक



किशोर ठाकुरिया
निदेशक

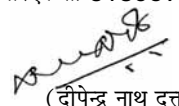


पी एल देव महंत
निदेशक

देबाशिश मित्रा एण्ड एसोसिएट

सनदी लेखाकार

एफआरएन सं. 318069E



(दीपेन्द्र नाथ दत्त)
सहभागी
सदस्यता सं. 011665



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	185,441.39		0.00
1	आरबीआई के पास नकदी, बैलेंस	40,288.63		0.00
2	अन्य बैंकों के चालू खाते में बैलेंस	35,286.29	20.00	7,057.26
3	बैंक पर दावे	109,866.47	20.00	21,973.29
II	निवेश			
1	सरकारी प्रतिभूतियों में निवेश	375,192.01	2.50	9,379.80
2	केंद्र/राज्य सरकार द्वारा सुरक्षा प्रदान किये गये अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश		2.50	
3	निवेश अन्य प्रतिभूतियों, जिसमें केंद्र सरकार ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश (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।)		2.50	
4	अन्य प्रतिभूतियों, जिसमें राज्य सरकार ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश (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 हैं, 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	12,054.26	102.50	12,355.62
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	
2	राज्य सरकार द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण		0.00	

क्र.सं.	परिसंपत्तियों के प्रकार	कीमत (कुल)	जोखिम (%)	समायोजित जोखिम कीमत
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	257,186.23	100.00	257,186.23
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।			
a	सरकार		0.00	
b	बैंक		20.00	
c	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।)	3,783.52	0.00	0.00
9.1	लोगों को प्रदान किये जाने वाले गृह ऋण के प्रकार			
a	20 लाख रुपये तक	15,907.94	50.00	7,953.97
b	20 लाख से ज्यादा और 75 लाख रुपये तक	1,510.69	50.00	755.35
c	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	9,489.32	125.00	11,861.65
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	654.56	100.00	654.56
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।	-4,062.96	0.00	0.00
16	आरआरबी द्वारा अपने कर्मचारियों को गारंटी प्रदान किये गये ऋण और अग्रिमा	7,544.51	20.00	1,508.90
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	1,147.06	100.00	1,147.06
2	सरकारी प्रतिभूतियों पर देय ब्याज	5,736.23	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)	285.33	0.00	0.00
5	अग्रिम कर का भुगतान (कुल प्रावधान)	1,089.20	0.00	0.00
6	दूसरी अन्य संपत्तियां	11,510.77	100.00	11,510.77
V	कुल	1,069,911.45		343,344.46

हिस्सा सी - तुलन-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	402.12	187.00	215.12	100.00	100.00	215.12
8. कुल गारंटी - वित्तीय		402.12	187.00	215.12			215.12
9. गारंटी - अन्य	सरकारी				50.00	0.00	
10. गारंटी - अन्य	बैंक				50.00	20.00	
11. गारंटी - अन्य	अन्य	1,720.91	864.27	856.64	50.00	100.00	428.32
12. कुल गारंटी - अन्य		1,720.91	864.27	856.64			428.32
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		2,123.03	1,051.27	1,071.76			643.44
31. बैंक पर दावे, जिसे ऋण के तौर पर माना नहीं गया है।					100.00	100.00	



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

Introduces

MOBILE BANKING

with **IMPS & UPI**



Facilities available in AGVB Mobile Banking Services:

- Balance Inquiry
- Mini statement
- Intra Bank funds transfer
- Inter Bank Funds Transfer through NEFT
- Inter Bank Funds Transfer through IMPS (24X7)
- Inter Bank Funds Transfer through UPI (24X7)

(AGVB Mobile Banking App is available in Google Playstore)



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

Head Office :

Mahapurush Srimanta Sankardev Path, Bhangagarh, Guwahati-5

Phone : 0361-2463621 Fax: 0361-2461417

Website : www.agvbank.co.in