

# 14<sup>th</sup> ANNUAL REPORT 2018-19



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

# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

## BOARD OF DIRECTORS AS ON 31-03-2019

### 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

**Vacant**

### 3. Nominee Director of Reserve Bank of India

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

**Vacant**

### 4. Nominee Director of National Bank

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

**Shri Kumar Rakesh Chandra, DGM**

NABARD, Guwahati

From 27.06.2018



Shri Kumar Rakesh Chandra

### 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

**Vacant**



Smt. E. Deka

**ADMINISTRATIVE SET UP OF  
HEAD OFFICE & REGIONAL OFFICES  
AS ON 31.03.2019**

**HEAD OFFICE**

**Shri Sanjaya Nand**  
Chairman

**Shri Aurobindo Das**  
General Manager

**Shri Girish Dutta**  
Chief Manager  
Personnel & Vigilance

**Shri Amulya Talukdar**  
Chief Manager  
Inspection, Audit & Credit  
Monitoring

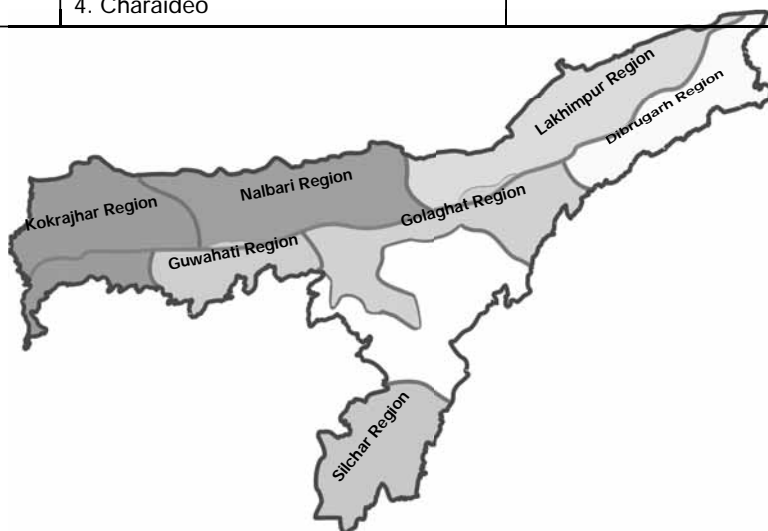
**Shri Dipankar Baruah**  
Chief Manager  
Accounts, Investment & Recovery

**Shri Dilour Rahman**  
Chief Manager  
Credit, IT, MIS & FI

**Shri Amrit Kumar Hazarika**  
Chief Manager  
Planning & Devp. and  
Chairman's Secretariat

**REGIONAL OFFICES**

REGIONAL OFFICE	REGIONAL MANAGER	DISTRICTS COVERED	NO. OF BRANCHES
NALBARI	Shri Bhabani Kanta Deka	1. Nalbari 2. Baksa 3. Barpeta 4. Darrang 5. Udalguri	74
GOLAGHAT	Smt. Nibha Talukdar	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Nagaon 4. Hojai 5. Majuli	78
SILCHAR	Shri Haripada Debnath	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	48
LAKHIMPUR	Shri Musfiqur Rahman Hazarika	1. Lakhimpur 2. Sonitpur 3. Dhemaji 4. Biswanath	61
GUWAHATI	Shri Ramkrishna Sarma	1. Kamrup 2. Kamrup (M) 3. Morigaon	48
KOKRAJHAR	Shri Aswini Kumar Dutta	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	52
DIBRUGARH	Shri Naba Kamal Hazarika	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	53



## DIRECTORS' REPORT 2018-19

In terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank Act-1976, the Board of Directors, with profound pleasure presents the 14th 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, 2018 to 31st March, 2019.

## PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE YEAR 2018-19

- + Total business of the Bank stood at Rs.12903.47 crore as on 31.03.2019
- + Growth recorded against Total Business was 3.87 % over previous year.
- + Of the Total Business, Rs.9257.46 crore consists of Deposit and Rs. 3646.01 crore consists of Loans & Advances.
- + Bank's clientele base was 11281310 as on 31.03.2019 with the opening of 1138026 new accounts (Deposit + Loan) during the period.
- + 1031664 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 71.92% as on 31-03-2019.
- + Per Branch productivity has increased from Rs.30.01 crore to Rs. 31.16 crore.
- + Per Employee productivity has grown to Rs.7.30 crore as on 31.03.2019 from Rs.6.39 crore as on 31.03.2018.
- + The Bank has issued 10332 nos. of fresh Kisan Credit Cards (KCC) during the year. Cumulative issuance of KCC since inception stood at 796028 nos. as on 31.03.2019.
- + 9564 nos. of new Self Help Groups (SHGs) have been Deposit Linked during the year. Cumulative no. of SHGs Deposit Linked by the bank up to 31-03-2019 has increased to 240255.
- + 7865 nos. of new Self Help Groups (SHGs) were Credit Linked during the year. Cumulative no. increased to 210058.
- + 806 nos. of new General Credit Cards (GCCs) issued during the year, thereby raising the no. of cumulative Cards to 97753 nos.
- + Total recovery and reduction of NPA during the year ended 31.03.2019 arrived at Rs.414.39 crore.
- + The bank has issued 54706 nos. of ATM Cards and 1034 nos. of KCC RuPay Cards during the year.
- + Total 2898 nos. of FLC programme have been organized during the year.
- + The Bank has implemented the social security schemes viz. PMJJBY, PMSBY and APY and made 25485, 59081 and 4370 nos. of enrolments respectively under the said schemes during the year.
- + During the gradation exercise done by the National Academy of RUDSETIs (NAR), AGVB – RSETI Bongaigaon was awarded Grade "CB", AGVB – RSETIs Jorhat, Kamrup(M) & Kamrup were awarded Grade "BA" and AGVB – RSETI Tezpur was awarded Grade "AA" under the new gradation norms.
- + During the year, the Bank has organized 274 nos. of Financial Literacy Awareness Programmes with NABARD support.
- + During the year, Bank has ventured into the merchant acquiring business by way of deployment of Point of Sale (POS) terminals at merchant locations. As on 31.03.2019, Bank has deployed 33 Nos. of PoS Terminals.
- + During the year, Bank has successfully on-boarded as ATM Acquirer Bank. 03 Nos. of ATM Terminals have been installed by the Bank till 31.03.2019.
- + With manifold IT initiatives of the Bank, 41.68% of its total transactions have been witnessed as digital transactions 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 Sankardev Path, Bhangagarh, Guwahati-781005, Assam. The operational area of Assam Gramin Vikash Bank consists of the entire area of operation of the aforesaid four pre-amalgamated RRBs which 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. Further, the Govt. of India vide notification F.no.7/8/2017-RRB (Assam) published in The Gazette of India on 22.02.2019 has notified the amalgamation of Assam Gramin Vikash Bank (sponsored by United Bank of India) and Langpi Dehangi Rural Bank (sponsored by State Bank of India) to form a single Regional Rural Bank in the state of Assam with effect from 01.04.2019 to be named as Assam Gramin Vikash Bank with its Head Office at Guwahati under the sponsorship of United Bank of India..

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	<b>Nalbari</b> (PNC Road, P.O.& Dist.: Nalbari, Assam PIN -781 335)	74 Branches
2	<b>Golaghat</b> (Kushal Path, New Amolapatty, P.O. & Dist. : Golaghat, Assam PIN – 785 621)	78 Branches
3	<b>Silchar</b> (Chowrangee, Ambicapatty, Silchar, Dist. : Cachar, Assam PIN – 788 004)	48 Branches
4	<b>Lakhimpur</b> (Hospital Road, North Lakhimpur, Dist. : Lakhimpur Assam PIN- 787 001)	61 Branches
5	<b>Guwahati</b> (Rajgarh Road, Chandmari, Guwahati, Assam PIN – 781 003)	48 Branches
6	<b>Kokrajhar</b> (Thana Road, P.O. & Dist. : Kokrajhar, Assam PIN-783 370)	52 Branches
7	<b>Dibrugarh</b> (Milan Nagar, P.O. C R Building, 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
<b>Total →</b>		<b>30</b>		<b>413</b>	<b>41</b>	<b>250</b>	<b>100</b>	<b>21</b>	<b>1</b>	<b>413</b>

\* 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	12	-	-	12
3	Barpeta	15	4	-	19
4	Kamrup (M)	3	-	12	15
5	Kamrup	16	2	-	18
6	Darrang	13	2	-	15
7	Udalguri	10	2	-	12
8	Sonitpur	14	3	-	17
9	Biswanath	14	2	-	16
10	Goalpara	10	2	-	12
11	Dhubri	7	5	-	12
12	South Salmara	1	1	-	2
13	Kokrajhar	9	1	-	10
14	Chirang	4	2	-	6
15	Bongaigaon	8	2	-	10
16	Sivasagar	10	2	-	12
17	Charaideo	10	1	-	11
18	Jorhat	12	-	3	15
19	Majuli	2	-	-	2
20	Golaghat	20	5	-	25
21	Nagaon	25	2	2	29
22	Hojai	4	3	-	7
23	Morigaon	11	2	-	13
24	Cachar	17	-	5	22
25	Hailakandi	5	4	-	9
26	Karimganj	13	4	-	17
27	Lakhimpur	15	3	-	18
28	Dhemaji	8	2	-	10
29	Dibrugarh	12	2	2	16
30	Tinsukia	6	5	3	14
<b>TOTAL</b>		<b>322</b>	<b>65</b>	<b>27</b>	<b>414</b>
<b>PERCENTAGE</b>		<b>77.78%</b>	<b>15.70%</b>	<b>6.52%</b>	<b>100%</b>

## 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 2019. Distribution of these branches is Urban- 27, Semi-urban-65 and Rural – 322. During the financial year 2018-19, no new branch was opened by the Bank.

### SHARE CAPITAL

The detailed break up of Share Capital of the Bank as on 31.03.2019 is given below:

(Amount in ` thousand)

Details of Share Capital Account			
Share Holders	Issued	Paid - up	Unpaid
Government of India	44,81,62	44,81,62	Nil
Government of Assam	13,44,49	13,44,49	Nil
United Bank of India	31,37,14	31,37,14	Nil
<b>TOTAL</b>	<b>89,63,25</b>	<b>89,63,25</b>	<b>Nil</b>

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

The details of sanction and release of Share Capital of the Bank as on 31-03-2019 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	44,81,62	31,37,14	13,44,49	89,63,25
Share Capital Released	44,81,62	31,37,14	13,44,49	89,63,25

### DEPOSIT

As on 31.03.2019, total deposit of the Bank stands at Rs.9257.46 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 71.92% as on 31-03-2019, compared to 68.55% as on 31.03.2018.

The comparative position of category wise deposit for the fiscal 2017-18 and 2018-2019 is shown below.

(Amt. in ` thousand)

Category	As on 31-03-2018			As on 31-03-2019		
	Accounts	Amount	Growth %	Accounts	Amount	Growth %
1. Current Account	199342	4040937	-8.38	161029	4301365	6.44
2. Savings Bank	9415269	54278462	12.69	10352531	62281711	14.74
<b>Demand Deposit (1+2)</b>	<b>9614611</b>	<b>58319399</b>	<b>10.93</b>	<b>10513560</b>	<b>66583076</b>	<b>14.17</b>
3. Term deposit	1131674	26755330	0.33	388945	25991547	-2.85
<b>TOTAL</b>	<b>10746285</b>	<b>85074729</b>	<b>7.36</b>	<b>10902505</b>	<b>92574623</b>	<b>8.82</b>



The share of Current, Savings and Term Deposit to total Deposit comes to 4.64%, 67.28% and 28.08% 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 31.03.2018		As on 31.03.2019	
	Amount	Growth (%)	Amount	Growth (%)
Per Branch Deposit	205495	7.36	224152	9.08
Per Employee Deposit	43763	14.54	52391	19.72
Per Branch Business	300055	2.90	311678	3.87
Per Employee Business	63901	9.78	73025	14.28

## BORROWING

During the year under review, the Bank availed no refinance from NABARD. There was no default in repayment of either installment or interest by the Bank. As on 31-03-2019, an amount of Rs.3105957 thousand remained outstanding borrowing as against Rs.3864377 thousand as on 31-03-2018 inclusive of other borrowings.

## CASH & BALANCE WITH BANKS

A) As on 31-03-2019, the position of Cash-in-hand of the Bank was as follows:

(Amount in ` thousand)

Particulars	2017-18	2018-19
Cash at the year end	524526	579727
Average Cash-in-hand	493729	531852
Average Cash as % to average deposit	0.61	0.62

B) The balance in Current Account held by the Bank as on 31.03.2019 was as follows:

(Amount in ` thousand)

Particulars	2017-18		2018-19	
	Average	As on 31.03.2018	Average	As on 31.03.2019
Reserve Bank of India	3335934	3504338	3522748	3650000
UBI & Other Banks	1211070	3528629	919850	3765445
<b>TOTAL</b>	<b>4547004</b>	<b>7032967</b>	<b>4442598</b>	<b>7415445</b>

## INVESTMENT

As on 31-03-2019, the outstanding amount of investment of the Bank stands at Rs.55386250 thousand as against Rs.50923788 thousand as on 31-03-2018. Investment to Deposit (ID) Ratio stands at 59.83%.

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 31.03.2018	As on 31.03.2019
S L R	38721463	38238223
Non-SLR	12202325	17148027
<b>TOTAL</b>	<b>50923788</b>	<b>55386250</b>
Of which, Non-Performing Investment	3663	-Nil-
Provision against Non-Performing Investment	3663	-Nil-

During the period under report, the average yield on investment is 7.07% as compared to the average yield of 6.96% for the last financial year.

## LOANS & ADVANCES

At the end of the financial year 2018-19, the gross outstanding position of loans & advances stands at Rs.36460109 thousand as against Rs.39148099 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 88.47% of total loans and advances outstanding as on 31-03-2019. The category wise break up of loans & advances outstanding as on 31-03-2019 is furnished below along with comparative position as on 31-03-2018.

(Amount in ` thousand)

Category of advance		As on 31.03.2018		As on 31.03.2018	
		Amount	% to total loans	Amount	% to total loans
<b>Priority Sector</b>	Agril. & Allied	18474698	47.19	18191360	49.89
	SSI/MSME	13139252	33.56	11594286	31.80
	Services & Others	722295	1.85	655283	1.80
	Housing Loan	2092796	5.35	1815602	4.98
<b>Total Priority Sector</b>		<b>34429041</b>	<b>87.95</b>	<b>32256531</b>	<b>88.47</b>
<b>Non-Priority Sector</b>		<b>4719058</b>	<b>12.05</b>	<b>4203578</b>	<b>11.53</b>
<b>Total Advances</b>		<b>39148099</b>	<b>100.00</b>	<b>36460109</b>	<b>100.00</b>
Out of Total Advances, Weaker Sections		24957812	63.75	23682731	64.95
<b>Per Branch Advance</b>		<b>94561</b>	-	<b>88068</b>	-
<b>Per Employee Advance</b>		<b>20138</b>	-	<b>20634</b>	-

## Performance under Annual Credit Plan, 2018-19

Performance of the Bank under Annual Credit Plan for the financial year 2018-19 is furnished below.

(Amount in ` thousand)

Parameters	Commitment	Achievement
a) Agriculture	6209741	2023404
Of which Crop Loan	3991261	678028
b) SSI/SME	2613538	1312726
c) Services	302870	232573
<b>Total</b>	<b>9126149</b>	<b>3568703</b>

## CREDIT DEPOSIT RATIO

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank is 39.38% as on 31.03.2019.

## 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 31.03.2019 along with corresponding figures of the previous year end is furnished here in below.

(Amount in ` thousand)

Asset Type	As on 31.03.2018				As on 31.03.2019			
	Secured	Unsecured	Total	Provision	Secured	Unsecured	Total	Provision
Standard	24321154	0	24321154	67948	19341288	0	19341288	53085
Sub-Standard	6130659	284469	6415128	976798	4226000	816417	5042417	578617
Doubtful-I	5317521	647581	5965102	1970239	4332924	456634	4789558	1304669
Doubtful-II	1364855	104633	1469488	644414	5896428	393675	6290103	2160063
Doubtful-III	887148	73271	960419	958933	728235	40689	768924	766582
Loss Asset	0	16808	16808	16808	0	227819	227819	227819
<b>Total</b>	<b>38021337</b>	<b>1126762</b>	<b>39148099</b>	<b>4635140</b>	<b>34524875</b>	<b>1935234</b>	<b>36460109</b>	<b>5090835</b>

## NPA MANAGEMENT

During the year under report, Bank could recover and reduce a sum of Rs.4143939 thousand from NPAs as against Rs.3503762 thousand during the previous fiscal. The movement of NPA during the financial year 2018-19 along with corresponding figures of the previous financial year is furnished here-in-below.

(Amount in ` thousand)

PARTICULARS	2017-18	2018-19
NPA at the beginning of the year	10743420	14826945
Recovery/Reduction of NPA	3503762	4143939
Addition to NPA during the year	7587287	6435816
NPA at the end of the year	14826945	17118822
Provision made against NPA	4567192	5037750
NPA net of provision	10259753	12081072
Net NPA as % of net advances	29.67	38.45

In terms of percentage, while Gross NPA has increased from 37.87% to 46.95%, the Net NPA has increased from 29.67% to 38.45% at the end of the year. The increase in NPA level is due to shifting to system driven NPA treatment by the Bank during the financial 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 at least 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.
- 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 Rs.5869769 thousand (40764 accounts), as against Rs.11055388 thousand (162874 accounts) during the previous financial year. Bank's disbursement under Priority Sector was 60.80% during the year. In the Agriculture & Allied Activity sector (including KCC), Bank could disburse a sum of Rs.2023404 thousand during the year as against the amount of Rs.6209741 thousand during the previous year.

The sector wise disbursement of Loan and Advances during the financial year 2018-19 and also the corresponding figures of the previous year are shown below.

(Amount in ` thousand)

Category of Advances	2017-18		2018-19	
	Amount	As % of total Loans disbursed	Amount	As % of total Loans disbursed
Agril & Allied	6209741	56.17	2023404	34.48
SSI / MSME	2613538	23.64	1312726	22.36
Services & Others	74504	0.67	39822	0.68
Housing Loan	228365	2.07	192751	3.28
<b>Total Priority Sector</b>	<b>9126148</b>	<b>82.55</b>	<b>3568703</b>	<b>60.80</b>
<b>Non-Priority Sector</b>	<b>1929240</b>	<b>17.45</b>	<b>2301067</b>	<b>39.20</b>
<b>Total</b>	<b>11055388</b>	<b>100.00</b>	<b>5869770</b>	<b>100.00</b>
Out of Total loans disbursed, weaker sections	6685223	60.47	2616286	44.57

## SPECIAL ATTENTION TO WEAKER SECTIONS AND SC/ST BENEFICIARIES

Credit to Weaker Sections was Rs.23682731 thousand as on 31.03.2019 as against Rs.2495782 thousand as on 31.03.2018. Ratio of Weaker Section Advances to Total Advances was 64.95% as on 31.03.2019. During

the year, loan amounting to Rs.616711 thousand was disbursed to SC/ ST beneficiaries belonging to weaker sections as against Rs.1183662 thousand during the previous year.

#### LOANS TO MINORITY COMMUNITY

During 2018-19, loan amounting to Rs.555219 thousand was disbursed to Minority Communities. The outstanding advances to Minority Communities was Rs.7906415 thousand as on 31.03.2019 as against Rs.7809705 thousand as on 31.03.2018.

#### 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 8082 women beneficiaries during the year with credit support of Rs.836113 thousand which forms 14.24% 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 Rs.3571930 thousand against 60052 beneficiaries as on 31.03.2019. Total 6178 nos. of NRLM SHG groups were financed during the year.

#### MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME)

During the financial year 2018-19, the Bank sanctioned fresh loans amounting to Rs.1312726 thousand to MSME sector covering 6795 accounts as against Rs.2613538 thousand covering 16664 accounts during the previous year. The outstanding advances in MSME was Rs.11594286 thousand as on 31.03.2019. Under Stand Up India Scheme, total 64 nos. of beneficiaries have been financed with an amount of Rs.15.99 crore upto the end of financial year 2018-19.

The details of MUDRA loans sanctioned under different categories during the year ended 31.03.2019 are furnished below:

(Amount in ` Crore)

Category	No. of Loan	Amount sanctioned/disbursed
SISHU	122	4.51
KISHOR	2978	45.35
TARUN	131	9.39
Total	3231	59.25

#### RECOVERY OF LOANS

During the period under report, 23 nos. 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 31-03-2019 are furnished below:

(Amount in ` thousand)

Sector	Demand	Collection	Balance	Recovery %
Farm Sector	7368932	4011621	3357311	54.44
Non - Farm Sector	14234576	7179454	7055122	50.44
Total	21603508	11191075	10412433	51.80

## **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 31-03-2019, Bank has formed as many as 249115 SHGs involving 2864803 members. Of the above, 210058 SHGs have been credit linked till 31-03-2019 with cumulative credit limit of Rs.12340885 thousand.
- During the year under report, 18424 SHGs have been formed by the bank covering 330102 members. Bank has provided credit assistance to 7865 SHGs amounting to Rs.1129092 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 533 nos. of Joint Liability Groups with credit support amounting to Rs.24253 thousand. A total of 19766 nos. of Joint Liability Groups have been financed covering 96013 beneficiaries upto 31-03-2019.

## **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 10332 numbers of KCCs with credit limit of Rs.678028 thousand. As on 31-03-2019, the outstanding advances under KCC was Rs.9823850 thousand against 250872 nos. of KCCs. The cumulative no. of Kisan Credit Cards issued as at the end of the financial year 2018-19 was 816206.

## **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 775 nos. of proposals under the scheme.

## **FINANCIAL LITERACY AWARENESS PROGRAMMES**

The Bank has conducted 2898 nos. of Financial Literacy Camps during the financial year 2018-19. Moreover, to promote digital transactions among the rural masses, Bank has successfully introduced 03 Numbers of Mobile Vans with NABARD Support for demonstration of various banking technologies in order to promote digital financial literacy among rural customers during the year.

## **SWAMI VIVEKANANDA ASSAM YOUTH EMPOWERMENT (SVAYEM) YOJANA**

Bank has extended 2033 nos. of beneficiaries under Swami Vivekananda Assam Youth Empowerment (SVAYEM) Yojana having total sanction limit of Rs.232599 thousand upto 31.03.2019.

## **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 304 nos. of beneficiaries under the scheme having outstanding balance of Rs.74277 thousand as on 31.03.2019.

### **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. Bank has extended 23 nos. of beneficiaries under the PMAY scheme having outstanding balance of Rs.21910 thousand as on 31.03.2019.

### **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 2018-19, 878863 BSB accounts have been opened by the bank. Cumulative BSB accounts opened upto 31.03.2019 was 6862058 nos.

### **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, 1966 nos. of candidates have been trained to help them to earn their livelihood either through self-employment or wage engagements and out of these total, 944 nos. of candidates have been settled during the year 2018-19. The cumulative position of candidates trained by the five RSETIs is 14805 nos. upto 31.03.2019 and out of the same 9898 nos. of candidates have been settled.

During the year, gradation exercise conducted by the National Academy of RUDSETIs (NAR) and as approved by the Ministry of Rural Development, Govt. of India, where AGVB – RSETI Bongaigaon was awarded Grade “CB”, AGVB – RSETIs Jorhat, Kamrup(M) & Kamrup were awarded Grade “BA” and AGVB – RSETI Tezpur was awarded Grade “AA” under the new gradation norms.

### **INCOME EARNED**

Total income earned by the Bank during the year was Rs.6283232 thousand as against Rs.7249580 thousand earned during the corresponding period of the previous year. Major part of income was from interest on Advances (34.79%) and from Investments (56.96%).

### **EXPENDITURE INCURRED**

The bank has incurred total expenditure of Rs.6101153 thousand during the year as against Rs.6083783 thousand incurred during the corresponding period of previous year excluding provisions. Expenditure on account of interest (both Deposit and Borrowings) constitutes 59.44% of total expenditure and operating expenses constitute 30.50% excluding provisions. Provision & contingencies constitute 10.06% of the total expenditure & provisions.

### **OPERATING RESULT**

During the year under report, the Bank registered an operating profit of Rs.152204.00 thousand as against Rs.1165797 thousand during the previous financial year before making provisions. Interest earning of the Bank was decreased to Rs.5765914 thousand during the financial year 2018-19 as against Rs.6,50,33,05 thousand during the previous financial year and Bank had to incur net loss of Rs.499015 thousand in view of meeting obligation of provisioning towards NPA. The operating results have been worked out as under:

(Amount in ` thousand)

PARTICULARS	2017-18	2018-19	GROWTH AMOUNT
<b>(A) INCOME</b>			
a) Interest Earned	6503305	5764884	-738421
b) Profit on Sale of Investment	314753	92694	-222059
c) Other Income	431522	425654	-5868
<b>TOTAL INCOME (A)</b>	<b>7249580</b>	<b>6283232</b>	<b>-966348</b>
<b>(B) EXPENDITURE</b>			
a) Interest Expended	3955998	4032365	76367
b) Payment to Employees	1534913	1448076	-86837
c) Other Operating Expenses	592872	650587	57715
<b>TOTAL OPERATING COST(B)</b>	<b>6083783</b>	<b>6131028</b>	<b>47245</b>
<b>OPERATING PROFIT (A – B)</b>	<b>1165797</b>	<b>152204</b>	<b>1013593</b>
<b>(C) Provisions &amp; Contingency and Adjustments</b>			
	2513102	644282	-1868820
<b>NET PROFIT / LOSS (A – B – C)</b>	<b>(-1347305)</b>	<b>(-)492078</b>	<b>0</b>

## FINANCIAL RATIOS

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

(Amount in ` thousand)

PARTICULARS	2017-18	2018-19
Average Working Fund	88032540	96161455
Financial Return	7.39	6.00
Financial Cost	4.49	4.19
Financial Margin	2.90	1.81
Operating Cost	2.42	2.18
Miscellaneous Income	0.85	0.54
Operating Margin	1.33	0.17
Risk Cost	2.29	0.67
Net Margin	- 0.96	-0.50

## 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.
<b>Receivable by Branch:</b>		
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
<b>Payable by Branch:</b>		
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 2018-19

The key parameters of the Business Plan 2018-19, executed with the Sponsor Bank for the financial year 2018-19 and achievement there against are furnished below.

(Amt. In ` crore)

Particulars	MoU Target for 2018-19	Achievement during 2018-19
1. Deposits	9200.00	9257.46
2. Borrowings	-	310.60
3. Loans & Advances	4300.00	3646.01
4. Investment	5000.00	5538.63
5. Loan Disbursement	1000.00	586.98
6. Recovery %	70.00	51.80
<b>7. NON PERFORMING ASSET</b>		
a) Position at the beginning of year	1113.56	1482.69
b) Fresh generation ,if any	1048.29	643.58
c) Total Reduction	1191.29	414.39
d) Position at the end	970.56	1711.88
<b>8. INCOME</b>		
a) Interest on Advance	343.00	218.58
b) Discount on Investment	350.00	357.90
c) Other Income	110.00	51.83
<b>TOTAL</b>	<b>803.00</b>	<b>628.32</b>
<b>9. EXPENDITURE</b>		
a) Interest on deposits	375.00	390.53
b) Interest on Borrowings	20.00	12.70
c) Staff Expenses	160.00	144.81
d) Others operating Expenses	60.00	65.06
<b>TOTAL</b>	<b>615.00</b>	<b>613.10</b>

<b>10. Profit /Loss (Operating )</b>	<b>188.00</b>	<b>15.22</b>
Less Provision made for NPA a/cs	-	90.15
Less Other Provision	161.40	(-) 25.72
Add. Excess Provision for Income Tax written back & Deferred Tax Asset	-	0.00
<b>11. NET PROFIT</b>	<b>26.60</b>	<b>(-) 49.21</b>
<b>12.IMPORTANT PERFORMANCE INDICATORS</b>		
Average yield on Investments	-	7.04
Average yield on advances	-	5.80
Average cost of deposits	-	4.58
Average cost of funds	-	4.19
CD Ratio	46.74	39.38
Per Branch Business	32.93	31.17
Per Employee Business	7.35	7.30

## 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 Rs.336696 thousand as non-fund based income during the period under report as against Rs.314042 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, Bancassurance referral commission amounting to Rs.27.15 lakh have been earned by the bank during the financial year 2018-19.

## MANPOWER PLANNING AND HUMAN RESOURCE

The position of existing manpower of the Bank as on 31.03.2019 (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	635
2	Manager	217
3	Sr. Manager	75
4	Chief Manager	24
<b>Total Officer</b>		<b>951</b>
5	Office Assistant (Multi purpose)	636
6	Office Attendant / Driver	180
<b>Total</b>		<b>1767</b>

## INTERNATIONAL WOMEN'S DAY

Like every year, this year too the Bank celebrated International Women's Day on 08.03.2019 at Bank's own training centre at Guwahati viz. AGVBCBTL. Mrs. Gita Nand attended the programme as the Chief Guest of the event and delivered her address on International Women's Day theme of the year "Balance for Better". Sri Sanjaya Nand, the Chairman of the Bank also attended the programme and 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 2018-19, altogether 253 Officials of the Bank have attended such training, the detailed particulars of which are as under:

Institute/Organisation	No. of participants
IIBM	137
UBI, STC, Guwahati	36
RBI	13
RUDSETI, Bangalore	2
BIRD, Lucknow	5
NIRD, Khanapara	53
Others	7
<b>TOTAL</b>	<b>253</b>

## 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 200 branches, 174 nos. of branches were inspected by the Officials of Audit & Inspection Department of the Bank besides carrying out Revenue Audit in 95 branches.

## CONCURRENT AUDIT

The bank has also conducted Concurrent Audit in selected branches. During the year 2018-19 under report concurrent audit was carried out in 9 branches.

## STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section (1) & (2) of Section 19 of RRB Act, 1976, Parik & Co. was appointed as the Statutory Central Auditor to undertake statutory audit of the Bank and also to conduct audit for 31 no. of branches (total 32 including Head Office) for the financial year 2018-19. Moreover, 16 Branch Auditors were also appointed for the financial year 2018-19. Both the Central Auditor and Branch Auditors together have audited 233 branches and Head Office of the Bank, as per guidelines of NABARD/RBI.

## STATUTORY INSPECTION

During the period under review, 9th Statutory Inspection of the Bank was carried out by NABARD under section 35(6) of BR Act, 1949 from 27th August, 2018 to 13th September, 2018.

## 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. Bank organized Regional level customers' meet in all the seven Regions on 12.01.2019 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 12 (twelve) nos. of clearing house centres in the state till 31.03.2019. 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](http://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 50 nos. of complaints were lodged before the Hon'ble Banking Ombudsman, N E Region all the 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 31.03.2019, Bank has implemented the FI project in 1184 nos. of SSAs allotted to bank covering 7761 no. of allotted villages, 87 no. of urban wards served by 967 no. of CSPs / BCs. Bank has engaged 1125 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 2898 nos. of FLCs during FY 2018-19.

**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 2017-18	Financial Year 2018-19
Total Number of Transactions	2148712	2459679
Total Value of Transactions	` 6,32,78,39,530.00	Rs. 708,93,97,417.00

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

Particulars	Financial Year 2017-18	Financial Year 2018-19
Total Number of Transactions	3735	190079
Total Value of Transactions	` 1,22,13,513.00	Rs. 58,05,67,429.96

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.

**ix) PoS terminal:** Bank has started providing PoS (Point of Sale) terminals to its merchant customer base from 20-10-2018 and has deployed a total of 34 nos. of PoS terminals till 31-03-2019. Till March 2019, the 34 merchants had carried out transactions totaling to Rs.83,95,728.50 through PoS channel.

**x) Mobile Van Project:** Bank has launched 3 nos. of Mobile Vans equipped with desktop ATM, LED TV, Generator set etc. under support of NABARD's FIF fund for the purpose of promoting Digital Financial Literacy in the Rural Area by facilitating demonstration of various digital banking technologies including Micro ATM, ATM, PoS, RuPay card transaction etc.

**xi) PAN Validation:** In order to ensure correctness of PAN Numbers entered in CBS database, bank has been undertaking the exercise of PAN validation through NSDL.

**CELEBRATION OF 13th ANNIVERSARY**

The amalgamated Bank completed thirteen glorious years of its existence on 12th January, 2019. To mark the occasion, Bank organized a Regional level Customers' Meet in all the seven Regions where the Customers of the respective Regions participated at large. Customers' meets were also held at different branches and Offices of the Bank. Besides each branch of the Bank held Village Level Programme of SHGs in one village each on 12.01.2019

**OBSERVANCE OF VIGILANCE AWARENESS WEEK**

The Bank observed "Vigilance Awareness Week" from 29.10.2018 to 03.11.2018 with this year's theme "Eradicate Corruption – Build a New India". The programme started with Integrity Pledge undertaken by all employees and officers of the Bank at 11 A.M. on 29.10.2018. 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 412 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. Smti Anita Konwar, Dy. Supdt. of Police, Golaghat participated in the vigilance awareness programme

and a quiz competition held at Golaghat Jatiya Vidyalaya organized by our Regional Office, Golaghat. Another quiz competition on the occasion was organized by the Bank at Kuruwabahi H.S. School. One Women's Meet was organized by our Sibsagar branch on the occasion wherein officials from different Govt. departments also participated. Our Regional Office, Dibrugarh organized a vigilance awareness camp jointly with NABARD at Gyan Vigyan Academy, Dibrugarh. Mrs. Lipi Deori, DDM, NABARD, Dibrugarh and Sri Rajib Sahu, Principal of the Institute also participated in the event.

## INDUSTRIAL RELATION

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 2018, 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
<b>Shri M. Ravindra Kumar Reddy, DGM</b> NABARD, Guwahati	09.02.2016 to 03.05.2018	<b>Sri Kumar Rakesh Chandra, DGM,</b> NABARD, Guwahati	27.06.2018
<b>Shri Abhishek Kumar Sinha, AGM, FIDD</b> Reserve Bank of India, Guwahati	29.07.2016 to 29.10.2018	Vacant	
<b>Shri Kishore Thakuria, Joint Secretary, Finance (Audit &amp; Fund)</b> Dept. Govt. of Assam	28.03.2017 to 28.10.2018	Vacant	
<b>Shri S U Laskar</b>	17.12.2008 to 18.07.2018	Vacant	
<b>Shri P L Dev Mahanta</b>	02.06.2009 to 18.07.2018	Vacant	

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, 143 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) Dwijen Tamuli, Office Attendant(M), (ii) Basanti Taid, Office Assistant (M), (iii) Tarun Chandra Borah, Office Assistant (M), (iv) Monojit Chakraborty, Office Assistant (M), (v) Nilima Baidya (Bora), Assistant Manager, (vi) Basudeb Roy, Office Assistant (M), (vii) Pabitra Dahutia, Office Attendant (M), (viii) Gopendra Das, Office Attendant(M) and (ix) Jagat Chandra Mali, Senior Manager during the year 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 Parik & Co. and other Branch Auditors who carried out statutory audit of the Bank for the financial year ended 31.03.2019.

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-2019

(Amount in ` thousand)

Sl No	PARAMETERS	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2019
<b>A</b>	<b>KEY PERFORMANCE INDICATORS</b>			
1	No. of District Covered	30	30	30
2	No. of Branches	414	414	414
	Of which -			
	a) Rural	307	307	322
	b) Semi - Urban	87	87	65
	c) Urban	20	20	27
	d) Metropolitan	X	X	X
3	Total Staff	2074	1944	1767
	Of which - Officers	1144	1039	951
4	Deposits	79242165	85074729	92574623
	Growth %	7.35	7.36	8.82
5	Borrowings Outstanding	6151441	3864377	3105957
	Growth %	5.47	-37.18	-19.63
6	Gross Loans & Advance outstanding	41478431	39148099	36460109
	Growth %	0.38	-5.62	-6.87
	Of which (6) above			
	i) Loans to Priority Sector	36449131	34429041	32256531
	ii) Loans to Non-Priority Sector	5029300	4719058	4203578
	iii) Loans to SC/ST	7192786	5097556	4835809
	iv) Loans to SF/MF/AL	16762616	14672850	14414924
	v) Loans to Minority Community	9635094	8330201	7906415
7	CREDIT DEPOSIT RATIO	52.34	46.02	39.39
8	Investments Outstanding	44932701	50923788	55386250
	Growth %	11.17	13.33	8.76
	SLR outstanding	25192146	38721463	38238223
	Non-SLR outstanding	19740555	12202325	17148027
<b>B</b>	<b>AVERAGE</b>			
9	Average Deposits	76383667	81199557	85176116
	Growth %	8.25	6.30	4.90
10	Average Borrowings	3860348	3708846	1852815
	Growth %	-0.33	-8.54	-50.04
11	Average Loans & Advances	40316132	39812611	37669325
	Growth %	1.56	-1.25	-5.38
12	Average Investments	41923678	48418244	50848816
	Growth %	7.33	15.49	5.02
	Avg. SLR Investment % to Avg. Deposit	27.73	41.69	43.74
	Average Non-SLR Investment as % to Avg. Deposit	27.15	17.94	15.96
13	Average Working Funds	91615522	88032540	96161455



# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

Sl No	PARAMETERS	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2019
<b>C</b>	<b>LOANS ISSUED DURING THE YEAR</b>			
14	Loans issued during the year	9455797	11055388	5869770
	- Of 14 above, loans to Priority Sector	6751981	9126148	3568703
	- Of 14 above, loans to Non-Priority Sector	2703816	1929240	2301067
	- Of 14 above, Loans to SC/ST	907277	1183662	616711
	- Of 14 above, Loans to SF/MF/AL	3787367	3991261	1023287
	- Of 14 above, Loans to Minority Community	1251074	1788930	555219
<b>D</b>	<b>PRODUCTIVITY</b>			
15	Per Branch	291596	300055	311678
	Per Employee	58207	63901	73025
<b>E</b>	<b>RECOVERY PERFORMANCE</b>			
16	a) Demand	26876587	26177885	21603508
	b) Recovery	15653136	16020566	11191075
	c) Overdue	11223451	10897038	10412433
	Recovery %	58.24	61.20	51.80
17	Farm Sector			
	- Demand	7308653	7354027	7368932
	- Recovery	3749420	4033591	4011621
	- Overdue	3559233	3533446	3357311
	Recovery%	51.30	54.85	54.44
18	Non-Farm Sector			
	-Demand	19567934	18823858	14234576
	-Recovery	11903715	11986975	7179454
	- Overdue	7664219	7363592	7055122
	Recovery %	60.83	63.70	50.44
<b>F</b>	<b>ASSET CLASSIFICATION</b>			
	a) Standard	30735011	24321154	19341288
	b) Sub – Standard	6098285	6415128	5042417
	c) Doubtful	4627223	8395009	11848585
	d) Loss	17912	16808	227819
	<b>T o t a l</b>	<b>41478431</b>	<b>39148099</b>	<b>36460109</b>
20	Standard Assets as % to Gross Loans & Adv. outstanding	74.10	62.13	53.04
<b>G</b>	<b>PROFITABILITY ANALYSIS</b>			
21	Interest paid on -			
	a) Deposits	3882843	3706762	3905279
	b) Borrowings	269864	249236	127086
22	Staff Expenses	1593043	1534913	1448076
23	Other Operating Expenses	738538	592872	650587
24	Provisions made during the year			
	a) Against NPAs	1034660	2017464	901493

SI No	PARAMETERS	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2019
	b) Other Provisions	17155	530355	-257211
25	Interest received on -			
	a) Loans & Advances	3154500	3123427	2185844
	b) Current A/c with Other Bank	XXX	XXX	XXX
	c) Investment / approved Securities	3077351	3379878	3579041
26	Misc. Income	1284719	746275	518348
27	Profit / Loss (after Tax)	5623	(-)1347305	(-) 492078
<b>H</b>	<b>OTHER INFORMATION</b>			
29	Accumulated loss	Nil	1347305	Nil
30	Reserves	2916198	2973585	1157058

**PARIK & CO**  
Chartered Accountants



www.caparik.com

**Head Office:** Aasheerwad,  
Namghar Path, Natun Chachal,  
Six Mile, Guwahati 781022  
Ph: (0361) 2335443, 09431111698, 09608411698  
Email: parikinfta@gmail.com

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

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

**Report on Financial Statements:**

1. We have audited the accompanying Financial Statements of ASSAM GRAMIN VIKASH BANK, as at 31' March, 2019, which comprises the Balance Sheet as at March 31, 2019, 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 31 Branches audited by us and 202 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 181 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.96 percent of advances, 28.59 percent of deposits, 10.04 percent of interest income and 27.25 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 Banking business in 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 evidences, we have obtained are sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.



**Opinion:**

6. In our opinion & to the best of our information & according to the explanations given to us, **except for the effects of the certain pending reconciliation of pre CBS period**, the said financial statements together with the notes thereon give the information required by Regional Rural Bank Act, 1976 as well as Banking Regulation Act, 1949 and is in accordance with guidelines issued by NABARD from time to time and in the manner so required for banking companies and also give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
- in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2019; and
  - in the case of Profit and Loss, of the Loss for the year ended on that date.
7. *Emphasis of Matters: We draw attention to read this audited Financial Statements with under mentioned emphasis:*
- As per Notification No. SO 985(E) dated 22nd February 2019 of Ministry of Finance (Department of Financial Services) Assam Gramin Vikash Bank & Langpi Delzangi Rural Bank have been amalgamated into a single Regional Rural Bank named as Assam Gramin Vikash Bank (i.e the transferee Regional Rural Bank) with effect from the first day of April, 2019.*
- Accordingly from the effective date of amalgamation:*
- this auditee Bank has cease to carry on its business, and*
  - the whole of business undertakings of this auditee Bank has been deemed to transferred to and vested into a single Regional Rural Bank named as Assam Gramin Vikash Bank.*

**Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976 read with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and in accordance with the guidelines issued by NABARD form time to time and presents a true and fair view of the affairs of the Regional Rural Bank.
9. Subject to the limitations of the audit as indicated in Paragraphs 3 to 6 above, we report that:
- We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of the audit and have found them to be satisfactory.
  - The transactions of the Bank, which have come to our notice have been within the powers of the Bank.
  - The returns received from the branches of the Bank and from different Controlling Offices of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
10. We further report that:
- the Balance Sheet and Profit and Loss dealt with by this report are in agreement with the Books of Account and Returns;
  - in our opinion, proper Books of Account, as required by law have been kept by the Bank, so far as it appears from our examination of those books;
  - the reports on the accounts of the branches audited by the other Branch Statutory Auditors have been dealt by us in preparing the Financial Statements.

Place: Guwahati  
Date: 18. 06. 2019



For **PARIK & CO**  
Chartered Accountants  
FRN: 302147E, RBI UCN: 894058



CA BIPIN KUMAR (FCA)  
(Partner)

ICAI Membership No. 059805  
UDIN: 19059805AAAAAH3999

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK**

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2019

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2019		AS ON 31.03.2018	
		Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>					
CAPITAL	1	896,324,800.00		896,324,800.00	
RESERVES & SURPLUS	2	1,157,057,921.63		1,626,280,060.95	
DEPOSITS	3	92,574,622,557.28		85,074,728,540.79	
BORROWINGS	4	3,105,956,924.64		3,864,377,485.82	
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	2,575,653,862.60		2,209,089,290.23	
<b>TOTAL RS.</b>		<b>100,309,616,066.15</b>		<b>93,670,800,177.79</b>	
<b>ASSETS</b>					
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	4,229,727,148.50		4,028,863,177.29	
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	19,751,457,173.66		14,515,276,283.93	
INVESTMENTS	8	38,285,939,706.00		38,561,853,984.00	
ADVANCES	9	31,422,358,977.59		34,580,907,058.10	
FIXED ASSETS	10	297,513,570.85		114,706,136.55	
OTHER ASSETS	11	6,322,619,489.55		1,869,193,537.92	
<b>TOTAL RS.</b>		<b>100,309,616,066.15</b>		<b>93,670,800,177.79</b>	
CONTINGENT LIABILITY	12	177,385,866.00		212,575,129.00	
BILLS FOR COLLECTION		375,620,683.66		330,642,898.24	

Place: Guwahati  
Date: 13. 06. 2019



For **PARIK & CO**  
Chartered Accountants  
Firm Regd. No. : 302147E

*Bipin Kumar*

CA BIPIN KUMAR (FCA)  
(Partner)

ICAI Membership No. 059805

*Sanjaya Nand*

Sanjaya Nand  
Chairman

*Kumar Rakesh Chandra*

Kumar Rakesh Chandra  
Director

*Harish Khanna*

Harish Khanna  
Director

*Vinay Gandotra*

Vinay Gandotra  
Director

*Prabir Kumar Tah*

Prabir Kumar Tah  
Director

*Palash Barooah*

Palash Barooah  
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 31.03.2019		Year Ended on 31.03.2018	
		Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
<b>I. INCOME</b>					
INTEREST EARNED	13	5,764,884,270.66		6,503,305,157.50	
OTHER INCOME	14	518,348,038.72		746,274,575.32	
<b>TOTAL RS.</b>		<b>6,283,232,309.38</b>		<b>7,249,579,732.82</b>	
<b>II. EXPENDITURE</b>					
INTEREST EXPENDED	15	4,032,364,678.97		3,955,998,310.38	
OPERATING EXPENSES	16	2,098,662,939.04		2,127,785,062.48	
PROVISION & CONTINGENCY		644,282,330.69		2,547,818,827.20	
<b>TOTAL RS.</b>		<b>6,775,309,948.70</b>		<b>8,631,602,200.06</b>	
<b>III. PROFIT / LOSS</b>					
Net Loss for the year before taxation		-492,077,639.32		-1,382,022,467.24	
Less : Provision for Income Tax			0.00		0.00
Add : Excess provision of Income Tax written back			0.00		42,104,337.00
Less : Deferred Tax Liability			0.00		0.00
Add : Deferred Tax Asset			0.00		-7,386,630.00
<b>NET PROFIT AFTER TAX</b>		<b>-492,077,639.32</b>		<b>-1,347,304,760.24</b>	
<b>IV. APPROPRIATIONS</b>					
Transfer to Special (Statutory) Reserve			0.00		0.00
Transfer to Special (Capital) Reserve			0.00		0.00
Transfer to General/Revenue Reserve		-492,077,639.32		-1,347,304,760.24	
Transfer to Technology/Obsolence Fund			0.00		0.00
<b>TOTAL</b>		<b>-492,077,639.32</b>		<b>-1,347,304,760.24</b>	
<b>V. EARNING PER SHARE</b>					
Face Value			10.00		10.00
Basic and Diluted Earning per Share			-5.49		-15.03

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS

17

Place: Guwahati  
Date: 13. 06. 2019



For PARIK & CO  
Chartered Accountants  
Firm Regd. No. : 302147E

*Bipin Kumar*  
CA BIPIN KUMAR (FCA)  
(Partner)

ICAI Membership No. 059805

*Sanjaya Nand*  
Sanjaya Nand  
Chairman

*Kumar Rakesh Chandra*  
Kumar Rakesh Chandra  
Director

*Harish Khanna*  
Harish Khanna  
Director

*Vinay Gandotra*  
Vinay Gandotra  
Director

*Prabir Kumar Tah*  
Prabir Kumar Tah  
Director

*Palash Barooah*  
Palash Barooah  
Director

**SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET  
AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2019**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.
<b>SCHEDULE :01 : CAPITAL</b>		
Authorised Capital 2000000000 shares of Rs. 10/- each	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
Subscribed 89632480 shares of Rs. 10/- each		
Paid up Capital		
50% Govt. of India	448,162,400.00	448,162,400.00
15% Govt. of Assam	134,448,700.00	134,448,700.00
35% United Bank of India	313,713,700.00	313,713,700.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>896,324,800.00</b>	<b>896,324,800.00</b>
<b>SCHEDULE : 02 : Reserve &amp; Surplus</b>		
<b>A. Special (Statutory) Reserve</b>		
Opening Balance	574,157,606.35	574,157,606.35
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Closing Balance	574,157,606.35	574,157,606.35
<b>B. Special (Capital) Reserve</b>		
Opening Balance	301,879,048.32	301,879,048.32
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Closing Balance	301,879,048.32	301,879,048.32
<b>C. General/Revenue Reserve</b>		
<b>(i) General/Revenue Reserve</b>		
Opening Balance	700,243,406.28	2,047,548,166.52
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	-492,077,639.32	-1,347,304,760.24
Closing Balance	208,165,766.96	700,243,406.28
<b>(ii) Investment Fluctuation Reserve</b>		
Opening Balance	0.00	428,649,552.41
Less : Withdrawals	0.00	428,649,552.41
Additions during the year	22,855,500.00	0.00
Closing Balance	22,855,500.00	0.00
<b>(iii) Technology/Obsolence Fund</b>		
Opening Balance	50,000,000.00	50,000,000.00
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Closing Balance	50,000,000.00	50,000,000.00
<b>TOTAL (A+B+C)</b>	<b>1,157,057,921.63</b>	<b>1,626,280,060.95</b>



PARTICULARS	AS ON 31.03.2019 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.
<b>SCHEDULE : 03 : Deposits</b>		
A. i) Demand Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	4,301,364,563.07	4,040,936,953.13
ii) Savings Bank Deposits	62,281,711,395.24	54,278,461,406.40
iii) Term Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	25,991,546,598.97	26,755,330,181.26
<b>TOTAL RS.</b>	<b>92,574,622,557.28</b>	<b>85,074,728,540.79</b>
B i) Deposit of Branches in India		
ii) Deposit of Branches outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>92,574,622,557.28</b>	<b>85,074,728,540.79</b>
<b>SCHEDULE : 04 : Borrowings</b>		
A. Borrowings in India		
i) Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii) NABARD	1,126,104,970.00	1,906,640,780.00
iii) Other Banks		
a) Sponsor Bank	1,973,039,723.64	1,845,146,303.82
b) NSKFDC		
c) SBI	0.00	0.00
iv) Other Institutions & Agencies	6,812,231.00	112,590,402.00
B. Borrowings Outside India		
	0.00	0.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>3,105,956,924.64</b>	<b>3,864,377,485.82</b>
Secured borrowings included in A & B above	3,105,956,924.64	3,864,377,485.82
<b>SCHEDULE : 05 : OTHER LIABILITIES &amp; PROVISIONS</b>		
i) Bills Payable ( As per Annexure - I )	394,681,929.35	373,926,973.71
ii) Inter Office Adjustment (Net)	0.00	6,172,143.95
iii) Interest Accrued ( As per Annexure - II )	696,242,803.65	563,930,419.95
iv) Others including Provisions ( As per Annexure -III )	1,484,729,129.60	1,265,059,752.62
<b>TOTAL RS.</b>	<b>2,575,653,862.60</b>	<b>2,209,089,290.23</b>
<b>SCHEDULE : 06: CASH &amp; BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>		
i) Cash in hand	579,727,148.50	524,525,511.09
ii) Balance with Reserve Bank of India		
a) In Current Accounts	3,650,000,000.00	3,504,337,666.20
<b>TOTAL RS.</b>	<b>4,229,727,148.50</b>	<b>4,028,863,177.29</b>
<b>SCHEDULE: 07 BALANCES WITH BANKS &amp; MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b>		
A. In India		
i) Balances with Banks		
a) In Current Accounts	3,765,445,163.23	3,528,628,996.26
b) In Other Deposit Accounts	15,986,012,010.43	10,986,647,287.67





# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.
	<b>19,751,457,173.66</b>	<b>14,515,276,283.93</b>
ii) Money at call & Short Notice	0.00	0.00
	<b>19,751,457,173.66</b>	<b>14,515,276,283.93</b>
B. Outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>19,751,457,173.66</b>	<b>14,515,276,283.93</b>
<b>SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS</b>		
I. Investment in India in		
i) Government securities (Net)	37,138,051,062.00	37,361,853,484.00
ii) Mutual Funds	0.00	0.00
iii) Share of Co-Op. Societies	500.00	500.00
iv) In Debentures & Bonds (Net)	1,147,888,144.00	1,200,000,000.00
v) Others	0.00	0.00
II) Investments outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>38,285,939,706.00</b>	<b>38,561,853,984.00</b>
<b>Grand TOTAL RS.</b>	<b>38,285,939,706.00</b>	<b>38,561,853,984.00</b>
<b>SCHEDULE : 09 : ADVANCES</b>		
A. i) Bill Purchased & Discounted	0.00	0.00
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	18,510,303,646.25	18,339,920,310.91
iii) Term Loans	12,912,055,331.34	16,240,986,747.19
<b>TOTAL RS.</b>	<b>31,422,358,977.59</b>	<b>34,580,907,058.10</b>
B. i) Secured by tangible Assets	29,487,123,875.08	33,888,039,799.78
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ ECGC / CGTMSE	0.00	472,940,210.78
iii) Unsecured	1,935,235,102.51	219,927,047.54
<b>TOTAL RS.</b>	<b>31,422,358,977.59</b>	<b>34,580,907,058.10</b>
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	27,218,780,493.03	30,349,916,277.27
ii) Public Sector	0.00	0.00
iii) Banks	0.00	0.00
iv) Others	4,203,578,484.56	4,230,990,780.83
II Advances outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>31,422,358,977.59</b>	<b>34,580,907,058.10</b>
D. i) Standard Assets	19,341,287,015.51	24,321,154,239.20
ii) Sub-Standard Assets	4,463,800,515.03	5,438,329,977.59
iii) Doubt Assets		
a) Doubtful Assets - I	3,484,889,281.10	3,994,862,920.68
b) Doubtful Assets - II	4,130,040,280.95	826,559,920.63
c) Doubtful Assets - III	2,341,885.00	0.00
d) Loss	0.00	0.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>31,422,358,977.59</b>	<b>34,580,907,058.10</b>



PARTICULARS	AS ON 31.03.2019 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.
<b>SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS</b>		
i) Land		
At cost as on 31st March of Preceding year	4,500,000.00	4,500,000.00
Addition during the year	0.00	0.00
	<b>4,500,000.00</b>	<b>4,500,000.00</b>
ii) Premises		
Less - Depreciation to date on premises	11,400,000.00	11,400,000.00
	3,119,824.23	2,684,025.51
	<b>8,280,175.77</b>	<b>8,715,974.49</b>
iii) Other Fixed Assets		
At cost as on 31st March of Preceding year	442,416,869.62	414,207,292.26
Addition during the year on other Fixed Assets	239,697,918.06	28,585,860.87
	682,114,787.68	442,793,153.13
Less - Deduction during the year	0.00	376,283.51
	682,114,787.68	442,416,869.62
Add - Adjustment during the year	0.00	0.00
	682,114,787.68	442,416,869.62
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	397,381,392.60	340,926,707.56
	<b>284,733,395.08</b>	<b>101,490,162.06</b>
<b>TOTAL RS.</b>	<b>297,513,570.85</b>	<b>114,706,136.55</b>
<b>SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS</b>		
i) Inter Office Adjustment (Net)	712,319.01	0.00
ii) Interest accrued on Investment	1,062,077,551.00	1,062,077,551.00
iii) Interest accrued on Advance	422,094,288.19	161,282,819.60
iv) Tax paid in Advance/deducted at source	23,042,313.42	137,452,017.05
v) Stationery & Stamps	26,591,803.89	24,564,219.86
vi) Suspense A/c HO & Branches	150,000.00	150,000.00
vii) Others ( As per Annexure - IV )	4,787,951,214.04	483,666,930.41
<b>TOTAL RS.</b>	<b>6,322,619,489.55</b>	<b>1,869,193,537.92</b>
<b>SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES</b>		
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	177,113,677.00	212,302,940.00
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	0.00	0.00
vi) Other items for which the bank is contingently liable	272,189.00	272,189.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>177,385,866.00</b>	<b>212,575,129.00</b>



# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019 Amount Rs. P.	AS ON 31.03.2018 Amount Rs. P.
<b>SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED</b>		
i) Interest/discount on Advances/Bills	2,185,781,687.31	3,123,427,202.66
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)	3,579,040,454.05	3,371,061,534.84
iii) Others	62,129.30	8,816,420.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>5,764,884,270.66</b>	<b>6,503,305,157.50</b>
<b>SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME</b>		
i) Commission, Exchange & brokerage	53,701,544.60	75,370,016.39
ii) Profit on sale of Investment	92,693,766.53	314,752,681.64
iii) Profit on sale proceeds of newspaper & scraps etc.	131,554.95	761,206.21
iv) Profit on sale of Land, Building and Other Assets	0.00	-23,433.86
v) Recovery in Bad debt written off	88,826,407.17	116,742,082.16
vi) Miscellaneous Income	282,994,765.47	238,672,022.78
<b>TOTAL RS.</b>	<b>518,348,038.72</b>	<b>746,274,575.32</b>
<b>SCHEDULE :15 : INTEREST EXPENDED</b>		
i)Interest on Deposit	3,905,279,153.97	3,706,762,083.38
ii)Interest to NABARD/SIDBI	124,806,636.00	242,684,335.00
iii)Interest to Bank on Borrowing	2,278,889.00	6,551,892.00
<b>TOTAL RS.</b>	<b>4,032,364,678.97</b>	<b>3,955,998,310.38</b>
<b>SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES</b>		
i) Payment to Employees (including deputed staff)	1,448,075,590.98	1,534,912,924.02
ii) Rent, Taxes & Lighting	104,626,769.62	106,993,105.63
iii) Printing & Stationery	20,084,458.34	24,847,972.13
iv) Advertising & Publicity	88,031.44	552,218.00
v) Depreciation on Banks Property	56,894,633.76	28,823,492.14
vi) Audit Fees & Exp. ( including Branch Auditors )	4,337,111.00	6,811,388.94
vii) Law & Professional Charges	9,200,316.57	6,392,944.32
viii) Postage, Telegrams, Telephone etc.	8,532,275.21	19,204,776.53
ix) Car Maintenance	638,735.32	707,457.60
x) Other Repairs & Maintenance	6,426,636.94	6,940,002.16
xi) Insurance	3,348,630.47	9,871,879.00
xii) Other Expenditure	436,409,749.39	381,726,902.01
<b>TOTAL RS.</b>	<b>2,098,662,939.04</b>	<b>2,127,785,062.48</b>



**ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2019**

**ANNEXURE - I  
DETAILS OF BILLS PAYABLE**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019		AS ON 31.03.2018	
	Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
Demand Draft Payable	384,188,793.08		364,027,062.08	
Stale remittance	7,298,994.85		6,691,440.21	
Pay order	3,191,212.42		3,205,542.42	
Gift Cheque payable	2,929.00		2,929.00	
<b>TOTAL RS.</b>	<b>394,681,929.35</b>		<b>373,926,973.71</b>	

**ANNEXURE -II  
DETAILS OF INTEREST ACCRUED**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019		AS ON 31.03.2018	
	Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
On Deposit	685,606,563.65		540,522,784.95	
On Borrowings from NABARD	10,636,240.00		23,407,635.00	
<b>TOTAL RS.</b>	<b>696,242,803.65</b>		<b>563,930,419.95</b>	

**ANNEXURE : III  
DETAILS OF OTHER LIABILITIES ( INCLUDING PROVISIONS )**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019		AS ON 31.03.2018	
	Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
Marginal Deposit	801,951,104.94		1,028,218,380.24	
Outstanding Income Tax	2,597,802.87		11,035,551.26	
Outstanding Professional Tax on Salary	44,484.00		42,264.00	
Outstanding House Rent A/c	1,501,124.50		1,588,576.00	
Outstanding GSLI Premium	368,630.00		-	
Outstanding EPF A/c	7,111,657.40		7,708,428.92	
Security Deposit	3,577,623.70		3,429,466.58	
Grant Assistance SHPI	577,449.00		577,449.00	
Outstanding Bills for expenses	43,318,893.72		4,667,354.00	
Insurance Premium Collection/Payable A/C	7,383,738.58		13,840,415.07	
Audit fees & Expenses payable	3,255,480.00		4,084,232.00	
Provision against Standard Advances	53,085,172.94		67,948,207.22	
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund	54,308,319.93		50,812,459.55	
Provision on Inter Office adjustment	36,298,637.70		36,298,637.70	
Outstanding salary bill	1,096,910.39		699,909.59	
ATM Payable	459,023,799.84		21,758,118.51	
GST PAYABLE	9,228,300.09		12,350,302.98	
<b>TOTAL RS.</b>	<b>1,484,729,129.60</b>		<b>1,265,059,752.62</b>	



**ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2019  
ANNEXURE : IV : DETAILS OF OTHER ASSETS ( INCLUDING PROVISIONS )**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019		AS ON 31.03.2018	
	Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
Suspense Accounts ( Net of Provision)	37,755,740.85		37,354,454.85	
Law Charges Recoverable	996,130.55		865,197.60	
Temporary Advance to staff	1,526,331.69		12,926,486.05	
Festival Advance	16,291,167.11		16,598,557.11	
Security Deposit for Meter, Telephone & F.Machine	3,640,212.39		3,614,334.39	
DEAF Receivable from RBI	1,952.00		1,452.00	
IMPS/UPI Receivable	843,047,256.23		8,420,592.85	
Commission rent etc. Receivable	18,664,787.66		6,815,515.16	
RTGS/NEFT Transit A/c	3,866,027,635.56		397,070,340.40	
<b>TOTAL RS.</b>	<b>4,787,951,214.04</b>		<b>483,666,930.41</b>	

**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT  
FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH, 2019  
ANNEXURE : V : DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019		AS ON 31.03.2018	
	Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
Incidental Charges	179,093,040.60		126,431,218.22	
Service Charges	78,956,807.85		82,992,175.64	
Evaluation Charges & Processing Charges	23,850,980.42		28,210,888.26	
Locker Rent	1,093,936.60		1,037,740.66	
<b>TOTAL RS.</b>	<b>282,994,765.47</b>		<b>238,672,022.78</b>	

**DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019		AS ON 31.03.2018	
	Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
Provision against NPA	901,493,410.47		2,017,463,696.61	
Provision against Standard Advance	-14,863,034.28		-16,748,229.57	
Provision for Bad Debts on VCF	11,155,540.50		0.00	
Provision on Inter Office adjustment		0.00	19,143,075.16	
Provision for Investment (NPA)	-3,663,000.00		0.00	
Prov. For Investment (Depreciation)	-249,840,586.00		527,960,285.00	
<b>TOTAL RS.</b>	<b>644,282,330.69</b>		<b>2,547,818,827.20</b>	



**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT  
FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH, 2019**

**ANNEXURE : VI : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2019		AS ON 31.03.2018	
	Amount	Rs. P.	Amount	Rs. P.
Remittance Expenses	6,440,955.10		8,422,186.69	
Commission and other Bank Charges	3,486,624.59		3,941,359.15	
Clearing House Charges	1,201,614.01		1,545,143.91	
News Papers & Periodicals	4,516,824.50		4,387,461.45	
Sanitation	46,039,479.49		47,535,736.89	
Entertainment	11,545.00		66,661.83	
Meeting expenses	533,874.47		1,239,251.65	
Conveyance Expenses	16,727,607.14		16,546,137.80	
Travelling Expenses	6,559,117.15		7,971,001.11	
Freight & Coolie	548,501.00		628,256.00	
Business development	1,169,137.06		2,429,472.74	
Insurance on Deposit to DICGCI	82,719,905.00		77,048,823.00	
Training Cost	252,425.00		649,422.00	
Examination Cost	159,053.00		96,195.61	
Institutional membership subscription	72,560.00		39,100.00	
Incentive & Honorarium	3,000.00		15,000.00	
Gratuity Premium	0.00		30,000,000.00	
Administrative Charges EPF	2,904,871.00		3,911,284.00	
Staff welfare (Exgratia)	149,350.00		181,400.00	
Net Expenses for CBS/CBS others	100,825,749.00		79,844,667.00	
RSETI	2,807,329.50		0.00	
Misappropriation/Fraud /Dacoity	2,424,658.38		2,449,335.00	
Service Charge	156,855,569.00		92,779,006.18	
<b>TOTAL RS.</b>	<b>436,409,749.39</b>		<b>381,726,902.01</b>	



**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK**

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

**Schedule 17**

NOTES ON ACCOUNTS TO THE BALANCE SHEET AND PROFIT &amp; LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2018-19

**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) I Guidance Notes I 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 FBIL 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 computed over the balance outstanding as per RBI / NABARD guidelines.
- b) Sub-Standard assets @ 10% on the secured portion and 20% on unsecured portion the balance outstanding.

- c) Doubtful assets
    - Category D-I @ 20% on the secured portion and 100% on unsecured portion.
    - Category D-II @ 30% 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.
- c) 3 Nos. Mobile ATM Van were purchased by the Bank @ Rs.15,00,000/- each during the financial year 2018-19 and the cost of the same has been fully reimbursed by NABARD during this financial year under report and hence no depreciation has been charged on Mobile ATM Van.

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

SLNo.	Items	Method of Depreciation	Rate of Depreciation
1	Premises	WDV	5%
2	Furniture & Fixture	WDV	19%
3	Electric Fittings	WDV	14%
4	Office Machine	WDV	14%
5	Motor Car/Van	WDV	26%
6	Cycle	WDV	20%
7	Locker	WDV	10%
8	Temporary Construction	WDV	10%
9	Computer	Straight Line	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 and have been accounted on cash basis.
- 7.3 Long term Employee benefits and post-retirement benefits namely gratuity etc. are measured on the basis of annual Actuarial valuations.
- 7.4 The bank has set up Pension Fund namely Assam Gramin Vikash Bank Pension Fund as on 29.10.2018 and the bank has contributed Rs.1,20,00,000/- in this fund during the Financial Year 2018-19.



**8. OTHER PROVISIONS**

Bank has made provision for Bad Debts on VCF for Rs.1,11,55,540.50 during the year other than provision related to loans and advances under review.

**9. TAXATION**

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

**10. APPROPRIATION OF PROFIT**

There is no profit to be appropriated this year.

**11. AS 20- EARNINGS PER SHARE**

(Amount in lakhs)

Particulars	31-03-2019	31-03-2018
Net Profit/(Loss) after tax available for Equity Share Holders (Rs.)	(-)4920.78	(-) 13473.05
Weighted Average number of Equity Shares	89632480	89632480
Basic and Diluted earnings per Share (Rs.)	(-) 5.49	(-) 15.03
Nominal Value per Share (Rs.)	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 31.03.2019, Branchwise reconciliation of old AGVB draft account (account prior to centralization) of all branches have been matched/traced up to 31.03.2016 and data entry for reconciliation of this account has been completed upto 31.03.2017. 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 31.03.2019. Further Centralised Bankers' Cheque has been introduced from 16.05.2014 and the same is also reconciled by the system upto 31.03.2019.

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

**2. INVESTMENTS**

During the year under report MTM provisioning for investment held under current category was found to be in excess of Rs.27,26,96,086.00 and subsequently this excess amount was brought back (credit) to P/L Provision for Depreciation on Investment .

Further, Investment Fluctuation Reserve has been created by an amount of Rs. 2,28,55,500.00 (amount equivalent of profit on sale of SLR investment) during the financial year under report to the debit of P/L Provision for Depreciation on Investment.

Hence, the entire credit & debit has been effected to the head P/L Provision for Depreciation on Investment resulting in credit of Rs.24,98,40,586.00 (Rs.27,26,96,086.00 - Rs.2,28,55,500.00) under the head provision & contingency.

**3. ADDITIONAL DISCLOSURES**

The Outstanding position of DEA Fund as it appears in the books of the bank as on 31. 03. 2019 is as under:

Sr. No.	Particulars	Current Year 31.03.2019	Previous year 31.03.2018
1	Opening Balance of DEA Fund as on 01.04.2018	Rs. 346,607.00	Rs. 346,607.00
2	Add: Amount Transferred to DEA Fund during the year 2018-19	0.00	0.00
3	Less: Amount reimbursed by DEA Fund towards claim during the year 2018-19	0.00	0.00
4	Closing Balance of DEA Fund as on 31.03.2019	Rs. 346,607.00	Rs. 346,607.00

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

**a. Capital**

Sr. No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2018
i.	CRAR (%)	6.31	8.26
ii.	CRAR – Tier I Capital (%)	5.40	7.33
iii.	CRAR – Tier II Capital (%)	0.91	0.93
iv.	<b>Percentage of shareholding of the</b>		
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	31.03.2019	31.03.2018
1.	<b>Value of Investments</b>		
i.	Gross value of Investments (Including Bank Deposit)	553862.50	509237.88
ii.	Provisions for Depreciation	11142.99	13752.87
iii.	Net Value of Investments	542719.51	495485.01
2.	<b>Movement of provisions held towards depreciation of investments</b>		
i.	Opening Balance	13716.24	5606.72
ii.	Add : Provisions made during the year	3711.98	10510.22
iii.	Less : Write off/write back of excess provisions during the year	6285.23	2400.70
iv.	Closing Balance	11142.99	13716.24

**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	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
4	Private corporate	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
5	Others	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
	<b>TOTAL</b>	<b>11620.15</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>
	Provision held	<b>0,00</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>

(ii) Non-performing Non-SLR Investments

(` . Lakh)

Sl.No.	Particulars	2018-19	2017-18
1	Opening balance	36.63	36.63
2	Additions during the year	0.00	0.00
3	Reductions during the year	36.63	0.00
4	Closing Balance	0.00	36.63
5	Total provisions held	0.00	36.63

#### 4. Asset Quality

##### 4.1. a) Non-Performing Asset

(` Lakh)

	Particulars	31.03.2019	31.03.2018
i.	Percentage of net NPA to net Advances:	38.45	29.67
ii.	<b>Movement of NPAs</b>		
(a)	Gross NPA at the beginning of the year	148269.45	107434.20
(b)	Additions (Fresh NPAs) during the year	64358.16	75872.87
	<b>Sub-Total (A)</b>	<b>212627.61</b>	<b>183307.07</b>
(C)	Less :		
	Upgradations	10955.47	4994.95
	Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	26174.57	24896.73
	Write offs	4309.35	5145.94
	<b>Sub-Total (B)</b>	<b>41439.39</b>	<b>35037.62</b>
	Closing Balance	171188.22	148269.45
iii.	<b>Movement of Net NPAs</b>		
(a)	Opening Balance	102597.53	76790.97
(b)	Additions during the year	55263.08	55702.89
(c)	Reductions during the year	37049.89	29896.33
(d)	Closing Balance	120810.72	102597.53
iv.	<b>Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)</b>		
(a)	Opening Balance	45671.92	30643.23
(b)	Provisions made during the year	9095.08	20174.64
(c)	Write Off/write-back of excess provisions	4389.50	5145.95
(d)	Closing Balance	50377.50	45671.92

##### b) Calculation of NPA Provision coverage ratio

(` Lakh)

Particulars	31.03.2019	31.03.2018
Total Non-Performing Assets	171188.22	148269.45
Total Provision Held	50377.50	45671.92
Provision Coverage Ratio	29.43	30.80

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

(` Lakh)

Sl No.	Category of advance	Gross Amount	Cumulative Provision	Net Advance
1	Standard*	193412.87	530.85	193412.87
2	Sub-Standard Assets	50424.18	5786.17	44638.01
3	Doubtful Assets - I	47895.58	13046.69	34848.89
4	Doubtful Assets - II	62901.03	21600.63	41300.40
5	Doubtful Assets - III/ Loss Assets	9967.43	9944.01	23.42
	<b>Total</b>	<b>364601.09</b>	<b>50908.35</b>	<b>314223.59</b>

\* Not netted with Provisions

#### 4.2. Details of Loan Assets subject to Restructuring

(` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2018
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
	<b>Note [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>

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

(` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2018
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	31.03.2019	31.03.2018
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	31.03.2019	31.03.2018
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	31.03.2019	31.03.2018
(i)	Provisions made towards Standard Assets	(-)148.63	(-) 167.48

#### 4.7 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

##### i) Concentration of Deposits

(` in Crores)

Total Deposits of twenty largest depositors	739.68
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	7.99

##### ii) Concentration of Advances

(` in Crores)

Total Advances to twenty largest borrowers	96.83
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	2.66

iii) Concentration of Exposures

(` in Crores)

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	53.84
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	1.47

iv) Concentration of NPAs

(` in Crores)

Total Exposure to top four NPA accounts	36.90
---	-------

4.8 Sector-wise NPAs

(` in Crore)

SI 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
<b>A</b>	<b>Priority Sector</b>						
1	Agriculture and Allied Activities	1819.13	652.86	35.89	1846.44	578.38	31.32
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	322.42	269.50	83.59	387.25	289.09	74.65
3	Services	837.01	533.75	63.77	951.12	381.40	40.10
4	Personal loans	247.10	116.36	47.09	258.08	95.95	37.18
	<b>Sub total (A)</b>	<b>3225.66</b>	<b>1572.47</b>	<b>48.75</b>	<b>3442.89</b>	<b>1344.82</b>	<b>39.06</b>
<b>B</b>	<b>Non-Priority Sector</b>						
1	Agriculture and Allied Activities						
2	Industry						
3	Services	39.47	14.01	35.50	37.22	6.34	17.03
4	Personal loans	380.88	125.40	32.92	434.70	131.53	30.26
	<b>Sub total (B)</b>	<b>420.35</b>	<b>139.41</b>	<b>33.17</b>	<b>471.92</b>	<b>137.87</b>	<b>29.21</b>
	<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>3646.01</b>	<b>1711.88</b>	<b>46.95</b>	<b>3914.81</b>	<b>1482.69</b>	<b>37.87</b>

5. Business Ratio

Sr. No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2018
(i)	Interest income as percentage of average working fund	6.00	6.80
(ii)	Non-interest income as percentage of average working fund	0.54	0.78
(iii)	Operating profit as percentage to average working fund	0.17	1.23
(iv)	Return on assets	-0.51	-1.41
(v)	Business (Deposits plus advances) per employee	730.25 lac	639.00lac
(vi)	Net profit per employee	-2.78 lac	-6.93 lac

No. of employees of the Bank: 1767

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	74342.0	4787.53	29771.67	26485.65	55194.57	691457.24	28409.55	15297.97	925746.23
Advances	11066.43	911.68	3461.77	5000.56	27948.12	252093.78	57296.43	6822.32	364601.09
Investments	19630.00	5480.00	19630.00	39500.00	62185.87	23858.69	21981.25	361596.69	553862.50
Borrowings	19730.40	0.00	4.35	3162.60	3133.86	5028.13	0.23	0.00	31059.57

## 7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector

(` in lakh)

Sr. No.	Category	31.03.2019	31.03.2018
A	<b>Direct exposure</b>		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	19721.99	24509.76
(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;	3946.74	3725.92
(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	31.03.2019	31.03.2018
Provision for Income Tax	Nil	Nil

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

(` Lakh)

Particulars	31.03.2019	31.03.2018
Timing differences – Depreciation on Fixed Assets	0.00	0.00
Unabsorbed Depreciation	0.00	0.00

**10. Disclosure of Penalties imposed by RBI**

No penalty has been imposed by Reserve Bank of India during the year under report.

**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 31.03.2019, 2(Two) officers are working in the bank on deputation from Sponsor Bank i.e. United Bank of India. The details of the date of joining, emoluments drawn etc. are given below:

( ` Lakh)

Sl No.	Name of the officer	Designation in the Bank	Date of joining	Date of transfer	Emoluments drawn during the year	Remarks
1	Sri Sanjaya Nand	Chairman	17-10-2016	NA	15.16	
3	Sri Aurobindo Das	General Manager	18-09-2017	NA	14.49	
<b>TOTAL</b>					<b>29.65</b>	

**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	31.03.2019	31.03.2018
a	Opening Balance in the provisions accounts	61365.13	38178.48
b	The quantum of provisions made in the accounting year	12974.85	31157.90
c	Amount of draw down made during the accounting year	10897.53	7971.25
d	Closing Balance in the provisions accounts	63442.45	61365.13

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

**14. Draw Down from Reserve**

Bank has not drawn down any amount from the 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	149
c	No. of complaints redressed during the year	141
d	No. of complaints pending at the end of the year	12

### 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.



For **PARIK & CO**  
Chartered Accountants  
Firm Regd. No. : 302147E



CA BIPIN KUMAR (FCA)  
(Partner)  
ICAI Membership No. 059805

Place: Guwahati  
Date: 13. 06. 2019



Sanjaya Nand  
Chairman



Kumar Rakesh Chandra  
Director



Harish Khanna  
Director



Vinay Gandotra  
Director



Prabir Kumar Tah  
Director



Palash Barooah  
Director



## CRAR STATUS AS ON 31.03.2019

## 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		
<b>A</b>	<b>Tier I Capital elements</b>	
1	Paid up capital	8,963.25
	Less1	
1.1	Accumulated losses	
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	8,963.25
3	Reserves and Surplus	11,342.02
3.1	Statutory reserves	5,741.58
3.2	Capital reserves	3,018.79
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	2,581.65
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	
<b>4</b>	<b>Total of Tier I Capital</b>	<b>20,305.27</b>
<b>B</b>	<b>Tier II Capital elements</b>	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	3,218.35
3	Investment fluctuation reserves/ funds	228.56
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
<b>5</b>	<b>Net Tier II Capital</b>	<b>3,446.91</b>
<b>C</b>	<b>Total Capital (Tier I + Tier II)</b>	<b>23,752.18</b>
<b>II</b>	<b>Risk Assets</b>	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	375,564.72
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	666.76
<b>3</b>	<b>Total Risk -Weighted Assets (1+2)</b>	<b>376,231.48</b>
<b>III</b>	<b>Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)</b>	<b>6.31</b>

Place: Guwahati  
Date: 13. 06. 2019



For PARIK & CO  
Chartered Accountants  
Firm Regd. No. : 302147E

*Bipin Kumar*

CA BIPIN KUMAR (FCA)  
(Partner)  
ICAI Membership No. 059805

*Sanjaya Nand*  
Sanjaya Nand  
Chairman

*Kumar Rakesh Chandra*  
Kumar Rakesh Chandra  
Director

*Harish Khanna*  
Harish Khanna  
Director

*Vinay Gandotra*  
Vinay Gandotra  
Director

*Prabir Kumar Tah*  
Prabir Kumar Tah  
Director

*Palash Barooah*  
Palash Barooah  
Director

## Part-B Risk Weight Assets and Exposures

Amount in lakh

Sl. No.	Asset Item	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
<b>Asset Items</b>				
<b>I</b>	<b>Cash and Bank Balances</b>			
1	Cash, balances with RBI	42,297.27		0.00
2	Balances in current a/c with other Banks	37,654.45	20.00	7,530.89
3	Claims on banks	159,860.12	20.00	31,972.02
<b>II</b>	<b>Investments</b>			
1	Investments in Govt. Securities	373,086.56	2.50	9,321.16
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	11,554.27	102.50	11,843.13
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	
<b>III</b>	<b>Loans and Advances including bills purchased and discounted</b>			
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	236,529.95	100.00	236,529.95
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)	0.00	0.00	0.00
9.1	Housing Loan to individuals - Category of Loan			
a	Up to Rs 20 Lakh	13,365.06	50.00	6,682.54
b	Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh	1,546.64	50.00	753.42
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	6,683.82	125.00	8354.78
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	587.87	100.00	587.87

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.	0.00	0.00	0.00
16	Loans and Advances granted by RRBs to their staff	7,859.89	20,00	1,571.58
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	
<b>IV</b>	<b>Other Assets</b>			
1	Premises, furniture and fixtures	2,975.14	100,00	2,975.14
2	Interest due on Government securities	5,559.93	0.00	0.00
3	Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00	0.00	0.00
4	Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00	0.00	0.00
5	Advance tax paid (net of provision)	230.42	0.00	0.00
6	All other Assets	57,435.84	100.00	57,435.84
<b>V</b>	<b>Total</b>	<b>957,181.45</b>		<b>375,564.72</b>

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
<b>Credit Contingent/ OBS items</b>							
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	
<b>4 Total letter of Credit</b>							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others	402.64	174.03	228.61	100.00	100.00	228.61
<b>8 Total Guarantees - Financial</b>		<b>402.64</b>	<b>174.03</b>	<b>228.61</b>			<b>228.61</b>
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,368.50	492.21	876.29	50.00	100.00	438.15
<b>12 Total Guarantees - Others</b>		<b>1,368.50</b>	<b>492.21</b>	<b>876.29</b>			<b>438.15</b>
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	
<b>16 Total Acceptance and Endorsements</b>							
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	
<b>20 Total Undrawn Committed credit lines</b>							
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	
<b>24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse</b>							
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	
<b>29 Total Others</b>							
<b>30 Total Contingent Credit Exposure</b>		<b>1,771.14</b>	<b>666.24</b>	<b>1,104.90</b>			<b>666.76</b>
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	



**प्रशासनिक संरचना**  
मुख्यालय तथा क्षेत्रीय कार्यालय  
31.03.2019 तक

**मुख्यालय**

**श्री संजय नन्द**  
अध्यक्ष

**श्री अरविन्दो दास**  
महाप्रबंधक

**श्री गिरीश दत्ता**  
मुख्य प्रबंधक  
कार्मिक एवं सतर्कता विभाग

**श्री अमूल्य तालुकदार**  
मुख्य प्रबंधक  
निरीक्षण, लेखा परीक्षा एवं क्रेडिट विभाग

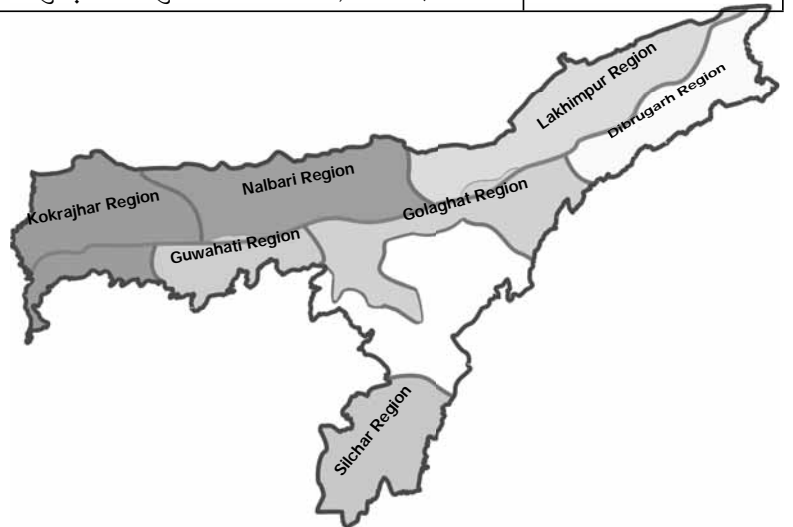
**श्री दीपांकर बरुआ**  
मुख्य प्रबंधक  
लेखा, निवेश एवं वसूली विभाग

**श्री दिलौर रहमान**  
मुख्य प्रबंधक  
क्रेडिट, आईटी, एमआईएस एवं एफआई विभाग

**श्री अमृत कुमार हाजरिका**  
मुख्य प्रबंधक  
योजना और बिकास एवं अध्यक्ष सचिवालय

**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	निभा तालुकदार	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. नगांव, 4. होजाई 5. माजुली	78
सिलचर	हरिपद देवनाथ	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांदी	48
लखीमपुर	मूसफीकुर रहमान हजारिका	1. लखीमपुर 2. शोणितपुर 3. धेमाजी, 4. विश्वनाथ	61
गुवाहाटी	रामकृष्ण शर्मा	1. कामरूप 2. कामरूप (मेट्रो) 3. मोरीगांव	48
कोकराझाड़	अस्वनी कुमार दत्त	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 2018-19

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम-1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अंतर्गत निदेशक मंडल बड़े हर्ष के साथ 1 अप्रैल 2018 से 31 मार्च 2019 की अवधि तक के लेखा-परीक्षित तुलन-पत्र, लाभ व हानि खाता, लेखों पर टिप्पणियों और लेखा परीक्षक के प्रतिवेदन के साथ 14वाँ वार्षिक प्रतिवेदन प्रस्तुत करता है।

### वर्ष 2018-19 के दौरान कार्य निष्पादन की झलकियाँ

- + 31-03-2019 कुल व्यवसाय बढ़कर 12903.47 करोड़ तक हो गया।
- + पिछले वर्ष के कुल व्यवसाय के मुकाबले 3.87% की बढ़ोत्तरी दर्ज की गयी।
- + कुल व्यवसाय में 9257.46 करोड़ रुपये जमा और 3646.01 करोड़ ऋण व अग्रिम के हैं।
- + वर्ष के दौरान बैंक 11281310 ग्राहकों का लक्ष्य करते हुए 31-03-2019 तक की अवधि तक 1138026 नये खाते (जमा+ऋण) खोले गये।
- + वर्ष के दौरान 800000 के लक्ष्य के मुकाबले 1031664 नये बचत बैंक खाते खोले गये।
- + 31.03.2019 तक बैंक के कुल जमा में मांग जमा (सीएएसए) का हिस्सा 71.92% है।
- + प्रति शाखा की उत्पादकता 30.01 करोड़ रुपये से बढ़कर 31.16 करोड़ हो गयी।
- + 31-03-2018 के मुकाबले प्रति कर्मचारी की उत्पादकता 6.39 करोड़ रुपये से बढ़कर 31-03-2019 तक 7.30 करोड़ रुपये हो गयी।
- + वर्ष के दौरान नवीकरण सहित बैंक ने इस वर्ष 10332 नये किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किये। शुरुआत के बाद से केसीसी का 31.03.2019 तक संचयी 796028 नंबर पर जारी रहा।
- + वर्ष के दौरान 9564 नये आत्म सहायक समूहों (एसएचजी) को जमा के साथ जोड़ा गया। इस तरह से 31-03-2019 तक बैंक जमा के साथ जोड़े गये कुल एसएचजी की संख्या बढ़कर 240255 हो गयी।
- + वर्ष के दौरान 7865 नये आत्म सहायक समूहों (एसएचजी) को बैंक के ऋण के साथ जोड़ा गया। इसकी कुल संख्या बढ़कर 210058 हो गयी।
- + वर्ष के दौरान 806 नये सामान्य क्रेडिट कार्ड (जीसीसी) जारी किये गये। इस तरह से कुल ऐसे कार्डों की संख्या बढ़कर 97753 हो गयी।
- + 31.03.2019 को समाप्त वर्ष के दौरान एनपीए की कुल वसूली और कमी 414.39 करोड़ रुपये पर पहुंच गई।
- + बैंक ने वर्ष के दौरान 54706 एटीएम कार्ड और 1034 केसीसी रुपे कार्ड को जारी किया।
- + वर्ष के दौरान कुल 2898 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 25485, 59081 तथा 4370 को सूचीबद्ध किया गया।
- + वर्ष के दौरान नाबार्ड के सहयोग से बैंक ने 274 अदद वित्तीय साक्षरता जागरूकता कार्यक्रम आयोजित किए हैं।
- + वर्ष के दौरान, बैंक ने व्यापारी स्थानों पर पॉइंट ऑफ सेल (पीओएस) की तैनाती के माध्यम से व्यापारी अधिग्रहण व्यवसाय में प्रवेश किया है। 31.03.2019 तक, बैंक ने 33 नं. पीओएस टर्मिनल स्थापित किए हैं।
- + वर्ष के दौरान, बैंक सफलतापूर्वक एटिएम एक्ज्चेंज बैंक के रूप में सवार हो गया। बैंक द्वारा 31.03.2019 तक 03 नं एटीएम टर्मिनल स्थापित किया गया है।
- + वर्ष के दौरान बैंक की कई गुना आईटी पहल के साथ, इसके कुल लेनदेन का 41.68% डिजिटल लेनदेन के रूप में देखा गया 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 असं 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। इसके अलावा 22.02.2019 को भारत सरकार के राजपत्र में प्रकाशित की गई भारत सरकार की अधिसूचना F.no.7/8/2017-RRB (असम) मे असम ग्रामीण विकास बैंक (यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा प्रायोजित) और लैंग्पी दिहांगी ग्रामीण बैंक ( भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित) के समामेलन को अधिसूचित किया है। 01.04.2019 से असम राज्य में एक एकल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक बनाने के लिए यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया के प्रायोजन के तहत गुवाहाटी में अपने प्रधान कार्यालय के साथ असम ग्रामीण विकास बैंक के नाम से जाना जाएगा।

आरआरबी के लिए तय उद्देश्य असम ग्रामीण विकास बैंक के लिए भी बरकरार हैं। असम ग्रामीण विकास बैंक कृषि, एमएसएमई, व्यापार व सेवा तथा अन्य उत्पादन गतिविधियों के लिए ऋण उपलब्ध कराकर ग्रामीण अर्थ व्यवस्था के विकास पर सबसे ज्यादा जोर देता है। इसमें लघु और सीमांत किसानों, कृषि श्रमिकों, दस्तकारों, लघु उद्यमियों, एसएचजी आदि को उत्पादक कार्यों के लिए ऋण और आरआरबी कानून, 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
<b>कुल →</b>		<b>30</b>		<b>413</b>	<b>41</b>	<b>250</b>	<b>100</b>	<b>21</b>	<b>1</b>	<b>413</b>

\* 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	12	-	-	12
3	बरपेटा	15	4	-	19
4	कामरूप (मेट्रो)	3	-	12	15
5	कामरूप	16	2	-	18
6	दरंग	13	2	-	15
7	उदालगुड़ी	10	2	-	12
8	शोणितपुर	14	3	-	17
9	विश्वनाथ	14	2	-	16
10	ग्वालपाड़ा	10	2	-	12
11	धुबड़ी	7	5	-	12
12	दक्षिण शालमारा	1	1	-	2
13	कोकराझाड़	9	1	-	10
14	चिरांग	4	2	-	6
15	बंगाईगांव	8	2	-	10
16	शिवसागर	10	2	-	12
17	चराईदेव	10	1	-	11
18	जोरहाट	12	-	3	15
19	माजुली	2	-	-	2
20	गोलाघाट	20	5	-	25
21	नगांव	25	2	2	29
22	होजाई	4	3	-	7
23	मोरिगांव	11	2	-	13
24	कछार	17	-	5	22
25	हैलाकांदी	5	4	-	9
26	करीमगंज	13	4	-	17
27	लखीमपुर	15	3	-	18
28	धेमाजी	8	2	-	10
29	डिब्रुगढ़	12	2	2	16
30	तिनसुकिया	6	5	3	14
<b>कुल</b>		<b>322</b>	<b>65</b>	<b>27</b>	<b>414</b>
<b>PERCENTAGE</b>		<b>77.78%</b>	<b>15.70%</b>	<b>6.52%</b>	<b>100%</b>

## 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 डिमाहासाउ को छोड़कर। बैंक की मार्च 2019 के अंत तक राज्य के 33 जिलों में से 30 जिलों में 414 शाखाएँ हैं। इन शाखाओं का वितरण शहरी में 27, अर्द्धशहरी में 65 तथा ग्रामीण में 322 शाखाएँ हैं। वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान, बैंक द्वारा कोई नई शाखा नहीं खोली गई है।

### शेयर पूँजी

बैंक की 31-03-2019 तक शेयर पूँजी का विस्तृत विवरण निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

शेयर पूँजी खाते का विस्तृत विवरण			
शेयर धारक	जारी	चुक्ता	नहीं दिया गया
भारत सरकार	44,81,62	44,81,62	शून्य
असम सरकार	13,44,49	13,44,49	शून्य
यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया	31,37,14	31,37,14	शून्य
<b>कुल</b>	<b>89,63,25</b>	<b>89,63,25</b>	<b>शून्य</b>

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।

31-01-2019 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	44,81,62	31,37,14	13,44,49	89,63,25
जारी शेयर पूँजी	44,81,62	31,37,14	13,44,49	89,63,25

### जमा

31-03-2019 तक बैंक की कुल जमा रु. 9257.46 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 31.03.2018 के 68.55ब की तुलना में 31.03.2019 में 71.92 रहा।

वित्त वर्ष 2017-18 तथा 2018-2019 का श्रेणीवार जमा की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत रही :-

(राशि रु. हजार में)

वर्ग	31-03-2018 तक			31-03-2019 तक		
	खाता	राशि	वृद्धि ( % में )	खाता	राशि	वृद्धि % मे
1. चालू खाता	199342	4040937	-8.38	161029	4301365	6.44
2. बचत बैंक	9415269	54278462	12.69	10352531	62281711	14.74
<b>मांग जमा ( 1+2 )</b>	<b>9614611</b>	<b>58319399</b>	<b>10.93</b>	<b>10513560</b>	<b>66583076</b>	<b>14.17</b>
3. सावधि जमा	1131674	26755330	0.33	388945	25991547	-2.85
<b>कुल</b>	<b>10746285</b>	<b>85074729</b>	<b>7.36</b>	<b>10902505</b>	<b>92574623</b>	<b>8.82</b>

कुल जमा में चालू बचत और सावधि जमा की हिस्सेदारी क्रमशः 4.64%, 67.28% तथा 28.08% रहे। प्रति शाखा तथा प्रति कर्मचारी जमा एवं व्यवसाय के साथ पूर्व वर्ष की तुलनात्मक राशि नीचे प्रस्तुत है -

(राशि रु. हजार में)

विवरण	31.03.2018 तक		31.03.2019 तक	
	राशि	वृद्धि ( % में )	राशि	वृद्धि ( % में )
प्रति शाखा जमा	205495	7.36	224152	9.08
प्रति कर्मचारी जमा	43763	14.54	52391	19.72
प्रति शाखा व्यवसाय	300055	2.90	311678	3.87
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	63901	9.78	73025	14.28

### उधारी

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने नाबार्ड से कोई रिफाइनेंस नहीं लिया। बैंक द्वारा चुकौती में कोई चूक नहीं हुई या तो किस्त या ब्याज में। 31-03-2018 तक अन्य उधार सहित रु. 3864377 हजार की राशि के मुकाबले 31.03.2019 तक रु. 3105957 हजार की राशि बकाया उधारी बनी रही।

### बैंकों के नकद तथा शेष

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

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2017-18	2018-19
वर्ष के अंत में नकदी	524526	579727
नकदी की औसत	493729	531852
औसत जमा का औसत नकदी % में	0.61	0.62

बी) 31-03-2019 तक बैंक के पास चालू खाते में शेष राशि निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2017-18		2018-19	
	औसत	31.03.2018 तक	औसत	31.03.2019 तक
चालू खाता में जमा राशि				
भारतीय रिजर्व बैंक में	3335934	3504338	3522748	3650000
यूबीआई और अन्य बैंकों में	1211070	3528629	919850	3765445
<b>कुल</b>	<b>4547004</b>	<b>7032967</b>	<b>4442598</b>	<b>7415445</b>

### निवेश

31-03-2018 को रु. 50923788 हजार की तुलना में 31-03-2019 तक सरकार में बैंक द्वारा निवेश की आउटस्टैंडिंग राशि तथा अनुमोदित प्रतिभूतियाँ रु. 55386250 हजार रही। जमा (आईडी) अनुपात में निवेश 59.83ब 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	31.03.2018 तक	31.03.2019 तक
एसएलआर	38721463	38238223
गैर-एसएलआर	12202325	17148027
<b>कुल</b>	<b>50923788</b>	<b>55386250</b>
इनमें से गैर-निष्पादक निवेश	3663	शून्य
गैर-निष्पादक निवेश के प्रावधान	3663	शून्य

समीक्षा अवधि के दौरान निवेश पर औसत पिछले वित्तीय वर्ष के लिए 7.07% की औसत लाभ की तुलना में निवेश पर औसत लाभ 6.96% रहा।

## ऋण व अग्रिम

वित्त वर्ष 2018-19 के अंत में ऋण व अग्रिम की कुल बकाया स्थिति पिछले वर्ष के दौरान 39148099 हजार रुपये के मुकाबले में 36460109 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।

31-03-2019 तक कुल ऋण व अग्रिम बकाया में प्राथमिकता क्षेत्र को अग्रिम का प्रतिशत 88.47% रहा। 31-03-2019 तक के ऋण व अग्रिम का वर्गीकरण 31-03-2019 के तुलनात्मक स्थिति के साथ मदवार ब्यौरा नीचे दिया गया है।

(राशि रु. हजार में)

अग्रिम का वर्गीकरण		31.03.2018 तक		31.03.2019 तक	
		राशि	कुल ऋण का %	राशि	कुल ऋण का %
प्राथमिकता क्षेत्र	कृषि व कृषि आधारित	18474698	47.19	18191360	49.89
	एसएसआई/एमएसएमई	13139252	33.56	11594286	31.80
	सेवाएं व अन्य	722295	1.85	655283	1.80
	आवास ऋण	2092796	5.35	1815602	4.98
<b>कुल प्राथमिकता क्षेत्र</b>		<b>34429041</b>	<b>87.95</b>	<b>32256531</b>	<b>88.47</b>
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र		4719058	12.05	4203578	11.53
<b>कुल अग्रिम</b>		<b>39148099</b>	<b>100.00</b>	<b>36460109</b>	<b>100.00</b>
कुल अग्रिम में से कमजोर वर्ग को		24957812	63.75	23682731	64.95
प्रति शाखा अग्रिम ( औसत )		94561	-	88068	-
प्रति कर्मचारी अग्रिम ( औसत )		20138	-	20634	-

## वार्षिक ऋण योजना, 2018-19 के तहत कार्य निष्पादन

वित्तीय वर्ष 2018-19 के लिए वार्षिक ऋण योजना के तहत बैंक का कार्य निष्पादन निम्नवत रहा -

(राशि रु. हजार में)

मानक	प्रतिबद्धता	उपलब्धि
ए) कृषि	6209741	2023404
इनमें से फसल ऋण के लिए	3991261	678028
बी) एसएसआई /एसएमई	2613538	1312726
सी) सेवाएँ	302870	232573
<b>कुल</b>	<b>9126149</b>	<b>3568703</b>

## ऋण जमा अनुपात

बैंक का ऋण जमा (सीडी) अनुपात 31.03.2019 को 39.38% 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 31.03.2019 की स्थिति नीचे दी गयी है-

(राशि रु. हजार में)

संपदा प्रकार	31.03.2018 तक				31.03.2019 तक			
	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्रावधान	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्रावधान
मानक	24321154	0	24321154	67948	19341288	0	19341288	53085
अवमानक	6130659	284469	6415128	976798	4226000	816417	5042417	578617
संदिग्ध-I	5317521	647581	5965102	1970239	4332924	456634	4789558	1304669
संदिग्ध-II	1364855	104633	1469488	644414	5896428	393675	6290103	2160063
संदिग्ध-III	887148	73271	960419	958933	728235	40689	768924	766582
हानि संपत्ति	0	16808	16808	16808	0	227819	227819	227819
<b>कुल</b>	<b>38021337</b>	<b>1126762</b>	<b>39148099</b>	<b>4635140</b>	<b>34524875</b>	<b>1935234</b>	<b>36460109</b>	<b>5090835</b>

## एनपीए प्रबंधन

समीक्षा वर्ष के दौरान बैंक वसूली के जरिए एनपीए में 4143939 हजार रुपये की राशि को कम कर सका। पिछले वित्त वर्ष में 3503762 हजार रुपये के एनपीए की वसूली हुई थी। पिछले वित्त वर्ष के आंकड़ों के साथ ही वित्त वर्ष 2018-19 के एनपीए की स्थिति नीचे दी गयी है।

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2017-18	2018-19
वर्ष के आरंभ में एनपीए	10743420	14826945
एनपीए की वसूली/कमी	3503762	4143939
वर्ष के दौरान एनपीए में बढ़ोत्तरी	7587287	6435816
वर्ष के अंत में एनपीए	14826945	17118822
एनपीए के मुकाबले तैयार प्रावधान	4567192	5037750
प्रावधान के बाद नेट एनपीए	10259753	12081072
कुल अग्रिम में नेट एनपीए का %	29.67	38.45

अनुपात के संदर्भ में सकल एनपीए 37.87% से बढ़कर 46.95% और नेट एनपीए 29.67% से बढ़कर 38.45% हो गया। एनपीए स्तर में वृद्धि वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा सिस्टम संचालित एनपीए उपचार में स्थानांतरण के कारण है।

## 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 आर्बिट्रिट 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 गैर-चुकता ऋणधारकों से निरंतर दूरभाष-संपर्क भी स्थापित कर रहे हैं।
- ☉ स्ट्रेस, एन पी ए तथा शैंडो 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 कार्यवाई 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 महत्त्वपूर्ण 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 (40764 खातों) कुल 5869769 हजार रुपये का ऋण वितरित किया। प्राथमिकता क्षेत्र के अदायगी का प्रतिशत 60.80% रही है। कृषि व अन्य गतिविधियों (केसीसी समेत) के क्षेत्र में बैंक ने पिछले वर्ष के 6209741 हजार रुपये की तुलना में इस वर्ष 2023404 हजार रुपये की राशि का वितरण किया।

पिछले वित्त वर्ष के आंकड़ों के साथ वित्त वर्ष 2018-19 के दौरान वितरित ऋण और अग्रिम को क्षेत्रवार नीचे दिया गया है।

(राशि रु. हजार में)

अग्रिम के प्रकार	2017-18		2018-19	
	राशि	कुल वितरित ऋण % में	राशि	कुल वितरित ऋण % में
कृषि व कृषि आधारित	6209741	56.17	2023404	34.48
एसएसआई/एमएसएमई	2613538	23.64	1312726	22.36
सेवा व अन्य	74504	0.67	39822	0.68
आवास ऋण	228365	2.07	192751	3.28
<b>कुल प्राथमिकता क्षेत्र</b>	<b>9126148</b>	<b>82.55</b>	<b>3568703</b>	<b>60.80</b>
<b>गैर-प्राथमिकता क्षेत्र</b>	<b>1929240</b>	<b>17.45</b>	<b>2301067</b>	<b>39.20</b>
<b>कुल</b>	<b>11055388</b>	<b>100.00</b>	<b>5869770</b>	<b>100.00</b>
कुल वितरित ऋण में से कमजोर वर्ग को	6685223	60.47	2616286	44.57

## कमजोर तबकों और अजा/ अजजा लाभार्थियों की तरफ विशेष ध्यान

कमजोर तबके के लोगों को क्रेडिट जो कि वर्ष 31.03.2018 को 2495782 हजार रुपये की तुलना में 31.03.2019 को 23682731 हजार रुपये हो गया। 31.03.2019 तक कुल अग्रिम में कमजोर तबके के अग्रिम का हिस्सा 64.95% रहा। वर्ष के दौरान कमजोर वर्ग के अजा / अजजा लाभार्थियों के बीच 616711 हजार रुपये तक के ऋण का वितरण किया गया। पिछले वर्ष यह राशि 1183662 हजार रुपये की थी।



### अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण

2018-19 के दौरान, अल्पसंख्यक समुदायों को 555219 हजार रुपये का ऋण दिया गया था। 31.03.2018 को अल्पसंख्यक समुदायों का बकाया अग्रिम 7906415 हजार रुपये था जबकि 31.03.2018 को 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 8082 महिला लाभार्थियों को 836113 हजार रुपये का ऋण उपलब्ध कराने में सहायता मिली है जो कि यह ऋण बैंक के कुल ऋण का 14.24% 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। 31-03-2019 तक बैंक ने 60052 महिला लाभार्थियों के नाम पर कुल 3571930 हजार रुपये का बकाया ऋण है। कुल 6178 एनआरएलएम एसएचजी समूहों को वर्ष के दौरान वित्त पोषित किया गया।

### सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्यम ( एमएसएमई )

वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान बैंक ने एमएसएमई क्षेत्र में 1312726 हजार रुपये के नए ऋण मंजूर किए, जिसमें 16664 खातों को शामिल किया गया, जो पिछले वर्ष के दौरान 6795 खातों को कवर करते हुए 2613538 हजार रुपये थे। 31.03.2019 तक एमएसएमई में बकाया अग्रिम रु. 11594286 हजार रहा। वित्तीय वर्ष 2018-19 के अंत तक स्टैंड अप इंडिया योजना के तहत कुल 64 लाभार्थियों को 15.99 करोड़ रुपये की राशि प्रदान की गई।

31.03.2019 को समाप्त वर्ष के दौरान विभिन्न श्रेणियों के तहत स्वीकृत MUDRA ऋणों का विवरण प्रस्तुत किया गया है :

(राशि करोर रु. में)

श्रेणी	ऋण की सं.	मंजूर/वितरित राशि
शिशु	122	4.51
किशोर	2978	45.35
तरुण	131	9.39
कुल	3231	59.25

### 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 23 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। 31-03-2019 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	7368932	4011621	3357311	54.44
गैर कृषि क्षेत्र	14234576	7179454	7055122	50.44
कुल	21603508	11191075	10412433	51.80

### स्व सहायता समूह / संयुक्त दायित्व समूह

स्व सहायता समूहों को प्रोत्साहन व साख 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 2864803 सदस्यों को शामिल करते हुए 249115 एसएचजी का गठन किया। इनमें से 210058 एसएचजी को 31-03-2019 तक ऋण से जोड़ा गया एवं 12340885 हजार रुपये ऋण की राशि स्वीकृत की गयी।

☛ समीक्षा के अंतर्गत आनेवाले वर्ष के दौरान बैंक ने 330102 सदस्यों को समाहित करके 18424 एसएचजी का गठन किया। वर्ष के दौरान 7865

एसएचजी को 1129092 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 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 553 संयुक्त दायित्व समूहों को रु. 24253 हजार राशि प्रदान कर बनाई। 31-03-2019 तक कुल 19233 संयुक्त दायित्व समूहों को जिसमें 96013 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 678028 हजार रुपये के ऋण सीमा के साथ 10332 केसीसी जारी करने में सफल हुई। 31-03-2018 तक 250872 केसीसी के अंतर्गत कुल बकाया अग्रिम राशि 98 23850 हजार रुपये थी। वित्त वर्ष 2018-19 के अंत तक कुल 816206 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किये गये।

## 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 775 प्रस्तावों को मंजूरी दी है।

## वित्तीय साक्षरता जागरूकता कार्यक्रम

वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान बैंक ने 2898 वित्तीय साक्षरता शिविर संचालित किए हैं। इसके अलावा वर्ष के दौरान ग्रामीण ग्राहकों के बीच डिजिटल वित्तीय साक्षरता को बढ़ावा देने के लिए विभिन्न बैंकिंग तकनीकों के प्रदर्शन के लिए सफलतापूर्वक 03 अदद मोबाइल वैन पेश किए हैं।

## स्वामी विवेकानंद असम युवा सशक्तिकरण ( एसवीएवाईइएम ) योजना

31.03.2019 तक स्वामी विवेकानंद असम युवा सशक्तिकरण (एसवीएवाईइएम) योजना के तहत बैंक ने 2033 अदद लाभार्थियों को कुल रु. 232599 हजार प्रदान की है।

## ‘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 उद्योग 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। 31.3.2019 तक बैंक ने 304 लाभार्थियों को इस योजना के तहत 74277 हजार रुपए का ऋण उपलब्ध 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। बैंक ने 31.3.2019 तक 21910 हजार रुपए की शेष राशि के साथ 23 लाभार्थियों को ऋण प्रदान किये हैं।

## बेसिक सेविंग बैंक ( बीएसबी ) खाते खुले

वंचितों के लिए बैंक की सभी शाखाओं ने सक्रिय रूप से बीएसबी खाते खोले। 2018-19 की समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने 878863 बीएसबी खाते खोले। 31.03.2019 तक 6862058 अदद कम्प्यूलेटिव बीएसबी खोले गए।

## 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 येओमेन सेवा प्रदान करता आ रहा है। इन संस्थानों के कार्य स्तर की विभिन्न राज्यों के संबद्ध अधिकारियों के साथ-साथ राष्ट्रीय मंचों पर प्रशंसा की गई। अवधि के दौरान 1966 अभ्यर्थियों को प्रशिक्षित किया गया ताकि वे अपनी आजीविका अर्जित कर सकें या स्वरोजगार के माध्यम से या पारिश्रमिकी अर्जित कर सकें तथा वर्ष 2018-19 के दौरान कुल 944 अभ्यर्थी सुव्यवस्थित हो सके। पांच आरएसईटीआई द्वारा प्रशिक्षित अभ्यर्थियों की गुणात्मक स्थिति 31-03-2019 तक 14805 रही तथा इसी तरह से 9898 अभ्यर्थी सुव्यवस्थित हो सके।

वर्ष के दौरान आरयूडीएसईटीआई (ए.ए.आर) के राष्ट्रीय अकादमी द्वारा संचालित मानकीकरण कार्य तथा भारत सरकार के ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा अनुमोदित किया गया। एजीवीबी-आरएसईटीआई बंगाईगांव को ग्रेड “सीबी”, एजीवीबी-आरएसईटीआई जोरहाट, कामरूप (मे) तथा कामरूप के “बीए” तथा एजीवीबीआरएसईटीआई तेजपुर को नये मानकीकरण मानदंडों के तहत ग्रेड “ए” सम्मान प्रदान किया गया।

## अर्जित आय

पिछले वित्त वर्ष की समान अवधि के दौरान अर्जित 7249580 हजार रुपये के मुकाबले बैंक ने इस वर्ष के दौरान कुल 6283232 हजार रुपये की आय अर्जित की। आय का अधिकांश हिस्सा अग्रिम पर ब्याज (34.79%) और निवेश (56.96%) से मिला।

## व्यय

बैंक ने पिछले वर्ष के समान अवधि के दौरान 6083783 हजार रुपये के मुकाबले इस वर्ष कुल 6101153 हजार रुपये का व्यय किया। इसमें प्रावधानों को छोड़ दिया गया है। ब्याज लेखा पर व्यय (जमा तथा उधारी दोनों) कुल व्यय का 59.44% रहा तथा परिचालन गत व्यय 30.50% रहा, जो प्रावधानों को छोड़कर रहा। कुल व्यय तथा प्रावधानों कुल का प्रावधान तथा कंटीनजेंसी कुल व्यय तथा प्रावधानों का 10.06% रहा।

## परिचालन परिणाम

प्रतिवेदन के तहत वर्ष के दौरान बैंक ने प्रावधान सृजन से पूर्व गत वित्तीय वर्ष के दौरान रु. 1165797 हजार के मुकाबले रु. 152204 हजार का परिचालन लाभ अर्जित किया है। बैंक का ब्याज अर्जन गत वित्तीय वर्ष के रु. 6,50,33,05 हजार के मुकाबले वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान घटकर रु. 5765914 हजार हो गया। बैंक को एनपीए की बाध्यता के चलते रु. 499015 हजार की निवत हानि हुई। परिचालनगत परिणाम निम्नवत निष्पादित किए गए हैं :

(राशि हजार रु. में)

विवरण	2017-18	2018-19	वृद्धि राशि
<b>अ) आय</b>			
ए) ब्याज अर्जित किया	6503305	5764884	-738421
बी) निवेश की बिक्री पर लाभ	314753	92694	-222059
सी) अन्य आय	431522	425654	-5868
<b>कुल आय ( अ )</b>	<b>7249580</b>	<b>6283232</b>	<b>-966348</b>
<b>( ब ) व्यय</b>			
ए) ब्याज व्यय	3955998	4032365	76367
बी) कर्मचारियों को भुगतान	1534913	1448076	-86837
सी) अन्य परिचालन खर्च	592872	650587	57715
<b>कुल ऑपरेटिंग लागत ( ब )</b>	<b>6083783</b>	<b>6131028</b>	<b>47245</b>
<b>ऑपरेटिंग प्रॉफिट ( अ - ब )</b>	<b>1165797</b>	<b>152204</b>	<b>1013593</b>
(स) प्रावधान एवं आकस्मिकता तथा समायोजन	2513102	644282	-1868820
<b>कुल लाभ / हानि ( अ- ब - स )</b>	<b>(- )1347305</b>	<b>(- )492078</b>	<b>0</b>

## वित्तीय अनुपात

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

(राशि हजार रू. में)

विवरण	2017-18	2018-19
औसत कार्यशील राशि	88032540	96161455
वित्तीय आय	7.39	6.00
वित्तीय लागत	4.49	4.19
वित्तीय मार्जिन	2.90	1.81
परिचालन मार्जिन	2.42	2.18
अन्य आय	0.85	0.54
परिचालन लाभ	1.33	0.17
जोखिम मार्जिन	2.29	0.67
कुल मार्जिन	- 0.96	-0.50

## मूल्य अंतरण प्रणाली ( टीपीएम )

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

क्र.स.	विवरण	प्रतिशत में अवेदनयुक्त टीपीएम दर
<b>शाखा से प्राप्त</b>		
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%
<b>शाखा की ओर से प्राप्त योग्य</b>		
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 2018-19 की उपलब्धियाँ**

वित्त वर्ष 2018-19 के लिए प्रायोजक बैंक के साथ क्रियान्वित व्यावसायिक योजना 2018-19 के प्रमुख मानक तथा उन पर हासिल उपलब्धियाँ निम्नलिखित हैं:

(राशि करोर रू. में)

विवरण	2018-19 के लिए एमओयू लक्ष्य	2018-19 के दौरान उपलब्धियाँ
1. जमा	9200.00	9257.46
2. उधारी	-	310.60
3. ऋण व अग्रिम	4300.00	3646.01
4. निवेश	5000.00	5538.63
5. ऋण जारी	1000.00	586.98
6. वसूली %	70.00	51.80
<b>7. गैर निष्पादक संपत्तियाँ</b>		
ए) वर्ष की शुरुआत में स्थिति	1113.56	1482.69
बी) नई वृद्धि, यदि कोई हो तो	1048.29	643.58
सी) कुल कमी	1191.29	414.39
डी) अंत में स्थिति	970.56	1711.88
<b>8. आय</b>		
ए) अग्रिम पर ब्याज	343.00	218.58
बी) निवेश पर छूट	350.00	357.90
सी) अन्य आय	110.00	51.83
<b>कुल</b>	<b>803.00</b>	<b>628.32</b>
<b>9. व्यय</b>		
ए) जमा पर व्याज	375.00	390.53
बी) उधारी पर व्याज	20.00	12.70
सी) कर्मचारियों पर व्यय	160.00	144.81
डी) अन्य संचालन व्यय	60.00	65.06
<b>कुल</b>	<b>615.00</b>	<b>613.10</b>
<b>10. लाभ/हानि ( परिचालन )</b>	<b>188.00</b>	<b>15.22</b>
<b>एनपीए खातों पर प्रावधानों को घटाकर</b>	<b>-</b>	<b>90.15</b>
अन्य प्रावधानों को घटाकर	161.40	(-) 25.72
आयकर के लिए एतिरिक्त प्रावधान वापस लिखित और स्थगित कर संपत्ति जोड़े	-	0.00
<b>11. कुल लाभ</b>	<b>26.60</b>	<b>(-) 49.21</b>
<b>12. महत्वपूर्ण प्रदर्शन सूचकांक</b>		
निवेश पर औसत आमदनी	-	7.04
अग्रिम पर औसत आमदनी	-	5.80
जमा पर औसत खर्च	-	4.58
निधियों पर औसत खर्च	-	4.19
सीडी अनुपात	46.74	39.38
प्रति शाखा व्यवसाय	32.93	31.17
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	7.35	7.30

## 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. 336693 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 ग्रुप क्रेडिट लाइफ इंश्योरेंस पालिसी के तहत बैंक के ऋण संपत्तियों को कवर करने हेतु मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस के साथ जुड़ा हुआ है।

प्रतिवेदन के मुताबिक अन्य प्रमुख बीमा कंपनियों से कड़ी प्रतिस्पर्धा के बावजूद बैंक ने इस अवधि के दौरान बैंक एसुरेंस व्यवसाय के तहत उत्साहजनक प्रदर्शन किया है। बैंक ने वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान बैंक एसुरेंस कमीशन के तौर पर रु. 27.15 लाख की राशि अर्जित की है।

## मानव शक्ति नियोजन तथा मानव संसाधन

बैंक का 31-03-2019 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	635
2	प्रबंधक	217
3	वरिष्ठ प्रबंधक	75
4	मुख्य प्रबंधक	24
कुल अधिकारी		951
5	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	636
6	कार्यालय परिचारक / ड्राइवर	180
कुल		1767

## अंतरराष्ट्रीय महिला दिवस

हर वर्ष की तरह इस वर्ष भी बैंक ने 08-03-2019 को बैंक के प्रशिक्षण केंद्र गुवाहाटी एजीवीबीसीबीटीएल में अंतरराष्ट्रीय महिला दिवस का आयोजन किया। इस मौके पर श्रीमती गीता नंद मुख्य अतिथि के रूप में कार्यक्रम में शामिल हुईं तथा अंतरराष्ट्रीय महिला दिवस के इस वर्ष के थीम 'बैलेंस फॉर बेटर' पर अपना व्याख्यान दीं। इस मौके पर बैंक के चेयरमैन श्री संजयनंद भी कार्यक्रम में उपस्थित थे और इस दिवस पर अपने व्याख्यान दिए। इस कार्यक्रम में बड़ी संख्या में महिला स्टाफ भी शामिल हुईं।

## प्रशिक्षण एवं मानव संसाधन विकास

बैंक विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के राज्य में तथा राज्य से बाहर आयोजित करने में अपने कार्यबल को शामिल होने का मौका प्रदान कर उनके ज्ञान एवं कार्य-कौशल को संवर्द्धित कर रहा है। वर्ष 2018-19 के दौरान इस तरह के प्रशिक्षण में 253 अधिकारी शामिल हुए। इसका विस्तृत विवरण निम्नवत है :

संस्था/संगठन	प्रतिभागियों की सं.
आईआईबीएम	137
यूबीआई, एसटीसी, गुवाहाटी	36
आरबीआई	13
रुडसेटी, बंगलौर	2
बीआईआरडी, लखनऊ	5
एनआईआरडी, खानापाड़ा	53
अन्य	7
कुल	253

## 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 200 शाखाओं के लक्ष्य परिप्रेक्ष्य में 174 शाखाओं का निरीक्षण लेखा परीक्षण तथा निरीक्षण विभाग के अधिकारियों की ओर से किया गया, इसके अलावा 95 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 2018-19 के दौरान 9 शाखाओं के संदर्भ में संवर्ती लेखा परीक्षण किया गया।

## सांविधिक लेखा परीक्षा

आरआरबी अधिनियम, 1976वीं धारा 19 की उपधारा (1) तथा (2) के तहत मेसर्स पारीक एंड कं. भी बैंक के लेखा परीक्षण हेतु सांविधिक सेंट्रल लेखा परीक्षक नियुक्त किया गया। इस लेखा परीक्षण में वर्ष 2018-19 के वित्तीय वर्ष में 31 शाखाओं (कुल 32 मुख्यालयों को शामिल कर) भी शामिल हैं। उसके अलावा 16 शाखा लेखा परीक्षक भी वित्त वर्ष 2018-19 के लिए नियुक्त किए गए हैं। नबार्ड/आरबीआई के दिशानिर्देश के अनुसार केंद्रीय लेखा परीक्षण तथा शाखा लेखा परीक्षण को शामिल कर 233 शाखाओं तथा बैंक के मुख्यालय के लेखा परीक्षक नियुक्त किए गए।

## सांविधिक निरीक्षण

समीक्षात्मक अवधि के दौरान नबार्ड द्वारा 27 अगस्त, 2018 से 13 सितंबर, 2018 में बीआर अधिनियम, 1949 की धारा 35(6) के तहत 9वां सांविधिक निरीक्षण किया।

## ग्राहक सेवा

414 सीबीएस शाखाओं के माध्यम से ग्राहकों को कारगर सेवा प्रदान करने के प्रयास किए गए। प्राथमिकता के आधार पर ग्राहकों की शिकायतें हमेशा सुनी गयीं 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। 12-01-2019 को सभी 7 क्षेत्रों में ग्राहक शाखा स्तर पर बैंक के स्थापना दिवस 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 12-01-2019 को मुख्यालय द्वारा एवं केंद्रीयकृत ग्राहक बैठक का आयोजन किया गया। बैंक सभी क्लियरिंग हाउसेज के साथ ऑपरेशन में सहयोग कर रहा है। बैंक ने 31.3.2019 तक राज्य भर में 12 (बारह) 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](http://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 50 शिकायतों को माननीय बैंकिंग लोकपाल, पू.सी. क्षेत्र के पास दर्ज किया गया, जिनमें 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। 31.03.2019 तक, बैंक ने 7761 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 1125 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 2018-19 के दौरान 2898 एफ एल सी शिविर लगाए।
- ii) **रुपे डेबिट कार्ड** : बैंक अपने ग्राहकों को सफलतापूर्वक रुपे 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 निर्देशन 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 कैग 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 मर्जेंट 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 मर्जेंट पे प्लेटफॉर्म 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 हार्डमार्क 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 2017-18	वित्तीय वर्ष 2018-19
लेनदेन की कुल संख्या	2148712	2459679
लेनदेन का कुल मूल्य	₹ 6,32,78,39,530.00	Rs. 708,93,97,417.00

मोबाइल बैंकिंग लेनदेन ( इंद्रा बैंक / आईएमपीएस / यूपीआई )

विवरण	वित्तीय वर्ष 2017-18	वित्तीय वर्ष 2018-19
लेनदेन की कुल संख्या	3735	190079
लेनदेन का कुल मूल्य	₹ 1,22,13,513.00	Rs. 58,05,67,429.96

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

- IX) **पीओएस टर्मिनल** : बैंक अपने व्यापारिक ग्राहक को 20-10-2018 से पीओएस (बिक्री स्थल) टर्मिनल सुविधा उपलब्ध करानी शुरू की है तथा 31-03-2019 तक कुल 34 पीओएस टर्मिनल प्रयुक्त किए गए हैं। मार्च 2019 तक 34 व्यापारियों ने पीओएस चैनल के माध्यम से रु. 8 3,95,728.50 का लेनदेन संपन्न किए।
- X) **मोबाइल बैंक प्रोजेक्ट** : ग्रामीण क्षेत्रों में डिजिटल वित्तीय साक्षरता के प्रसार हेतु बैंक द्वारा 3 मोबाइल बैंक परियोजना को लांच किया गया है।



(नाबार्ड के सहयोग से), जिसके माध्यम से डिजिटल बैंकिंग तकनीक, माइक्रो एटीएम, एटीएम, पी ओ एस, रूपे कार्ड आदि का उपयोग करके लेनदेन के तरीके प्रदर्शित किए जाएंगे।

XI) **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।

### 13वीं वर्षगांठ का आयोजन

विलयित बैंक ने 12 जनवरी 2019 को अपना तेरहवां गौरवशाली वर्ष पूरा कर लिया है। इस अवसर पर बैंक ने सभी सात क्षेत्रों में क्षेत्रीय स्तर पर ग्राहक सम्मेलन का आयोजन किया, जहां संदर्भित क्षेत्रों के ग्राहकों ने बड़ी संख्या में भाग लिए। बैंक के विभिन्न शाखाओं तथा कार्यालयों में भी ग्राहक सम्मेलन का आयोजन किए गए। इसके अलावा बैंक के प्रत्येक शाखा ने एसएचजी प्रत्येक के एक गांव में 12-01-2019 को ग्राम स्तरीय कार्यक्रम आयोजित किए।

### ग्रामीण जागरूकता सप्ताह का आयोजन

बैंक ने 'इंटरडिजिटल करप्शन-बिल्ड ए न्यू इंडिया' के वर्ष के थीम के साथ 29-10-2018 से 03-11-2018 तक 'ग्रामीण जागरूकता सप्ताह' का आयोजन किया। कार्यक्रम का शुभारंभ बैंक के सभी कर्मचारियों एवं अधिकारियों द्वारा एकता की शपथ के साथ 29-10-2018 को पूर्वाह्न 11 बजे शुरू हुआ। कर्मचारियों के साथ-साथ ग्राहकों तथा नागरिकों व ई-शपथ को बैंक के वेबसाइट में प्रयुक्त किया गया। पहुंच विस्तार क्रिया कलाप के भाग के रूप में बैंक ने ग्रामीण तथा अर्द्धशहरी शाखाओं में पार 412 अदद जागरूकता ग्राम सभा का आयोजन किया गया, जिसमें लोगों ने उत्साहजनक रूप से बाग लिए। सार्वजनिक जीवन में भ्रष्टाचार मुक्ति के संदेश को लोकप्रिय बनाने के उद्देश्य से सभी शाखाओं, कार्यालयों, ग्राहक सेवा स्थलों (सीएसपी) तथा अवेयरनेस ग्राम सभा स्थलों पर पेंपलेट एवं बैनर लगाए गए। बेहतर भविष्य के लिए भ्रष्टाचार के विरुद्ध संघर्ष में छात्रों की सहभागिता के मद्देनजर विद्यालयों तथा महाविद्यालयों में चेतना कार्यक्रम, विज आदि आयोजित किया गया। भ्रष्टाचार जैसी बुराई के उन्मूलन के उपायों पर विचार-विमर्श हेतु जागरूकता सप्ताह के भाग के रूप में विशेष स्टाफ की बैठक तथा ग्राहकों की बैठक आयोजित की गई। सप्ताह के संदेश के प्रसार के लिए बैंक के द्वारा आयोजित कार्यक्रम में लोक सेवकों ने भी भाग लिया। निगरानी जागरूकता कार्यक्रम में गोलघाट की पुलिस उप अधीक्षक श्रीमती अनिता कोंवर ने भाग लिया एवं हमारे क्षेत्रीय अधिकारी सी.आई., गोलाघाट द्वारा आयोजित गोलाघाट जाति विद्यालय में एक प्रश्नोत्तरी प्रतियोगिता आयोजित की गई। इस अवसर पर एक और क्रिज प्रतियोगिता का आयोजन बैंक द्वारा कुरुबाही एच.एस. स्कूल में की गई। हमारे सिबसागर शाखा द्वारा इस अवसर पर वन वीमेन मीट आयोजित किया गया, जिसमें विभिन्न सरकारी संगठनों ने भाग लिया। हमारे क्षेत्रीय अधिकारियों ने डिब्रूगढ़ में नाबार्ड के साथ संयुक्त रूप से ज्ञान विज्ञान अकादमी, डिब्रूगढ़ में सतर्कता जागरूकता शिविर का आयोजन किया। श्रीमती लिपी देवरी, डीडीएम, नाबार्ड, डिब्रूगढ़ और श्री राजीव साहू, के प्रधान संस्थान ने भी आयोजन में भाग लिया।

### औद्योगिक संबंध

बैंक के ऑफिशर्स का प्रतिनिधित्व असम ग्रामीण विकास बैंक ऑफिसर्स एसोसिएशन और सभी द्वारा किया जाता है। कर्मकार कर्मचारियों का प्रतिनिधित्व असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ द्वारा किया जाता है। दोनों एसोसिएशन ऑफ ट्रेड यूनियंस, असम के साथ पंजीकृत हैं और उन्हें बैंक द्वारा मान्यता भी दी गई है। उनके द्वारा उठाए गए विभिन्न मुद्दों को सुलझाने के लिए संघों के साथ समय-समय पर चर्चा की जाती है। समय-समय पर उनकी चार्टर ऑफ डिमांड के माध्यम से और उन्हें बैंक द्वारा की गई प्रगति से अवगत कराने के लिए भी व्यापार विकास, रिकवरी आदि वार्ता का माहौल हमेशा सौहार्दपूर्ण और सहकारी रहा है। बैंक एसोसिएशनों द्वारा उठाए गए मुद्दों और वास्तव में काफी संख्या में संबोधित करने की पूरी कोशिश कर रहा है और कई मुद्दों को सारणी में सुलझा लिया गया है।

### निदेशक मंडल

कैलेंडर वर्ष 2018 के दौरान, निदेशक मंडल की 6 (छह) बैठकें आयोजित की गईं। इसके अलावा, इस अवधि के दौरान निदेशक मंडल में निम्नलिखित परिवर्तन की गई है।

निवर्तमान निदेशक	से तथा तक	शामिल निदेशक	से
श्री एम. रविन्द्र कुमार रेड्डी, डीजीएम, नाबार्ड, गुवाहाटी	09.02.2019 से 03.05.2018 तक	श्री कुमार राकेश चंद्रा, डीजीएम नाबार्ड, गुवाहाटी	27.06.2018 से
श्री अभिशोक कुमार सिन्हा, एजीएम एफआईडीडी, रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया, गुवाहाटी	29.07.2016 से 29.10.2018 तक	रिक्त	
श्री किशोर ठाकुरिया, संयुक्त सचिव, वित्त (आडिट एवं फंड) विभाग, असम सरकार	28.03.2017 से 28.10.2018 तक	रिक्त	

निवर्तमान निदेशक	से तथा तक	शामिल निदेशक	से
श्री एस. यू. लहकर	17.12.2008 से 18.07.2018 तक	रिक्त	
श्री पी. एल. देव महन्त	02.06.2009 से 18.07.2018 तक	रिक्त	

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 143 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

1. निदेशक मंडल असम ग्रामीण विकास बैंक के निम्नलिखित सदस्यों के असामयिक निधन पर अत्यन्त संवेदना के साथ स्मरण करता है। उनके नाम हैं : (i) द्विजेन तामुली, ऑफिस अटेंडेंट (एम), (ii) बसंती टेड, ऑफिस असिस्टेंट (एम), (iii) तरुण चंद्र बोरा, ऑफिस असिस्टेंट (एम), (iv) मोनोजित चक्रवर्ती, ऑफिस असिस्टेंट (एम), (v) नीलिमा बैद्य (बोरा), सहायक प्रबंधक, (vi) बासुदेव रॉय, अधिकारी असिस्टेंट (एम), (vii) पाबित्रा डहुतिया, ऑफिस अटेंडेंट (एम), (viii) गोपेंद्र दास, ऑफिस अटेंडेंट (एम) और (ix) जगत चंद्र माली, वरिष्ठ प्रबंधक। दिवंगत आत्माओं की चिर शांति के लिए श्रद्धांजलि अर्पित करता है एवं उनके परिवार शोक संतप्त सदस्यों के प्रति अपनी सहानुभूति भी व्यक्त करता है।

# आभार



निदेशक मंडल ने बैंक के समुचित कार्यशीलता में भारत सरकार, 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, एनएसीआर, 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। वित्तीय वर्ष 31.03.2019 के बैंक संवैधानिक अंकेक्षकों के निष्पादन के निदेशक मंडल/संवैधानिक केंद्रीय लेखाकार मेसर्स पारीक एंड कंपनी तथा अन्य शाखा अंकेक्षकों को हार्दिक धन्यवाद व्यक्त करता है।

मंडल के सदस्य बैंक के समग्र विकास में प्रायोजित बैंक द्वारा प्रयुक्त सभी श्रेणियों के स्टाफ जिसमें अधिकारी भी शामिल हैं, के समर्पित सेवा के लिए प्रशंसा करता है।

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 2019 तक बैंक का प्रदर्शन एक नजर में

(राशि हजार रु. में)

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2019
<b>क</b>	<b>मुख्य कार्य निष्पादक सूचक</b>			
1	सम्मिलित जिलों की संख्या	30	30	30
2	शाखाओं की संख्या	414	414	414
	उनमें			
	(क) ग्रामीण	307	307	322
	(ख) अर्द्ध शहरी	87	87	65
	(ग) शहरी	20	20	27
	(घ) महानगरीय	X	X	X
3	कुल कर्मचारी	2074	1944	1767
	उनमें से अधिकारी	1144	1039	951
4	जमा	79242165	85074729	92574623
	वृद्धि (प्रतिशत में)	7.35	7.36	8.82
5	उधार बकाया	6151441	3864377	3105957
	वृद्धि (प्रतिशत में)	5.47	-37.18	-19.63
6	कुल ऋण तथा अग्रिम बकाया	41478431	39148099	36460109
	वृद्धि प्रतिशत में	0.38	-5.62	-6.87
	जिसमें (6) ऊपर			
	i) प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	36449131	34429041	32256531
	ii) गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	5029300	4719058	4203578
	iii) अनु.ज./अनु.ज.जा. को ऋण	7192786	5097556	4835809
	iv) सएफ/एमएफ/एएल को ऋण	16762616	14672850	14414924
	v) अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	9635094	8330201	7906415
7	उधार-जमा अनुपात	52.34	46.02	39.39
8	निवेश बकाया	44932701	50923788	55386250
	वृद्धि (प्रतिशत में)	11.17	13.33	8.76
	एसएलआर निवेश बकाया	25192146	38721463	38238223
	गैर-एसएलआर बकाया	19740555	12202325	17148027
<b>ख.</b>	<b>औसत</b>			
9	औसत जमा	76383667	81199557	85176116
	वृद्धि (प्रतिशत में)	8.25	6.30	4.90
10	औसत (उधार)	3860348	3708846	1852815
	वृद्धि (प्रतिशत में)	-0.33	-8.54	-50.04
11	औसत ऋण तथा अग्रिम	40316132	39812611	37669325
	वृद्धि (प्रतिशत में)	1.56	-1.25	-5.38
12	औसत निवेश	41923678	48418244	50848816
	वृद्धि (प्रतिशत में)	7.33	15.49	5.02
	औसत जमा का औसत एसएलआर (प्रतिशत में)	27.73	41.69	43.74
	औसत जमा का औसत गैर एलएलआर निवेश (प्रतिशत में)	27.15	17.94	15.96
13	औसत कार्यशील निधि	91615522	88032540	96161455

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2019
<b>ग.</b>	<b>वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी</b>			
14	<b>वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी</b>	9455797	11055388	5869770
	उपरोक्त 14 का प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	6751981	9126148	3568703
	उपरोक्त 14 का गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	2703816	1929240	2301067
	उपरोक्त 14 का अनु.जा/अनु.ज.जाति को ऋण	907277	1183662	616711
	उपरोक्त 14 का एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	3787367	3991261	1023287
	उपरोक्त 14 का अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	1251074	1788930	555219
<b>घ.</b>	<b>15 उत्पादकता</b>			
	प्रति शाखा	291596	300055	311678
	प्रति कर्मचारी	58207	63901	73025
<b>ङ.</b>	<b>16 वसूली निष्पादन</b>			
	(अ) मांग	26876587	26177885	21603508
	(आ) वसूली	15653136	16020566	11191075
	(इ) अतिदेय	11223451	10897038	10412433
	वसूली का प्रतिशत	58.24	61.20	51.80
	<b>17 कृषि क्षेत्र</b>			
	मांग	7308653	7354027	7368932
	वसूली	3749420	4033591	4011621
	अतिदेय	3559233	3533446	3357311
	वसूली का प्रतिशत	51.30	54.85	54.44
	<b>18 गैर-कृषि क्षेत्र</b>			
	मांग	19567934	18823858	14234576
	वसूली	11903715	11986975	7179454
	अतिदेय	7664219	7363592	7055122
	वसूली का प्रतिशत	60.83	63.70	50.44
<b>च.</b>	<b>19 आस्ति वर्गीकरण</b>			
	(अ) मानक	30735011	24321154	19341288
	(आ) अवमानक	6098285	6415128	5042417
	(इ) संदिग्ध	4627223	8395009	11848585
	(ई) हानि	17912	16808	227819
	<b>कुल</b>	<b>41478431</b>	<b>39148099</b>	<b>36460109</b>
	20 मानक आस्ति (% में) कुल ऋण तथा अग्रिम की तुलना में बकाया % में लाभ	74.10	62.13	53.04
<b>छ.</b>	<b>लाभ का विश्लेषण</b>			
21	भुगतान किया गया ब्याज			
	(अ) जमा	3882843	3706762	3905279
	(आ) उधार	269864	249236	127086
22	कर्मचारी खर्च	1593043	1534913	1448076
23	अन्य परिचालन खर्च	738538	592872	650587
24	वित्तीय वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
	(अ) गैर निष्पादक आस्तियों के विरुद्ध	1034660	2017464	901493

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2017	31.03.2018	31.03.2019
	(आ) अन्य प्रावधान	17155	530355	-257211
25	प्राप्त ब्याज			
	(अ) ऋण तथा अग्रिम	3154500	3123427	2185844
	(आ) अन्य बैंकों में चालू खाता	XXX	XXX	XXX
	(इ) निवेश / अनुमोदित प्रतिभूतियां	3077351	3379878	3579041
26	विविध आय	1284719	746275	518348
27	लाभ / हानि (after tax)	5623	(-)1347305	(-) 492078
<b>ज.</b>	<b>अन्य सूचना</b>			
28	संचित हानि	शून्य	1347305	शून्य
29	आरक्षित	2916198	2973585	1157058

## पारीक एंड कंपनी चार्टर्ड एकाउंटेंट्स



www.caparik.com

मुख्यालय : आशीर्वाद,  
नामघर पथ, नतुन चाचाल,  
सिक्स मार्गल, गुवाहाटी-781022

दूरभाष : (0361) 2335443, 09431111698, 09608411698

ई मेल : parikinfa@gmail.com

### स्वतंत्र लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन

सेवा में,

असम ग्रामीण विकास बैंक के सदस्यगण  
वित्तीय विवरणों का प्रतिवेदन

- हमने असम ग्रामीण विकास बैंक के 31 मार्च, 2019 तक के वित्तीय विवरणों का अंकेक्षण किया, इसमें 31 मार्च, 2019 तक तुलन-पत्र तथा वर्षांत के लाभ एवं हानि के लेखा तथा महत्वपूर्ण लेखा नीतियों तथा विवरणात्मक सूचनाओं के सारांश का अंकेक्षण किया। इन वित्तीय विवरणों में 21 शाखाओं का अंकेक्षण हमारे द्वारा तथा 202 शाखाओं का अंकेक्षण अन्य संवैधानिक शाखा अंकेक्षकों द्वारा किया गया है।

हमारे द्वारा अंकेक्षित शाखाओं तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा अन्य शाखाओं का अंकेक्षण भारतीय रिजर्व बैंक/नाबार्ड द्वारा बैंकों को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन पत्र तथा लाभ हानि के विवरण में 7 नियंत्रण कार्यालयों तथा 181 शाखाओं जो अंकेक्षण के विषय नहीं हैं, सन्निहित किया गया है। इन अनांकेक्षित शाखाओं का लेखा 24.96 प्रतिशत अग्रिम, 28.59 प्रतिशत जमा, 10.04 प्रतिशत ब्याज आय तथा 27.25 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 अपना अभिमत व्यक्त करना है। भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी अंकेक्षण के स्तर के अनुसार हमने अपने अंकेक्षण को संचालित किया। इन स्तरों में यह बात आवश्यक है कि हम नैतिक दायित्वों का अनुपालन करते हुए अंकेक्षण की योजना बनाएं तथा प्रदर्शन करते हुए अंकेक्षणों की योजना बनाएं तथा प्रदर्शन करें ताकि एक भरोसेमंद विश्वस्त मिल सकें कि उल्लिखित विवरण तथ्यात्मक गलत विवरणों से मुक्त है।
- चयनित प्रक्रिया अंकेक्षण के निर्णय जिसमें वित्तीय विवरणों का तथ्यात्मक त्रुटि धोखाधड़ी या त्रुटि के जोखिम का आकलन शामिल है। इन जोखिमों का आकलन करते हुए अंकेक्षक बैंकिंग व्यवसाय से संदीमत आंतरिक नियंत्रण पर विचार करते हुए वित्तीय विवरणों की तैयारी तथा उचित प्रस्तुतीकरण हेतु परिस्थितियों के अनकूल अंकेक्षण प्रक्रिया को तैयार करता है, परंतु बैंक के आंतरिक नियंत्रण के प्रभावीकरण पर मत प्रकट करने के उद्देश्य के लिए नहीं होता है। अंकेक्षण में प्रयुक्ता लेखा नीतियों को अनुकूलता का अवमूल्यन तथा प्रबंधक द्वारा लेखा अनुमान की प्रासंगिकता के साथ-साथ विवरण विवरण विवरणों के समाद्ध प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन करना 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।

#### अभिमत :

- हमारे मतानुसार तथा हमारी सर्वश्रेष्ठ सूचनानुसार तथा हमें प्रदत्त स्पष्टीकरण के अनुसार प्रीसीबीएस अवधि के चूनिंदा लंबित रिक्तियों के प्रभाव के अलावा उक्त वित्तीय विवरणों के साथ टिप्पणी में क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के साथ-साथ बैंकिंग नियामक अधिनियम, 1949 द्वारा अपेक्षित सूचना प्रदान करता है तथा समय-समय पर नाबार्ड द्वारा जारी दिशा-निर्देश तथा बैंकिंग कंपनियों के लिए आवश्यक विधि के अनुसार है तथा भारत में सामान्य तौर पर स्वीकार्य लेखा सिद्धांतों का अनुपालन करता है :-



(अ) 31 मार्च, 2019 तक बैंक के मामलों की स्थिति, तुलन-पत्र के मामले में तथा

(आ) उक्त तिथि को समाप्त वर्ष में हानि का लाभ एवं हानि के मामले में।

7. बल देने योग्य मामले : हम निम्नलिखित बातों के तहत अंकेक्षित वित्तीय विवरणों को पढ़ने की ओर ध्यान आकृष्ट करते हैं:

अधिसूचना क्रमांक SO 985 (E) दिनांक 22 फरवरी 2019 के अनुसार वित्त मंत्रालय (वित्त सेवा विभाग) असम ग्रामीण विकास बैंक तथा लंग्पी देहांगी ग्रामीण बैंक को मिलाकर एकल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के रूप में असम ग्रामीण विकास बैंक के नाम से अप्रैल 2019 के प्रथम दिवस से प्रभावित कर दिया गया।

विलय के प्रभावी तिथि के अनुसार :

(अ) इस अंकेक्षित बैंक अपने व्यवसाय को निष्पादित करना बंद कर दिया है तथा

(आ) इस लेखा परिक्षीत बैंक के तहत संपूर्ण व्यवसाय को स्थानांतरित कर दिया गया तथा इसे एकल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक नामतः असम ग्रामीण विकास बैंक में सन्निहित कर दिया गया है।

अन्य कानूनी तथा आवश्यक नियामक पर प्रतिवेदन

8. तुलन-पत्र तथा लाभ एवं हानि खाता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के अधिनियम 1976 के धारा 19, बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 29 के अनुसार पढा गया है और नाबार्ड द्वारा समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों के अनुसार तैयार किया गया है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के मामलों का सच्चा और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रस्तुत करता है।

9. लेखा परीक्षण की सीमाओं जो कि ऊपर दिए गए पैराग्राफ 3 से 6 के अनुसार हमने प्रतिवेदन में उल्लेख किया है।

अ) हमने सभी सूचनाओं तथा स्पष्टीकरण को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वश्रेष्ठ जानकारी व विश्वास के मुताबिक हमारे अंकेक्षण के उद्देश्य के लिए आवश्यक है तथा वे संतोषजनक है।

आ) बैंक का लेन-देन जो हमारे देखने में आया है बैंक के अधिकारों के अन्तर्गत है।

ई) बैंक की शाखाओं तथा विभिन्न नियंत्रण कार्यालयों से प्राप्त रिटर्न्स हमारे लेखा परीक्षण के उद्देश्यों की पूर्ति के लिए पर्याप्त है।

10. हम आगे प्रतिवेदित करते हैं कि :

अ) इस प्रतिवेदन में संपादित किए गए तुलन पत्र, लाभ एवं हानि के अंकेक्षण लेखा एवं रिटर्न्स के खातों के अनुरूप किए गए हैं।

आ) हमारे अभिमत के अनुसार नियम के अनुसार आवश्यक लेखा बहियों को हमारे समक्ष बैंक द्वारा प्रस्तुत किया गया, जैसा कि इन बहियों के परीक्षण से प्रतीत होता है।

ई) अन्य शाखा संवैधानिक अंकेक्षकों द्वारा अंकेक्षित लेखा का प्रतिवेदन का उपयोग वित्तीय विवरणों की तैयारी में हमारे द्वारा व्यवहृत किए गए हैं।

कृते पारीक एंड कंपनी

सनदी लेखाकार

एफआरएन : 302147E, RBI UCN: 894058



सीए बिपिन कुमार (एफसीए)

(सहभागी)

आईसीएआई सदस्यता नं. 059805

यूडीआईएन : 19059805AAAAAH 3999

स्थान : गुवाहाटी

दिनांक : 18-6-2018





असम ग्रामीण विकास बैंक  
प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी ( असम )  
31 मार्च, 2019 तक का तुलन-पत्र

विवरण	सूची सं.	31-03-2019 तक राशि ( रु. में )	31-03-2018 तक राशि ( रु. में )
<b>पूंजी तथा देयताएं</b>			
पूंजी	1	896,324,800.00	896,324,800.00
आरक्षित तथा अधिशेष	2	1,157,057,921.63	1,626,280,060.95
जमा	3	92,574,622,557.28	85,074,728,540.79
उधार	4	3,105,956,924.64	3,864,377,485.82
अन्य देयताएं तथा प्रावधान	5	2,575,653,862.60	2,209,089,290.23
<b>कुल रु.</b>		<b>100,309,616,066.15</b>	<b>93,670,800,177.79</b>
<b>परिसंपत्तियां</b>			
भारतीय रिजर्व बैंक के साथ नकदी तथा शेष	6	4,229,727,148.50	4,028,863,177.29
बैंकों में जमा तथा मांग एवम अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	19,751,457,173.66	14,515,276,283.93
निवेश	8	38,285,939,706.00	38,561,853,984.00
अग्रिम	9	31,422,358,977.59	34,580,907,058.10
अचल परिसंपत्तियां	10	297,513,570.85	114,706,136.55
अन्य परिसंपत्तियां	11	6,322,619,489.55	1,869,193,537.92
<b>TOTAL</b>		<b>100,309,616,066.15</b>	<b>93,670,800,177.79</b>
आकस्मिक देयताएं	12	177,385,866.00	212,575,129.00
उगाही हेतु बिल		375,620,683.66	330,642,898.24

कृते पारीक एंड कंपनी

सनदी लेखाकार

एफआरएन : 302147E



*Boyer Kumar*

सीए बिपिन कुमार (एफसीए)

(सहभागी)

आईसीएआई सदस्यता नं. 059805

स्थान : गुवाहाटी

दिनांक : 13-6-2018

*Chandra*

संजया नन्द  
अध्यक्ष

*Kumar Rakesh Chandra*

कुमार राकेश चंद्र  
निदेशक

*Harish Khanna*

हरीश खन्ना  
निदेशक

*Vinay Gandotra*

विनय गण्डोत्रा  
निदेशक

*Prabir Kumar Tah*

प्रबीर कुमार तह  
निदेशक

*Palash Barua*

पलाश बरूआ  
निदेशक

## असम ग्रामीण विकास बैंक

प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी ( असम )

31-03-2019 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा

विवरण	सूची सं.	31-03-2019 को समाप्त वर्ष राशि ( रु. में )	31-03-2018 को समाप्त वर्ष राशि ( रु. में )
<b>I. आय</b>			
अर्जित ब्याज	13	5,764,884,270.66	6,503,305,157.50
अन्य आय	14	518,348,038.72	746,274,575.32
कुल		6,283,232,309.38	7,249,579,732.82
<b>II. व्यय</b>			
व्यय किया गया ब्याज	15	4,032,364,678.97	3,955,998,310.38
परिचालन व्यय	16	2,098,662,939.04	2,127,785,062.48
प्रावधान तथा संभाव्यता		644,282,330.69	2,547,818,827.20
कुल		6,775,309,948.70	8,631,602,200.06
<b>III. लाभ/हानि</b>			
करारोपण के पूर्व निवल लाभ		-492,077,639.32	-1,382,022,467.24
घटाया : वित्तीय वर्ष का आय कर		0.00	0.00
जोड़ : आयकर के अतिरिक्त प्रावधान वापस		0.00	42,104,337.00
घटाया : स्थगित कर देनदारी		0.00	0.00
जोड़ : स्थगित कर संपत्ति		0.00	-7,386,630.00
कर पश्चात निवल लाभ		-492,077,639.32	-1,347,304,760.24
<b>IV. विनियोग</b>			
विशेष ( सांविधिक ) रिजर्व में स्थानांतरण		0.00	0.00
विशेष ( पूंजी ) रिजर्व में स्थानांतरण		0.00	0.00
सामान्य/राजस्व रिजर्व में स्थानांतरण		-492,077,639.32	-1,347,304,760.24
प्रौद्योगिकी अब्सलेन्स कोष में स्थानांतरण		0.00	0.00
कुल		-492,077,639.32	-1,347,304,760.24
<b>V. प्रति शेयर अर्जन</b>			
फेस मूल्य		10.00	10.00
मौलिक तथा डाइल्यूटेड आय प्रति शेयर		-5.49	-15.03

महत्वपूर्ण लेखा नीतियां तथा लेखा पर टिप्पणी

17





स्थान : गुवाहाटी  
दिनांक : 13-6-2018

कृते पारीक एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन : 302147E



सीए बिपिन कुमार ( एफसीए )  
( सहभागी )  
आईसीएआई सदस्यता नं. 059805

  
संजया नन्द  
अध्यक्ष

  
कुमार राकेश चंद्र  
निदेशक

  
हरीश खन्ना  
निदेशक

  
विनय गन्डोत्रा  
निदेशक

  
प्रवीर कुमार तह  
निदेशक

  
पलाशा बरूआ  
निदेशक

31 मार्च, 2019 तक में तुलन-पत्र संलग्न सूची तथा सृजनात्मक भाग

विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
<b>अनुसूची : 01 : पूंजी</b>		
अधिकृत पूंजी		
रु. 10/- प्रत्येक के 20000000000 शेयर	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
सब्सक्राइब/अदा की गई पूंजी		
रु. 10/- प्रत्येक के 8963240 शेयर		
पूर्ण भुगतान पूंजी		
50% भारत सरकार	448,162,400.00	448,162,400.00
15% असम सरकार	134,448,700.00	134,448,700.00
35% यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया	313,713,700.00	313,713,700.00
<b>कुल</b>	<b>896,324,800.00</b>	<b>896,324,800.00</b>
<b>अनुसूची : 02 : आरक्षित और अधिशेष</b>		
<b>अ- विशेष (सांविधिक) आरक्षित</b>		
शुरुआती अधिशेष	574,157,606.35	574,157,606.35
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.00
अंतिम अधिशेष	<b>574,157,606.35</b>	<b>574,157,606.35</b>
<b>ब- विशेष (पूंजी) आरक्षित</b>		
शुरुआती अधिशेष	301,879,048.32	301,879,048.32
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.00
अंतिम अधिशेष	<b>301,879,048.32</b>	<b>301,879,048.32</b>
<b>स- सामान्य/राजस्व आरक्षित</b>		
<b>(I) सामान्य/राजस्व आरक्षित</b>		
शुरुआती अधिशेष	700,243,406.28	2,047,548,166.52
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	-492,077,639.32	-1,347,304,760.24
अंतिम अधिशेष	<b>208,165,766.96</b>	<b>700,243,406.28</b>
<b>(II) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित</b>		
शुरुआती अधिशेष	0.00	428,649,552.41
घटाव : निकासी	0.00	428,649,552.41
वर्ष के दौरान जोड़	22,855,500.00	0.00
अंतिम अधिशेष	<b>22,855,500.00</b>	<b>0.00</b>
<b>(III) टेक्नोलाजिकल/आब्सोलेंस कोष</b>		
प्रारंभिक अधिशेष	50,000,000.00	50,000,000.00
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.00
अंतिम अधिशेष	50,000,000.00	50,000,000.00
<b>कुल (अ+ब+स)</b>	<b>1,157,057,921.63</b>	<b>1,626,280,060.95</b>



विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
<b>अनुसूची : 03 : जमा</b>		
अ- i) मांग जमा		
अ) बैंक से	0.00	0.00
ब) अन्य से	4,301,364,563.07	4,040,936,953.13
ii) बचत बैंक जमा	62,281,711,395.24	54,278,461,406.40
iii) सावधि जमा		
अ) बैंक से	0.00	0.00
ब) अन्य से	25,991,546,598.97	26,755,330,181.26
<b>कुल</b>	<b>92,574,622,557.28</b>	<b>85,074,728,540.79</b>
ब- i) भारत में शाखाओं का जमा		
ii) भारत से बाहर शाखाओं का जमा	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>92,574,622,557.28</b>	<b>85,074,728,540.79</b>
<b>अनुसूची : 04 : उधार राशियां</b>		
अ- भारत में उधार राशियां		
i) भारतीय रिजर्व बैंक	0.00	0.00
ii) नाबार्ड	1,126,104,970.00	1,906,640,780.00
iii) अन्य बैंक		
अ) प्रायोजक बैंक	1,973,039,723.64	1,845,146,303.82
ब) एन एच बी		
स) एस बी आई	0.00	0.00
iv) अन्य संस्थान तथा एजेंसियां ( एनएसटीएफडीसी )	6,812,231.00	112,590,402.00
ब- भारत के बाहर का ऋण		
	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>3,105,956,924.64</b>	<b>3,864,377,485.82</b>
उपरोक्त ए एवं बी में शामिल सिक्वोर्ड ऋण	3,105,956,924.64	3,864,377,485.82
<b>अनुसूची : 05 : अन्य देयताएं और प्रावधान</b>		
i) भुगतान योग्य बिल (संलग्नक-I के अनुसार)	394,681,929.35	373,926,973.71
ii) अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	0.00	6,172,143.95
iii) उपचित ब्याज (संलग्नक-II के अनुसार)	696,242,803.65	563,930,419.95
iv) अन्य शामिल प्रावधान (संलग्नक-III के अनुसार)	1,484,729,129.60	1,265,059,752.62
<b>कुल</b>	<b>2,575,653,862.60</b>	<b>2,209,089,290.23</b>
<b>अनुसूची : 06: नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में जमा राशियां</b>		
i) हाथ में नकदी	579,727,148.50	524,525,511.09
ii) भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा राशियां		
अ) चालू खाते में	3,650,000,000.00	3,504,337,666.20
<b>कुल</b>	<b>4,229,727,148.50</b>	<b>4,028,863,177.29</b>
<b>अनुसूची : 07 : बैंकों में जमा राशियां, एनएसटीएफडीसी और अल्पसूचना पर प्रतिदेय राशि</b>		
अ- भारत में		
i) बैंकों में जमा राशियां		
अ) चालू खातों में	3,765,445,163.23	3,528,628,996.26



विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
ब) अन्य जमा खातों में	15,986,012,010.43	10,986,647,287.67
	<b>19,751,457,173.66</b>	<b>14,515,276,283.93</b>
ii) राशि एट काल एवं संक्षिप्त नोटिस	0.00	0.00
	<b>19,751,457,173.66</b>	<b>14,515,276,283.93</b>
ब- भारत से बाहर	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>19,751,457,173.66</b>	<b>14,515,276,283.93</b>
<b>अनुसूची : 08: निवेश</b>		
<b>I- भारत में निवेश</b>		
i) सरकारी प्रतिभूतियां	37,138,051,062.00	37,361,853,484.00
ii) म्युचुअल फंड्स	0.00	0.00
iii) सहकारी समितियों के शेयर	500.00	500.00
iv) डिबेंचर्स तथा बांड्स में	1,147,888,144.00	1,200,000,000.00
v) अन्य	0.00	0.00
<b>II- भारत से बाहर निवेश</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>कुल</b>	<b>38,285,939,706.00</b>	<b>38,561,853,984.00</b>
<b>कुल योग</b>	<b>38,285,939,706.00</b>	<b>38,561,853,984.00</b>
<b>अनुसूची : 09 : अग्रिम</b>		
अ- i) क्रय एवं डिस्काउंट बिल	0.00	0.00
ii) नकद क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट तथा ऋण जो मांग पर पुनर्भूतिय	18,510,303,646.25	18,339,920,310.91
iii) सावधि ऋण	12,912,055,331.34	16,240,986,747.19
<b>कुल</b>	<b>31,422,358,977.59</b>	<b>34,580,907,058.10</b>
ब) i) सुरक्षित वास्तविक संपत्तियां	29,487,123,875.08	33,888,039,799.78
ii) सुरक्षित बैंक/सरकारी गारंटीज/ ईसीजीसी/सीजीटीएमएसई	0.00	472,940,210.78
iii) असुरक्षित	1,935,235,102.51	219,927,047.54
<b>कुल</b>	<b>31,422,358,977.59</b>	<b>34,580,907,058.10</b>
<b>स- I-भारत में अग्रिम</b>		
i) प्राथमिक क्षेत्र	27,218,780,493.03	30,349,916,277.27
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0.00	0.00
iii) बैंक	0.00	0.00
iv) अन्य	4,203,578,484.56	4,230,990,780.83
<b>II- भारत से बाहर अग्रिम</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>कुल</b>	<b>31,422,358,977.59</b>	<b>34,580,907,058.10</b>
द- i) स्तरीय संपत्तियां	19,341,287,015.51	24,321,154,239.20
ii) उप-स्तरीय संपत्तियां	4,463,800,515.03	5,438,329,977.59
iii) संदिग्ध संपत्ति		
अ) संदिग्ध संपत्ति-I	3,484,889,281.10	3,994,862,920.68
ब) संदिग्ध संपत्तियां-II	4,130,040,280.95	826,559,920.63
स) संदिग्ध संपत्तियां-III	2,341,885.00	0.00
द) हानि	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>31,422,358,977.59</b>	<b>34,580,907,058.10</b>



विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
<b>अनुसूची : 10 अचल संपत्तियां</b>		
I) जमीन		
पूर्ववर्ती वर्ष का 31 मार्च तक की कीमत पर	4,500,000.00	4,500,000.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	0.00
	<b>4,500,000.00</b>	<b>4,500,000.00</b>
II) परिसर		
घटाव - परिसर पर तिथि तक घटाव	11,400,000.00	11,400,000.00
	3,119,824.23	2,684,025.51
	<b>8,280,175.77</b>	<b>8,715,974.49</b>
III) अन्य अचल संपत्तियां		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च तक लागत	442,416,869.62	414,207,292.26
अन्य अचल संपत्तियों पर वर्ष के दौरान योग	239,697,918.06	28,585,860.87
	682,114,787.68	442,793,153.13
घटाव - वर्ष के दौरान घटाव	0.00	376,283.51
	682,114,787.68	442,416,869.62
जोड़ - वर्ष के दौरान समायोजन	0.00	0.00
	682,114,787.68	442,416,869.62
घटाव - अन्य अचल संपत्तियों में तिथि तक घटाव	397,381,392.60	340,926,707.56
	<b>284,733,395.08</b>	<b>101,490,162.06</b>
<b>कुल</b>	<b>297,513,570.85</b>	<b>114,706,136.55</b>
<b>अनुसूची : 11 : अन्य संपत्तियां</b>		
i) अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	712,319.01	0.00
ii) निवेश पर संवर्द्धित ब्याज	1,062,077,551.00	1,062,077,551.00
iii) अग्रिम पर संवर्द्धित ब्याज	422,094,288.19	161,282,819.60
iv) अग्रिम/स्रोत पर घटाव पर भुगतये कर	23,042,313.42	137,452,017.05
v) स्टेशनरी तथा स्टैंप्स	26,591,803.89	24,564,219.86
vi) मुख्यालय तथा शाखाओं में संदिग्ध खाते	150,000.00	150,000.00
vii) अन्य (संलग्नक- IV के अनुसार)	4,787,951,214.04	483,666,930.41
<b>कुल</b>	<b>6,322,619,489.55</b>	<b>1,869,193,537.92</b>
<b>अनुसूची : 12 : संभावित दायित्व</b>		
i) जिन ऋणों के बैंक स्वीकार नहीं करता के विरुद्ध दावे	0.00	0.00
ii) आंशिक भुगतये 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	177,113,677.00	212,302,940.00
v) स्वीकार्य, समर्थन तथा अन्य बाध्यताएं	0.00	0.00
vi) जिन अन्य मदों के लिए बैंक परिणत रूप से उत्तरदायी है	272,189.00	272,189.00
<b>कुल</b>	<b>177,385,866.00</b>	<b>212,575,129.00</b>



विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
<b>अनुसूची :13: अर्जित ब्याज</b>		
i) अग्रिम/बिलों पर ब्याज/छूट	2,185,781,687.31	3,123,427,202.66
ii) निवेश पर आय ( बैंकों में सा.ज. पर ब्याज शामिल)	3,579,040,454.05	3,371,061,534.84
iii) अन्य	62,129.30	8,816,420.00
<b>कुल</b>	<b>5,764,884,270.66</b>	<b>6,503,305,157.50</b>
<b>अनुसूची :14: अन्य आय</b>		
i) कमीशन, विनिमय तथा ब्रोकरेज	53,701,544.60	75,370,016.39
ii) निवेश की बिक्री पर लाभ	92,693,766.53	314,752,681.64
iii) समाचार पत्र और स्कैप आदि के बिक्री पर लाभ	131,554.95	761,206.21
iv) भूमि, भवन तथा अन्य संपत्तियों की बिक्री पर लाभ	0.00	-23,433.86
v) भट्टे खाते में डाले गये डूबंत ऋण में वसूली	88,826,407.17	116,742,082.16
vii) अन्य आय	282,994,765.47	238,672,022.78
<b>कुल</b>	<b>518,348,038.72</b>	<b>746,274,575.32</b>
<b>सूची : 15: खर्च ब्याज</b>		
i) जमा पर ब्याज	3,905,279,153.97	3,706,762,083.38
ii) नाबार्ड सिडबी को ब्याज	124,806,636.00	242,684,335.00
iii) ऋण पर बैंक को ब्याज	2,278,889.00	6,551,892.00
<b>कुल</b>	<b>4,032,364,678.97</b>	<b>3,955,998,310.38</b>
<b>अनुसूची : 16: परिचालन खर्च</b>		
i) कर्मचारियों को भुगतान ( प्रयुक्त स्टाफ शामिल)	1,448,075,590.98	1,534,912,924.02
ii) किराया, कर तथा लाइटींग	104,626,769.62	106,993,105.63
iii) प्रिंटिंग तथा स्टेशनरी	20,084,458.34	24,847,972.13
iv) विज्ञापन तथा प्रचार	88,031.44	552,218.00
v) बैंक की संपत्ति पर मूल्यह्रास	56,894,633.76	28,823,492.14
vi) अंकेक्षण शुल्क तथा खर्च ( शाखा अंकेक्षक शामिल)	4,337,111.00	6,811,388.94
vii) कानून तथा पेशेवर खर्च	9,200,316.57	6,392,944.32
viii) पोस्टेज, टेलिग्राम, टेलिफोन आदि	8,532,275.21	19,204,776.53
ix) कार व्यवस्थापन	638,735.32	707,457.60
x) अन्य मरम्मत तथा व्यवस्थापन	6,426,636.94	6,940,002.16
xi) बीमा	3,348,630.47	9,871,879.00
xii) अन्य खर्च	436,409,749.39	381,726,902.01
<b>कुल</b>	<b>2,098,662,939.04</b>	<b>2,127,785,062.48</b>



## 31-03-2019 तक का तुलन-पत्र का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग

### संलग्नक - I

#### भुगतेय बिलों का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
भुगतान योग्य डिमांड ड्राफ्ट	384,188,793.08	364,027,062.08
स्टेल रेमिटेंस	7,298,994.85	6,691,440.21
भुगतान आदेश	3,191,212.42	3,205,542.42
भुगतान योग्य गिफ्ट चेक	2,929.00	2,929.00
कुल	394,681,929.35	373,926,973.71

### संलग्नक - II

#### संवर्द्धित ब्याज का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
जमा पर	685,606,563.65	540,522,784.95
नाबार्ड से ऋणा पर	10,636,240.00	23,407,635.00
कुल	696,242,803.65	563,930,419.95

### संलग्नक - III

#### अन्य दायित्वों का विस्तृत विवरण ( प्रावधानों को शामिल कर )

विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
लघु जमा	801,951,104.94	1,028,218,380.24
बकाया आयकर	2,597,802.87	11,035,551.26
वेतन पर बकाया पेशेवर कर	44,484.00	42,264.00
मकान भाड़ा बकाया खाता	1,501,124.50	1,588,576.00
बकाया जीएसएलआई प्रीमियम	368,630.00	-
बकाया इपीएफ खाता	7,111,657.40	7,708,428.92
सुरक्षा जमा राशि	3,577,623.70	3,429,466.58
अनुदान सहायता एसएचपीआई	577,449.00	577,449.00
व्यय का बिल	43,318,893.72	4,667,354.00
बीमा प्रीमियम संग्रह/ भुगतान योग्य खाता	7,383,738.58	13,840,415.07
लेखा परीक्षा शुल्क और व्यय देय	3,255,480.00	4,084,232.00
स्तरीय अग्रिम के संदर्भ में प्रावधान	53,085,172.94	67,948,207.22
बैंक के कोष के दुरुपयोग पर हानि का प्रावधान	54,308,319.93	50,812,459.55
अंतर कार्यालय समायोजन पर प्रावधान	36,298,637.70	36,298,637.70
बकाया वेतन बिल	1,096,910.39	699,909.59
एटीएम भुगतान योग्य	459,023,799.84	21,758,118.51
जिएसएटि भुगतान योग्य	9,228,300.09	12,350,302.98
Total	1,484,729,129.60	1,265,059,752.62





**31 मार्च, 2019 तक के तुलन-पत्र का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग**  
**संलग्नक - IV : अन्य संपत्तियों का विस्तृत विवरण ( प्रावधानों को शामिल कर )**

विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
संदिग्ध खाते ( प्रावधान का निवल)	37,755,740.85	37,354,454.85
क्षतिपूर्ति योग्य कानून शुल्क	996,130.55	865,197.60
स्टाफ को अस्थाई अग्रिम	1,526,331.69	12,926,486.05
महोत्सव अग्रिम	16,291,167.11	16,598,557.11
मीटर, टेलिफोन तथा एफ. मशीन की जमानत राशि	3,640,212.39	3,614,334.39
आरबीआई से प्राप्तयोग्य डीईएएफ	1,952.00	1,452.00
आईएमपीएस / ईओपीआई से प्राप्तयोग्य	843,047,256.23	8,420,592.85
प्राप्त योग्य कमीशन/किराया आदि	18,664,787.66	6,815,515.16
आरटिजीएस/ एनईएफटी ट्रांजिट खाता	3,866,027,635.56	397,070,340.40
<b>कुल</b>	<b>4,787,951,214.04</b>	<b>483,666,930.41</b>

**31 मार्च, 2019 तक के लाभ-हानि का**  
**संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग**  
**संलग्नक - V : विविध आय का विस्तृत विवरण**

विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
घटनात्मक शुल्क	179,093,040.60	126,431,218.22
सेवा शुल्क	78,956,807.85	82,992,175.64
मूल्यांकन शुल्क तथा प्रसंस्करण शुल्क	23,850,980.42	28,210,888.26
लाकर किराया	1,093,936.60	1,037,740.66
<b>कुल</b>	<b>282,994,765.47</b>	<b>238,672,022.78</b>

**प्रावधानों एवं आकस्मिक खर्च का विवरण**

विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
एनपीए के विपरीत प्रावधान	901,493,410.47	2,017,463,696.61
आदर्श अग्रिम के विपरीत प्रावधान	-14,863,034.28	-16,748,229.57
भि सि एफ पर खराब ऋणों का प्रावधान	11,155,540.50	0.00
अंतर कार्यालय समायोजन पर प्रावधान	0.00	19,143,075.16
एनपीए पर निवेश का प्रावधान	-3,663,000.00	0.00
निवेश के लिए प्रावधान (मूल्यहास)	-249,840,586.00	527,960,285.00
<b>कुल</b>	<b>644,282,330.69</b>	<b>2,547,818,827.20</b>



लाभ एवं हानि खाते का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग  
31 मार्च, 2019 वर्ष तक

संलग्नक - VI : अन्य खर्चों का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2019 तक ( राशि रु. में )	31-03-2018 तक ( राशि रु. में )
धन-प्रेषण खर्च	6,440,955.10	8,422,186.69
कमीशन तथा अन्य बैंक शुल्क	3,486,624.59	3,941,359.15
क्लियरिंग हाउस शुल्क	1,201,614.01	1,545,143.91
समाचार पत्र तथा पाक्षिक	4,516,824.50	4,387,461.45
सफाई	46,039,479.49	47,535,736.89
मनोरंजन	11,545.00	66,661.83
बैठक खर्च	533,874.47	1,239,251.65
आवागमन खर्च	16,727,607.14	16,546,137.80
यात्रा खर्च	6,559,117.15	7,971,001.11
फ्रेट तथा कुली	548,501.00	628,256.00
व्यवसाय विकास	1,169,137.06	2,429,472.74
डीआईसीजीसीआई को जमा बीमा	82,719,905.00	77,048,823.00
प्रशिक्षण लागत	252,425.00	649,422.00
परीक्षा लागत	159,053.00	96,195.61
संस्थागत सदस्यता सब्सक्रिप्शन	72,560.00	39,100.00
इंसेटिव एवं आनोरेरियम	3,000.00	15,000.00
ग्रेच्युटी प्रीमियम	0.00	30,000,000.00
ईपीएफ पर प्रशासनिक खर्च	2,904,871.00	3,911,284.00
स्टाफ कल्याण ( एक्सग्रेसिया )	149,350.00	181,400.00
सीबीएस/सीबीएस अन्य पर निवल खर्च	100,825,749.00	79,844,667.00
आरएसईटीआई	2,807,329.50	0.00
दुरुपयोग/धोखा/डकैती	2,424,658.38	2,449,335.00
सेवा शुल्क	156,855,569.00	92,779,006.18
कुल	436,409,749.39	381,726,902.01



## असम ग्रामीण विकास बैंक मुख्यालय : गुवाहाटी ( असम )

### सूची 17

वर्ष 2018-19 के तुलन-पत्र तथा लाभ व हानि खाते के लेखा पर टिप्पणियां

#### अ) महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

##### 1. वित्तीय विवरणों की तैयारी का आधार

वित्तीय विवरणों को ऐतिहासिक कास्ट आधार पर तैयार किया गया है। इसके अलावा अन्य बातें जो बताई गई हैं, वे निम्नलिखित 'गोइंग कन्सर्न' अवधारणा पर आधारित हैं तथा भारत में सामान्य तौर पर स्वीकार्य लेखा सिद्धांतों (जीएपीपी) जो सांविधिक प्रावधानों, भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) द्वारा उल्लिखित नियामक स्तर जो प्रायोज्य हैं, भारत के इंस्टीट्यूट आफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स (आईसीएआई) द्वारा जारी आवश्यक लेखा मानकों (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 एफबीआईएल द्वारा घोषित कीमत पर मूल्यांकित किया गया तथा तदनुसार मूल्यह्रास आवश्यकता के अनुसार किया गया है।

( डी ) 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 की गणना आरबीआई दिशानिर्देश के अनुसार बकाया अधिशेष के आधार पर की जाती है।  
(बी) सिक्वोर्ड भाग पर कमतर स्तर की संपत्तियां 10% हैं तथा शेष बकाया पर 20% अनसिक्वोर्ड भाग पर है।  
(सी) संदिग्ध संपत्ति  
श्रेणी डी - i - सुरक्षित हिस्से पर 20ब की दर से और असुरक्षित हिस्से पर 100ब की दर से  
श्रेणी डी - ii - सुरक्षित हिस्से पर 40ब की दर से और असुरक्षित हिस्से पर 100ब की दर से  
श्रेणी डी - iii - सुरक्षा का ध्यान दिये बिना बकाया अधिशेष पर 100ब की दर से  
डी) घाटा संपत्ति - सुरक्षा का ध्यान दिये बिना बकाया अधिशेष पर 100ब की दर से
2. तुलन-पत्र में अग्रिम बताए गए गैर-निष्पादित संपत्तियों के खिलाफ किए गए प्रावधान शुद्ध है।
3. मानक अग्रिमों के खिलाफ किए गए प्रावधान बैलेंस शीट में अन्य देयताओं और के रूप में दिखाए गए हैं प्रावधान।

#### 5. अचल परिसंपत्ति व अवमूल्यन

- क) अचल परिसंपत्तियों को अवमूल्यन को घटाकर कीमत में दिखाया गया है।
- ख) 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।
- ग) 3 नं मोबाइल एटीएम वैन बैंक द्वारा रु. 15,00,0001 पर खरीदे गए थे, प्रत्येक वित्तीय वर्ष 2018 के दौरान- रिपोर्ट के तहत इस वित्तीय वर्ष के दौरान नाबार्ड द्वारा 19 और उसी की लागत को पूरी तरह से प्रतिपूर्ति की गई है और इसलिए मोबाइल एटीएम वैन पर कोई मूल्यह्रास नहीं लगाया गया है।

वर्ष के दौरान अचल परिसंपत्तियों की विभिन्न श्रेणियों पर मूल्यह्रास निम्नलिखित दरों पर लगाया गया :

क्रम सं	विवरण	अवमूल्यन के तरीके	अवमूल्यन की दर
1	परिसर	डब्ल्यूडीवी	5%
2	साजो-सामान	डब्ल्यूडीवी	19%
3	बिजली फिटिंग	डब्ल्यूडीवी	14%
4	कार्यालय की मशीन	डब्ल्यूडीवी	14%
5	मोटर कार/वैन	डब्ल्यूडीवी	26%
6	साइकिल	डब्ल्यूडीवी	20%
7	लॉकर	डब्ल्यूडीवी	10%
8	अस्थाई निर्माण	डब्ल्यूडीवी	10%
9	कंप्यूटर	सिधी लाइन	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।
- 7.4 बैंक ने 29-10-2018 को असम ग्रामीण विकास पेंशन कोष के नाम से पेंशन कोष की स्थापना की तथा बैंक ने वित्तीय वर्ष 2018-19 के दौरान रु. 1,20,00,000 का योगदान दिया।

**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. 1,11,55,540.50 की राशि उपलब्ध कराया गया।

**9. कराधान**

कर का प्रावधान एएस-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 नहीं है।

**11. एएस 20 प्रति शेयर आय**

(राशि लाख रु. में)

विवरण	31-03-2019	31-03-2018
इक्विटी शेयर होल्डर्स के लिए उपलब्ध कर के बाद शुद्ध लाभ / (हानि) (रु.)	(-)4920.78	(-) 13473.05
इक्विटी शेयरों की भारत औसत संख्या	89632480	89632480
प्रति शेयर पर मौलिक तथा डायल्यूटेड आय	(-) 5.49	(-) 15.03
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 31.03.2019 तक के आंकड़ों की प्रविष्टियां पूरी की जा चुकी हैं। वर्ष 2018-19 के लिए आंकड़ा प्रविष्टि चल रही है। इस खाते में लेन-देन को 16-08-2016 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 31.03.2019 तक प्रणाली द्वारा भी सुलझाया गया है। सभी शाखाओं के लेखा-बहियों के मिलान का कार्य पूरा कर लिया गया है।

**2. निवेश :**

वर्ष के दौरान प्रतिवेदन में निवेश के एमटीएम प्रावधान को रु. 27,26,96,086.00 अधिक पाया गया, जिसे निवेश के अवमूल्यन के पीआईएल प्रावधान में वापस (क्रेडिट) किया गया। इसके अलावा निवेश फ्लक्चुएशन रिजर्व रु. 2,28,55,500.00 की राशि सृजित (एसएलआर निवेश की बिक्री पर लाभ के समतुल्य राशि) जो कि रिपोर्ट के तहत वित्तीय वर्ष को निवेश का अवमूल्यन पर सृजित किया गया है।

इसलिए समूचे क्रेडिट एवं डेबिट को निवेश अवमूल्यन के प्रमुख पी/एल प्रावधान को प्रभावित किया गया, जिसके फलस्वरूप हेड प्राविजन एंड कंटीजेंसी के तहत रु. 24,98,40,586.00 (रु.27,26,96,086.00- रु. 2, 28,55,500.00) क्रेडिट किया गया।

**3. अतिरिक्त प्रकटीकरण**

31-03-2019 तक बैंक की बहियों में प्रस्तुत डीईए कोष की बकाया राशि निम्नवत है :

क्रम सं	विवरण	चालू वर्ष 31.03.2019	गत वर्ष 31.03.2018
1	01.04.2018 को डीईए फंड का ओपनिंग बैलेंस	Rs. 346,607.00	Rs. 346,607.00
2	जोड़ : वर्ष 2018-19 के दौरान डीईए कोष में हस्तांतरित राशि	0.00	0.00
3	घटाव : डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति के दौरान दावे के लिए प्रतिपूर्ति की गई राशि वर्ष 2018-19	0.00	0.00
4	31.03.2019 को डीईए फंड का समापन शेष	Rs. 346,607.00	Rs. 346,607.00

**ए. पूँजी :**

(राशि लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2019	31.03.2018
i.	सीआरएआर (%)	6.31	8.26
ii.	सीआरएआर - स्तर i पूँजी (%)	5.40	7.33
iii.	सीआरएआर - स्तर ii पूँजी (%)	0.91	0.93
iv.	<b>शेयरधारकों का प्रतिशत</b>		
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	31.03.2019	31.03.2018
1.	<b>निवेश का मूल्य</b>		
i.	निवेश का सकल मूल्य	553862.50	509237.88
ii.	मूल्यहास के लिए प्रावधान	11142.99	13752.87
iii.	निवेश का शुद्ध मूल्य	542719.51	495485.01
2.	<b>निवेश के मूल्यहास के लिए प्रावधानों का आंदोलन</b>		
i.	प्रारंभिक शेष	13716.24	5606.72
ii.	जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	3711.98	10510.22
iii.	घटाएं : वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों को वापस लिखें / लिखें	6285.23	2400.70
iv.	जमा शेष	11142.99	13716.24

**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	0.00	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं
4	निजी कॉर्पोरेट	0.00	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं
5	अन्य	0.00	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं
	<b>कुल</b>	<b>11620.15</b>	<b>नहीं</b>	<b>नहीं</b>	<b>नहीं</b>	<b>नहीं</b>
	अवमूल्यन की दिशा में रखे प्रावधान	0.00	नहीं	नहीं	नहीं	नहीं

(ii) गैर-एसएलआर निवेश में गैर-निष्पादन

(राशि लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	2018-19	2017-18
1	खुलने का बैलेंस	36.63	36.63
2	वर्ष के दौरान जोड़ें	0.00	0.00
3	वर्ष के दौरान कटौतियां	36.63	0.00
4	समापन बैलेंस	0.00	36.63
5	कुल किये गये प्रावधान	0.00	36.63

#### 4. परिसंपत्तियों की गुणवत्ता

4.1. ए) गैर-निष्पादक संपत्तियां ( एनपीए )

(राशि लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2019	31.03.2018
i.	कुल अग्रिम में कुल एनपीए का प्रतिशत	38.45	29.67
ii.	<b>एपीए का उतार-चढ़ाव</b>		
(ए)	वर्ष के शुरू होने के समय कुल एनपीए	148269.45	107434.20
(बी)	वर्ष के दौरान जोड़ें (नया एनपीए)	64358.16	75872.87
	<b>उप-योग ( ए )</b>	<b>212627.61</b>	<b>183307.07</b>
(सी)	कटौती		
	प्रोन्नयन	10955.47	4994.95
	क्षतिपूर्ति ( प्रोन्नयन खाते से की गई क्षतिपूर्ति को छोड़कर )	26174.57	24896.73
	छूटे हुए	4309.35	5145.94
	<b>उप-योग ( बी )</b>	<b>41439.39</b>	<b>35037.62</b>
	समापन बैलेंस	171188.22	148269.45
iii.	<b>कुल एनपीए में उतार-चढ़ाव</b>		
(ए)	खुलने का बैलेंस	102597.53	76790.97
(बी)	वर्ष के दौरान जोड़ें	55263.08	55702.89
(सी)	वर्ष के दौरान कटौतियां	37049.89	29896.33
(डी)	समापन बैलेंस	120810.72	102597.53
iv.	<b>एनपीए के लिए प्रावधान में उतार-चढ़ाव ( मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर )</b>		
(ए)	खुलने का बैलेंस	45671.92	30643.23
(बी)	वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	9095.08	20174.64
(सी)	अतिरिक्त प्रावधान का समापन/वापस लेना	4389.50	5145.95
(डी)	समापन बैलेंस	50377.50	45671.92

बी. एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात की गणना

(राशि लाख रु. में)

विवरण	31.03.2019	31.03.2018
कुल गैर-निष्पादित संपत्तियां	171188.22	148269.45
कुल आयोजित प्रावधान	50377.50	45671.92
प्रावधान कवरेज अनुपात	29.43	30.80

**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*	193412.87	530.85	193412.87
2	उप-मानक संपत्तियां	50424.18	5786.17	44638.01
3	संदिग्ध संपत्ति - i	47895.58	13046.69	34848.89
4	संदिग्ध संपत्ति - ii	62901.03	21600.63	41300.40
5	संदिग्ध संपत्ति - iii/ घाटे की संपत्तियां	9967.43	9944.01	23.42
<b>कुल</b>		<b>364601.09</b>	<b>50908.35</b>	<b>314223.59</b>

\* प्रावधानों के साथ शामिल नहीं किया गया।

**4.2. ऋण संपत्ति का पुनर्गठन के अधीन विवरण :**

(राशि लाख रु. में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2019	31.03.2018
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
<b>नोट [ ( i ) = ( ii ) + ( iii ) + ( iv ) ]</b>		<b>नहीं</b>	<b>नहीं</b>

**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	31.03.2019	31.03.2018
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	31.03.2019	31.03.2018
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	31.03.2019	31.03.2018
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	31.03.2019	31.03.2018
(i)	मानक संपत्तियों के लिए किए गए प्रावधान	(-)148.63	(-) 167.48

4.7 जमा, अग्रिम, निवेश जोखिम और एनपीए का एकाग्रता

i) जमा की एकाग्रता

(राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा	739.68
बैंक की कुल जमा राशि के लिए बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि का प्रतिशत	7.99

ii) अग्रिमों का ध्यान केंद्रित

(राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	96.83
बैंक के कुल अग्रिमों के लिए बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को अग्रिम का प्रतिशत	2.66

iii) निवेश जोखिम का एकाग्रता

(राशि करोड़ में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ता / ग्राहकों के कुल एक्सपोजर	53.84
उधारकर्ताओं / ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर के लिए बीस सबसे बड़े उधारकर्ता / ग्राहकों को एक्सपोजर का प्रतिशत	1.47

iv) एनपीए का एकाग्रता

(राशि करोड़ में)

शीर्ष चार एनपीए खातों के लिए कुल एक्सपोजर	36.90
---	-------

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
<b>अ) प्राथमिक क्षेत्र</b>							
1	कृषि और सहयोगी गतिविधियां	1819.13	652.86	35.89	1846.44	578.38	31.32
2	प्राथमिकता क्षेत्र उधार के रूप में योग्य उद्योग क्षेत्र के लिए अग्रिम	322.42	269.50	83.59	387.25	289.09	74.65
3	सेवाएं	837.01	533.75	63.77	951.12	381.40	40.10
4	व्यक्तिगत ऋण	247.10	116.36	47.09	258.08	95.95	37.18
<b>उप-योग ( अ )</b>		<b>3225.66</b>	<b>1572.47</b>	<b>48.75</b>	<b>3442.89</b>	<b>1344.82</b>	<b>39.06</b>
<b>ब) गैर-प्राथमिक क्षेत्र</b>							
1	कृषि और सहयोगी गतिविधियां						
2	उद्योग						
3	सेवाएं	39.47	14.01	35.50	37.22	6.34	17.03
4	व्यक्तिगत ऋण	380.88	125.40	32.92	434.70	131.53	30.26
<b>उप-योग ( ब )</b>		<b>420.35</b>	<b>139.41</b>	<b>33.17</b>	<b>471.92</b>	<b>137.87</b>	<b>29.21</b>
<b>कुल योग (अ+ब)</b>		<b>3646.01</b>	<b>1711.88</b>	<b>46.95</b>	<b>3914.81</b>	<b>1482.69</b>	<b>37.87</b>

## 5. व्यापार अनुपात

क्र.सं.	विवरण	31.03.2019	31.03.2018
(i)	औसत आय कार्यकारी निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज	6.00	6.80
(ii)	औसत आय कार्यशील फंड के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज	0.54	0.78
(iii)	औसत लाभ कार्यकारी निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन	0.17	1.23
(iv)	संपत्ति पर वापसी	-0.51	-1.41
(v)	प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा और अग्रिम)	730.25 लाख	639.00 लाख
(vi)	प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ	-2.78 लाख	-6.93 लाख

## बैंक के कर्मचारियों की संख्या : 1767

### 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	74342.0	4787.53	29771.67	26485.65	55194.57	691457.24	28409.55	15297.97	925746.23
अग्रिम	11066.43	911.68	3461.77	5000.56	27948.12	252093.78	57296.43	6822.32	364601.09
निवेश	19630.00	5480.00	19630.00	39500.00	62185.87	23858.69	21981.25	361596.69	553862.50
उधार लिया गया	19730.40	0.00	4.35	3162.60	3133.86	5028.13	0.23	0.00	31059.57

### 7. एक्सपोजर - रियल एस्टेट सेक्टर के लिए एक्सपोजर

(लाख रु. में)

क्र.सं.	वर्ग	31.03.2019	31.03.2018
ए.	<b>प्रत्यक्ष प्रदर्शन</b>		
(i)	<b>आवासीय बंधक</b> उधारकर्ता द्वारा कब्जा या किराए पर हो या आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित ऋण	19721.99	24509.76
(ii)	<b>व्यावसायिक अचल संपत्ति</b> 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;	3946.74	3725.92
(iii)	बंधक समर्थित सिक्क्योरिटीज (एमबीएस) और अन्य सुरक्षाकृत एक्सपोजर में निवेश	नहीं	नहीं
	क. आवासीय	नहीं	नहीं
	ख. व्यावसायिक अचल संपत्ति	नहीं	नहीं
बी.	<b>अप्रत्यक्ष प्रदर्शन</b>	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	31.03.2019	31.03.2018
आयकर के लिए प्रावधान	नहीं	नहीं

बी ) स्थगित कर संपत्ति का घटक निम्नानुसार है :

( लाख रु. में )

विवरण	31.03.2019	31.03.2018
समय अंतर - अचल संपत्ति पर मूल्यह्रास	0.00	0.00
अनवशोषित मूल्यह्रास	0.00	0.00

10. आरबीआई द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा

रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा कोई जुर्माना नहीं लगाया गया है।

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 31.03.2019 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	15.16	
3	श्री अरविंदो दास	महाप्रबंधक	18-09-2017	कुछ नहीं	14.49	
	कुल				29.65	

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	31.03.2019	31.03.2018
ए	प्रावधान खाते में खुलने का बैलेंस	61365.13	38178.48
बी	लेखा वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान की राशि	12974.85	31157.90
सी	लेखा वर्ष के दौरान निकाली गयी राशि	10897.53	7971.25
डी	प्रावधान खाते में समापन बैलेंस	63442.45	61365.13

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 की शिकायतें :**

क्र.सं.	विवरण	विस्तृत विवरण
ए.	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	4
बी.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	149
सी.	वर्ष के दौरान निवारण शिकायतों की संख्या	141
डी.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	12

**बी. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पुरस्कार**

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 : 13-6-2018



कृते पारीक एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन : 302147E



सीए बिपिन कुमार (एफसीए)  
(सहभागी)

आईसीएआई सदस्यता नं. 059805



संजया नन्द  
अध्यक्ष



कुमार राकेश चंद्र  
निदेशक



हरीश खन्ना  
निदेशक



विनय गन्डोत्रा  
निदेशक



प्रबीर कुमार तह  
निदेशक



पलाश बरूआ  
निदेशक


31.03.2019 को सीआरएआर की स्थिति  
विवेकी मानक

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

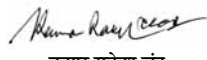
हिस्सा ए- पूंजी निधि और जोखिम परिसंपत्ति अनुपात

I पूंजी निधि		राशी लाख रु. में
ए	स्तर I के पूंजी तत्व	
1	प्रदत्त पूंजी	8,963.25
	घटाएं 1	
1.1	जमा घाटे	
1.2	आस्थगित कर परिसंपत्तियां (डीटीए)	
1.3	प्रावधानों में कमी	
1.4	देय ग्रेच्युटी के लिए प्रावधान में कमी	
1.5	छुट्टी के बदले नकदी के प्रावधान में कमी	
1.6	अन्य अस्पष्ट परिसंपत्तियां, यदि कोई हो तो	
2	कुल प्रदत्त पूंजी	8,963.25
3	संचय और अतिरिक्त	11,342.02
3.1	वैधानिक संचय	5,741.58
3.2	पूंजी संचय	3,018.79
3.3	अन्य संचय* (उल्लेख करें) (साधारण/राजस्व संचय)	2,581.65
3.4	लाभ व हानि खाते में अतिरिक्त	
4	कुल स्तर I पूंजी	20,305.27
बी	स्तर II के पूंजी तत्व	
1	रिवैल्यूएशन संचय	
2	साधारण प्राधानों और नुकसान संचय	3,218.35
3	निवेश अस्थिरता के संचय/ पूंजी	228.56
4	हेड रूम कटौती	
5	कुल स्तर II पूंजी	3,446.91
सी.	कुल पूंजी (स्तर I + स्तर II)	23,752.18
II	जोखिम परिसंपत्तियां	
1	कोषगत जोखिम परिसंपत्तियों यानि तुलन-पत्र की सामग्रियों की समायोजित कीमत (बी हिस्से से मिलते जुलते)	375,564.72
2	गैर-कोषगत और तुलन-पत्र केबाहर की सामग्रियों की समायोजित कीमत (सी हिस्से से मिलते जुलते)	666.76
3	कुल जोखिम वाली परिसंपत्तियां (1+2)	376,231.48
III	जोखिम वाली परिसंपत्तियों में पूंजी कोष का प्रतिशत (I/II*100)	6.31

स्थान : गुवाहाटी  
दिनांक : 13-6-2018

  
संजया नन्द  
अध्यक्ष

  
विनय गण्डोत्रा  
निदेशक

  
कुमार राकेश चंद्र  
निदेशक

  
प्रबीर कुमार तह  
निदेशक



  
हरीश खन्ना  
निदेशक

  
पलाशा बरूआ  
निदेशक

कृते पारीक एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन : 302147E



सीए बिपिन कुमार (एफसीए)  
(सहभागी)  
आईसीएआई सदस्यता नं. 059805

## हिस्सा-बी जोखिम वाली परिसंपत्तियां और खुलासे

राशी लाख रु. में

क्र.सं.	परिसंपत्तियों के प्रकार	कीमत ( कुल )	जोखिम (%)	समायोजित जोखिम कीमत
<b>परिसंपत्तियों के प्रकार</b>				
<b>I</b>	<b>नकदी और बैंक बैलेंस</b>			
1	आरबीआई के पास नकदी, बैलेंस	42,297.27		0.00
2	अन्य बैंकों के चालू खाते में बैलेंस	37,654.45	20.00	7,530.89
3	बैंक पर दावे	159,860.12	20.00	31,972.02
<b>II</b>	<b>निवेश</b>			
1	सरकारी प्रतिभूतियों में निवेश	373,086.56	2.50	9,321.16
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	11,554.27	102.50	11,843.13
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	
<b>III</b>	<b>ऋण व अग्रिम, जिसमें खरीदे व रियायत दिये गये बिल भी शामिल हैं।</b>			
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	236,529.95	100.00	236,529.95
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।)	0.00	0.00	0.00
9.1	लोगों को प्रदान किये जाने वाले गृह ऋण के प्रकार			
a	20 लाख रुपये तक	13,365.06	50.00	6,682.54
b	20 लाख से ज्यादा और 75 लाख रुपये तक	1,546.64	50.00	753.42
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	6,683.82	125.00	8354.78
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	587.87	100.00	587.87
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।	0.00	0.00	0.00
16	आरआरबी द्वारा अपने कर्मचारियों को गारंटी प्रदान किये गये ऋण और अग्रिमा	7,859.89	20,00	1,571.58
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	
<b>IV</b>	<b>अन्य परिसंपत्तियां</b>			
1	परिसर, साजो-सामान और जोड़	2,975.14	100,00	2,975.14
2	सरकारी प्रतिभूतियों पर देय ब्याज	5,559.93	0.00	0.00
3	आरबीआई द्वारा रखे गये सीआरआर बैलेंस पर जमा ब्याज (इस तरह के लेन-देन के लेखा खाते पर सरकार/आरबीआई के कुल दावे)	0.00	0.00	0.00
4	स्रोत पर आय कर की कटौती ( कुल प्रावधान)	0.00	0.00	0.00
5	अग्रिम कर का भुगतान ( कुल प्रावधान)	230.42	0.00	0.00
6	दूसरी अन्य संपत्तियां	57,435.84	100.00	57,435.84
<b>V</b>	<b>कुल</b>	<b>957,181.45</b>		<b>375,564.72</b>



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	
<b>8. कुल गारंटी - वित्तीय</b>							
5. गारंटी - वित्तीय	सरकारी				100.00	0.00	
6. गारंटी - वित्तीय	बैंक				100.00	20.00	
7. गारंटी - वित्तीय	अन्य	402.64	174.03	228.61	100.00	100.00	228.61
<b>8. कुल गारंटी - वित्तीय</b>		<b>402.64</b>	<b>174.03</b>	<b>228.61</b>			<b>228.61</b>
9. गारंटी - अन्य	सरकारी				50.00	0.00	
10. गारंटी - अन्य	बैंक				50.00	20.00	
11. गारंटी - अन्य	अन्य	1,368.50	492.21	876.29	50.00	100.00	438.15
<b>12. कुल गारंटी - अन्य</b>		<b>1,368.50</b>	<b>492.21</b>	<b>876.29</b>			<b>438.15</b>
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	
<b>16. कुल स्वीकार और समर्थन</b>							
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	
<b>20. कुल नहीं निकाली गयी प्रदत्त ऋण</b>							
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	
<b>24. कुल आश्रित लेन-देन/परिसंपत्ति की बिक्री</b>							
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	
<b>29. कुल अन्य</b>							
<b>30. कुल घटक ऋण रहस्योद्घाटन</b>		<b>1,771.14</b>	<b>666.24</b>	<b>1,104.90</b>			<b>666.76</b>
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](http://www.agvbank.co.in)