



8th
ANNUAL REPORT
2012-13

অসম গ্ৰামীণ বিকাশ বেংক অসম গ্ৰামীণ বিকাশ বেংক
ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

গীর্জিত উন্নতি
শ্রমশক্তি
for over
ent of Assam



BOARD OF DIRECTORS

1. Chairman

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

Shri Satya Narayan Sahu
From 31.08.2009 to 01.11.2012

Shri Shio Shankar Singh
From 02.11.2012



Shri S S Singh

2. Nominee Directors of Govt. of India

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

Shri S Z Laskar
from 17.12.2008

Shri P L Dev Mahanta
from 02.06.2009

Shri S Z Laskar



Shri P L Dev Mahanta

3. Nominee Director of Reserve Bank of India

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

Shri S C Sarkar, AGM
RPCD, Reserve Bank of India, Guwahati
from 11.02.2010 to 09.10.2012

Shri R.C.Sarma, AGM
RPCD, Reserve Bank of India, Guwahati
from 10.10.2012



Shri R C Sarma

4. Nominee Director of National Bank

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

Shri M C Gayari,DGM
NABARD, Guwahati
From 11.07.2011



Shri M C Gayari

5. Nominee Directors of Sponsor Bank

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

Shri Rathin De, DGM & CRM
United Bank of India, Guwahati Regional Office
From 16.03.2011 to 10.06.2012

Shri G.P.Sharma, DGM & CRM
United Bank of India, Guwahati Region, Guwahati
From 11.06.2012

Shri T K Chattopadhyay, AGM (Lead Bank)
United Bank of India, Head Office, Kolkata
From 11.11.2011 to 10.06.2012

Shri M. Dhar, General Manager (FI & Prisec)
United Bank of India, Head Office, Kolkata
From 11.06.2012

Shri M Dhar



Shri G.P. Sharma

6. Nominee Directors of Govt. of Assam

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

Shri S P Nandy, IAS
Secretary, Finance Department, Govt. of Assam
From 15.02.2006 to 06.07.2012

Shri A.Bordoloi, ACS, Additional Secretary
Chief Minister's Office, Govt. of Assam, Dispur, Guwahati-6
From 07-07-2012

Shri A Chakraborty, ACS
Joint Secretary, Finance Department, Govt. of Assam
From 13.07.2011

Shri A Bordoloi



Shri A Chakraborty

Statutory Auditors : M/s. U C Majumdar & Co., I C Bank Annexe, S.S. Road, Lakhtokia, Guwahati - 1



ADMINISTRATIVE SET UP OF HEAD OFFICE & REGIONAL OFFICES AS ON 31.03.2013

HEAD OFFICE

S.S.Singh
Chairman

Mrs. S. Bhattacharjee Ojah
General Manager

K. Bhowmik
Chief Manager
Accounts & Investment Department

D. Baruah
Chief Manager
IT & MIS Department

B. Deka
Chief Manager
Audit & Insp. Department

R.K. Sarma
Chief Manager
P&D,CS and
Recovery Department

A. Adhikari
Chief Manager
Credit Department

REGIONAL OFFICES

REGIONAL OFFICE	REGIONAL MANAGER	DISTRICTS COVERED	NOS. OF BRANCHES
NALBARI	A.K.Neog	1. Nalbari 2. Baksa 3. Barpeta 4. Darrang 5. Udalguri	68
GOLAGHAT	H.S.Upadhaya	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Nagaon	72
SILCHAR	A. Hussain	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	44
LAKHIMPUR	U.D. Sarma	1. Lakhimpur 2. Dhemaji 3. Sonitpur	56
GUWAHATI	B. Bora	1. Kamrup 2. Kamrup (Metro) 3. Morigaon	40
KOKRAJHAR	J. C. Baishya	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri	49
DIBRUGARH	G. Dutta	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar	45



DIRECTORS' REPORT - 2012-13

In terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank Act-1976, the Board of Directors, with profound pleasure presents the 8th Annual Report of the Bank along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account, Notes on Account and Auditor's Report for the accounting period from 1st April, 2012 to 31st March, 2013.

PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE YEAR 2012-13

- ☛ Total business increased to ` 8644.83 crore.
- ☛ Growth recorded against Total Business was 15.50 % over previous year.
- ☛ Of the Total Business, ` 5531.30 crore consists of Deposit and ` 3113.53 crore consists of Loans & Advances.
- ☛ Growth against Total Deposit was 13.27%, while growth recorded against otg. Loans & Advances was 19.68%.
- ☛ Bank's clientele base has crossed 5 million mark registering a growth of 9%. 448206 nos. new accounts (Deposit + Loan) were opened during the period.
- ☛ 351289 new Savings Bank Accounts have been opened during the year against the target of 268400.
- ☛ Ganeshguri branch has crossed ` 500.00 crore mark in terms of Total Business.
- ☛ Four more branches namely Fancy Bazar, Kokrajhar, Morigaon and Dhemaji have crossed ` 100.00 crore mark in terms of Total Business besides Nalbari, Guwahati and Panjabari.
- ☛ 23 branches of the Bank namely Silchar, Mangaldoi, Rangia, Goalpara, Dhubri, Chandmari, Dharapur, Hailakandi, Barpeta, Pathsala town, North Lakhimpur, Tezpur, Nagaon, Golaghat, Sonai Road, Bongaigaon, Lalganesh, Sonapur, Gossaigaon, Sivasagar, Gauripur, Jorhat and Sualkuchi are in ` 50.00 crore to ` 100 crore business band. The number of branches under this category was 20 during the previous year end.
- ☛ The share of demand deposits (CASA) to the total deposits of the bank stood at 66.05% as on 31-03-2013.
- ☛ Per Branch productivity has increased from ` 20.28 crore to ` 23.11 crore.
- ☛ Per Employee productivity has increased from ` 4.28 crore to ` 4.59 crore.
- ☛ Priority Sector Advances have increased from ` 2172.33 crore to ` 2618.16 crore thereby recording a growth of over 20.52%.
- ☛ The Agriculture advance has increased from ` 757.61 crore to ` 1089.59 crore registering a growth of over 43.82%.
- ☛ 75261 nos. of fresh Kisan Credit Cards (KCC) have been issued during the year through 374 branches
- ☛ 9313 nos. of new Self Help Groups (SHGs) have been Deposit Linked during the year. Cumulative no. of SHGs Deposit Linked by the bank upto 31-03-2013 has increased to 147786.
- ☛ 13234 nos. of new Self Help Groups (SHGs) were Credit Linked during the year. Cumulative no. of SHGs Credit Linked upto 31-03-2013 was 129895.
- ☛ 7766 nos. of new General Credit Cards (GCCs) issued during the year, thereby raising the no. of cumulative Cards to 61173.
- ☛ Bank's Net NPA level has decreased from 3.30 % to 3.04%.
- ☛ An amount of ` 74.02 lakh has been recovered from Shadow Register Accounts.
- ☛ Bank earned Net Profit (after Tax) of ` 74.38 crore as against ` 54.01 crore during the previous year, registering a growth of 37.72%.
- ☛ RTGS and NEFT facilities have been introduced in all branches of the Bank.
- ☛ Two new Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs) have been established in Bongaigaon and Kamrup (M) districts during the year. With the addition of the new RSETIs, the no. of AGVB sponsored RSETIs has been increased to four.
- ☛ Started providing banking services to 1933 allotted villages over 1000 population under the Financial Inclusion programme in addition to 816 villages over 2000 population allotted earlier.
- ☛ Organized a State level Credit camp on 03.03.2013 wherein ` 403.42 crore was disbursed/ sanctioned.



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 G S Road, 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 25 districts out of 27 districts in the State of Assam, barring only the two hill districts, viz. Karbi Anglong and Dima Hasao. The Bank enjoys the status of a Scheduled Bank in terms of Reserve Bank of India Notification No. RPCD.CO.RRB No. 7430/03.05.100/2008-09 dated 27.01.2009.

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

Bank's 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.

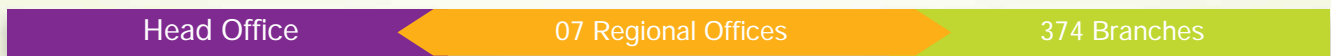
Bank's Vision



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 at Guwahati (G. S. Road , Bhangagarh, Guwahati -5)

Seven Regional Offices at

1	Nalbari (PNC Road, P.O.& Dist.: Nalbari, Assam PIN -781 335)	68 Branches
2	Golaghat (Kushal Path, New Amolapatty, P.O. & Dist. : Golaghat, Assam PIN – 785 621)	72 Branches
3	Silchar (Chowrangee, Ambicapatty, Silchar, Dist. : Cachar, Assam PIN – 788 004)	44 Branches
4	Lakhimpur (Hospital Road, North Lakhimpur, Dist. : Lakhimpur Assam PIN- 787 001)	56 Branches
5	Guwahati (Rajgarh Road, Chandmari, Guwahati-3, Assam PIN – 781 003)	40 Branches
6	Kokrajhar (Thana Road, P.O. & Dist. : Kokrajhar, Assam PIN-783 370)	49 Branches
7	Dibrugarh (C R Building, Milan Nagar, Dibrugarh, Assam PIN-786 003)	45 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 ` 6.00	Above ` 6.00 up to ` 20.00	Above ` 20.00 up to ` 50.00	Above ` 50.00 up to ` 100.00	Above ` 100.00	
					A	B	C	D	E	
1	Nalbari	05	1. Nalbari 2. Baksa* 3. Barpeta 4. Darrang 5. Udalguri	17 10 17 13 11	7	36	21	3	1	68
2	Golaghat	03	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Nagaon	24 17 31	10	49	11	2	0	72
3	Silchar	03	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	19 17 08	2	31	10	1	0	44
4	Lakhimpur	03	1. Lakhimpur 2. Dhemaji 3. Sonitpur	16 09 31	6	41	6	3	0	56
5	Guwahati	03	1. Kamrup 2. Kamrup(Metro) 3. Morigaon 4. Baksa*	15 11 12 02	5	13	14	5	3	40
6	Kokrajhar	05	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri	09 09 06 12 13	2	31	12	3	1	49
7	Dibrugarh	03	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar	14 08 23	3	36	6	0	0	45
Total →		25		374	35	237	80	17	5	374

* Two (02) branches namely Naokata and Dwarkuchi under Baksa district are under the control of Regional Office,Guwahati.

Bank's Area of Operation :
Highest nos. of districts (25) covered by any RRB





(B) Population Group wise:

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

Sl.No.	District	Rural	Semi Urban	Urban	TOTAL
1	Nalbari	14	3	-	17
2	Baksa	12	-	-	12
3	Barpeta	12	5	-	17
4	Kamrup (M)	2	-	9	11
5	Kamrup	12	2	1	15
6	Darrang	11	2	-	13
7	Udalguri	9	2	-	11
8	Sonitpur	27	4	-	31
9	Goalpara	10	2	-	12
10	Dhubri	8	5	-	13
11	Kokrajhar	7	2	-	9
12	Chirang	5	1	-	6
13	Bongaigaon	7	2	-	9
14	Sivasagar	19	4	-	23
15	Jorhat	12	3	2	17
16	Golaghat	18	6	-	24
17	Nagaon	23	8	-	31
18	Morigaon	11	1	-	12
19	Cachar	15	-	4	19
20	Hailakandi	5	3	-	8
21	Karimganj	13	4	-	17
22	Lakhimpur	11	5	-	16
23	Dhemaji	6	3	-	09
24	Dibrugarh	8	6	-	14
25	Tinsukia	3	5	-	8
TOTAL		280	78	16	374

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

BRANCH NETWORK : OPENING / SHIFTING OF BRANCH

The bank has a geographically well-spread branch network in the state of Assam, excepting two hill districts Karbi Anglong and Dima- Hasao. The Bank had 374 branches in 25 out of 27 districts of the state as at the end of March 2013. Distribution of these branches : Urban-16, Semi-urban-78 and Rural-280.

During the reporting period, under the branch expansion programme Bank opened following 05 (five) new branches

Widening the coverage - Expansion of branch network



New Market, Dibrugarh



Newlarbhitha



Tamulpur

NEW BRANCHES:

Name of Branch	Date of opening	District	Address
Newlarbhitha	19-09-2012	Barpeta	Newlarbhitha, P.O. Kakagari, Dist.Barpeta, PIN-781307
New Market	08-02-2013	Dibrugarh	H.S.Road, (By lane: Nowkat Rai Kedia Path), P.O. & Dist. Dibrugarh, PIN-786001
Tamulpur	13-02-2013	Baksa	Tamulpur, P.O. Tamulpur, Dist. Baksa, PIN-781367
Amoni	28-03-2013	Nagaon	SHG Hut, NH-37, P.O.Amoni, Dist. Nagaon, PIN-782138
Upar Nazira	28-03-2012	Sivasagar	College Tiniali, P.O. Nazira, Dist. Sivasagar, PIN-785685



SHARE CAPITAL & SHARE CAPITAL DEPOSIT

The detailed break up of Share Capital and Share Capital Deposit Account of the Bank as on 31.03.2013 is given below:

(Amount in ` thousand)

Details of Share Capital Account			
Share Holders	Issued / Called up	Paid - up	Calls Unpaid
Government of India	20000	20000	Nil
Government of Assam	6000	6000	Nil
United Bank of India	14000	14000	Nil
TOTAL	40000	40000	Nil

Under the restructuring programme, Share Capital Deposit amounting to ` 856325 thousand have been sanctioned as well as released to the bank by the Govt. of India, Govt. of Assam and United Bank of India in the proportion of 50% : 15% : 35% respectively, till 31-03-2007. No additional Share Capital Deposit has been received by the bank after 31-03-2007. The position of outstanding Share Capital Deposit Account of the Bank as on 31-03-2012 is furnished below:

(Amount in ` thousand)

Details of Sanction and Release of Share Capital Deposit				
Particulars	Govt. of India	Sponsor Bank	Govt. of Assam	Total
Share Capital Deposit Sanctioned	428163	299713	128449	856325
Share Capital Deposit Released	428163	299713	128449	856325

DEPOSIT

During the period under report, bank mobilised additional deposit amounting to ` 6481118 thousand from its existing as well as new customers thus registering a Y-o-Y growth of 13.27%. Further, emphasis continued for increasing the share of demand deposits, so as to reduce the cost of deposits further and to increase the spread. The share of demand deposits was 66.05% as on 31-03-2013.

The comparative position of category wise deposit for the fiscal 2011-2012 and 2012-2013 is shown below.

(Amt. in ` thousand)

Category	As on 31.03.2012			As on 31-03-2013		
	Accounts	Amount	Growth (%)	Accounts	Amount	Growth %
1. Current Account	283010	4639874	20.61	262903	3855172	-16.91%
2. Savings Bank	2975985	29912424	8.21	3507699	32681541	9.26%
Demand Deposit (1+2)	3258995	34552298	9.72	3770602	36536713	5.74%
3. Term deposit	786853	14279592	16.35	530548	18776295	31.49%
TOTAL	4045848	48831890	11.58	4301150	55313008	13.27%



The share of Current, Savings and Term Deposit to total Deposit comes to 6.97%, 59.08% and 33.95% respectively. Per branch and per employee Deposit and Business alongwith comparative figures of the previous year are furnished below.

(Amount in ` thousand)

Particulars	As on 31.03.2012		As on 31.03.2013	
	Amount	Growth (%)	Amount	Growth (%)
Per Branch Deposit	132336	9	147896	11.76
Per Employee Deposit	27936	11	29359	5.09
Per Branch Business	202838	14	231145	13.96
Per Employee Business	42819	15	45885	7.16

BORROWING

During the year under review, the Bank availed refinance to the extent of ` 786165 thousand from NABARD and ` 101480 thousand from NSTFDC. Out of the total refinance availed during the year, an amount of ` 660000 thousand has been drawn for ST (SAO). There was no default in repayment of either installment or interest by the Bank. As on 31-03-2013, an amount of ` 1444041 thousand remained outstanding borrowing as against ` 1322633 thousand as on 31-03-2012.

CASH & BALANCE WITH BANKS

A) As on 31-03-2013, the position of Cash-in-hand of the Bank stands as follows:

(Amount in ` thousand)

Particulars	2011-12	2012-2013
Cash at the year end	496748	703944
Average Cash-in-hand	375034	398755
Average Cash as % to average deposit	0.85	0.80

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

(Amount in ` thousand)

Particulars	Amount
Current Account Balance with	
Reserve Bank of India	2264941
UBI & Other Banks	3308777
TOTAL	5573718



An MSME unit financed by the Bank



INVESTMENT

As on 31-03-2013, the outstanding amount of investment made by the Bank in Govt. and approved securities stands at ` 26444116 thousand as against ` 25680435 thousand as on 31-03-2012. It is mention worthy that in the line of the Business Plan drawn for the year 2012-13, Bank took an approach to give more thrust on channelizing fund in loans and advances. As a result of Bank's continuous efforts, the Investment to Deposit (ID) Ratio of the Bank was down at 47.81%, as on 31-03-2013.

The break up 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 31.03.2012	As on 31.03.2013
S L R	13566370	13822051
Non-SLR	12114065	12622065
TOTAL	25680435	26444116
Of which, Non-Performing Investment	3663	3663
Provision against Non-Performing Investment	3663	3663

During the period under report, the average yield on investment has increased to 8.69% as against 8.19% during the previous year.

LOANS & ADVANCES

At the end of the financial year 2012-13, the gross outstanding position of loans & advances stood at ` 31135260 thousand as against ` 26015645 thousand during the previous year.

The percentage of Priority sector advances comprises 84.09% of total loans and advances outstanding as on 31-03-2013. The category wise break up of loans & advances outstanding as on 31-03-2013 is furnished below along with comparative position as on 31-03-2012.

(Amount in ` thousand)

Category of advance		As on 31.03.2012		As on 31.03.2013	
		Amount	% to total loans	Amount	% to total loans
Priority Sector	Agril. & Allied	7576080	29.12	10895913	35%
	SSI/MSME	7542533	28.99	9471932	30.42%
	Services & Others	3608406	13.87	2832655	9.10%
	Housing Loan	2996364	11.52	2981158	9.57%
Total Priority Sector		21723383	83.50	26181658	84.09%
Non-Priority Sector		4292262	16.50	4953602	15.91%
Total Advances		26015645	100.00	31135260	100.00%
Out of Total Advances, Weaker Sections		11116135	42.73	12965643	41.64%
Per Branch Advance		70503	XXX	83249	XXX
Per Employee Advance		14883	XXX	16526	XXX

Performance under Annual Credit Plan, 2012-13

Performance of the Bank under Annual Credit Plan for the financial year 2012-13 is furnished below.
(Amount in Rupees thousand)

Parameters	Commitment	Achievement
a) Agriculture	6299800	2933253
Of which Crop Loan	6177500	1801254
b) SSI	1686400	2127567
c) Services	3400000	549609
d) Others		
Total	11386200	5610429



Sri T.Gogoi, Hon'ble Chief Minister handing over loan sanction letter to a beneficiary

CREDIT DEPOSIT RATIO

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank has improved to 56.29% as against 53.28% as on 31.03.2013. As a result of Bank's consistent effort to improve the CD Ratio, the same has registered a growth of 5.65%.

IRAC NORMS

Asset Classification: In compliance to RBI guidelines, the Bank has classified its Loans and Advances as per IRAC norms and necessary provision has been made. The position as on 31.03.2013 along with corresponding figures of the previous year end is furnished here in below.

(Amount in ` thousand)

Asset Type	As on 31.03.2012				As on 31.03.2013			
	Secured	Unsecured	Total	Provision	Secured	Unsecured	Total	Provision
Standard	24462967	-	24462967	74887	29230495	Nil	29230496	88312
Sub-Standard	631252	-	631252	93578	628393	Nil	628393	93713
Doubtful-I	260193	34840	295033	98961	352563	282524	635087	370091
Doubtful-II	202824	11858	214682	112203	231377	15324	246701	130844
Doubtful-III	384769	15829	400598	400087	329984	54722	384706	384475
Loss Asset	-	11113	11113	11113	Nil	9877	9877	9877
Total	25942005	73640	26015645	790829	30772812	362447	31135260	1077313

NPA MANAGEMENT

During the year under report, Bank could recover and reduce a sum of ` 424711 thousand from NPAs as against ` 314141 thousand during the previous fiscal. The movement of NPA during the financial year 2012-2013 along



Workshop on NPA Management



Meeting with Recovery Agents





with corresponding figures of the previous financial year is furnished here-in-below.

(Amount in ` thousand)

PARTICULARS	2011-12	2012-13
NPA at the beginning of the year	1179194	1552678
Recovery/Reduction of NPA	314141	424711
Addition to NPA during the year	687625	776797
NPA at the end of the year	1552678	1904764
NPA net of provision	836736	915764
Net NPA as % of net advances	3.30	3.04

In terms of percentage, while Gross NPA has increased from 5.96% to 6.12%, the Net NPA has decreased from 3.30% to 3.04%.

Initiatives taken during the year to reduce NPAs:

- Bank has continued with the compromise settlement policy to encourage reduction of long standing NPAs through compromise settlements.
- Incipient NPA accounts /Special Mention Accounts were identified for effective follow-up and to initiate recovery measures.
- Top NPA accounts of the Bank have been taken up for intensive follow-up and recovery by the Regional Offices/ Head Office in addition to the respective branches.
- Enforcement of SARFAESI Act in a big way.
- In order to provide necessary cushion, Bank has made adequate provisions amounting to ` 989000 thousand towards NPAs, which will take care of any future eventuality.
- Bank has organized 7 nos. of NPA management workshop covering the branches with higher concentration of NPAs in order to sensitize the Branch Managers.

RISK FUND

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

LOANS DISBURSED DURING THE YEAR

During the year under report, the Bank disbursed a total sum of ` 7041506 thousand in 96917 accounts, as against ` 7424468 thousand (126624 accounts) during the previous financial year. Bank's disbursement under Priority Sector (79.68%) exceeded of the benchmark of minimum Priority Sector lending by RRBs which is 60%. In the Agriculture & Allied Activity sector (including KCC), Bank could disburse a sum of ` 2933253 thousand during the year as against the amount of ` 2843865 thousand during the previous year. All the branches organized Credit disbursement camps almost every month to expand the credit portfolio. In addition, the Bank organised a State Level Credit Camp at GMCH Auditorium, Guwahati on the 03-03-2013. The State Level Credit Camp has drawn the attention of various circles of the State. Inaugurating the Credit Camp, Hon'ble Chief Minister Tarun Gogoi lauded the efforts of the Assam Gramin Vikash Bank for extending credit to the needy farmers and entrepreneurs of the State and wished the Bank success and prosperity. In the camp, which received spontaneous response from its customers and well-wishers, a total of ` 4034225 thousand loans were disbursed to 76967 borrowers.

State Level Credit Camp - 2013



Hon'ble Chief Minister, Assam inaugurating State Level Credit Camp-2013.



Hon'ble Chief Minister, Assam delivering his speech.



Dignitaries on the Dais



Hon'ble Agriculture & Parliamentary Affairs Minister, Govt. of Assam addressing the State Level Credit Camp



Distribution of Loan Sanction letters



A section of audience in the Credit Camp





The sector wise disbursement of Loans and Advances during the financial year 2012-13 and also the corresponding figures of the previous year are shown below.

(Amount in ` thousand)

Category of Advances	2011-12		2012-13	
	Amount	As % of total Loans disbursed	Amount	As % of total Loans disbursed
Agril & Allied	2843865	38.30	2933253	41.66
SSI / MSME	2824390	38.04	2127567	30.21
Services & Others	334468	4.50	385993	5.48
Housing Loan	240856	3.24	163616	2.32
Total Priority Sector	6243579	84.09	5610429	79.68
Non-Priority Sector	1180889	15.91	1431077	20.32
Total	7424468	100.00	7041506	100.00
Out of Total loans disbursed, weaker sections	2347473	31.62	3008215	42.72

SPECIAL ATTENTION TO WEAKER SECTIONS AND SC/ST BENEFICIARIES

Credit to Weaker Sections increased to `12965643 thousand as at March 31, 2013, registering an increase of `1849508 thousand. Ratio of Weaker Section Advances to Total Advances was 41.64%. During the year, loan amounting to `3008215 thousand was disbursed to SC/ ST beneficiaries belonging to weaker sections as against `2347473 thousand during the previous year.



Snapshots of District Level Credit Camps organised by the Regional Offices.

LOANS TO MINORITY COMMUNITY

During 2012-13, loan amounting to `603840 thousand was disbursed to Minority Communities. The outstanding advances to Minority Communities (`5374119 thousand) registered a growth of 12.37% over the position as on 31-03-2012.

ASSISTANCE TO WOMEN BENEFICIARY

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 7466 women beneficiaries during the year with credit support of `455758 thousand which forms 6.47% of the Bank's total credit. Thus, the Bank has complied with RBI instructions of ensuring minimum credit flow of 5% of total credit to women. The outstanding amount of credit delivered to women stands at `4916275 thousand against 112648 beneficiaries.



Handing over loan sanction letter to a woman beneficiary by D. K. Mohanty, Hon'ble Executive Director, RBI

MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME)

In the light of the global economic slowdown, Reserve Bank of India gave special thrust for promotion of the MSME sector. During the financial year 2012-13, the Bank sanctioned fresh loans amounting to `2127567 thousand covering 14840 accounts as against `2824390 thousand covering 21446 accounts during the previous year. The outstanding advances in MSME (`9471932 thousand) registered a growth of 25.58% over the position as on 31-03-2012.

CREDIT GUARANTEE FUND TRUST FOR MICRO & SMALL ENTERPRISES (CGTMSE)

In order to augment credit to MSME sector without insisting upon collateral securities, during the year bank disbursed 2080 accounts amounting to `500925 thousand under CGTMSE scheme and as on 31-03-2013. Total coverage under CGTMSE stands at `1061199 thousand against 5886 nos. loan accounts.

RECOVERY OF LOANS

During the period under report, 536 nos. Recovery Camps were organized besides conducting joint recovery drives with the help of branches/offices/sponsoring agencies/local Panchayat/Recovery Agents etc. Further, special thrust was given to recover long sticky overdue through compromise settlement. Lok Adalats were also organised by large nos. of branches and responses received were most encouraging. The Demand, Collection and Balance and also age wise classification of overdue as on 31-03-2013 are furnished below:

(Amount in ` thousand)

Sector	Demand	Collection	Balance	Recovery %
Farm Sector	1638493	1013626	624867	61.86
Non – Farm Sector	5098753	3914544	1184209	76.77
Total	6737246	4928170	1809076	73.15

Age-wise classification of overdue as on 31-03-2013 was as follows:

(Amount in ` thousand)

Periods	Sectors		
	Farm	Non-Farm	Total
Below 1 year	210438	384534	594972
1 to 3 years	179961	330869	510830
Above 3 years	234468	468806	703274
Total	624867	1184209	1809076

SELF-HELP GROUPS/ JOINT LIABILITY GROUPS

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

- Up to 31-03-2013, Bank has formed as many as 147786 SHGs involving 1528107 members. Of the above, 129895 SHGs have been credit linked till 31-03-2013 with sanction limit of `5026620 thousand.
- During the year under report, 9313 SHGs have been formed by the bank covering 139992 members. Bank has provided credit assistance to 13234 SHGs amounting `749921 thousand during the year.
- Many of the SHGs have availed credit from the Bank for the second or subsequent times and have been able to qualify themselves as the micro enterprises and thereby entitled for larger size of credit for establishment of their own enterprises for economic sustainability.



In order to create awareness about microfinance, Workshops and Group Meetings were organized at village level. Further, to give boost to market the products of SHGs, a number of exhibitions and fairs were organised at district/block head quarters during the year.

Financing of Joint Liability Groups: The concept was introduced in the Bank during the year 2005-06. During the period under report, Bank could form 712 no. of Joint Liability Groups with credit support amounting to ` 99236 thousand as against ` 126122 thousand during the previous year. Up to 31-03-2013, a total of 15165 no. (Cumulative) Joint Liability Groups (JLGs) have been financed covering 60650 beneficiaries.

KISAN CREDIT CARDS (KCC)

To obviate the problems of the low profile, poor farmers to approach the bank for sanction of crop loans every time they want to grow crops and to impart a longer lease of life to the sanction limit and also to minimize hassles of repeated documentations, the Bank has been extending production credit in the form of Kisan Credit Card, to as many eligible farmers as possible, since launching of the Scheme by Govt. of India. The Bank continues its effort to bring in still more farmers within the ambit of the scheme. It is worth mentioning that a good nos. of educated unemployed youths who failed to procure a salaried job even after running from pillar to post and pausing a psychological threat not only to the family but also to the society at large, have been persuaded to take up mainstream agriculture as a profession and in fact they now claim to be a part of the farming community. The social institutions like farmers' clubs, SHGs and Govt. Line departments have been involved in successful implementation of the scheme. The growing of crop on a commercial scale has also drawn the idea of aggressive marketing in the post production stage and thereby leading to the diversification of agro based activities.

During the year under review the Bank had drawn a plan to cover all eligible farmers under the fold of KCC (Crop Loan) and could issue 75261 numbers of KCCs with credit limit of ` 2954454 thousand. As on 31-03-2013, the outstanding advances under KCC was ` 10895913 thousand against 287020 no. of KCCs. The total nos. of Kisan Credit Cards issued as at the end of the financial year 2012-13 was 428544.

CREDIT DELIVERY IN SGSY

The Bank has actively participated in implementation of poverty alleviation programmes supported by State/ Central Govt. The progress made under SGSY during the year is furnished in the table given below:

(Amount in ` thousand)

Families assisted		
	No. of Account	Amount
Disbursement during the year	6729	583584
Outstanding as on 31-03-2013	28577	1825274

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 2016 nos. of proposals under the scheme.

FARMERS' CLUBS

The bank plays a vital role in formation of Farmers Clubs in the State. The idea of Farmers Clubs was mooted with the principle of 'Development through credit' and for propagating this principle among the rural farmers, Farmers Clubs are considered to be the most acceptable and affective intermediary agency for smooth flow of agricultural credit to potential borrowers. With this aim in view, the programme was launched in this Bank and a good no. of farmers clubs were opened in phases and are being managed with the active support of the respective branches. The services of the farmers



Inaugural Function of a Farmers' Club

clubs have been utilized for creating better relationship between farmers and the Bank. These Farmers Clubs have conducted a number of programmes concerning agricultural activities, micro finance etc. Some of the clubs are promoting SHGs also.

As on 31.03.2013, as many as 538 nos. of farmers clubs are functioning in the area of operation of the Bank and have been able to establish themselves as the extended wings of the Bank.

ORGANISATION OF AWARENESS CAMPS

In order to create awareness among the targeted group of clientele like SHGs, JLGs, etc. awareness and motivation camps are considered to be a primary requirement.

NABARD has also suggested various designs of such awareness programmes and extends financial support for organizing such camps. During the year under report,



Customers' Meet/ Awareness Camp organised by Regional Office, Guwahati.

435 nos. of Awareness Camps/Customer Meets were organized by the branches/offices of the Bank. While many such awareness camps helped the Bank in initiating formation of SHGs, SHG-Bank linkage camps organized by the Bank has enabled the Bank to bring in many SHGs into the fold of Bank credit. The Bank has also organized a good nos. of borrower's education programmes for the KCC borrowers in association with Farmers Clubs.

FINANCIAL INCLUSION

Under the Financial Inclusion Programme launched by the Govt. of India, Bank initiated various steps for its successful implementation.

Extension of banking services by using ICT solution through Business Correspondent Model:

Under the Financial Inclusion Plan of Govt. of India, banks are required to extend Banking Services to all the villages with population of above 2000, by establishing a physical branch, Ultra Small Branch or by using ICT solution through Business correspondent (BC) model. Accordingly, SLBC has allocated such villages to various banks operating in the State. Assam Gramin Vikash Bank has been allocated 816 nos. villages over 2000 population and 1932 villages with population between 1000 to 2000 and for extension of banking services through either Brick or mortar branch/Ultra Small Branch or Business Correspondents. Bank has in the meantime started extending Banking services through 72 brick and mortar branches, 44 ultra small branches and in the remaining villages through business correspondents. Till the financial year ended, 31-03-2013, Bank could open 42200 nos. No-Frill accounts in the FI villages, through its 415 CSPs.

Opening of Basic Savings Bank (BSB) Accounts:

All the branches of the Bank have actively participated in opening of BSB accounts of the under privileged households. During the period under report, 455703 BSB Accounts have been opened by the bank and thus raising the total nos. of BSB accounts to 28,22,698.

General Credit Cards (GCC):

As a part of Financial Inclusion, Bank introduced the General Credit Card Scheme during 2006-07, performance under which appears to be encouraging. The scheme is mainly targeted for providing credit support to the under privileged section of the society, without any



USB under RO, Lakhimpur



Distribution of Smart Card under RO, Nalbari



hassles of complicated documentation and collaterals. During the period under review, Bank could issue 7766 nos. General Credit Cards (GCCs). Nos. of Cumulative Cards issued was 61173 with outstanding amount of ₹ 1270794 thousand at the end of the financial year 2012-13.

Micro Insurance:

Bank has made necessary arrangement for extending Micro Insurance products to the disadvantaged group of customers, through tie-up arrangement with Bajaj Allianz Life Insurance Company Ltd. Lower income group people including members of SHGs, JLGs, marginal and landless labourers, etc, can avail insurance benefits through micro insurance by paying a very nominal amount of premium. During the year under review micro insurance policies were offered to 44669 nos. beneficiaries. The cumulative coverage under Micro Insurance scheme was 96508 nos.

FINANCIAL OUTREACH CAMP AT VILLAGE GHAROWA SONAPUR

In order to encourage as well as create awareness on Financial Inclusion, Reserve Bank of India organises Financial Outreach Camps in remote financially excluded villages across the country. Under the initiative, Reserve Bank of India organised one such Financial Outreach Camp at Gharowa Sonapur village under Darrang district of Assam on the 22nd Dec, 2012 which was graced by the Hon'ble Executive Director, Reserve Bank of India, Mr. D K Mohanty.



D K Mohanty, ED, Reserve Bank of India being felicitated by Bank's Chairman



Inauguration of Gharowa Sonapur Ultra Small Branch by D K Mohanty, ED, RBI



D K Mohanty, ED, RBI addressing the public



S S Singh, Chairman delivering his speech

At the request of Reserve Bank of India, Guwahati, Assam Gramin Vikash Bank also participated in the Financial Outreach Camp through its Sipajhar College Chowk branch. Besides establishing an Ultra Small Branch in the village which was inaugurated by the Hon'ble Executive Director, RBI, Bank set up a stall at the camp site and also arranged one mobile health check-up camp in association with the Health Deptt and the district administration, Darrang. Further, one ICT based Point of Service (PoS) counter was also provided in the stall to facilitate banking transactions through Smart Cards. In the Financial Outreach Camp, banking facilities were provided to the eligible inhabitants of Gharowa Sonapur as well as the nearby villages, under Bank's Financial Inclusion Plan.

RURAL SELF EMPLOYMENT TRAINING INSTITUTE (RSETI)

The Bank established two more Rural Self Employment Training Institutes (RSETIs) during the year under review, out of total allocation of five. The new RSETIs were opened at Bongaigaon and Kamrup (Metro) districts. The RSETIs have been started from rented premises facilitated by the local administration/DRDA. Regular trainings classes have been started in the RSETIs since their establishment.



Inauguration of AGVB-RSETI, Bongaigaon



Inauguration of AGVB-RSETI, Kamrup (Metro)

Grant assistance @ ` 49.00 lakh have been received from Ministry of Rural Development, Govt. of India through National Institute of Rural Development (NIRD) for construction of building, etc for RSETI, Jorhat and Bongaigaon out of admissible amount of ` 1.00 crore for each RSETI. Claim for grant assistance in respect of other RSETIs sponsored by the Bank will be submitted once necessary land is allotted for the purpose by the state Govt. It is mention worthy that the Institutes will cater the training needs of rural unemployed youths, particularly those below the poverty line; in the field of skill up gradation and capacity building for enabling them to take up self employment initiatives.

INCOME EARNED

Total income earned by the Bank during the year was ` 5642726 thousand as against ` 4794414 thousand earned during the corresponding period of the previous year. Major part of income was from interest on Advance (55.45%) and from Investment (39.58%).

EXPENDITURE INCURRED

The bank has incurred total expenditure of ` 4264712 thousand as against ` 3702800 thousand incurred during the corresponding period of previous year. Expenditure on account of interest (both Deposit and Borrowings) constitutes 62.21% of total expenditure; operating expenses constitute 30.76%, while other expenditure like provision & contingencies constitute 7.03% of the total expenditure.

Operating Result

During the year under report, Bank's operating profit has increased to ` 1378014 thousand as against ` 1091614 thousand during the previous year. The operating profit has shown a growth of 26.24% over previous year. After making adequate provisions, Net Profit (Before Tax) comes to ` 1078003 thousand.



FINANCIAL RATIOS

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

(Amount in ` thousand)

PARTICULARS	2011-12	2012-13
Average Working Fund	45719351	52111910
Financial Return	8.87	10.29
Financial Cost	5.02	5.10
Financial Margin	3.85	5.19
Operating Cost	3.07	3.09
Miscellaneous Income	0.74	0.54
Operating Profit	2.39	2.64
Risk Cost	0.68	0.58
Net Margin	1.71	2.06



Reviewing performance of top business branches

TRANSFER PRICE MECHANISM (TPM)

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

Sl.No.	Particulars	Amount of Subsidy
RATE OF INTEREST SUBSIDY PAYABLE BY HEAD OFFICE TO BRANCHES		
1.	Amount of Interest on Savings Bank A/c	150 % of Interest
2.	Amount of Interest on Term Deposits	100 % of Interest
3.	Average Credit Balance on CD/CC/OD/KCC/Call Deposit	4 % of average credit balance
4.	Recovery against NPA during the year	5 % of recovery
5.	Recovery from Shadow Register during the year	10 % of recovery
6.	Recovery against Compromise Settlement during the year	5 % of recovery
7.	Overdraft A/c of HO/RO/AO on average balance	5 % of average daily balance
8.	Rent on Office Premises (for new branches only)	100% for 1st year. 50% for 2nd year
9.	Electric and Generator Charges (for new branches only)	100% for 1st year. 50% for 2nd year
RATE OF INTEREST SUBSIDY PAYABLE BY BRANCHES TO HEAD OFFICE		
1.	Interest on Advances	30 % of Interest
2.	Average Cash Balance / Bank Balance	10 % of average balance



Cultural programme in the State Level Credit Camp

ACHIEVEMENT AGAINST BUSINESS PLAN 2012-13

The key parameters of the Business Plan, 2012-13 executed with the Sponsor Bank for the financial year 2012-13 and achievement there against are furnished below-

(Amt. In ` crore)

Particulars	MoU Target for 2012-13	Achievement during 2012-13
1. Deposits	5800.00	5531.30
2. Borrowings (Fresh)		144.40
3. Loans & Advances	3400.00	3113.52
4. Investment	2700.00	2644.41
5. Loan Issued	900.00	704.15
6. Recovery		
a) Demand		673.72
b) Collection		492.81
c) Balance		180.91
d) Recovery %	75.00	73.15
7. Non- Performing Assets.		
a) Position at the beginning of year	155.26	155.26
b) Fresh generation ,if any	0.00	77.68
c) Total Reduction	80.34	42.47
d) Position at the end	74.92	190.47
8. INCOME		
a) Interest on Advance	270.00	312.89
b) Discount on Investment	225.00	223.33
c) Other Income	30.00	28.04
TOTAL	525.00	564.27
9. EXPENDITURE		
a) Interest on deposits	215.00	258.25
b) Interest on Borrowings	10.00	7.06
c) Staff Expenses	115.00	115.88
d) Others operating Expenses	45.00	45.28
TOTAL	385.00	426.47
10. Profit /Loss (Operating)	140.00	137.80
Less Provision made for NPA a/cs	41.00	28.65
Less Other Provision		1.35
11. NET PROFIT (Before Tax)	99.00	107.80
12. Important performance indicators		
Average yield on Investments	8.54	8.69
Average yield on advances	9.00	11.24
Average cost of deposits	4.03	5.16
Average cost of funds	4.06	5.10
CD Ratio	58.62	56.29
Per Branch Business	23.00	23.11
Per Employee Business	4.57	4.59



NON-FUND BUSINESS

Arrangement of collection of Cheques & Bills, trading of securities, issue of Demand Drafts/Bank Guarantee/ Gift Cheques, arrangements for issuing Demand Draft/At Par Cheques of other banks, commission/Referral fees against Bancassurance business, letting out of lockers were the source of non-fund based business income for the bank and the Bank could earn ₹ 280453 thousand as commission, exchange, profit on Sale of investments and referral fees, etc. during the period under report, as against ₹ 339888 thousand during the previous financial year.

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

BANCASSURANCE BUSINESS

Under third party product marketing provisions, Bank has been acting as Corporate Agents of M/s Bajaj Allianz Life Insurance Company Ltd and M/s Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd for selling of Life and Non-Life insurance products.

During the period under report, despite tough competition faced from the other major insurance players, Bank's performance under the Bancassurance business was encouraging. Bancassurance commission amounting to ₹ 118.75 lakh have been earned by the bank as on 31-03-2013.

MANPOWER PLANNING AND HUMAN RESOURCE

The position of existing manpower of the Bank as on 31.03.2013 (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	573
2	Manager	297
3	Sr. Manager	81
4	Chief Manager	23
Total Officer		974
5	Office Assistant (Multi purpose)	605
6	Office Attendant / Driver	305
Total		1884



Infusion of fresh blood to the Bank.

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

During the year under review, the Bank resolved to form AGVB Corporate Social Responsibility Foundation to take up social welfare measures in selected fields as per provisions of the policy. Under the Corporate Social Responsibility head, Bank has proposed to earmark a sum of ₹ 1.00 crore based on the profitability of the Bank as at the end of the financial year 2012-13.

DONATION TO CHIEF MINISTER'S RELIEF FUND

The Bank is conscious of its social responsibilities and the environment in which it operates. The Bank continued with its welfare activities to develop the general standards of living particularly of the flood victims of Dhemaji and Lakhimpur districts and also of the victims of ethnic clashes in the lower Assam area. As decided by the Hon'ble Board of Directors of the Bank, a team led by Shri Satya Narayan Sahu, the then Chairman of the Bank handed over a cheque of ₹ 25,00,000/- (Rupees twenty five lakh) to the Chief Minister's Relief Fund on 16-06-2012, being donation



Handing over the cheque to Hon'ble Chief Minister, Assam

to Chief Minister’s Relief Fund. The Chairman was accompanied by Sri S P Nandy, IAS, Sri Anjan Chakraborty, ACS, Sri P L Dev Mahanta, all directors on the Board of the Bank and Shri Ramkrishna Sarma, Chief Manager (P&D, CS and Recovery).

Recruitment & Promotion:

Under the drive for hiring human resources, during the year 2012-13, Bank recruited 116 nos. Office Assistants (Multi Purpose), 99 nos. Officers Scale-I, 14 nos. Officer Scale II and 02 nos. Officers Scale III; after obtaining approval of the Sponsor Bank as per provisions of the Regional Rural Banks (Appointment and Promotion of Officers and Other Employees) Rules. Further 118 nos. Officers and Employees have been promoted to higher positions as shown in the table below:

Office Attendant (Messenger) to Office Assistant (Multi Purpose)	Office Assistant to Assistant Manager (Officer Scale-I)	Assistant Manager to Manager (Officer Scale- II)	Manager to Senior Manager (Officer Scale-III)	Senior Manager to Chief Manager (Officer Scale -IV)
27	95	45	21	8

In the mean time, Bank has started the next recruitment process for recruiting another batch of Office Assistants and Officers.

Further, the promotional exercise from Office Attendant (Messenger) to Office Assistant (Multi Purpose), Office Assistant to Assistant Manager (Officer Scale-I), Assistant Manager to Manager(Officer Scale- II), Manager to Senior Manager (Officer Scale-III) and Senior Manager to Chief Manager(Officer Scale -IV) for the year ended 31-03-2013 is under process.

TRAINING AND HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

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 2012-13, altogether 325 Officers have attended such training, the detailed particulars of which are as under:

Institute/Organisation	No. of participants
IIBM, Guwahati	209
STC, UBI, Kolkata	18
BIRD, Lucknow	15
CAB, Pune	2
NABARD, Guwahati	12
BIRD, Bolpur	6
RBI, Guwahati	2
NIRD	14
UBI Head Office	5
Others	42
Total	325



Accelerating growth of Industrialisation

CBS Finacle end-users Training:

In addition to above, during the period 01-04-2012 to 31-03-2013, six days duration training on “CBS FINACLE end-users” has been provided to 727 nos. Officers and Office Assistants (Multipurpose) at Assam Gramin Vikash Bank Centre for Banking & Technology Learning.



Induction Training to new recruits:

The Bank has imparted induction training at Guwahati to 92 nos. newly recruited office Assistants (M/P), 99 officer Scale I, 14 nos. Officer Scale II and 02 nos. Officer Scale III, after their joining in the Bank

INTERNAL INSPECTION & AUDIT

With a view to curb operational deficiencies and to verify and ensure the observance of prescribed rules and regulations of the bank at branch as well as at the controlling office level and also to have a qualitative review of the affairs of the branches/offices, the Inspection Department at Head Office is conducting inspection of the branches. During the period under review, against the target of 260 branches, 263 no. branches were inspected by the Officials of Inspection & Audit Department of the Bank, besides carrying out Revenue Audit in 185 branches.

Concurrent Audit:

The bank has also been conducting Concurrent Audit of selected branches. During the year under report 85 branches were covered under Concurrent Audit.

STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section (1) & (2) of Section 19 of RRB Act, 1976 for the financial year 2012-13, M/s U C Majumdar & Co., Chartered Accountants were appointed as the Statutory Central Auditor to undertake statutory audit of the Bank in addition to 21 nos. of Branch Auditors. They have audited all the branches and Head Office of the Bank, as per guidelines of NABARD/RBI. The Board of Directors conveys its heartiest thanks to the Auditors.

AUDIT COMMITTEE OF BOARD

During the period under report, four meetings of the Audit Committee of the Board were held. The Audit Committee had discussions on the functioning of the Bank and put forward their suggestions/observations for further improvement in the business operations of the Bank. All the suggestions/observations of the Audit Committee of the Board were implemented/complied with.

CUSTOMER SERVICE

All out efforts were made to provide prompt and efficient services to customers through 374 CBS branches. To provide better customer service, Note Counting Machines have been provided to the branches handling higher volume of cash. Telephone/Internet facilities have been provided to almost all branches. Customer complaints were attended to on priority basis. Further, Customer Service Committees have been formed in all branches covering representation from various sections of customers and local dignitaries. Regular meets of the customers were organized at branches level to have direct interface with customers and to record their observations for improving customer services. Region Level Customers' meet were also organized. More and more nos. of branches were included under clearing house membership to facilitate quick collection of cheques/ demand drafts.

To improve the ambience and customer facilities, new set of furniture of contemporary style and look were provided to 46 more branches during the year under review. Further, facilities of drinking water, toilets, cheque drop box, etc. were also provided to the almost all branches.



CBS training to Inspecting officials



Observance of vigilance week at Head Office - taking oath

RIGHT TO INFORMATION ACT

The Right to Information Act, which came into force on October 12, 2005, has also been implemented by the Bank, in terms of provisions of the Act. The relevant information as per the Provision of the Act have been put on Bank's website (www.agvbank.co.in). All the applications 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 from time to time. During the period 15 nos. complaints were lodged before the Hon'ble Banking Ombudsman, N E Region, of which all the 15 cases could be resolved by mutual conciliation process. No Awards was passed by the Hon'ble Banking Ombudsman against the Bank, during the period under review.

CELEBRATION OF 7th ANNIVERSARY

The amalgamated Bank has completed 7th year of its existence on 12.01.2013. To mark its 7th anniversary, Bank organized various programmes like Customers Meets, Financial Literacy Programmes, different competitions etc. involving all branches and offices. Further, one Press Meet was also organized by Head Office at Guwahati to announce the implementation of various technology based modern banking services in the bank. The Press Meet was addressed by the Chairman of the bank and over 50 media persons representing various print and electronic media attended the press meet. Most of the daily news papers and TV Channels covered bank's performance in different parameters.



S S Singh, Chairman addressing the media

AWARDS & RECOGNITIONS

Assam Gramin Vikash Bank was awarded with Special Jury Commendation in the NASSCOM organised "IT Driven Innovation Awards -2013" under Cooperative & RRBs category for its contribution towards implementation of innovative IT driven ideas in the Bank. The Bank was selected for the award for its contribution in innovating E-Circular module for use in the Bank.

INTERNATIONAL WOMEN'S DAY

Like the earlier year, Bank celebrated International Women's Day on 08.03.2013 at Vivekananda Kendra Institute of Culture, Guwahati. Ms. Purnima Saikia, noted cine actress graced the occasion as Chief Guest and Ms Balwinder



Observance of International Women's Day-2013



Kaur, AGM, NABARD as Guest of Honour along with Chairman and senior officials of the Bank. The theme on which the day was celebrated was "A Promise is a Promise- Time now to end violence against women". All the dignitaries spoke keeping alignment with the theme and tried to encourage and motivate the audience. On the occasion, Chairman of the Bank spoke about launching new products specially designed for women.

Visit of Dignitaries

During the period under review following important dignitaries visited the Bank :

1. Shri D K Mohanty, Hon'ble Executive Director, Reserve Bank of India visited the Bank's Khetri branch 23-12-2012 alongwith Mr. P K Jena, Regional Director, Reserve Bank of India. In the Visit Register, the Hon'ble Executive Director has recorded his pleasure over the functioning of the branch, particularly observing the high CD ratio of the branch and wished further improvement of the branch in the days to come.



2. Shri Sanjay Arya, Executive Director, United Bank of India visited Head Office of the Bank 07-02-2013 and interacted with the senior officials of the Bank. He expressed his satisfaction over the ambience of HO and praised all staff members for the high energy level.



INDUSTRIAL RELATION

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

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



Meeting for quarterly review of performance of the Regional Offices



S S Singh, New Chairman taking over the charge of the Bank from outgoing Chairman S N Sahu

BOARD OF DIRECTORS

During the Financial Year 2012-13 (from 01-04-2012 to 31-03-2013), eight meetings of the Board of Directors were held. Further, following changes have taken place in the Board of Directors during this period.

Outgoing Director	From & To	Incoming Director	From
Shri Satya Narayan Sahu, Chairman	31.08.2009 to 01.11.2012	Shri S.S.Singh, Chairman	02.11.2012
Shri S C Sarkar, AGM, RPCD, Reserve Bank of India, Guwahati	11.02.2010 to 15.10.2012	Shri R.C.Sarma, AGM RPCD, Reserve Bank of India, Guwahati	16.10.2012
Shri T K Chattopadhyay AGM (Lead Bank) United Bank of India, Head Office, Kolkata	11.11.2011 to 10-06-2012	Shri Manas Dhar General Manager (FI & PS) United Bank of India, Head Office, Kolkata	11-06-2012
Sri Rathin De DGM & CRM, United Bank of India Guwahati Regional Office	16-03-2011 to 10-06-2012	Sri G P Sharma, DGM & CRM, United Bank of India Guwahati Regional Office	11-06-2012
Sri S P Nandy, IAS Secretary, Finance Govt. of Assam	15-02-2006 to 06-07-2012	Sri Anjan Bordoloi, ACS Addl. Secretary, Chief Minister's Office, Assam	07-07-2012

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, 17 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) Pabitra Kr Singha, ii) Tarun Ch Das, iii) Chandreswar Boro, iv) Chandan Kr Paul, v) Kamala Kanta Pradhan, vi) Mohan Ch Medhi, vii) Joynal Abedin, viii) Muhidhar Pator, ix) Hasta Bahadur Chetri, x) Rafiquddin Barbhuiya, xi) Kishori Mohan Bora, xii) Ghana Kanta Gayan and pays homage to the departed souls to rest in peace and also expresses its sympathy towards the bereaved members of their families.



Thank
You

ACKNOWLEDGEMENT

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

The Members of the Board place their sincere appreciation for the dedicated service rendered by all categories of staff including officers deputed from Sponsor Bank for the overall development of the Bank. The Board of Directors offers their 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 services and dedications to uplift the cause of the Bank as well as rural masses.

For and on behalf of
Board of Directors

(S.S.SINGH)
CHAIRMAN



PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE as on 31st March-2013

(Amount in ` Thousand)

Sl No	PARAMETERS	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2013
A	KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1	No. of District Covered	25	25	25
2	No. of Branches	362	369	374
	Of which -			
	a) Rural	298	276	280
	b) Semi - Urban	51	77	78
	c) Urban	13	16	16
	d) Metropolitan	X	X	X
3	Total Staff	1733	1748	1884
	Of which - Officers	761	797	974
4	Deposits	43764005	48831890	55313008
	Growth %	26.39	11.58	13.27
5	Borrowings Outstanding	762204	1322633	1444041
	Growth %	1.34	73.52	9.18
6	Gross Loans & Advance outstanding	20728263	26015645	31135260
	Growth %	28.09	25.50	19.68
	Of which (6) above			
	i) Loans to Priority Sector	16517834	21723383	26181658
	ii) Loans to Non-Priority Sector	4210429	4292262	4953602
	iii) Loans to SC/ST	3349650	4050418	4262897
	iv) Loans to SF/MF/AL	6584308	8061042	11343829
	v) Loans to Minority Community	4124568	4782495	5374119
7	CREDIT DEPOSIT RATIO	47.36	53.28	56.29
8	Investments Outstanding	25027897	25680435	26444116
	Growth %	30.64	2.61	2.97
	SLR Investment outstanding	13510132	13566371	13822051
	Non-SLR outstanding	11517765	12114064	12622065
B	AVERAGE			
9	Average Deposits	37047426	44001835	50041284
	Growth %	24.44	18.77	13.73
10	Average Borrowings	756440	821191	1174301
	Growth %	35.29	8.56	43.00
11	Average Loans & Advances	17751470	22770199	27832115



SI No	PARAMETERS		31.03.2011	31.03.2012	31.03.2013
12	Growth %		21.71	28.27	22.23
	Average Investments		21003349	23720048	25689276
	Growth %		25.24	12.93	8.30
	Avg. SLR Investment % to Avg. Deposit		32.91	28.80	25.39
	Average Non-SLR Investment as % to Avg. Deposit		23.78	25.11	25.94
	Average Working Funds		38700191	45719351	52111910
C	LOANS ISSUED DURING THE YEAR				
14	Loans issued during the year		7434979	7424468	7041506
	- Of 14 above, loans to Priority Sector		5887797	6243579	5610429
	- Of 14 above, loans to Non-Priority Sector		1547182	1180889	1431077
	- Of 14 above, Loans to SC/ST		722690	650008	421343
	- Of 14 above, Loans to SF/MF/AL		2646883	2575966	3469718
	- Of 14 above, Loans to Minority Community		1446365	799188	603840
D	15 PRODUCTIVITY				
	Per Branch		178155	202839	231145
	Per Employee		37214	42819	45885
E	16 RECOVERY PERFORMANCE				
	A) Demand		4906613	6025082	6737246
	b) Recovery		3456449	4222529	4928170
	c) Over dues		1450164	1802553	1809076
	Recovery % (March Position for 31.03.2013)		70.44	70.08	73.15
	17 Farm Sector				
	- Demand		1098589	1252239	1638493
	- Recovery		689542	780044	1013626
	- Overdue		409047	472195	624867
	Recovery% (March position for 31.03.2013)		62.76	62.29	61.86
	18 Non-Farm Sector				
	-Demand		4455667	4772843	5098753
	-Recovery		3215807	3442485	3914544
	- Overdues		1239860	1330358	1184209
	Recovery %		72.17	72.13	76.77
F	19 ASSET CLASSIFICATION				
	a) Standard		19549069	24462967	29230496
	b) Sub – Standard		495098	631252	628393
	c) Doubtful		664902	910313	1266494
	d) Loss		19194	11113	9877
	T o t a l		20728263	26015645	31135260

SI No	PARAMETERS	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2013
20	Standard Assets as % Gross Loans & Adv. outstanding	94.31	94.03	93.88
G	PROFITABILITY ANALYSIS			
21	Interest paid on -			
	a) Deposits	1560574	2233396	2582524
	b) Borrowings	51555	64630	70590
22	Staff Expenses	821789	931380	1158827
23	Other Operating Expenses	231406	473393	452771
24	Provisions made during the year			
	a) Against NPAs	80148	210525	286535
	b) Other Provisions	140752	99447	13476
25	Interest received on -			
	a) Loans & Advances	1717294	2513789	3128947
	b) Current A/c with Other Bank	XXX	XXX	XXX
	c) Investment / approved Securities	1439334	1940737	2233326
26	Misc. Income	239679	339888	280453
27	Profit / Loss	510081	781643	1078003
H	OTHER INFORMATION			
28	Share capital deposit	856325	856325	856325
29	Accumulated loss	Nil	Nil	Nil
30	Reserves	736367	1276483	2020304



Mr. P. K. Jena, Regional Director, RBI being felicitated by the Chairman in a review meeting of the Bank



U.C. Majumdar & Co Chartered Accountants

AUDITOR'S REPORT

To,
The members of the Bank

1. We have audited the accompanying financial statements of ASSAM GRAMIN VIKASH BANK, Guwahati, Assam which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2013 and the Profit & Loss Account for the year ended on that date and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are figures of 18 Branches audited by us; 351 branches audited by other auditors and the unaudited returns of seven controlling Offices duly certified by the officials besides position of 5 branches which are not subjected to Audit. The Branches audited by us and those audited by other auditors, stated to have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued by the RBI/NABARD.
2. Bank's Management is responsible for the preparation of these Financial statements in accordance with the Banking Regulation Act, 1949. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.
3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our Audit. We conducted our Audit in accordance with auditing standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with the ethical requirement and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An Audit also includes evaluating the appropriateness of the accounting policies used and reasonableness of the accounting estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
4. The Balance Sheet and the Profit & Loss Account have been drawn up in Form "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
5. Our observations on the accounts are :
 - i) We are unable to express an opinion of the impact, if any, on these accounts, the amount being unascertainable, at this stage which may arise on reconciliation and adjustment of outstanding entries in Inter-Branch Office/Intersol transactions.{Refer Note No:1 of Schedule 17 Clause B}
 - ii) The Bank has followed the norms prescribed by RBI/NABARD in respect of classification of advances except improper classification of advances by some branches, effect of which resulted

in minor deviation of classifications of advances from the prescribed prudential norms. However, MOC suggested by the Branch Auditors have duly been effected to.

- iii) Capital adequacy Ratio disclosed in Schedule 17 Clause B 3(a.i) is subject to the effects of the observations stated above.
6. Subject to the observation made above and limitation of the audit as indicated in the paragraph 2 and 3 above and as required by the Regional Rural Bank, 1976 and subject also to the limitation of disclosure contained therein. We report that :

A. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanation given to us and as shown by the Books of the Bank:

- i) The Balance Sheet, read with the notes thereon, is a full fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March,2013; and
- ii) The Profit & Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of Profit for the year ended on that date.

B. We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our Audit and found them to be satisfactory.

C. In our opinion, the Balance Sheet and Profit & Loss Account comply with the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India in so far as they apply to the Bank.

D. The Returns received from Branches have been found adequate for the purposes of our Audit.

E. The Transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the power of the Bank.

Date: 30.05.2013
Place: Guwahati

U C Majumder & Co.
Chartered Accountants
Firm Regd. No.304066E



S. Bhowmick
Partner
Membership No.058866



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

BALANCE SHEET AS ON 31 ST MARCH, 2013

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2013 Amount()	AS ON 31.03.2012 Amount()
CAPITAL & LIABILITIES			
CAPITAL	1	40000000.00	40000000.00
SHARE CAPITAL DEPOSIT	1	856324800.00	856324800.00
RESERVES & SURPLUS	2	2020304267.73	1276482581.55
DEPOSITS	3	55313007685.76	48831890000.72
BORROWINGS	4	1444040882.00	1322633014.32
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	4575062328.92	3790999874.01
TOTAL		64248739964.41	56118330270.60
ASSETS			
CASH AND BALANCE WITH			
RESERVE BANK OF INDIA	6	2968885518.31	2748367351.94
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	15625101624.35	13585635204.45
INVESTMENTS	8	13366067544.00	12995443993.00
ADVANCES	9	30146258708.45	25299703172.73
FIXED ASSETS	10	139449774.01	139656572.90
OTHER ASSETS	11	2002976795.29	1349523975.58
TOTAL		64248739964.41	56118330270.60
CONTINGENT LIABILITY		91422929.00	77642494.00
BILLS FOR COLLECTION	12	364161357.47	276514381.54



Date: 30.05.2013
Place: Guwahati

U C Majumder & Co.
Chartered Accountants
Firm Regd. No.304066E

S. Bhowmick
S. Bhowmick
Partner
Membership No.058866

S S Singh
S S Singh
Chairman

M Mukherjee
M Mukherjee
Director

G P Sharma
G P Sharma
Director

A. Chakraborty
A. Chakraborty
Director

P. L. Dev Mahanta
P. L. Dev Mahanta
Director



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED: 31.03.2013

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2013 Amount(₹)	AS ON 31.03.2012 Amount(₹)
I. INCOME			
INTEREST EARNED	13	5362272725.94	4454525879.32
OTHER INCOME	14	280453203.74	332031694.66
TOTAL		5642725929.68	4786557573.98
II. EXPENDITURE			
INTEREST EXPENDED	15	2653114366.69	2298025349.23
OPERATING EXPENSES	16	1611597324.34	1396917460.62
PROVISION & CONTINGENCY		300011552.47	309972051.66
TOTAL		4564723243.50	4004914861.51
III. PROFIT / LOSS			
Net Profit for the year before taxation		1078002686.18	781642712.47
Less : Income Tax for the Financial Year		334181000.00	241527600.00
Less : Deferred Tax Liability		0.00	0.00
Add : Deferred Tax Asset		0.00	0.00
NET PROFIT AFTER TAX		743821686.18	540115112.47
IV. APPROPRIATIONS			
Transfer to Statutory (Special) Reserve		148764337.24	108023022.49
Transfer to Capital Reserve		4400000.00	2532500.00
Transfer to General/Revenue Reserve		590657348.94	429559589.98
TOTAL		743821686.18	540115112.47



SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS

Date: 30.05.2013
Place: Guwahati

U C Majumder & Co.
Chartered Accountants
Firm Regd. No.304066E

S. Bhowmick
S. Bhowmick
Partner
Membership No.058866

S. S. Singh
S S Singh
Chairman

M. Mukherjee
M Mukherjee
Director

G. P. Sharma
G P Sharma
Director

A. Chakraborty
A. Chakraborty
Director

P. L. Dev Mahanta
P. L. Dev Mahanta
Director





**SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET
AS ON 31ST MARCH, 2013**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2013	AS ON 31.03.2012
SCHEDULE :01 : CAPITAL		
Authorised Capital		
500000 shares of ` 100/- each	50000000.00	50000000.00
Subscribed Capital		
400000 shares of ` 100/- each	40000000.00	40000000.00
Called - up Capital		
400000 shares of ` 100/- each	40000000.00	40000000.00
Paid up Capital		
50% Govt. of India	20000000.00	20000000.00
15% Govt. of Assam	6000000.00	6000000.00
35% United Bank of India	14000000.00	14000000.00
TOTAL `	40000000.00	40000000.00
Share Capital Deposit A/c		
Govt. of India	428162400.00	428162400.00
Govt. of Assam	128448700.00	128448700.00
United Bank of India	299713700.00	299713700.00
Total `	856324800.00	856324800.00
SCHEDULE : 02 :Reserve & Surplus		
A. Statutory (Special) Reserve		
Opening Balance	234737158.42	126714135.93
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	148764337.24	108023022.49
Closing Balance	383501495.66	234737158.42
B. Capital Reserve		
Opening Balance	161428485.57	158895985.57
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	4400000.00	2532500.00
Closing Balance	165828485.57	161428485.57
C. General/Revenue Reserve		
Opening Balance	880316937.56	450757347.58
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	590657348.94	429559589.98
Closing Balance	1470974286.50	880316937.56
TOTAL (A+B+C) `	2020304267.73	1276482581.55
SCHEDULE : 03 : Deposits		
A. i) Demand Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	3855172061.08	4639874120.67
ii) Savings Bank Deposits	32681541200.69	29912423945.43
iii) Term Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	18776294423.99	14279591934.62
TOTAL `	55313007685.76	48831890000.72



PARTICULARS	AS ON 31.03.2013	AS ON 31.03.2012
B i) Deposit of Branches in India	55313007685.76	48831890000.72
ii) Deposit of Branches outside India	0.00	0.00
TOTAL	55313007685.76	48831890000.72
SCHEDULE :04 : Borrowings		
A. Borrowings in India		
i) Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii) NABARD	1088531825.00	1040752960.00
iii) Other Banks		
a) Sponsor Bank (U.B.I.)	241746057.00	246668554.32
b) SIDBI	0.00	0.00
c) SBI	0.00	0.00
iv) Other Institutions & Agencies (NSTFDC)	113763000.00	35211500.00
B. Borrowings Outside India	0.00	0.00
TOTAL	1444040882.00	1322633014.32
Secured borrowings included in A & B above	1444040882.00	1322633014.32
SCHEDULE :05 : OTHER LIABILITES & PROVISIONS		
i) Bills Payable (As per Annexure - I)	445858218.30	605192060.27
ii) Inter Office Adjustment (Net)	76734378.48	68322411.27
iii) Interest Accrued (As per Annexure - II)	625461320.25	563414791.68
iv) Others including Provisions (As per Annexure -III)	3427008411.89	2554070610.79
TOTAL	4575062328.92	3790999874.01
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i) Cash in hand	703944053.15	496748161.95
ii) Balance with Reserve Bank of India		
a) In Current Accounts	2264941465.16	2251619189.99
TOTAL	2968885518.31	2748367351.94
SCHEDULE: 07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE		
A. In India		
i) Balances with Banks		
a) In Current Accounts	3308776824.35	1889310404.45
b) In Other Deposit Accounts	12316324800.00	11696324800.00
	15625101624.35	13585635204.45
ii) Money at call & Short Notice	0.00	0.00
	15625101624.35	13585635204.45
B. Outside India	0.00	0.00
	15625101624.35	13585635204.45
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS		
I. Investment in India in		
i) Government securities	13063990044.00	12581366493.00
ii) Other Approved securities	0.00	0.00
iii) Share of Co-Op. Societies	500.00	500.00
iv) In Debentures & Bonds	302077000.00	314077000.00
v) Others	0.00	100000000.00
II) Investments outside India	0.00	0.00
TOTAL	13366067544.00	12995443993.00
Grand TOTAL	13366067544.00	12995443993.00





PARTICULARS	AS ON 31.03.2013	AS ON 31.03.2012
SCHEDULE :09 : ADVANCES		
A. i) Bill Purchased & Discounted	0.00	0.00
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	9931866450.23	7717573719.23
iii) Term Loans	20214392258.22	17582129453.50
TOTAL	30146258708.45	25299703172.73
B. i) Secured by tangible Assets	28588479607.87	24756981878.28
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ECGC/CGTMSE	1195331226.00	469081412.02
iii) Unsecured	362447874.58	73639882.43
TOTAL	30146258708.45	25299703172.73
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	18971657327.79	18723383415.21
ii) Public Sector	0.00	0.00
iii) Banks	0.00	0.00
iv) Others	11174601380.66	6576319757.52
II Advances outside India	0.00	0.00
TOTAL	30146258708.45	25299703172.73
D. i) Standard Assets	29230495272.27	24462967323.16
ii) Sub-Standard Assets	534680112.75	537673628.86
iii) Doubt Assets		
a) Doubtful Assets - I	264995215.14	196071997.35
b) Doubtful Assets - II	115857458.29	102479063.36
c) Doubtful Assets - III	230650.00	511160.00
d) Loss	0.00	0.00
TOTAL	30146258708.45	25299703172.73
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS		
i) Premises	11400000.00	0.00
ii) Other Fixed Assets		
At cost as on 31st March of Preceding year	277524232.88	150536673.74
Addition during the year	32738821.89	132457809.38
	310263054.77	282994483.12
Less - Deduction during the year	3408326.07	5470250.24
	306854728.70	277524232.88
Add - Adjustment during the year	0.00	0.00
	306854728.70	277524232.88
Less - Depreciation to date on premises	135863.00	0.00
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	178669091.69	137867659.98
	128049774.01	139656572.90
TOTAL	139449774.01	139656572.90
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS		
i) Inter Office Adjustment (Net)	0.00	0.00
ii) Interest accrued on Investment	752512735.00	593801017.00
iii) Interest accrued on Advance	100774654.71	79041026.45
iii) Tax paid in Advance/deducted at source	739297797.00	457596913.00
iv) Stationery & Stamps	10720857.86	10134250.56
v) Suspense A/c HO & Branches	210395832.00	120518012.55



PARTICULARS	AS ON 31.03.2013	AS ON 31.03.2012
vi) Others (As per Annexure - IV)	189274918.72	88432756.02
TOTAL	2002976795.29	1349523975.58
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES		
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts	0.00	0.00
ii) Liabilities for partly paid Investments	0.00	0.00
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts	0.00	0.00
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India	91422929.00	77642494.00
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	0.00	0.00
TOTAL	91422929.00	77642494.00
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED		
i) Interest/discount on Advances/Bills	3128946840.86	2513789028.14
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)	2233325885.08	1940736851.18
iii) Interest on Balance with R.B.I. And Inter Bank Funds	0.00	0.00
iv) Others	0.00	0.00
TOTAL	5362272725.94	4454525879.32
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME		
i) Commission, Exchange & brokerage	58039553.89	73811766.66
ii) Profit on sale of Investment	17047314.64	12562720.22
iii) Profit on Revaluation of Investment	0.00	0.00
iv) Profit on sale of Land, Building and Other Assets	86998.33	105137.35
v) Profit on Exchange Transaction	0.00	0.00
vi) Miscellaneous Income (details in Annexure V)	205279336.88	245552070.43
TOTAL	280453203.74	332031694.66
SCHEDULE :15 : INTEREST EXPENDED		
i)Interest on Deposit	2582524221.98	2233395616.23
ii)Interest to NABARD/SIDBI	65447846.00	48067041.00
iii)Interest to Bank on Borrowing	5142298.71	16562692.00
TOTAL	2653114366.69	2298025349.23
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES		
i) Payment to & Provision for Employees (including deputed staff)	1158827112.71	931380372.63
ii) Rent,Taxes & Lighting	61346203.24	67033214.42
iii) Printing & Stationery	13937853.77	13968215.94
iv) Advertising & Publicity	599023.00	336187.00
v) Depreciation on Banks Property	42111372.03	24662198.44
vi) Audit Fees & Exp. (including Branch Auditors)	6608786.00	5190082.00
vii) Law & Professional Charges	15547187.00	3162669.75
viii) Postage, Telegrams, etc.	1773573.65	1581234.51
ix) Car Maintenance	1437193.18	1035674.00
x) Other Repairs & Maintenance	1690011.67	5360596.49
xi) Telephone Expenses	5184154.00	22843537.37
x) Insurance	11031250.99	7122016.53
xi) Other Expenditure (As per Annexure - VI)	291503603.10	313241461.54
TOTAL	1611597324.34	1396917460.62





ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2013

ANNEXURE - I

DETAILS OF BILLS PAYABLE

PARTICULARS	AS ON 31.03.2013 Amount()	AS ON 31.03.2012 Amount()
Demand Draft Payable	317548888.23	293347283.16
Stale remittance	2778089.38	4383582.29
Pay order	125527349.69	307457303.82
Gift Cheque payable	3891.00	3891.00
Total	445858218.30	605192060.27

ANNEXURE -II

DETAILS OF INTEREST ACCRUED

PARTICULARS	AS ON 31.03.2013 Amount()	AS ON 31.03.2012 Amount()
On Deposit	620653083.25	557435349.68
On Borrowings from NABARD	4808237.00	5979442.00
Total	625461320.25	563414791.68

ANNEXURE : III :

DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS ON 31.03.2013 Amount()	AS ON 31.03.2012 Amount()
Clearing Adjustment	152992.00	1280043.00
Marginal Deposit	1971617411.56	1874858857.65
Outstanding Income Tax	962229.00	1535042.00
Outstanding Professional Tax on Salary	28148.00	10400.00
Outstanding House Rent A/c	391925.50	700882.50
Outstanding GSLI Premium	241250.00	73010.00
Outstanding EPF A/c	1072586.00	156544.00
Security Deposit	1539984.00	2168654.00
Grant Assistance SHPI	2362225.00	5961588.00
Outstanding Bills for expenses	198965246.87	114746.90
Otg. Service Tax payable	0.00	360214.00
Insurance Premium Collection/Payable A/C	1667925.77	924691.83
Assistance Received from NABARD	1184505.98	25249.00
Venture Capital Fund Payable	7426938.00	26313449.72
Audit fees & Expenses payable	3970210.00	2583860.00
Provision against Standard Advances	88312354.00	74886723.00
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund	72390335.82	72390335.82
Outstanding salary bill	3335635.94	5414909.94
Insurance claim settled account	129702.45	1288959.43
Investment Fluctuation Reserve	254053356.00	0.00
Provision for Income Tax	817203450.00	483022450.00
Total	3427008411.89	2554070610.79



**ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2013
ANNEXURE : IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2013 Amount(`)	AS ON 31.03.2012 Amount(`)
Deferred Tax Assets	661507.00	661507.00
Suspense Accounts (Net of Provision)	41108392.99	36736639.97
Temporary Advance to staff	2811946.27	1528815.22
Festival Advance	18339822.08	17533793.97
Law Charge Recoverable A/c (Net of Provision)	693788.37	653100.62
Security Deposit for Meter, Telephone & F.Machine	2426084.99	2345426.99
Clearing Adjustment A/C	1941958.00	25849.00
Remittance/OCC in Transit	120300585.02	28918047.25
GSLI Receiveable	10780.00	5810.00
Pre Paid Insurance	10009.00	10009.00
Commission rent etc. Receivable	1525.00	13757.00
Licence fee paid in Advance	968520.00	0.00
Total `	189274918.72	88432756.02

**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2013
ANNEXURE : V : DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2013 Amount(`)	AS ON 31.03.2012 Amount(`)
Incidental Charges	70627079.30	76553667.66
Service Charges	35916238.94	73839726.65
Evaluation Charges & Processing Charges	37744277.50	38842744.54
Locker Rent	526332.00	503711.63
Referral fees	1966750.00	3109442.00
Sales Proceed of old News Paper etc.	9741.00	81405.72
Recovery in Bad debt written off	7402260.63	7078331.20
Penal Interest	46121709.61	42731605.68
Mortgage Charge	4964947.90	2811435.35
Total `	205279336.88	245552070.43

DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES

PARTICULARS	AS ON 31.03.2013 Amount(`)	AS ON 31.03.2012 Amount(`)
Depreciation on Investment	0.00	72852952.00
Provision against NPA	286535159.47	210524903.6
Provision against Standard Advance	13425631.00	13561377.00
Provision against loss on Misappropriation/Fraud	50762.00	13032819.02
Total	300011552.47	309972051.66





**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2013
ANNEXURE : VI : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2013 Amount(₹)	AS ON 31.03.2012 Amount(₹)
Remittance Expenses	9715105.00	9095932.20
Commission and other Bank Charges	557809.32	213704.04
Clearing House Charges	871108.68	1155252.44
News Papers & Periodicals	378514.00	285640.27
Sanitation	19735599.03	14635843.00
Entertainment	61605.00	55821.50
Meeting expenses	551462.00	478550.00
Conveyance Expenses	4160578.60	2498436.47
Travelling Expenses	12541979.31	13363766.14
Freight & Coolie	536896.00	744323.00
Business development	2119527.16	1223798.75
Insurance on Deposit to DICGCI	43533787.00	37983266.00
Training Cost	595872.00	2696551.01
Examination Cost	0.00	265204.50
Institutional membership subscription	78180.00	140579.00
Incentive & Honorarium	225000.00	239666.67
Gratuity Premium	170000000.00	170000000.00
Write-off against Bad Debt	0.00	8304419.55
Donation/Corporate Social Responsibility	12500000.00	1000000.00
Administrative Charges EPF	1648522.00	1504427.00
Group Insurance EDLI	2000000.00	1459642.00
Staff welfare (Exgratia)	105000.00	8954759.00
Net Expenses for CBS/CBS others	9587058.00	36941879.00
Total	291503603.10	313241461.54



S S Singh, Chairman being felicitated in his maiden review meeting with Regional Heads

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

Schedule 17

NOTES ON ACCOUNTS TO THE BALANCE SHEET AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2012-13

A) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. ACCOUNTING CONVENTIONS :

The financial statements are prepared on historical cost basis & confirm to the statutory provisions & Prevailing practices except as otherwise stated.

2. A) INVESTMENT-BASIS OF VALUATION:

- a) All investments have been valued at cost & provision has been made against non-performing investments. Further depreciation has also been made against the Govt. Securities classified under "Held for Trading" and "Available for Sale categories" as per RBI guidelines. The investments are shown net of Depreciation and Amortisation in Balance Sheet.
- b) Profit & Loss on sale of investment is taken to the profit & loss account as other income.
- c) 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.

2. 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.

3. ADVANCES:

All advances are classified into performing and non- performing as per norms laid down by RBI. Non performing advances 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:

- 3.1. a) Standard assets @ 0.25% for Agriculture & SME and 0.40% on other assets except Real Estate Advances which is 1%, computed over the balance outstanding as per RBI guidelines.
 - b) Sub-Standard assets @ 15% of the balance outstanding.
 - c) Doubtful assets
 - Category D-I @ 25% on the secured portion and 100% on unsecured portion.
 - Category D-II @ 50% on the secured portion and 100% on unsecured portion.
 - Category D-III @100% on the balance outstanding irrespective of security.
 - d) Loss Assets - @100% on the balance outstanding irrespective of security
- 3.2. Advances are stated in the Balance Sheet is net of provision made against Non-Performing Assets. Provisions made against Standard Advances is shown in the Balance Sheet as Other Liabilities & Provisions.

4. 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. The assets which are purchased during the year, depreciation on such assets has been provided on prorata basis i.e. for the number of days from the date of purchase till end of the year. Further no depreciation is provided on the assets which are sold / discarded irrespective of the period of use during the year.

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

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



5. REVENUE RECOGNITION :

- a) All items of Income & expenditure are accounted for on accrual basis.
- 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 as interest income contributes nearly 95.03% of total Bank's revenue

6. RETIREMENT BENEFIT :

Premium for Gratuity is computed by LIC and the same is paid by the Bank annually to enable them to take care of the future payment of gratuity to the retiring employees. Bank is contributing towards Statutory Provident Fund for the benefit of employees.

7. OTHER PROVISIONS

During the year under review, an amount of ` .50,762.00 has been provided against Fraud/Embezzlement. The Bank has made 100% Provision towards the amount of fraud detected till date.

8. TAXATION

Bank has made required provision for Income tax at the applicable rate.

9. APPROPRIATION OF PROFIT

Profit after tax has been appropriated to Reserve. The amount earned as profit by sale of securities has been appropriated to Capital reserve, 20% of the profit has been appropriated to Statutory Reserve and the balance to General/Special Reserve.

B) NOTES ON ACCOUNTS:

1. RECONCILIATION:

Bank has made remarkable progress towards Reconciliation and clearance of outstanding entries of Inter office/ Inter Branch transactions. It is worth mentioning that the data entry in respect of inter branch transaction has been completed up to 30.09.2012. Further, as on 31.03.2013, AGVB draft issue and payment have been matched in regard to all the branches up to 31.03.2011 and data entry for reconciliation of this account has been completed upto 30.09.2012. Bank has started Centralised Demand Draft a/c w.e.f. 01.04.2012 and all Demand Drafts are now issued & paid from this account. The centralized DD is reconciled as on 31.03.2013.

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

2. INVESTMENT:

Investments are categorized as (1) Govt. Securities, (2) Other Approved Securities, (3) Shares, (4) Bonds and Debentures and (5) Others.

- a) 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".
- b) Investments classified under Held to maturity are carried at cost and premium is amortised over the remaining period of maturity of the individual securities. Investments classified under 'Held for trading' and 'Available for sale' are marked to market and are valued as per price declared by FIMMDA and accordingly if net result is appreciation, the same is ignored and if it is depreciation, the same is charged to the Profit & Loss a/c. However, as on 31.03.2013, an amount of ` 25,40,53,356.00 being found excess provision and therefore the same has been shifted to the Investment Fluctuation Reserve under Other Liabilities in the Balance Sheet.

c) Bonds, Debentures, Shares and other long term investments are valued at cost.

3. Additional disclosures.

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

a. Capital

Sr. No.	Particulars	31.03.2013	31.03.2012
i.	CRAR (%)	12.18	10.73
ii	CRAR – Tier I Capital (%)	11.21	10.37
iii.	CRAR – Tier II Capital (%)	0.97	0.36
iv.	Percentage of shareholding of the		
a.	Government of India	50	50
b.	State Government (Government of Assam)	15	15
c.	Sponsor Bank (United Bank of India)	35	35

b. Investments (` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2013	31.03.2012
1.	Value of Investments		
i.	Gross value of Investments	255679.39	256804.35
ii	Provisions for Depreciation	7580.60	9850.04
iii.	Net Value of Investments	248098.79	246954.31
2.	Movement of provisions held towards depreciation of investments		
i.	Opening Balance	9850.04	9180.35
ii	Add : Provisions made during the year	396.40	1163.74
iii.	Less : Write off/write back of excess provisions during the year	2665.84	494.05
iv.	Closing Balance	7580.60	9850.04

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	1000.00	1000.00	NIL	NIL	NIL
2	FIs	525.00	525.00	NIL	NIL	NIL
3	Banks	1320.77	1320.77	NIL	NIL	NIL
4	Private corporate	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL
5	Others	211.63	211.63	NIL	NIL	NIL
TOTAL		3057.40	3057.40	NIL	NIL	NIL
Provision held towards depreciation		36.63	36.63	NIL	NIL	NIL





(ii) Non-performing Non-SLR Investments (₹ Lakh)

Sl.No.	Particulars	2012-13	2011-12
1	Opening balance	36.63	136.63
2	Additions during the year	0.00	0.00
3	Reductions during the year	0.00	100.00
4	Closing Balance	36.63	36.63
5	Total provisions held	36.63	36.63

4. Asset Quality

4.1. a) Non-Performing Asset (₹ Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2013	31.03.2012
i.	Percentage of net NPA to net Advances:	3.04%	3.30%
ii.	Movement of NPAs (Gross)		
(a)	Opening Balance	15526.78	11791.94
(b)	Additions during the year	7767.97	6876.25
(c)	Reductions during the year	4247.11	3141.41
(d)	Closing Balance	19047.64	15526.78
iii.	Movement of Net NPAs		
(a)	Opening Balance	8367.36	6737.76
(b)	Additions during the year	5037.38	4771.01
(c)	Reductions during the year	4247.11	3141.41
(d)	Closing Balance	9157.63	8367.36
iv.	Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)		
(a)	Opening Balance	7159.43	5054.18
(b)	Provisions made during the year	2865.35	2105.25
(c)	Write Off/write-back of excess provisions	134.77	0.00
(d)	Closing Balance	9890.01	7159.43

b) Calculation of NPA Provision coverage ratio (₹ lakhs)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Total Non Performing Assets	19047.64	15526.78
Total Provision Held	9890.01	7159.42
Provision Coverage Ratio	51.92	46.11

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

Sl No.	Category of advance	Gross Amount	Cumulative Provision	Net Advance
1	Standard*	292304.95	883.12	292304.95
2	Sub-Standard Assets	6283.93	937.13	5346.80
3	Doubtful Assets - I	6350.87	3700.92	2649.95
4	Doubtful Assets - II	2467.01	1308.44	1158.57
5	Doubtful Assets – III/ Loss Assets	3945.83	3943.52	2.31
	Total	311352.59	10773.13	301462.58

* Not netted with Provisions



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

Sr. No.	Particulars	31.03.2013	31.03.2012
i.	Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	280.61	256.64
ii	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	280.61	256.64
iii.	The amount of Sub-Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	Nil	Nil
iv.	The amount of Doubtful assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	Nil	Nil
	Note [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	280.61	256.64

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

Sr. No.	Particulars	31.03.2013	31.03.2012
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	31.03.2013	31.03.2012
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	31.03.2013	31.03.2012
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	31.03.2013	31.03.2012
(i)	Provisions made towards Standard Assets	134.26	135.61





5. Business Ratio

Sr. No.	Particulars	31.03.2013	31.03.2012
(i)	Interest income as percentage of average working fund	10.29	9.74
(ii)	Non interest income as percentage of average working fund	0.54	0.74
(iii)	Operating profit as percentage to average working fund	2.64	2.38
(iv)	Return on assets	1.26	1.05
(v)	Business (Deposits plus advances) per employee	458.86 lacs	428.19 lacs
(vi)	Net profit per employee	5.72 lakhs	4.47 lakhs

No. of employees of the Bank: 1884

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	401.39	8.54	98.86	194.50	487.44	3950.17	241.25	149.15	5531.30
Advances	214.17	6.98	32.28	56.03	124.10	1600.43	692.41	387.13	3113.53
Investments	95.37	0.00	250.50	170.72	719.64	91.25	535.27	781.68	2644.41
Borrowings	0.00	0.00	0.70	28.96	54.99	34.66	0.92	0.00	120.23

7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector

(` in lakhs)

Sr. No.	Category	31.03.2013	31.03.2012
A	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	29914.83	29963.64
(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;	2624.98	1327.41
(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. Amount of provisions made for Income-tax during the year

(` Lakh)

Particulars	31.03.2013	31.03.2012
Provision for Income Tax	3365.00	2415.28

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 31.03.2012, 3 (three) officers are working in the bank on deputation from Sponsor Bank i.e. United Bank of India. The details of the date of joining, emoluments drawn etc. are given below:

(` Lakh)

Sl No.	Name of the officer	Designation in the Bank	Period of service	Emoluments drawn during the year	Remarks
1	Sri Satya Narayan Sahu	Chairman	April' 12 to Nov'12	8.64	Released on transfer
2	Sri Shio Shankar Singh	Chairman	Nov' 12 to March'13	3.75	
3	Mrs. Sharmistha Bhattacharjee Ojah	General Manager	April' 12 to March'13	7.35	
TOTAL				19.74	

12. Other Accounting Standards

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

13. Provisions and Contingencies

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

(` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2013	31.03.2012
a	Opening Balance in the provisions accounts	15365.59	12366.30
b	The quantum of provisions made in the accounting year	3000.11	3099.72
c	Amount of draw down made during the accounting year	2675.30	100.43
d	Closing Balance in the provisions accounts	15690.40	15365.59

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





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	08
b	No. of complaints received during the year	61
c	No. of complaints redressed during the year	60
d	No. of complaints pending at the end of the year	9

B. Award passed by the Banking Ombudsman

Sr. No.	Particulars	Details
a	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	0
b	No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year	0
c	No. of Awards implemented during the year	0
d	No. of unimplemented Awards at the end of the year.	0



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

Place : Guwahati
Date : 30.05.2013

U C Majumder & Co.
Chartered Accountants
Firm Regd. No.304066E

S. Bhowmick
S. Bhowmick
Partner
Membership No.058866

S S Singh
S S Singh
Chairman

M Mukherjee
M Mukherjee
Director

G P Sharma
G P Sharma
Director

A. Chakraborty
A. Chakraborty
Director

P. L. Dev Mahanta
P. L. Dev Mahanta
Director



CRAR STATUS AS ON 31-03-2013

PRUDENTIAL NORMS

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

Part A - Capital Funds and Risk Assets Ratio.

I Capital Funds		Amount ` in lakhs
A	Tier I Capital elements	
	(a) Paid up Capital	400.00
	(b) Share Capital Deposit	8563.25
	Less : Intangible assets and losses	
	(c) Reserve & Surplus	
	1. Statutory reserve	3835.02
	2. Capital reserve	1658.28
	3. Other reserves	14709.74
	4. Surplus in profit & Loss Account *	0.00
	Total of Tier I Capital	29166.29
	Notes: Capital reserves representing surplus on sale of assets and held in separate account will be included.	
	Revaluation reserve, general / floating provisions and specific provisions made for loan losses and other asset losses or diminution in the value of any assets will not be reckoned as Capital funds (Deferred Tax assets) etc.	0
	* Any surplus (net) in profit and loss account i.e. balance after appropriation towards dividend payable, education fund, other funds whose utilisation is defined and asset loss if any,	
B	Tier II Capital elements.	
	(i) Undisclosed reserves	0
	(ii) Revaluation reserves	0
	(iii) General provisions and loss reserves	
	(iv) Investment Fluctuation Reserves / Funds	2540.53
	Total Tier II Capital	2540.53
C	Grand Total (A+B)	31706.82
II	Risk Assets	
	(a) Adjusted value of funded risk assets I.e. Balance Sheet items (to tally with Part 'B')	260003.63
	(b) Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items (to tally with Part 'C')	264.43
	(c) Total risk-weighted assets (a+b)	260268.06
II	Percentage of capital funds to risk-weighted assets (I:II)	12.18



Place : Guwahati
Date : 30.05.2013

U C Majumder & Co.
Chartered Accountants
Firm Regd. No.304066E

S. Bhowmick
S. Bhowmick
Partner
Membership No.058866

S S Singh
S S Singh
Chairman

M Mukherjee
M Mukherjee
Director

G P Sharma
G P Sharma
Director

A. Chakraborty
A. Chakraborty
Director

P. L. Dev Mahanta
P. L. Dev Mahanta
Director



Part B - Weighted Assets i.e. on-Balance Sheet Items as on 31.03.2013

Amount ` in lakhs

Sl. No.	Asset Item	Book Value (Net)	Risk weight (%) @	Risk Adjusted Value (4*5)
I.	Cash & Bank Balance			
a)	Cash in hand	7039.44	0	0
b)	Balance with Bank in India			
	i) Balance with RBI	22649.41	0	0
	ii) Balance with Banks			0
	1. Current A/c	33087.77	20.00	6617.55
	2. Other A/c	123163.25	20.00	24632.65
	3. Current A/c balance with other RRBs		20.00	0
II.	Money at call and Short Notice		20.00	0
III.	Investments			
a)	Government and other approved Securities	130639.90	2.50	3266.00
b)	Others (net of depreciation provided)	3020.77	22.50	679.67
IV.	LOANS AND ADVANCES (including Bills purchased discounted and other credit facilities)			
a)	Advances guaranteed by Govt. of India (Report only to the extent of Guarantee cover available. Remaining amount to be reported against item (w))		0	0
b)	Advances guaranteed by State Govt. (Report only to the extent of g'tee cover available and if the g'tee is invoked and remained unpaid to more than 90 days the same should be shown under column(w))		0	0
c)	Loans granted to Public Sector Undertakings of Govt. of India		0	0
d)	Loans granted to Public Sector Undertakings of State Govt.		0	0
e)	Advance against Bills purchased/discounted/negotiated under LC		0	0
f)	Advance against Bills purchased/discounted/negotiated without LC or LCS under Reserve		0	0
	i) To Government		0	0
	ii) To Banks/PFI		0	0
	iii) To Firm individuals Corporate etc.		0	0
g)	Leased Assets		0	0

h)	Advances guaranteed by DICGC/ECGC (Report only to the extent of guarantee cover available, remaining amount to be reported against item)		0	0
i)	SSI Advances Guaranteed by Credit G'tee Fund Trust			
	Small industries (CGTSI) upto guaranteed portion	11953.31	0	0
	(uncovered amount to be reported against them(w) guaranteed portion			
j)	Advances given to borrower/staff against Term Deposit			
	LIP,NSC,IVP,KVP where adequate margin is available	0.00	0	0
	(The excess amount over limit to be shown under column (w)			
k)	Loans & Advances granted to Staff of Banks which are fully covered by Superannuation Benefits and Mortgage of Flat/House	6748.71	20.00	1349.74
l)	Housing Loans above ` 30 lakh sanctioned to individuals (other than staff) against mortgage of residential housing properties having LTV Ratio equal to or less than 75% (Note 1) If Restructured under the category referred in (l) above		0	0
m)	Housing Loans upto ` 30 lakh sanctioned to individuals (other than staff) against mortgage of residential housing properties having LTV Ratio equal to or less than 75% If Restructured under the category referred in (m) above	27957.84	50.00	13978.92
n)	Consumer Credit including Personal Loans and Credit Cards	23278.67	125.00	29098.34
o)	Education loan	480.08	100.00	480.08
p)	Loans upto ` 1 Lakh against Gold and Silver Ornaments		0	0
q)	Takeout Finance			
	i) Unconditional takeover (in the books of lending institution)		0	0
	a)Where full credit risk is assumed by the taking over institution		0	0
	b)Where only partial credit risk is assumed by the taking over inst.		0	0
	i) The amount to be taken over		0	0
	ii) The amount not to be taken over		0	0
	ii) Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)		0	0
r)	Exposure to Capital Market		0	0
	i) Advance against shares to individuals for investments in different equity, bonds,debentures mutual funds, etc.		0	0



	ii) Secured and Unsecured advances to stock Brokers		0	0
s)	Fund based exposure to Commercial Real Estate	2582.30	100.00	2582.30
t)	Funded liquidity facility for securitisation of standard asset transactions.		0	0
u)	NPA purchased from other Banks		0	0
v)	Loans & Advances to NBFC-ND-SI		0	0
w)	All other Advances (including remaining portion of(a),(b),(h),(i)&(j))	171819.96	100.00	171819.96
	Total Advance	244820.87		219309.34
x)	Premises (net of depreciation provided)	114.00	100.00	114.00
y)	Furniture & Fixtures (net of depreciation provided)	1280.50	100.00	1280.50
z)	i) Other Assets (Intt. Accrued on G.Sec, Adv. Tax/TDS)	15925.85	0	0
	ii) All other Assets	4103.92	100.00	4103.92
	Total	585845.68		260003.63

Part C - Weighted Non-fund Exposures/Off-Balance Sheet items as on 31.03.2013

Sl. No.	Asset Item	Book Value (Net)	Risk weight (%) @	Risk Adjusted Value (4*5)
	Bank Guarantee	264.43	100.00	264.43



Opening of a new Branch- Inaugural Song by local school students

अष्टम वार्षिक प्रतिवेदन 2012-2013

निदेशक मंडल

1. अध्यक्ष

आरआरबी की धारा 1976 के अधिनियम 11 (1) के तहत यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया (प्रायोजक बैंक) द्वारा नियुक्त

श्री सत्यनारायण साहु, 31.08.2009 से 01.11.2012 तक

श्री शिव शंकर सिंह, 02.11.2012 से



श्री शिव शंकर सिंह

2. भारत सरकार द्वारा मनोनीत निदेशक

भारत सरकार द्वारा आर.आर.बी की धारा 1976 के अधिनियम 9(1)(ए) के तहत नियुक्त

श्री एस जेड लस्कर, 17.12.2008 से

श्री पी.एल.देव महंत, 02.06.2009 से

श्री एस जेड लस्कर



श्री पी.एल.देव महंत

3. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा मनोनीत निदेशक

आर.आर.बी की धारा 1976 के अधिनियम 9(1)(बी) के तहत नियुक्त

श्री एस.सी. सरकार, एजीएम, आरपीसीडी, भारतीय रिजर्व बैंक, गुवाहाटी, 11.02.2010 से 09.10.2012 तक

श्री आर.सी. शर्मा, एजीएम, आरपीसीडी, भारतीय रिजर्व बैंक, गुवाहाटी, 10.10.2012 से



श्री आर.सी. शर्मा

4. नेशनल बैंक द्वारा मनोनीत निदेशक

आर.आर.बी. की धारा 1976 के अधिनियम 9(1)(सी) के तहत नियुक्त

श्री एम.सी. गयारी, डीजीएम, नाबार्ड, गुवाहाटी 11.07.2011 से 31.03.2013



श्री एम.सी. गयारी

5. प्रायोजक बैंक द्वारा मनोनीत निदेशक

आर.आर.बी. की धारा 1976 के अधिनियम 9(1)(डी) के तहत नियुक्त

(क) **श्री आर. डे**, डीजीएम एवं सीआरएम, यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया, केंद्रीय असम क्षेत्र, गुवाहाटी 16.03.2011 से 10.06.2012

श्री जी.पी. शर्मा, डीजीएम एवं सीआरएम, यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया, गुवाहाटी क्षेत्र, गुवाहाटी 11.06.2012 से

(ख) **श्री टी.के.चट्टोपाध्याय**, एजीएम (लीड बैंक), यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया, प्रधान कार्यालय, कोलकाता 11.11.2011 से 10.06.2012

श्री एम. धर, महाप्रबंधक (एफआई एंड प्रीसेक), यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया, प्रधान कार्यालय, कोलकाता 11.06.2012 से

श्री एम. धर



श्री जी.पी. शर्मा

6. **असम सरकार द्वारा मनोनीत निदेशक** आर.आर.बी. की धारा 1976 के अधिनियम 9(1)(ई) के तहत नियुक्त

श्री एस.पी. नंदी, आईएएस, सचिव, वित्त विभाग, असम सरकार 15.02.2006 से 06.07.2012 तक

श्री ए. बरदलै, एसीएस, अतिरिक्त सचिव, मुख्यमंत्री कार्यालय, असम सरकार, दिसपुर, गुवाहाटी-6, 07.07.2012 से

श्री ए.चक्रवर्ती, एसीएस, संयुक्त सचिव, वित्त विभाग, असम सरकार 13.07.2011 से

श्री ए. बरदलै



श्री ए.चक्रवर्ती

वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए सांविधिक लेखाकार मे. यू.सी.मजूमदार एण्ड कं, इन्डस्ट्रियल को-आपरेटिव बैंक एनेक्सी एस.एस.रोड, लखटोकिया, गुवाहाटी 781001



31.03.2013 तक

प्रधान कार्यालय और शासकीय कार्यालय की संरचना

प्रधान कार्यालय

एस.एस.सिंह,
अध्यक्ष

श्रीमती एस. भट्टाचारजी ओझा,
महाप्रबंधक

कमल भौमिक,
मुख्य प्रबंधक,
लेखा व निवेश विभाग

दीपांकर बरुआ,
मुख्य प्रबंधक,
आईटी व एमआईएस विभाग

भवानी कांत डेका,
मुख्य प्रबंधक,
अंकक्षण व निरीक्षण विभाग

राम कृष्ण शर्मा,
मुख्य प्रबंधक,
योजना, विकास, अध्यक्षीय
सचिवालय एवं वसूली विभाग

अनंत अधिकारी,
मुख्य प्रबंधक,
साख विभाग

क्षेत्रीय कार्यालय

क्षेत्रीय कार्यालय	क्षेत्रीय प्रबंधक	जिला समाहित	शाखाएं
नलबाड़ी	ए.के. नेओग	1. नलबाड़ी 2. बाक्सा 3. बरपेटा 4. दरंग 5. उदालगुड़ी	68
गोलाघाट	एच.एस. उपाध्याय	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. नगांव	72
सिलचर	ए. हुसैन	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांदी	44
लखीमपुर	यू.डी. शर्मा	1. लखीमपुर 2. धेमाजी 3. शोणितपुर	56
गुवाहाटी	बी. बोरा	1. कामरूप 2. कामरूप (मेट्रो), 3. मोरीगांव	40
कोकराझाड़	जे.सी. बैश्य	1. कोकराझाड़ 2. बंगाईगांव 3. चिरांग 4. ग्वालपाड़ा 5. धुबड़ी	49
डिब्रूगढ़	जी. दत्त	1. डिब्रूगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर	45



निदेशकों का प्रतिवेदन 2012-13

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम-1976 की धारा 20 के तहत बनाई गई व्यवस्था की शर्तों में निदेशक मंडल अत्यंत प्रसन्नता के साथ बैंक का अष्टम वार्षिक प्रतिवेदन, लेखा परीक्षित तुलन पत्र, लाभ-हानि खाते का विवरण तथा लेखा परीक्षकों के प्रतिवेदन के साथ वित्तीय अवधि 1 अप्रैल 2012 से 31 मार्च 2013 तक के लिए प्रस्तुत कर रहा है।

वर्ष 2012-12 के कार्य निष्पादन की झलकियां

- ✎ कुल व्यवसाय रु.8644.83 करोड़ तक पहुंचा।
- ✎ पिछले वर्ष के सकल व्यवसाय के विपरीत 15.50% की वृद्धि दर्ज की गई।
- ✎ सकल व्यवसाय में रु.5531.30 करोड़ जमा एवं रु. 3113.53 करोड़ ऋण व अग्रिम सन्निहित है।
- ✎ सकल जमा के विपरीत वृद्धि 13.27% रही जबकि ऋण व अग्रिम के विपरीत 19.68% की वृद्धि दर्ज की गई।
- ✎ बैंक का ग्राहक आधार 5 मिलियन पार कर गया। 9% की वृद्धि प्रदर्शित हुई। इस अवधि में 448206 नए खाते (जमा+ऋण) खोले गए।
- ✎ वर्ष के दौरान 268400 के लक्ष्य के विपरीत 351289 नए बचत खाते खोले गए।
- ✎ सकल व्यवसाय की दृष्टि से गणेशगुड़ी शाखा ने रु. 500.00 करोड़ के व्यवसाय को पार किया।
- ✎ नलबाड़ी, गुवाहाटी व पंजाबाड़ी के अतिरिक्त चार अन्य शाखाओं फैंसी बाजार, कोकराझाड़, मोरीगांव और धेमाजी ने ने सकल व्यवसाय की दृष्टि से रु. 100.00 करोड़ की सीमा पार की।
- ✎ सकल व्यवसाय के संदर्भ में बैंक की 23 शाखाएं सिलचर, मंगलदै, रंगिया, ग्वालपाड़ा, धुबड़ी, चांदमारी, धारापुर, हैलाकांदी, बरपेटा, पाठशाला टाउन, उत्तर लखीमपुर, तेजपुर, नगांव, गोलाघाट, सोनाई रोड, बंगाईगांव, लालगणेश, सोनापुर, गोसाईगांव, शिवसागर, गौरीपुर, जोरहाट और सुवालकुची रु.50.00 करोड़ से रु.100 करोड़ के व्यवसाय श्रेणी शाखाओं में हैं। पिछले वर्ष के अंत में इस श्रेणी के अंतर्गत 20 शाखाएं थीं।
- ✎ बैंक की कुल जमा में मांग जमा (कासा) का अंश 31.03.2013 तक 66.05% रहा।
- ✎ प्रति शाखा उत्पादकता रु. 20.28 करोड़ से बढ़कर रु.23.11 करोड़ हो गई।
- ✎ प्रति कर्मचारी उत्पादकता रु. 4.28 करोड़ से बढ़कर रु. 4.59 करोड़ हो गई।
- ✎ प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम रु. 2172.33 करोड़ से बढ़कर रु. 2618.16 करोड़ हो गए। इस प्रकार 20.52% से अधिक की वृद्धि दर्ज की गई।
- ✎ कृषि अग्रिम रु. 757.61 करोड़ से बढ़कर रु. 1089.59 करोड़ हो गए। इसमें 43.82% की वृद्धि दर्ज की गई।
- ✎ वर्ष के दौरान 374 शाखाओं द्वारा 75261 नए किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किए गए।
- ✎ वर्ष के दौरान 9313 नए स्वयं सहायता समूह जमा संबद्ध किए गए। 31.03.2013 तक बैंक द्वारा जमा संबद्ध स्वयं सहायता समूहों की सकल संख्या 147786 हो गई।
- ✎ वर्ष के दौरान 13234 स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) साख संबद्ध किए गए। 31.03.2013 तक साख संबद्ध एसएचजी की कुल संख्या 129895 हो गई।
- ✎ वर्ष के दौरान 7766 नए सामान्य साख पत्र (जीसीसी) जारी हुए। इस प्रकार कुल सामान्य साख पत्रों की संख्या बढ़कर 61173 हो गई।
- ✎ बैंक का शुद्ध एनपीए स्तर 3.30% से घटकर 3.04% हो गया।
- ✎ शैडो रजिस्टर खाते से रु. 74.02लाख की रकम वसूल की गई।
- ✎ पिछले वर्ष के रु. 54.01करोड़ के विपरीत बैंक रु.74.38 करोड़ का शुद्ध लाभ (कर देने के बाद) अर्जित किया। इसमें 37.72% की वृद्धि दर्ज की गई।
- ✎ बैंक की सभी शाखाओं में आरटीजीएस व एनईएफटी सुविधाएं शुरू की गईं।
- ✎ वर्ष के दौरान बंगाईगांव और कामरूप (मेट्रो) जिलों में दो नए ग्रामीण स्व रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (RSETI) स्थापित किए गए। नए RSETI के साथ AGVB प्रायोजित RSETI की संख्या बढ़कर चार हो गई है।
- ✎ फाइनांशियल इंकलूजन कार्यक्रम के अंतर्गत 2000 आबादी वाले 816 गांवों के अतिरिक्त 1000 वाले आबादी वाले 1933 गांवों में बैंकिंग सेवा शुरू की गई है।



संक्षिप्त परिचय

पूर्वोत्तर क्षेत्र के अकेले पुनर्गठित आरआरबी, असम ग्रामीण विकास बैंक की स्थापना 12 जनवरी, 2006 को आर.आर.बी. अधिनियम 1976 की धारा 23(ए) के तहत प्रागज्योतिष गांवलिया बैंक, कछार ग्रामीण बैंक, सुवनसिरी गांवलिया बैंक और लखीमी गांवलिया बैंक को एकीकृत कर हुई थी। बैंक का प्रधान कार्यालय जी.एस. रोड, भांगागढ़, गुवाहाटी-781005 में अवस्थित है। इसके कार्य क्षेत्र के दायरे में उपर्युक्त एकीकृत एवं पूर्व चार ग्रामीण बैंकों का कार्य क्षेत्र आता है, जिसमें राज्य के 27 में से 25 जिले सम्मिलित हैं। केवल दो पहाड़ी जिले कार्बी आंगलांग तथा डिमा हासाड इसके कार्य क्षेत्र के दायरे से बाहर है। असम ग्रामीण विकास बैंक जिलों की संख्या के आधार पर देश का सबसे बड़ा ग्रामीण बैंक है। बैंक को आरबीआई की अधिसूचना संख्या आरपीसीडी. सीओ. आरआरबी सं. 7430/03.05.100/2008-09 दिनांक 27.01.2009 के जरिए शेड्यूलड बैंक का दर्जा दिया गया है। क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिए तय उद्देश्यों का पालन भी असम ग्रामीण विकास बैंक का उद्देश्य है।

असम ग्रामीण विकास बैंक कृषि, व्यापार, उद्योग तथा अन्य उत्पादक गतिविधियों, खासकर लघु व सीमांत किसानों, कृषि, व्यापार, उद्योग तथा अन्य उत्पादक गतिविधियों, विशेषकर लघु व सीमांत किसानों, कृषि श्रमिकों, दस्तकारों तथा छोटे ठेकेदारों, स्वयं सहायता समूहों आदि को ऋण उपलब्ध कराकर ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास को सर्वाधिक महत्व देता है। साथ ही आरआरबी अधिनियम 1976 की धारा 18(2) एवं बैंकिंग अधिनियम 1949 की धारा 6(1) में वर्णित व्यवसाय भी करता है।



बैंक का लक्ष्य

ग्रामीण असम में सबसे अधिक शाखाओं के संजाल होने की सुविधा का लाभ उठाते हुए यह हमारा कर्तव्य और दायित्व बन जाता है कि हम कृषि उत्पादों के लिए बैंक की सुविधाएं प्रदान करते हुए ग्रामीण जनता, उपेक्षित और वंचितों की सेवा करें, निचले तबके के लोगों की मदद करें, ग्रामीण युवाओं को रोजगार मुहैया करवाएं और ग्रामीण असम के सर्वांगीण विकास के लिए प्रतिबद्धता के साथ कदम उठाएं। बैंक के कार्यक्रमों से हमारी संस्कृति सुदृढ़ हुई है और हम देश के उच्च श्रेणी के ग्रामीण बैंक का दर्जा हासिल करना चाहते हैं, उत्पाद प्रस्तुति, सेवा स्तर और पेशेवर वचनबद्धता के अर्थों में हम सर्वश्रेष्ठ मानदंड और व्यवहार प्रदर्शित करना चाहते हैं। अब तक जो भी लक्ष्य प्राप्त किया गया है उससे काफी ज्यादा अभी और हासिल करना है।



बैंक की दृष्टि

वित्तीय उत्थान के साथ-साथ घर-घर में बैंकिंग साक्षरता का प्रचार करना और कृषि, सूक्ष्म, लघु एवं 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 जीवंत एवं सामाजिक रूप से प्रतिबद्ध "जन हितैषी बैंक" बन सकें।

संगठनात्मक संरचना

बैंक तीन पंक्तिबद्ध संरचनाओं में कार्य करता है।

प्रधान कार्यालय

07 क्षेत्रीय कार्यालय

374 शाखाएं

गुवाहाटी में प्रधान कार्यालय (जी.एस.रोड, भांगागढ़, गुवाहाटी-5)

सात क्षेत्रीय कार्यालयों में हैं :-

1.	नलबाड़ी (पीएनसी रोड, डाकघर व जिला : नलबाड़ी, असम, पिन- 781 335)	68 शाखाएं
2.	गोलाघाट (कुशल पथ, न्यू अमोलापट्टी, डाकघर व जिला : गोलाघाट, असम, पिन- 785 621)	72 शाखाएं
3.	सिलचर (चौरंगी, अंबिकापट्टी, सिलचर, जिला : कछार, असम, पिन-788 003)	44 शाखाएं
4.	लखीमपुर (हॉस्पिटल रोड, नार्थ लखीमपुर, जिला : लखीमपुर, असम, पिन-787 001)	56 शाखाएं
5.	गुवाहाटी (राजगढ़ रोड, चांदमारी, गुवाहाटी-3, असम, पिन-781 003)	40 शाखाएं
6.	कोकराझाड़ (थाना रोड, डाकघर व जिला : कोकराझाड़, असम, पिन- 783 370)	49 शाखाएं
7.	डिब्रूगढ़ (सीआर बिल्डिंग, मिलन नगर, डिब्रूगढ़, असम, पिन- 786 003)	45 शाखाएं

क्षेत्रीय कार्यालयों के कार्य का क्षेत्र

(क) जिला व श्रेणीवार

क्र. सं.	क्षेत्रीय कार्यालय	सम्मिलित जिलों की संख्या	जिला का नाम और शाखाओं की संख्या		श्रेणीवार शाखा					
			जिला	शाखाओं की संख्या	व्यापार आधार (करोड़ में)					कुल
					6.00 तक	6.00 से अधिक 20.00 तक	20.00 से अधिक 50.00 तक	50.00 से अधिक 100.00 तक	100.00 से अधिक	
ए	बी	सी	डी	ई						
1.	नलबाड़ी	05	1. नलबाड़ी 2. बाक्सा * 3. बरपेटा 4. दरंग 5. उदालगुड़ी	17 10 17 13 11	7	36	21	3	1	68
2.	गोलाघाट	03	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. नगांव	24 17 31	10	49	11	2	0	3
3.	सिलचर	03	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांदी	19 17 08	2	31	10	1	0	44
4.	लखीमपुर	03	1. लखीमपुर 2. धेमाजी 3. शोणितपुर	16 09 31	6	41	6	3	0	56
5.	गुवाहाटी	03	1. कामरूप 2. कामरूप (मेट्रो) 3. मोरीगांव 4. बाक्सा *	15 11 12 02	5	13	14	5	3	40
6.	कोकराझाड़	05	1. कोकराझाड़ 2. बंगाईगांव 3. चिरांग 4. ग्वालपाड़ा 5. धुबड़ी	09 09 06 12 13	2	31	12	3	1	49
7.	डिब्रूगढ़	03	1. डिब्रूगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर	13 08 23	3	36	6	0	0	45
कुल →		25		374	35	237	80	17	5	374

* बाक्सा जिले की दो (02) शाखाएं नाउकाय और द्वारकुची क्षेत्रीय कार्यालय, गुवाहाटी के नियंत्रण में हैं।

बैंक के कार्य क्षेत्र

जिलों की सबसे अधिक संख्या (25) किसी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंको द्वारा सम्मोषित





(ख) संख्या समूहवार

पूर्वोत्तर क्षेत्र का अकेला एकीकृत ग्रामीण बैंक, असम ग्रामीण विकास बैंक, असम राज्य में शाखा नेटवर्क की दृष्टि से सबसे बड़ा बैंक है। शाखाओं की समूहवार संख्या निम्नवत है :-

क्र.सं.	जिला	ग्रामीण	अर्द्धशहरी	शहरी	कुल
1.	नलबाड़ी	14	3	-	17
2.	बाक्सा	12	-	-	12
3.	बरपेटा	12	5	-	17
4.	कामरूप (मेट्रो)	2	-	9	11
5.	कामरूप	12	2	1	15
6.	दरंग	11	2	-	13
7.	उदालगुड़ी	9	2	-	11
8.	शोणितपुर	27	4	-	31
9.	ग्वालपाड़ा	10	2	-	12
10.	धुबड़ी	8	5	-	13
11.	कोकराझाड़	7	2	-	9
12.	चिरांग	5	1	-	6
13.	बंगाईगांव	7	2	-	9
14.	शिवसागर	19	4	-	23
15.	जोरहाट	12	3	2	17
16.	गोलाघाट	18	6	-	24
17.	नगांव	23	8	-	31
18.	मोरीगांव	11	1	-	12
19.	कछार	15	-	4	19
20.	हैलाकांदी	5	3	-	8
21.	करीमगंज	13	4	-	17
22.	लखीमपुर	11	5	-	16
23.	धेमाजी	6	3	-	09
24.	डिब्रूगढ़	8	6	-	14
25.	तिनसुकिया	3	5	-	8
	कुल	280	78	16	374

विभिन्न परिचालन क्षेत्रों में बैंक के कार्य निष्पादन की एक संक्षिप्त समीक्षा नीचे प्रस्तुत की जा रही है :

शाखा नेटवर्क खुलना/ शाखा का विलय

दो पर्वतीय जिलों कार्बी आंग्लोंग और डीमा हासाऊ को छोड़ समूचे असम राज्य में बैंक की शाखाएं फैली हैं। मार्च 2013 के अंत तक राज्य के 27 में से 25 जिलों में बैंक की 374 शाखाएं स्थापित हो चुकी है। इन शाखाओं को शहरी-16, अर्द्धशहरी-78 और ग्रामीण-280 में बांटा गया है।

रिपोर्टिंग अवधि में, शाखा विस्तार कार्यक्रम के अंतर्गत, बैंक ने 05 (पांच) नई शाखाएं खोली।



Shifting of Melamati Branch

नई शाखाओं की शुरूआत

शाखा का नाम	खुलने की अवधि	जिला	पता
न्यूलारभिता	19.09.2012	बरपेटा	न्यूलारभिता, पोस्ट-काकागरी, जिला-बरपेटा, पिन-781307
न्यू मार्केट	08.02.2013	डिब्रूगढ़	ए.एस. रोड, (बाईलेन-नवकत राय केडिया पथ), पोस्ट व जिला-डिब्रूगढ़, पिन-786001
तामुलपुर	13.02.2013	बाक्सा	तामुलपुर, पोस्ट-तामुलपुर, जिला-बाक्सा, पिन-781367
आमोनी	28.03.2013	नगांव	एएचजी हट, एनएच-37, पोस्ट-आमोनी, जिला-नगांव, पिन-78 2138
उपर नाजिरा	28.03.2012	शिवसागर	कालेज तीनाली, पोस्ट-नाजिरा, जिला-शिवसागर, पिन-785685

शेयर पूंजी एवं शेयर पूंजी जमा

31.03.2013 को बैंक की शेयर पूंजी एवं शेयर पूंजी जमा का विस्तृत विवरण नीचे दिया गया है :

(राशि हजार में)

शेयर पूंजी खाते का विवरण			
शेयर धारक	निर्गम/ मांगी गई	चुकता	मांगी गई किंतु अचुकता
भारत सरकार	20000	20000	शून्य
असम सरकार	6000	6000	शून्य
यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया1	14000	14000	शून्य
कुल	40000	40000	शून्य

भारत सरकार, असम सरकार और यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया द्वारा क्रमशः 50%, 15%, 35%, के अनुपात से पुनर्संरचना कार्यक्रम के तहत बैंक को 31.03.2007 तक 856325 हजार का शेयर पूंजी जमा स्वीकृत किया गया। 31.03.2007 के पश्चात बैंक को कोई अतिरिक्त शेयर पूंजी जमा नहीं मिला। 31.03.2012 तक बैंक के स्वीकृत बकाया शेयर पूंजी जमा लेखा का विवरण निम्नवत है :

(राशि हजार रु. में)

स्वीकृत तथा अवमुक्त शेयर पूंजी जमा का विवरण				
ब्यौरा	भारत सरकार	प्रायोजक बैंक	असम सरकार	कुल
स्वीकृत शेयर पूंजी जमा	428163	299713	128449	856325
अवमुक्त शेयर पूंजी जमा	428163	299713	128449	856325

जमा

रिपोर्टिंग अवधि के दौरान बैंक अपने वर्तमान और नए ग्राहकों से रु. 6481118 हजार रु. की अतिरिक्त जमा राशि संघटित कर 13.27% वृद्धि दर्ज की। इसके अतिरिक्त, विस्तार के क्रम में जमा लागत को नीचे लाने के लिए मांग जमा के शेयर की वृद्धि के लिए भी प्रयास जारी है। मांग जमा का शेयर 31.03.2013 तक 66.05.% रहा।

वित्तीय वर्ष 2011-12 और 2012-2013 के लिए श्रेणीवार जमा की तुलनात्मक स्थिति नीचे दर्शाई गई है:

(राशि हजार रु. में)

श्रेणी	31.03.2012			31.03.2013		
	खाते	राशि	वृद्धि (%)	खाते	राशि	वृद्धि (%)
1. चालू खाता	283010	4639874	20.61	262903	3855172	-16.91
2. बचत खाता	2975985	29912424	8.21	3507699	32681541	9.26
मांग जमा (1+2)	3258995	34552298	9.72	377062	36536713	5.74
3. सावधि जमा	786853	14279592	16.35	530548	18776295	31.49
कुल	4045848	48831890	11.58	4301150	5531008	13.27



कुल जमा में चालू, बचत और सावधि जमा का शेयर क्रमशः 6.97%, 59.08% और 33.95% हो गया। विगत वर्ष का प्रति शाखा और प्रति कर्मचारी जमा तथा व्यवसाय विगत वर्ष के तुलनात्मक आंकड़ों के साथ आगे दर्शाया गया है:

(राशि हजार रु. में)

विवरण	31.03.2012		31.03.2013	
	राशि	वृद्धि (%)	राशि	वृद्धि (%)
प्रति शाखा जमा	132336	9	147896	11.76
प्रति कर्मचारी जमा	27936	11	29359	5.09
प्रति शाखा व्यवसाय	202838	14	231145	13.96
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	42819	15	45885	7.16

उधार

रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान बैंक ने नाबार्ड से रु.786165 हजार और एनएसटीएफडीसी से रु. 101480 हजार का पुनर्वित्त प्राप्त किया। इस दौरान बैंक द्वारा किस्त अथवा ब्याज के पुनर्भुगतान में कोई चूक नहीं हुई। वर्ष के दौरान प्राप्त कुल पुनर्वित्त में से रुपए 660000 हजार एसटी (एसएओ) के लिए निकाले गए। 31.03.2012 के रु. 1322633 हजार की तुलना में 31.03.2013 तक रु. 1444041 हजार उधार बकाया रहा।

बैंकों में नगदी व बकाया

(क) 31.03.2013 को बैंक के नगदी रोकड़ की स्थिति निम्नवत है :

(राशि हजार रु. में)

विवरण	2011-12	2012-13
वर्ष के अंत में नगदी रोकड़	496748	703744
नगदी रोकड़ औसत	375034	398755
औसत जमा पर औसत नगदी रोकड़ का (%)	0.85	0.80

(ख) बैंक के चालू खाते में बकाया राशि निम्नवत है :

(राशि हजार रु. में)

विवरण	राशि
चालू खाता में जमा राशि	
भारतीय रिजर्व बैंक	2264941
यूबीआई तथा अन्य बैंक	3308777
कुल	5573718

निवेश

31.03.2013 को बैंक द्वारा विभिन्न सरकारी तथा सरकार द्वारा अनुमोदित प्रतिभूतियों में 31.03.12 के 25680345 हजार की तुलना में 26444116 हजार रुपए का निवेश किया गया। यहां उल्लेखनीय है कि 2012-13 के बिजनेस प्लान के तहत बैंक का ऋण एवं अग्रिम में धन का निवेश करने पर जोर रहा। परिणामतः बैंक के लगातार प्रयास से 31.03.13 में निवेश एवं जमा का अनुपात 47.81% रहा।

विगत वित्तीय वर्ष का एसएलआर तथा गैर एसएलआर निवेश की संघटित तुलनात्मक स्थिति नीचे दर्शाई गई है। सभी निवेश भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुरूप किए गए हैं :

(राशि हजार रु. में)

निवेश	31.03.2012 को	31.03.2013 को
एसएलआर	13566370	13822051
गैर एसएलआर	12114065	12622065
कुल	25680435	26444116
जिसमें, गैर निष्पादन निवेश	3663	3663
गैर-निष्पादन निवेश के विरुद्ध प्रावधान	3663	3663

रिपोर्टिंग अवधि के दौरान निवेश पर औसत लाभ विगत वर्ष के 8.19% की तुलना में बढ़कर 8.69% प्राप्त हुई।

ऋण तथा अग्रिम

वित्तीय वर्ष 2012-13 के अंत में कुल ऋण तथा अग्रिम बकाया स्थिति विगत वर्ष के दौरान रु. 26015645 हजार की तुलना में रु. 31135260 हजार रही।

31.03.2013 को कुल ऋण और अग्रिम बकाए में प्राथमिकता क्षेत्र का अग्रिम व ऋण 84.09% रहा। विगत वित्तीय वर्ष 31.03.2012 की तुलनात्मक स्थिति के साथ 31.03.2013 को ऋण तथा अग्रिम बकाए का मदवार ब्यौरा नीचे दिया गया है :

(राशि हजार रु. में)

अग्रिम की श्रेणी		31.03.2012		31.03.2013	
		राशि	कुल ऋण का %	राशि	कुल ऋण का %
प्राथमिकता क्षेत्र	कृषि व कृषि आधारित	7576080	29.12	10895913	35
	एसएसआई/ एमएसएमई	7542533	28.99	9471932	30.42
	सेवाएं तथा अन्य	3608406	13.87	2832655	9.10
	आवास ऋण	2996364	11.52	2981158	9.57
कुल प्राथमिकता क्षेत्र		21723383	83.50	26181658	84.09
गैर प्राथमिकता क्षेत्र		4292262	16.50	4953602	15.91
कुल अग्रिम		26015645	100.00	31135260	100.00
कुल अग्रिम में कमजोर वर्ग के लिए		11116135	42.73	12965643	41.64
प्रति शाखा अग्रिम		70503	XXX	83249	XXX
प्रति कर्मचारी अग्रिम		14883	XXX	16526	XXX

वार्षिक ऋण योजना, 2012-13 के तहत कार्य निष्पादन

वित्तीय वर्ष 2013-13 के लिए बैंक का वार्षिक ऋण योजना के तहत कार्य निष्पादन निम्नवत रहा :

(राशि हजार रु. में)

मापदंड	प्रतिबद्धता राशि	उपलब्धियां राशि
(क) कृषि	6299800	2933253
जिसके तहत फसल ऋण	6177500	1801254
(ख) एसएसआई/ एमएसएमई	1686400	2127567
(ग) सेवाएं	340000	549609
(घ) अन्य		
कुल	11386200	5610429



District level Credit Camp at Tinsukia

ऋण जमा अनुपात

बैंक का ऋण जमा (सीडी) अनुपात 31.03.2012 के 53.28% की तुलना में 31.03.2013 को 56.29% तक सुधार हुआ। बैंक के सतत् प्रयासों के बावजूद सीडी अनुपात में 15.65% की वृद्धि हो सकी।



Economic development in the state through MSME finance



आईआरएसी मानदंड

आस्तिवर्गीकरण : आरबीआई के दिशा निर्देशों के अनुपालन में बैंक ने आईआरएसी के नियमों के मुताबिक अपने ऋण एवं अग्रिम का वर्गीकरण किया। पिछले वर्ष की तुलना में 31.03.2013 को स्थिति निम्नवत थी:

(राशि हजार रु. में)

आस्ति का प्रकार	31.03.2012 को				31.03.2013 को			
	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्राबधान	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्राबधान
मानक	24462967	-	24462967	74887	29230495	Nil	29230496	88312
अवमानक	631252	-	631252	93578	628393	Nil	628393	93713
संदिग्ध-I	260193	34840	295033	98961	352563	282524	635087	370091
संदिग्ध-II	202824	11858	214682	112203	231377	15324	246701	130844
संदिग्ध-III	384769	15829	400598	400087	329984	54722	384706	384475
हानि अस्ति	-	11113	11113	11113	Nil	9877	9877	9877
कुल	25942005	73640	26015645	790829	30772812	362447	31135260	1077313

गैर निष्पादन आस्ति प्रबंध

रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान बैंक ने पिछले वित्तीय वर्ष के रु. 314141 हजार की तुलना में रु. 424711 हजार की राशि की गैर निष्पादक आस्तियों की वसूली की। वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान गैर निष्पादक आस्तियों की गतिविधि पिछले वर्ष की तुलना में निम्नवत है :

(राशि हजार रु. में)

विवरण	2011-12	2012-13
वर्ष के प्रारंभ में गैर निष्पादक आस्तियां	1179194	1552678
गैर निष्पादक आस्तियों की वसूली/कमी	314141	424711
वित्तीय वर्ष के दौरान गैर निष्पादक अस्तियों में योग	687625	776797
वित्तीय वर्ष के अंत में गैर निष्पादक आस्तियां	1552678	1904764
गैर निष्पादक आस्तियों में कुल प्राबधान	836736	915764
कुल अग्रिम का शुद्ध गैर निष्पादक आस्तियां (प्रतिशत में)	3.30	3.04

प्रतिशत के मामले में दोनों निबल गैर निष्पादक आस्तियां और शुद्ध गैर निष्पादक आस्तियां क्रमशः 5.96% से 6.12% और 3.30% से 3.04% हो गईं।

वर्ष के दौरान गैर निष्पादक आस्तियों में कमी के लिए उठाए गए कदम:

- बैंक ने समझौता भुगतान के द्वारा लंबी अवधि के गैर निष्पादक आस्तियों को घटाने के लिए समझौता भुगतान नीति बनाई।
- आरंभिक गैर निष्पादक आस्तियों/विशेष उल्लेखित खातों को वसूली कार्रवाई को बढ़ावा देने के लिए आवश्यक कार्रवाई हेतु चिन्हित किया गया।
- बैंक के उच्चतम गैर निष्पादक आस्तियों को शाखाओं के अतिरिक्त शासकीय शाखाओं/प्रधान कार्यालय द्वारा वसूली को तीव्र करने के लिए प्रभावी कदम उठाए गए।
- बड़े पैमाने पर एसएआरएफईएसआई लागू करने के लिए कदम उठाए गए।
- गैर निष्पादक आस्तियों की दिशा में बैंक ने रु. 989000 हजार की राशि का पर्याप्त प्राबधान बनाया, जिसमें कि भविष्य में आकस्मिक जरूरतों के काम आएगी।
- शाखा प्रबंधकों को अधिक जागरूक करने के लिए बैंक ने उन शाखाओं को लेकर, जहां गैर निष्पादक आस्तियां ज्यादा हैं, गैर निष्पादन आस्ति प्रबंध पर सात कार्यशालाएं आयोजित की।

जोखिम कोष

भारतीय रिजर्व बैंक की द्वारा नियत आय मान्यता एवं संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) नियमों में पर्याप्त उपाय होने के कारण बैंक ने कोई पृथक जोखिम कोष नहीं निर्मित किया।

वर्ष के दौरान ऋण वितरण

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने पिछले वित्तीय वर्ष के रु. 7424468 हजार (126624 खातों) की तुलना में रु. 7041506 हजार (96917 खातों) की कुल राशि संवितरित की। प्राथमिकता क्षेत्र में ऋण वितरण 79.68% हुआ, जो ग्रामीण क्षेत्रीय बैंकों के लिए तय सीमा 60% न्यूनतम प्राथमिकता क्षेत्र को पार कर गया। कृषि तथा संबद्ध क्षेत्रों (केसीसी सहित) को बैंक ने विगत वर्ष के दौरान रु. 2843865 हजार के मुकाबले इस वर्ष रु. 2933253 हजार ऋण का संवितरण किया। ऋण योजना का विस्तार करने के लिए सभी शाखाओं ने लगभग प्रत्येक महीने ऋण संवितरण शिविरों का आयोजन किया। इसके अलावा 03.03.2013 को बैंक ने जीएमसीएच ऑडिटोरियम में राज्य स्तरीय साख शिविर का आयोजन किया। पूर्वोत्तर क्षेत्र में यह अपने आप में सबसे बड़ा राज्य स्तरीय साख शिविर था, जिसने विभिन्न क्षेत्रों का ध्यान आकर्षित किया। शिविर का उद्घाटन करते हुए मुख्यमंत्री श्री तरुण गोगोई ने राज्य के जरूरतमंद किसानों एवं उद्यमियों को ऋण उपलब्ध कराने के लिए असम ग्रामीण विकास बैंक की पहल की सराहना करते हुए उसके सफल और समृद्ध होने की कामना की। इस शिविर में ग्राहकों व शुभचिंतकों की अच्छी प्रतिक्रिया रही। कुल 76967 लाभान्वितों के बीच 4034225 हजार ऋण का वितरण किया गया। 23188 किसान क्रेडिट कार्ड जारी करना इस शिविर का आकर्षण का केंद्र रहा।

(राशि हजार रु. में)

वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान क्षेत्रवार ऋण संवितरण तथा अग्रिम और विगत वर्ष की स्थिति नीचे दर्शाई गई है :

अग्रिम की कोटि	2011-12		2012-13	
	राशि	कुल ऋण संवितरण % में	राशि	कुल ऋण संवितरण % में
कृषि व कृषि आधारित	2843865	38.30	2933253	41.66
एसएसआई/एमएसएमई	2824390	38.04	2127567	30.21
सेवाएं व अन्य	334468	4.50	385993	5.48
आवास ऋण	240856	3.24	163616	2.32
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	6243579	84.09	5610429	79.68
गैर प्राथमिकता क्षेत्र	1180889	15.91	1431077	20.32
कुल	7424468	100.00	7041506	100.00
कुल वितरित ऋण में कमजोर तबके के लिए	2347473	31.62	3008215	42.72

कमजोर तबकों और अजा/अजजा लाभार्थियों की तरफ विशेष ध्यान

31 मार्च 2013 तक कमजोर तबकों को दिया गया ऋण रु. 12965643 हजार तक बढ़ गया, रु. 1849508 हजार की वृद्धि दर्ज की गई। कमजोर तबकों के अग्रिम और कुल अग्रिम के बीच 41.64% का अनुपात रहा। वर्ष के दौरान पिछले वर्ष के 2347473 हजार की तुलना में 30008215 हजार का ऋण संवितरित किया गया।

अल्पसंख्यक समुदाय के लिए ऋण

2012-13 के दौरान अल्पसंख्यक समुदायों के बीच 603840 हजार का ऋण वितरित किए गए। अल्पसंख्यक समुदायों (बकाया अग्रिम रु. 5374119 हजार) के लिए 31.03.2012 के बकाया अग्रिम में 27.37% की वृद्धि हुई।

महिला लाभार्थियों की सहायता

बैंक ने विभिन्न प्रकार के ऋणों के अंतर्गत और अधिक महिलाओं को जोड़ने के लिए विशेष कदम उठाए हैं। महिला विकास सेल ने जागरूकता शिविर, स्वयं सहायता समूहों को प्रोत्साहित करने हेतु मेले तथा प्रदर्शनियों के आयोजन पर विशेष ध्यान दिया। उसके माध्यम से वित्तीय वर्ष के दौरान 7466 महिला लाभार्थियों को रु. 455758 हजार की ऋण सहायता का वित्त पोषणकर मदद पहुँचाई गई, जो बैंक की कुल साख का 6.47% है। इस प्रकार बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक के उस दिशा-निर्देश का पालन किया, जिसमें यह कहा गया है कि महिलाओं को कुल ऋण का न्यूनतम 5% ऋण प्रवाह सुनिश्चित किया जाए। महिलाओं को दी गई ऋण की बकाया राशि रु. 4916275 हजार तथा लाभार्थियों की संख्या 112648 रही।





लघु, छोटे व मध्यम उपक्रम (एमएसएमई)

वैश्विक आर्थिक मंदी की रोशनी में भारतीय रिजर्व बैंक ने एमएसएमई क्षेत्र को बढ़ावा देने पर विशेष बल प्रदान किया है। वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान बैंक ने पिछले वर्ष के 21446 खातों के रु. 2824390 हजार की तुलना में 14840 खातों को आच्छादित करते हुए रु. 2127567 हजार के नए ऋण स्वीकृत किए। एमएसएमई में बकाया ऋण (रु. 9471932 हजार) 31.03.2012 की तुलना में 25.58% की बढ़त दर्ज की।

लघु एवं छोटे उपक्रम के लिए उधार गारंटी निधि न्यास (सीजीटीएमएसई)

एमएसएमई क्षेत्र के लिए बिना अतिरिक्त जमानत पर बल दिए ऋण निर्गत करने के दृष्टिकोण से इस वर्ष बैंक सीजीटीएमएसई योजना के अंतर्गत रु. 500925 हजार कुल मूल्य के 2080 खाते वितरित किए। 31.03.2013 तक सीजीटीएमएसई के तहत कुल 5886 ऋण खातों में रु. 1061199 हजार रहे।

ऋण की वसूली

रिपोर्टिंग अवधि के दौरान शाखाओं/कार्यालयों/प्रायोजक एजेंसियों/स्थानीय पंचायतों/वसूली अभिकर्ताओं आदि के सहयोग से संयुक्त रूप से चलाए गए वसूली अभियानों के अलावे 536 वसूली शिविर आयोजित किए गए। इसके अलावा पुराने तथा मुश्किल बकायों की वसूली के लिए समझौता निपटान पर विशेष बल दिया गया। 31.03.2013 तक मांग, संग्रह तथा बकाया और विलंबित बकाए का अवधिकार वर्गीकरण नीचे दर्शाया गया है :

(राशि हजार रु. में)

क्षेत्र	मांग	वसूली	बकाया	वसूली %
कृषि क्षेत्र	1638493	1013626	624867	61.86
गैर कृषि क्षेत्र	5098753	3914544	1184209	76.77
कुल	6737246	4928170	1809076	73.15

31.03.2013 को विलंबित बकाए का अवधि-वार वर्गीकरण इस प्रकार रहा :

(राशि हजार रु. में)

अवधि	क्षेत्र		
	कृषि	गैर कृषि	कुल
1 वर्ष के नीचे	210438	384534	594972
1 से 3 वर्ष	179961	330869	510830
3 वर्ष से ऊपर	234468	468806	703274
कुल	624867	1184209	1809076

स्वयं सहायता समूह/संयुक्त दायित्व समूह

स्वयं- सहायता समूहों को बढ़ावा और साख संबद्धता : निचले तबके की ग्रामीण आबादी खासकर महिलाओं के सशक्तिकरण के लिए बैंक जैसी विकासशील संस्थाओं के एजेंडे की सूची में मितव्ययिता तथा ऋण की आदत को सबसे ज्यादा बढ़ावा दिया गया है। इससे विभिन्न संस्थाओं-संगठनों को स्वयं सहायता समूहों की अवधारणा को बढ़ावा देने की प्रेरणा मिली है तथा तदनुसार इन संस्थाओं ने स्वयं सहायता समूहों को प्रोत्साहन देने की प्रक्रिया को जोर-शोर से चलाया है। इसके तहत बैंक अपने कार्यक्षेत्रों में स्वयं सहायता समूहों के प्रोत्साहन और ऋण से संबंधित गतिविधियों में सक्रिय रूप से कार्य कर रहा है। अवधि के दौरान बैंक के कार्यक्षेत्र में स्वयं सहायता समूहों को ऋण देने संबंधी योजना को प्राथमिकता दी गई।

- 31.03.2013 तक बैंक ने कुल 147786 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया, जिनमें कुल 1528107 सदस्य हैं। इनमें से 129895 स्वयं सहायता समूहों को 31.03.2013 तक रु. 5026620 हजार की अनुमन्य सीमा के साथ ऋण सम्बद्ध किया गया है।
- रिपोर्टिंग अवधि के दौरान बैंक द्वारा 9313 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया गया, जिनमें 139992 सदस्य हैं। वर्ष के दौरान बैंक ने 13234 स्वयं सहायता समूहों को रु. 749921 हजार की ऋण सहायता उपलब्ध कराई।
- द्वितीय अथवा अनुवर्ती बार कई स्वयं सहायता समूहों ने बैंक द्वारा ऋण लिया और खुद को माइक्रो इंटरप्राइजेज के रूप में स्थापित किया और इसके द्वारा आर्थिक संपोषण के लिए खुद के उद्यम की व्यवस्था हेतु बड़े आकार के ऋण पाने के योग्य हो गए।
- सूक्ष्म वित्त के प्रति जागरूकता उत्पन्न करने के लिए ग्रामीण स्तर पर कार्यशालाओं और समूह बैठकों के आयोजन किए गए। स्वयं सहायता समूहों के उत्पादों के बाजार बढ़ाने के क्रम में वर्ष के दौरान जिला/ब्लाक मुख्यालयों पर कई प्रदर्शनियों एवं मेलों के आयोजन किए गए।

संयुक्त दायित्व समूहों को आर्थिक मदद: यह अवधारणा बैंक में वर्ष 2005-06 के दौरान शुरू की गई। रिपोर्ट की अवधि के दौरान बैंक पिछले वर्ष के रु. 126122 हजार के विपरीत रु. 99236 हजार के साख सहयोग सहित 712 संयुक्त दायित्व समूहों का गठन किया। 31.03.2013 तक कुल 15165 संयुक्त दायित्व समूह (जेएलजी) 60650 लाभार्थियों के साथ वित्त पोषित हुए।

किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी)

भारत सरकार द्वारा लागू की गई किसान क्रेडिट कार्ड योजना की शुरुआत से ही गरीब तथा निचले तबके के किसानों की समस्याओं के निराकरण, जिसमें प्रत्येक फसल के समय ऋण हेतु बैंक के पास जाने, बार-बार स्वीकृत ऋण सीमा तथा ऋण अवधि को बढ़ाने एवं बारंबार दस्तावेजीकरण की समस्या को न्यूनतम करने के लिए बैंक ने उत्पादक ऋण के रूप में किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए हैं। बैंक ने इस योजना से अधिकाधिक किसानों को जोड़ने का अपना प्रयास जारी रखा। यहां यह उल्लेखनीय है कि बहुत सारे ऐसे शिक्षित बेरोजगार नौजवानों को भी बैंक ने मुख्यधारा कृषि को पेशा के रूप में अपनाने के लिए मनाया, जो नौकरी पाने के लिए दर-दर भटक रहे थे और परिवार तथा समाज के लिए मनोवैज्ञानिक चेतावनी बनकर उभर रहे थे। ये नौजवान अब कृषक समुदाय का हिस्सा बन गए हैं। कृषक क्लब, स्वयं सहायता समूह तथा सरकारी विकास विभाग जैसी संस्थाओं की सक्रिय भागीदारी के कारण इस योजना को सफलतापूर्वक क्रियान्वित किया गया। वाणिज्यिक स्तर पर फसल उत्पादन के कारण उत्पादन पश्चात जोरदार विपणन प्रयास का विकास किया गया है, जिसमें कृषि आधारित गतिविधियों में विवधीकरण आया है।

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक के सभी योग्य किसानों को केसीसी (फसल ऋण) के जरिए जोड़ने की योजना बनाई तथा अब तक रु. 2954454 हजार रुपए ऋण सीमा की मंजूरी के साथ 75261 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किया गया। 31.03.2013 तक 287020 किसान क्रेडिट कार्ड के साथ ही रु. 10895913 हजार का बकाया ऋण है। वित्तीय वर्ष 2012013 में कुल 428544 किसान क्रेडिट कार्ड वितरित किए गए।

एसजीएसवाई योजना में ऋण वितरण

राज्य तथा केन्द्र सरकार द्वारा समर्थित गरीबी उन्मूलन कार्यक्रम के क्रियान्वयन में बैंक ने सक्रिय भागीदारी निभाई। एस जी एस वाई योजना के अंतर्गत वित्तीय वर्ष के दौरान की गई प्रगति नीचे तालिका में दर्शाई गई है :

(राशि हजार रु. में)

सहायता प्राप्त परिवार		
	खातों की संख्या	राशि
वर्ष के दौरान संवितरण	6729	583584
31-03-2013 को बकाया	28577	1825274

प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी)

प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) अधिक से अधिक रोजगार सृजित करने के प्रमुख उद्देश्य के साथ संचालित भारत सरकार का एक अहम कार्यक्रम है। समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने योजना के अधीन 1432 अदद प्रस्तावों को स्वीकार तथा निस्तारित कर राज्य में उपलब्धि की दृष्टि से शीर्ष स्थान प्राप्त किया। यहां उल्लेखनीय है कि पीएमईजीपी कार्यक्रम के कार्यान्वयन हेतु 2010-11 वर्ष के लिए बैंक ने राष्ट्रीय पुरस्कार प्राप्त किया।

कृषक क्लब

राज्य में कृषक क्लबों के गठन में बैंक ने महत्वपूर्ण भूमिका अदा की। कृषक क्लब की अवधारणा 'ऋण के माध्यम से विकास' सिद्धांत से प्रेरित है और इस सिद्धांत को ग्रामीण कृषकों के बीच प्रचारित करना भी है। संभाव्य उधारकर्ताओं में कृषि ऋण के सरल प्रवाह हेतु कृषक क्लब को सर्वग्राही तथा प्रभावी मध्यवर्ती एजेंसी बनाया गया है। इसे ध्यान में रखते हुए बैंक ने इस कार्यक्रम को लागू किया और इसके तहत विभिन्न चरणों में अच्छी-खासी संख्या में कृषक क्लब खोले गए, जो संबंधित शाखाओं के सहयोग से सफलतापूर्वक चलाए जा रहे हैं। कृषक क्लबों की सेवाओं को कृषकों और बैंक के बीच अच्छे संबंध स्थापित करने में भी उपयोग किया जा रहा है। इन कृषक क्लबों ने कृषि गतिविधियों, लघु वित्त आदि से संबंधित कई कार्यक्रम भी आयोजित किए हैं।

31.03.2013 तक बैंक के परिचालन क्षेत्र के अंतर्गत कुल 538 कृषक क्लब कार्यरत रहे तथा ये बैंक के विस्तार संभाग के रूप में अपने आपको स्थापित करने में सफल रहे हैं।

जागरूकता शिविरों का आयोजन

संयुक्त सहायता समूह, जेएलजी आदि जैसे लक्षित ग्राहक समूह के बीच जागरूकता पैदा करने के लिए जागरूकता एवं अभिप्रेरण शिविर की प्राथमिक आवश्यकता है।

नाबार्ड ने इस प्रकार के जागरूकता कार्यक्रमों के लिए विभिन्न प्रारूपों का सुझाव भी दिया है और इस प्रकार के शिविर आयोजित करने के लिए वित्तीय सहयोग भी दिया है। रिपोर्टिंग वर्ष के दौरान बैंक की शाखाओं/ कार्यालयों द्वारा 658 जागरूकता शिविर/ ग्राहक मिलन समारोह आयोजित किए गए जबकि इस प्रकार के कई जागरूकता शिविरों ने बैंक को स्वयं सहायता समूहों के गठन में मदद की। बैंक द्वारा आयोजित एसएचजी बैंक संबद्धता शिविर बैंक को बहुत सारे सहायता समूहों को बैंक ऋण की मद में लाने में सफल रहे। बैंक ने कृषक क्लबों के सहयोग से केसीसी उधारकर्ताओं के लिए अच्छी संख्या में उधारकर्ता शिक्षण कार्यक्रम भी आयोजित किए।



Banking Awareness Camp under Nalbari Region



वित्तीय अंतर्वेशन

भारत सरकार द्वारा शुरू किए गए वित्तीय अंतर्वेशन कार्यक्रम के तहत बैंक ने सफल कार्यान्वयन के लिए कई कदम उठाए हैं। समीक्षा अवधि के दौरान बैंक द्वारा शुरू किए गए कार्यक्रम नीचे दिए जा रहे हैं-

बिजनेस करेसपोण्डेंट माडल के जरिए आईसीटी सोल्यूशन द्वारा बैंकिंग सेवाओं का विस्तार :

भारत सरकार के वित्तीय अंतर्वेशन कार्यक्रम के तहत बैंकों को 2000 से अधिक आबादी के गांवों में एक अलग शाखा अथवा बिजनेस करेसपोण्डेंट (बीसी) माडल के जरिए आईसीटी सोल्यूशन के इस्तेमाल से बैंक सेवाओं का विस्तार जरूरी है। तदनुसार, एसएलबीसी ने राज्य में संचालित विभिन्न बैंकों को ऐसे गांव आवंटित कर दिए हैं। असम ग्रामीण विकास बैंक को 2000 आबादी वाले ऐसे 816 गांव आवंटित हुए हैं और 1000 आबादी वाले ऐसे 1932 गांव हैं जहां ब्रिक या मोर्टार शाखा/अल्ट्रा लघु या बिजनेस करेसपोण्डेंट हैं। बैंक ने शेष गांवों में बिजनेस करेसपोण्डेंट के माध्यम से 72 ब्रिक और मोर्टार शाखाओं, 44 अल्ट्रा लघु शाखाओं से बैंकिंग सेवा का विस्तार किया है।

बिना तामझाम के खातों को खोलना

बैंक की सभी शाखाओं ने वंचित परिवारों के लिए बिना तामझाम के (बीएसबी) खातों को खोलने में सक्रिय सहभागिता की। रिपोर्ट की अवधि के दौरान बैंक की शाखाओं द्वारा 455703 बिना तामझाम के खाते खोले गए, जबकि स्वयं सहायता समूहों सहित अन्य 2822698 लोगों को एसबी एवं सीडी खातों के माध्यम से वित्तीय अंतर्वेशन से आच्छादित किया गया।

सामान्य साख पत्र (जीसीसी)

वित्तीय अंतर्वेशन के अंतर्गत बैंक ने 2006-07 के दौरान सामान्य साख पत्र योजना प्रारंभ की थी, जिसके तहत काफी उत्साहजनक परिणाम सामने आए। योजना मूल रूप से समाज के वंचित श्रेणी के लोगों को जटिल लिखा-पढ़ी और जमानत के बिना ऋण उपलब्ध कराने के लक्ष्य पर आधारित है। समीक्षा की अवधि के दौरान बैंक ने कुल 7766 अदद सामान्य साख पत्र (जीसीसीएस) जारी किए। वित्तीय वर्ष 2012-13 अंत तक जारी हुए कुल 61173 संचायी पत्रों की बकाया राशि 1270794 तक पहुंच गई।

सूक्ष्म बीमा :

बैंक ने लाभ रहित ग्राहकों को सूक्ष्म बीमा देने की जरूरी व्यवस्था बजाज एलियांज लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के साथ की है। एसएचजी, जेएलजी, मार्जिनल और भूमिहीन श्रमिक आदि के लोगों सहित निम्न आय समूह के व्यक्ति बहुत मामूली किश्त अदा कर सूक्ष्म बीमा के जरिए बीमा के लाभ हासिल कर सकते हैं। समीक्षा वर्ष के दौरान 44669 लाभान्वितों को सूक्ष्म बीमा पालिसी प्रदान की गई। सूक्ष्म बीमा योजना के तहत 96508 को आच्छादित किया गया है।

घारोआ सोनापुर गांव में वित्तीय पहुंच शिविर

वित्तीय अंतर्वेशन पर जागरूकता व प्रोत्साहन के लिए देश भर में भारतीय रिजर्व बैंक वित्तीय रूप से वंचित सुदूर गांवों में वित्तीय पहुंच शिविर का आयोजन करता है। इसी के तहत भारतीय रिजर्व बैंक ने 22 दिसंबर 2012 को असम के दरंग जिले के घारोआ सोनापुर गांव में वित्तीय पहुंच शिविर का आयोजन किया, जिसमें भारतीय रिजर्व बैंक के कार्यकारी निदेशक श्री डी.के. मोहंती ने शामिल होकर इसकी शोभा बढ़ाई।

भारतीय रिजर्व बैंक, गुवाहाटी, असम के आग्रह पर बैंक ने वित्तीय पहुंच शिविर में अपने सिपाइयार कालेज चौक शाखा के माध्यम से हिस्सा लिया। गांव में एक अल्ट्रा लघु शाखा का उद्घाटन माननीय कार्यकारी निदेशक, आरबीआई ने किया। बैंक ने शिविर में स्टाल लगाने के अलावा और स्वास्थ्य विभाग तथा दरंग जिला प्रशासन के सहयोग से मोबाइल स्वास्थ्य जांच शिविर का आयोजन किया। स्मार्ट कार्ड के जरिए बैंक लेन-देन के लिए आईसीटी आधारित प्वाइंट आफ सर्विस (पीओएस) काउंटर भी खोला गया। शिविर में बैंक के फाइनेंशियल इंकल्यूजन प्लान के तहत घारोआ सोनापुर गांव तथा इसके आस-पास के योग्य लोगों को बैंकिंग सुविधाएं प्रदान की गईं।

ग्रामीण स्व-रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई)

कुल आवंटित पांच ग्रामीण स्व-रोजगार प्रशिक्षण संस्थान के अन्तर्गत बैंक ने समीक्षा वर्ष के दौरान दो और ग्रामीण स्व-रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (आरएसईटीआई) की स्थापना की। नए आरएसईटीआई बंगाईगांव और कामरूप (मेट्रो) जिलों में खोले गए। स्थानीय प्रशासन/डीआरडीए के सहयोग से किराए के परिसर में आरएसईटीआई शुरू किए गए। अनेक समवर्ती संगठनों के फैकल्टी सहयोग से आरएसईटीआई में नियमित कक्षाएं शुरू की गईं। तदुपरांत आरएसईटीआई के लिए अनुबंध कर्मचारी (फैकल्टी), कार्यालय सहायक और कार्यालय परिचारक रखने का निर्णय किया गया। इसी अनुसार ग्रामीण विकास मंत्रालय, भारत सरकार के दिशा-निर्देशों के तहत योग्य अभ्यर्थियों से आवेदन आमंत्रित किए गए।

आरएसईटीआई के भवन निर्माण आदि के लिए राष्ट्रीय ग्रामीण विकास संस्थान (एनआईआरडी) के माध्यम से ग्रामीण विकास मंत्रालय, भारत सरकार से मंजूर सहायता रु. 49.00 लाख दर से प्राप्त हुए। जोरहाट और बंगाईगांव में आरएसईटीआई के लिए 1-1 करोड़ की राशि निर्धारित रही। बैंक प्रायोजित अन्य आरएसईटीआई की स्थापना के लिए राज्य सरकार द्वारा भूमि आवंटित किए जाने पर मंजूर सहायता के लिए दावा किया जाएगा।

यह संस्थान गरीबी रेखा के नीचे रहने वाले ग्रामीण युवकों को बौद्धिक व क्षमता विकास के लिए प्रशिक्षण की जरूरत के बारे में बताएगा ताकि वे स्व-रोजगार की पहल के लिए खुद को तैयार कर सकें।

अर्जित आय

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने पिछले वित्तीय वर्ष की आय रु. 4794414 हजार की तुलना में रु. 5642726 अर्जित किए। आय का बड़ा हिस्सा अग्रिम (55.45%) पर ब्याज एवं निवेश (39.58%) से आया।

व्यय प्राप्त

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक ने पिछले वित्तीय वर्ष के रु. 3702800 हजार की तुलना में कुल रु. 4264712 हजार खर्च किए। कुल खर्च का मुख्य भाग ब्याज (जमा तथा उधार दोनों) पर खर्च का प्रतिशत 62.21% रहा। परिचालन खर्च 30.76% तथा अन्य खर्च जैसे कि प्रावधान और आकस्मिक खर्चों में कुल खर्च का 7.03% रहा।

परिचालन परिणाम

वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक का परिचालन लाभ पिछले वित्तीय वर्ष के रु. 1091614 हजार की तुलना में बढ़कर रु. 1378014 हजार हो गया। पिछले वर्ष की तुलना में परिचालन लाभ में 26.24% की वृद्धि हुई। पर्याप्त प्रावधान करने के बाद शुद्ध लाभ (कर भुगतान के पहले) रु. 1078003 हजार का रहा।

वित्तीय अनुपात

बैंक के मासिक औसत पर मुख्य वित्तीय अनुपात निम्न रूप से निकाला गया है।
(राशि हजार रु. में)

विवरण	2011-12	2012-13
औसत कार्यशील निधि	45719351	52111910
वित्त आमद	9.74	10.29
वित्तीय लागत	5.02	5.10
वित्तीय मार्जिन	4.72	5.19
परिचालन लागत	3.08	3.09
फुटकर आय	0.74	0.54
परिचालन लाभ	2.38	2.64
जोखिम लागत	0.68	0.58
कुल मार्जिन	1.70	2.06



Executive Director, RBI gracing Bank's stall in the Financial Outreach Camp at Gharoa Sonapur

मूल्य अंतरण प्रणाली (टीपीएम)

बैंक ने मूल्य अंतरण प्रणाली लागू की तथा अंतरण प्रणाली का चालू दर निम्न प्रकार से है :

शाखा कार्यालय को प्रधान कार्यालय द्वारा देय सब्सिडी/ब्याज दर

(राशि हजार रु. में)

क्र.सं.	विवरण	अनुदान की राशि
1.	बचत बैंक खाता पर ब्याज की राशि	ब्याज का 150%
2.	सावधि जमा पर ब्याज की राशि	ब्याज का 100%
3.	सीडी/सीसी/ओडी/केसीसी/कॉल डिपोजिट पर औसत जमा	औसत जमा का 4%
4.	वित्तीय वर्ष के दौरान गैर निष्पादक आस्तियों से वसूली	वसूली का 5%
5.	वित्तीय वर्ष के दौरान शैडो रजिस्टर से वसूली	वसूली का 10%
6.	वित्तीय वर्ष के दौरान समझौता निपटान से वसूली	वसूली का 5%
7.	प्र.का./आं.का./क्षे.का. के ओडी खाते का औसत बकाया	औसत रोजाना बकाया का 5%
8.	कार्यालय परिसर किराया (सिर्फ नई शाखाओं के लिए)	प्रथम वर्ष 100%, दूसरे वर्ष 50%
9.	इलेक्ट्रिक व जनरेटर चार्ज (सिर्फ नई शाखाओं के लिए)	प्रथम वर्ष 100%, दूसरे वर्ष 50%
शाखा कार्यालयों से प्रधान कार्यालय को प्रदेय ब्याज की दर		
1.	अग्रिम पर ब्याज	ब्याज का 30%
2.	औसत रोकड़ बकाया/ बैंक बकाया	औसत बकाया का 10%



व्यापार योजना 2012-13 की उपलब्धि

वित्तीय वर्ष 2012-2013 के लिए प्रायोजक बैंक के साथ निष्पादित व्यापार योजना, 2012-2013 के प्रमुख मानदंड और उनके विपरीत उपलब्धि नीचे दर्शाया गया है :

(राशि करोड़ रु. में)

विवरण	वित्तीय वर्ष 2012-13 लिए समझौता ज्ञापन लक्ष्य	वित्तीय वर्ष 2012-13 के दौरान उपलब्धि
1. जमा	5800.00	5531.00
2. उधार (बकाया)		144.40
3. ऋण तथा अग्रिम	3400.00	3113.52
4. निवेश	2700.00	2644.41
5. ऋण जारी	900.00	704.15
6. वसूली		
(क) मांग		673.72
(ख) संग्रहण		492.81
(ग) बकाया		180.91
(घ) वसूली (प्रतिशत) में	75.00	73.15
7. गैर निष्पादक संपत्तियां		
(क) वर्ष के प्रारंभ की स्थिति	155.26	155.26
(ख) ताजा वृद्धि, यदि कोई हो तो	0.00	77.68
(ग) कुल कटौती	80.34	42.47
(घ) अंत की स्थिति	74.92	190.47
8. आय		
(क) अग्रिम पर ब्याज	270.00	312.89
(ख) निवेश पर छूट	225.00	223.33
(ग) अन्य आय	30.00	28.04
कुल	525.00	564.27
9. व्यय		
(क) जमा पर ब्याज	215.00	258.25
(ख) उधार पर ब्याज	10.00	7.06
(ग) स्टाफ खर्च	115.00	115.88
(घ) अन्य संचालन खर्च	45.00	45.28
कुल	385.00	426.47
10. लाभ/नुकसान (संचालन)	140.00	137.80
(-) एनपीए खातों के लिए प्रावधान		28.65
(-) अन्य प्रावधान	41	1.35
11. शुद्ध लाभ	99.00	107.80
12. महत्वपूर्ण निष्पादक सूचक		
निवेश पर औसत लाभ	8.54	8.69
अग्रिम पर औसत लाभ	9.00	11.24
जमा की औसत लागत	4.03	5.16
कोष की औसत लागत	4.06	5.10
सीडी अनुपात	58.62	56.29
प्रति शाखा व्यवसाय	23.00	23.11
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	4.57	4.59

गैर-निधि व्यवसाय

चेक व बिल उगाही करने की व्यवस्था, प्रतिभूति का व्यापार, डिमांड ड्राफ्ट/ बैंक गारंटी/ गिफ्ट चेक जारी करना, डिमांड ड्राफ्ट/ अन्य बैंकों के एट- पार चेक जारी करने की व्यवस्था करना, कमीशन/ बैंक एश्योरेंस व्यवसाय के विरुद्ध रेफरल फी, लॉकर किराए पर देना बैंक की गैर-निधि आधारित व्यावसायिक आय के स्रोत थे और बैंक ने कमीशन, एक्सचेंज, प्रतिभूति बिक्री से लाभ तथा रेफरल फी के रूप में रिपोर्टिंग अवधि के दौरान विगत वित्तीय वर्ष के रु. 339888 हजार के विरुद्ध रु. 280453 हजार आय अर्जित की।

बैंक विभिन्न माध्यमों जैसे डिमांड ड्राफ्ट/ बैंक गारंटी, यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया द्वारा साख-पत्र, जारीकर्ता शाखाओं की संख्या बढ़ाने, थर्ड पार्टी के उत्पादों जैसे बैंक एश्योरेंस, एट पार चेक आदि की कमीशन साझेदारी के आधार पर बिक्री/ प्रोत्साहन आदि से अपने गैर-निधि व्यवसाय को बढ़ाने के लिए लगातार कार्य कर रहा है।

बैंक एश्योरेंस व्यवसाय

बजाज एलाइज लाइफ इंश्योरेंस कंपनी लि. के साथ वर्तमान समझौता व्यवस्था को आईआरडीए के संशोधित दिशा-निर्देश के तहत बैंक एश्योरेंस व्यवसाय को एक वितरक की तरह बैंक के साथ लागू करने के कार्पोरेट एजेंसी डिस्ट्रीब्यूशन माडल में परिवर्तन कर दिया है। बैंक ने अपने पांच अधिकारियों को कार्पोरेट इंश्योरेंस एक्जीक्यूटिव/स्पेसीफाइड परसन के रूप में नामित किया है। रिपोर्ट की अवधि में बैंक एश्योरेंस व्यापार ने गति पकड़ी है। बैंक के एश्योरेंस व्यवसाय का कमीशन आय 31.03.2013 तक 118.75 लाख रहा।



Exchange of MoU with Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd.

मानव शक्ति नियोजन तथा मानव संसाधन

31.03.2013 तक बैंक की मानव शक्ति की स्थिति (अध्यक्ष तथा महा प्रबंधक को छोड़कर, जो प्रवर्तक बैंक की तरफ से प्रतिनियुक्त पर हैं) निम्नानुसार है :

क्र.सं.	श्रेणी	वर्तमान शक्ति
1	सहायक प्रबंधक	573
2	प्रबंधक	297
3	वरिष्ठ प्रबंधक	81
4	मुख्य प्रबंधक	23
कुल अधिकारी		974
5	कार्यालय सहायक (बहुदेशीय)	605
6	कार्यालय सहायक/चालक	305
कुल		1884



Joining ceremony of new recruits

कार्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व

समीक्षा वर्ष के दौरान नीतियों के प्रावधान के अनुसार चुनिंदा क्षेत्रों में सामाजिक कल्याण कार्यों के लिए बैंक एजीवीबी कार्पोरेट सोशल रिस्पॉसिबिलिटी फाउंडेशन गठन करने का प्रस्ताव लिया। कार्पोरेट सोशल रिस्पॉसिबिलिटी के तहत बैंक ने वित्तीय वर्ष 2013-14 के लिए 1.00 करोड़ रुपए रखने का प्रस्ताव रखा है। यह वित्तीय वर्ष 2012-13 के अंत में बैंक के लाभ पर आधारित है।

मुख्यमंत्री राहत कोष में दान

बैंक अपने सामाजिक उत्तरदायित्व व संचालन के वातावरण के प्रति सजग है। धेमाजी और लखीमपुर जिलों के बाढ़ पीड़ित तथा निचले असम के जातीय हिंसा के शिकार लोगों के सामान्य जीवन स्तर को सुधारने के लिए लगातार अपनी कल्याणकारी गतिविधियां चला रहा है। माननीय निदेशक मंडल के निर्णय के अनुसार तब के चेयरमैन श्री सत्य नारायण साहू के नेतृत्व में एक टीम ने 16.06.2012 को अवदानस्वरूप मुख्यमंत्री राहत कोष में रु. 25,00,000 (पचीस लाख रुपए) का चेक सौंपा। इस अवसर पर चेयरमैन के साथ श्री एस.पी. नंदी-आईएसए, श्री अंजन चक्रवर्ती-एसीएस, श्री पी.एल. देव महंत, बैंक के सभी निदेशक और श्री रामकृष्ण शर्मा-मुख्य प्रबंधक (पी एंड डी, सीएस व वसूली) उपस्थित थे।



नियुक्ति एवं प्रोन्नति

मानव संसाधन सुदृढ बनाने के अभियान के तहत वर्ष 2012-13 के दौरान बैंक ने 116 कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय) और 99 स्केल-1 अधिकारी, 14 स्केल-2 अधिकारी व 2 स्केल-3 अधिकारी नियुक्त किए। इसके पहले क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (नियुक्ति व अधिकारियों एवं अन्य कर्मियों की प्रोन्नति) के प्रावधान 2010 के तहत प्रवर्तक बैंक से जरूरी पूर्व अनुमति ली गई। इसके अलावा निम्नांकित सारिणी के मुताबिक 118 अधिकारियों एवं कर्मचारियों को उच्च स्थिति में प्रोन्नत किया गया :

कार्यालय परिचारक (मैसेंजर) से कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय)	कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय) से सहायक प्रबंधक (अधिकारी स्केल-1)	सहायक प्रबंधक से प्रबंधक (अधिकारी स्केल-2)	प्रबंधक से वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी स्केल-3)	वरिष्ठ प्रबंधक से मुख्य प्रबंधक (अधिकारी स्केल-4)
27	95	45	21	8

बैंक ने अधिकारी एवं कार्यालय सहायक के अगले बैच की नियुक्ति प्रक्रिया शुरू कर दी है।

इस बीच समाप्त वर्ष 31.03.2013 के लिए कार्यालय परिचारक (मैसेंजर) से कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय), कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय) से सहायक प्रबंधक (अधिकारी स्केल-1), सहायक प्रबंधक से प्रबंधक (अधिकारी स्केल-2), प्रबंधक से वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी स्केल-3), प्रबंधक से वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी स्केल-3) की पदोन्नति प्रक्रिया जारी है।

प्रशिक्षण तथा मानव संसाधन विकास

बैंक अपने प्रशिक्षण केंद्र में प्रशिक्षण दिलाने के अलावे राज्य तथा राज्य के बाहर विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से जानकारी, क्षमता व कार्यशैली को उन्नत बनाने का अवसर प्रदान करता है।

(वर्ष 2012-13 के दौरान ऐसे प्रशिक्षणों में भाग लेने वाले अधिकारियों का विवरण निम्नवत् है :

संस्था/संगठन	प्रतिभागियों की संख्या
आईआईबीएम, गुवाहाटी	209
एसटीसी, यूबीआई, कोलकाता	18
बीआईआरडी, लखनऊ	15
सीएबी, पुणे	2
नाबार्ड गुवाहाटी	12
बीआईआरडी, बोलपुर	6
आरबीआई, गुवाहाटी	2
एनआईआरडी	14
यूबीआई प्रधान कार्यालय	5
अन्य	42
कुल	325



In pursuit of perfection through continuous training

सीबीएस फिनाकल इंड-यूजर्स प्रशिक्षण

इसके अतिरिक्त 01.04.2012 से 31.03.2013 के दौरान 727 अधिकारियों और कार्यालय सहायकों को बैंकों ने अपने प्रशिक्षण संस्थान 'असम ग्रामीण विकास बैंक सेंटर फार बैंकिंग एंड टेक्नोलाजी लर्निंग' में 'सीबीएस फिनाकल इंड-यूजर्स' पर छह दिवसीय प्रशिक्षण दिए।

नव चयनितों को इंडक्शन प्रशिक्षण:

बैंक ने अपने नव चयनितों 92 कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय), 99 अधिकारी (स्केल 1), 14 अधिकारी (स्केल-2) व 2 अधिकारी (स्केल-3) को बैंक में योगदान देने के बाद प्रवेशात्मक प्रशिक्षण दिया।

आंतरिक जांच एवं लेखा परीक्षण

संचालन त्रुटियों को घटाने और शाखा कार्यालयों के साथ नियंत्रक कार्यालय में बैंक के नियमों तथा निर्देशों की संपुष्टि एवं निश्चितीकरण की दृष्टि से और शाखाओं/कार्यालयों के मामलों की गुणवत्तायुक्त समीक्षा के लिए भी प्रधान कार्यालय के जांच विभाग द्वारा शाखाओं की जांच की गई। समीक्षा की अवधि के दौरान 260 शाखाओं के लक्ष्य के विपरीत बैंक के लेखा परीक्षण तथा जांच विभाग के अधिकारियों द्वारा 263 शाखाओं की जांच की गई। इसके अलावा 185 शाखाओं में राजस्व लेखा परीक्षण हुआ।

संवर्ती लेखा परीक्षा

बैंक ने चुनिंदा शाखाओं में संवर्ती लेखा परीक्षण भी किया। रिपोर्ट की अवधि के दौरान 85 शाखाओं में संवर्ती लेखा परीक्षण हुए।

सांविधिक लेखा परीक्षा

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 19 की उप धारा (1) एवं (2) के अनुसार वित्तीय वर्ष 2012-13 के लिए बैंक की सांविधिक लेखा परीक्षा के लिए सांविधिक केंद्रीय परीक्षक के रूप में चार्टर्ड एकाउंटेंट्स मेसर्स यूसी मजूमदार एंड कंपनी को 21 शाखा लेखा परीक्षकों के अतिरिक्त नियुक्त किया गया। नाबार्ड/आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार इन्होंने प्रधान कार्यालय सहित सभी शाखाओं की लेखा परीक्षा की। निदेशक मंडल ने लेखा परीक्षकों का हार्दिक धन्यवाद दिया।

बैंक की बोर्ड लेखा समिति

बोर्ड सदस्यों के साथ एक उच्च स्तरीय लेखा समिति का गठन किया गया, जिसकी पुनरीक्षण अवधि के दौरान चार बैठकें हुईं। बैठक में बैंक के कार्यकलापों व जोखिम प्रबंध के विभिन्न पहलुओं पर विस्तार से चर्चा की गई और इसके कार्यान्वयन के लिए बैंक को सुझाव दिए गए। लेखा समिति के सभी सुझावों-आकलनों को क्रियान्वित किया गया।

ग्राहक सेवा

ग्राहकों को त्वरित एवं दक्ष सेवा प्रदान करने के लिए सभी शाखाओं एवं कार्यालयों में 374 सीबीएस शाखाओं सहित हर संभव प्रयास किए गए। बेहतर ग्राहक सेवा उपलब्ध कराने के लिए शाखाओं में नोट गिनने वाली मशीनें उपलब्ध कराई गई हैं। इसके अलावा लगभग सभी शाखाओं में टेलीफोन/इंटरनेट की सुविधा भी दी गई है। ग्राहकों की शिकायतों को प्राथमिकता के आधार पर सुना गया। ग्राहकों के विभिन्न समूहों एवं स्थानीय विशिष्ट लोगों को मिलाकर सभी शाखाओं में ग्राहक सेवा समिति बनाई गई। ग्राहक सेवा में सुधार हेतु ग्राहकों के साथ सीधी संपर्क बनाने तथा उनके विचार जानने के लिए शाखा स्तर पर सभाएं आयोजित की गईं। क्षेत्रीय स्तर भी ग्राहक सभा आयोजित हुईं। चेक/डिमांड ड्राफ्ट का त्वरित संग्रह के लिए अधिक से अधिक शाखाएं क्लियरिंग हाऊस सदस्यता के तहत लाई गईं।

समीक्षा अवधि के दौरान ग्राहकों की आकांक्षाओं एवं उन्हें सुविधाएं सुधार के लिए फर्नीचरों का आकर्षक नए सेट 46 शाखाओं को प्रदान किए गए। करीब सभी शाखाओं में पेयजल, शौचालय, चेक ड्राफ्ट बाक्स आदि सुविधाएं प्रदान की गईं।

सूचना का प्राधिकार अधिनियम

12 अक्टूबर 2005 से अस्तित्व में आए सूचना का अधिकार अधिनियम का बैंक द्वारा कार्यान्वयन किया गया है। कानून के तहत प्रासंगिक सूचनाएं बैंक की वेबसाइट (www.agvbank.co.in) मुहैया कराई गई हैं। अधिनियम के मुताबिक इस दौरान प्राप्त सभी आवेदन निस्तारित कर दिए गए।

बैंकिंग लोकपाल योजना का पालन, 2006

समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने बैंकिंग लोकपाल योजना 2006 का पालन किया। बैंक ने इसके तहत संबद्ध प्राधिकार की सलाह पर समय समय पर सभी सूचनाएं, डाटा, रिकार्ड व टिप्पणियां मुहैया कराईं। अवधि के दौरान माननीय बैंकिंग लोकपाल, पूर्वोत्तर क्षेत्र के समक्ष 15 शिकायतें दर्ज हुईं, जिनका आपसी समझ प्रक्रिया से निस्तारण कर दिया गया। समीक्षा अवधिक के दौरान बैंकिंग लोकपाल ने बैंक के विरुद्ध कोई एवार्ड पास नहीं किया।

बैंक की सप्तम वर्षगांठ का आयोजन :

एकीकृत बैंक ने 12.01.2013 को अपनी स्थापना के सात वर्ष पूरे कर लिए। इस अवसर पर बैंक ने सभी शाखाओं और कार्यालयों को जोड़ते हुए ग्राहक सम्मेलन, वित्तीय जागरूकता कार्यक्रम, विभिन्न प्रतियोगिताओं आदि का आयोजन किया। बैंकों में विभिन्न तकनीक आधारित आधुनिक बैंकिंग सेवा की घोषणा के लिए गुवाहाटी में प्रधान कार्यालय द्वारा एक संवाददाता सम्मेलन का भी आयोजन किया गया। संवाददाता सम्मेलन को बैंक के चेयरमैन ने संबोधित किया और 50 से अधिक प्रिंट एवं इलेक्ट्रॉनिक मीडिया के प्रतिनिधियों ने सम्मेलन में हिस्सा लिया। लगभग सभी दैनिक समाचारपत्रों एवं टीवी चैनलों ने विभिन्न स्तरों पर बैंक के प्रदर्शन को कवर किया।

पुरस्कार व मान्यता

बैंक में सूचना एवं तकनीक के विचारों को लागू करने की दिशा में दिए योगदान के लिए **असम ग्रामीण बैंक को नैसकोम आयोजित स्पेशल ज्युरी प्रशंसा आईटी ड्राइवने इनोवेशन अवार्ड्स-2013 प्रदान किया गया।** इस पुरस्कार समवाय व आरआरबी वर्ग में दिया गया। बैंक में ई-सर्कुलर माड्यूल व्यवहार करने के लिए बैंक को पुरस्कार के लिए चुना गया।

अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस

पूर्व वर्ष की भांति बैंक ने 08.03.2013 को विवेकानंद केंद्र सांस्कृतिक संस्थान, गुवाहाटी में अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस का आयोजन किया। प्रख्यात अभिनेत्री श्रीमती पूर्णिमा सड़किया मुख्य अतिथि थीं, जबकि नाबार्ड की एजीएम श्रीमती बलविंदर कौर समारोह में सम्मानित अतिथि रहीं। इस अवसर पर बैंक के चेयरमैन और वरिष्ठ अधिकारी भी उपस्थित रहे।

उस दिन के कार्यक्रम का थीम रहा-वचन एक वचन है, समय है महिलाओं के खिलाफ हिंसा रोकें। सभी विशिष्ट लोगों ने थीम से अपनी सहमति जताते हुए दर्शकों में साहस भरने एवं प्रेरित करने का प्रयास किया। इस अवसर पर बैंक के चेयरमैन ने विशेषकर महिलाओं के लिए डिजाइन नए उत्पादों को लांच करने की बात कही।



विशिष्ट पदाधिकारियों का भ्रमण

समीक्षा अवधि के दौरान निम्नलिखित महत्वपूर्ण पदाधिकारियों ने बैंक का भ्रमण किया।

1. भारतीय रिजर्व बैंक के माननीय कार्यकारी निदेशक श्री डी. के. मोहंती ने 23.12.2012 को भारतीय रिजर्व बैंक के क्षेत्रीय निदेशक, श्री पी.के. जेना के साथ बैंक खेत्री शाखा का भ्रमण किया। अतिथि रजिस्टर में माननीय कार्यकारी निदेशक ने शाखा के काम-काज, खासकर शाखा के उच्च सीडी अनुपात पर अपनी खुशी दर्ज करते हुए आने वाले दिनों में शाखा में और सुधार आने की शुभकामना दी।
2. यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया के कार्यकारी निदेशक श्री संजय आर्या ने 07.02.2013 को बैंक प्रधान कार्यालय का भ्रमण किया और बैंक के वरिष्ठ अधिकारियों के साथ विचार-विमर्श किया। उन्होंने प्रधान कार्यालय के माहौल पर संतोष जताया ऊर्जा से भरपूर स्टाफ सदस्यों की प्रशंसा की।



Shri Sanjay Arya, Executive Director, UBI being felicitated during his visit to HO of the Bank

औद्योगिक संबंध

बैंक के एकीकरण के फलस्वरूप, बैंक के सभी अधिकारी असम ग्रामीण विकास बैंक आफिसर्स एसोसिएशन का प्रतिनिधित्व करते हैं और सभी कर्मचारी असम ग्रामीण विकास एम्पलाइज एसोसिएशन का प्रतिनिधित्व करते हैं। दोनों संगठन रजिस्ट्रार आफ ट्रेड यूनियन असम के यहां पंजीकृत हैं तथा बैंक द्वारा मान्यता प्राप्त भी हैं। संगठनों के विभिन्न भागों के तहत समय-समय पर विचार-विमर्श भी किए जाते हैं तथा उनके द्वारा समय-समय उठाए गए विभिन्न मुद्दों के निपटान और बैंक के व्यवसाय विकास, वसूली आदि में उनकी भूमिका का मूल्यांकन भी किया जाता है। वार्ता का माहौल हमेशा सौहार्दपूर्ण एवं सहयोगात्मक रहा है।

बैंक अपनी तरफ से कोशिश करता है कि एसोसिएशन द्वारा उठाए गए मुद्दे को दूर किया जा सके और बातचीत के दौरान ही कई तरह के मुद्दे निपटा दिए जाते हैं।

निदेशक मंडल

वित्तीय वर्ष 2012-13 (01.04.2011 से 31.03.2013) तक निदेशक मंडल की आठ बैठकें आयोजित की गई थीं। इस अवधि के दौरान निदेशक मंडल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए हैं :

पदमुक्त निदेशक	से तथा तक	आगतुक निदेशक	से
श्री सत्यनारायण साहू चेयरमैन	31.08.2009 से 01.11.2012	श्री एस.एस. सिंह चेयरमैन	01.11.2012
श्री एस.सी. सरकार, एजीएम आरपीसीडी, भारतीय रिजर्व बैंक, गुवाहाटी	11.02.2010 से 15.10.2012	श्री आर.सी. शर्मा, एजीएम आरपीसीडी, भारतीय रिजर्व बैंक, गुवाहाटी	16.10.2012
श्री टी.के. चट्टोपाध्याय, एजीएम (लीड बैंक) यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया प्रधान कार्यालय, कोलकाता	11.11.2011 से 10.06.2012	श्री मानस धर, महाप्रबंधक (एफआई एंड पीएस) यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया प्रधान कार्यालय, कोलकाता	11.06.2012
श्री रथिन दे डीजीएम एंड सीआरएम यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया गुवाहाटी क्षेत्रीय कार्यालय	16.03.2011 से 10.06.2012	श्री जी.पी. शर्मा डीजीएम एंड सीआरएम यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया गुवाहाटी क्षेत्रीय कार्यालय	11.06.2012
श्री एस.पी. नंदी, आईएएस सचिव, वित्त, असम सरकार	15.02.2006 से 06.07.2012	श्री अंजन बरदलै, एसीएस अतिरिक्त सचिव, मुख्यमंत्री कार्यालय, असम	07.07.2012

निदेशक मंडल पदमुक्त निदेशकों को उनके बहुमूल्य सहयोग तथा मार्गदर्शन के लिए हार्दिक धन्यवाद देता है तथा बैंक के नए निदेशकों का हार्दिक स्वागत करता है।

सेवानिवृत्ति

रिपोर्टिंग अवधि के दौरान 17 अधिकारी तथा पंचाट कर्मचारी बैंक की सेवा से सेवानिवृत्त हुए। निदेशक मंडल बैंक को दिए गए उनके योगदान के प्रति आभार प्रकट करता है तथा उनके लिए सुखी और स्वस्थ सेवानिवृत्ति जीवन की भी कामना करता है।

निधन सूचना

निदेशक मंडल (i) पवित्र कुमार सिंह (ii) तरुण चंद्र दास (iii) चंद्रेश्वर बोड़ो (iv) चंदन कुमार पाल (v) कमला कांत प्रधान (vi) मोहन चंद्र मेधी (vii) जोयनाल अबेदीन (viii) मुहिधर पातोर (ix) हस्त बहादुर छेत्री (x) रफीकुद्दीन बरभुयां (xi) किशोरी मोहन बोरा (xii) घनकांत गायन के निधन पर शोक व्यक्त करते हुए उनका स्मरण करता है तथा मृतकों की आत्मा की शांति के लिए उन्हें श्रद्धांजलि अर्पित करता है तथा उनके शोक संतप्त परिवार के प्रति सहानुभूति व्यक्त करता है।

धन्यवाद

आभार

The Board of Directors puts on record its gratitude to the Govt. of India, असम क्षेत्रीय ग्रामीण विकास बैंक का निदेशक मंडल बैंक को सुचारू रूप से संचालित करने में भारत सरकार, असम सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड तथा यूनाइटेड बैंक से प्राप्त हो रहे महत्वपूर्ण मार्गदर्शन और सहयोग के प्रति आभार प्रकट करता है। निदेशक मंडल, बैंक कार्य क्षेत्र के विभिन्न जिलों के जिला प्रशासकों के प्रति भी उनके समर्थन व सहयोग, विशेष तौर पर गरीबी उन्मूलन कार्यक्रमों के क्रियान्वयन तथा बकायों की वसूली में उनके संरक्षण तथा सहयोग के लिए आभार जताता है। निदेशक मंडल हजारों की संख्या में मौजूद अपने ग्राहकों व शुभचिंतकों से मिल रहे लगातार सहयोग तथा संरक्षण के प्रति भी आभार प्रकट करता है। इसके अलावा निदेशक मंडल विभिन्न प्रशिक्षण संस्थाओं जैसे आईबीएम गुवाहाटी, एसटीसी, यूबीआई-कोलकाता, बीआईआरडी- लखनऊ, आरटीसी-बोलपुर, सीएबी, आरबीआई-पुणे के प्रति बैंक के मानव संसाधन के विकास के लिए बेहतर सहयोग हेतु हार्दिक आभार प्रकट करता है।

निदेशक मंडल श्रीयुत तरुण गोगोई, माननीय मुख्यमंत्री, असम का विशेषरूप से आभार प्रकट करता है, जिनके सहयोग एवं संरक्षण से बैंक के सभी कर्मचारियों को राज्य के ग्रामीणों के लिए ज्यादा से ज्यादा काम करने की प्रेरणा मिली।

निदेशक मंडल सभी श्रेणियों में समर्पित कर्मचारियों जिनके प्रवर्तक बैंक के अधिकारीगण भी शामिल हैं, के प्रति हार्दिक आभार प्रकट करता है, जिन्होंने बैंक के सर्वांगीण विकास में अपना महत्वपूर्ण योगदान किया।

निदेशक मंडल असम ग्रामीण विकास बैंक आफिसर्स एसोसिएशन और असम ग्रामीण विकास बैंक इम्प्लाइज एसोसिएशन का भी बैंक में सौहार्द्रपूर्ण एवं शांतिपूर्ण औद्योगिक संबंध बनाए रखने के लिए आभार जताता है।

निदेशक मंडल कामना करता है कि बैंक की सभी श्रेणियों के कर्मचारी इसी प्रकार समर्पित भावना के साथ उत्कृष्ट ग्राहक सेवा तथा बैंक और ग्रामीण जनता के उन्नयन की दिशा में इससे भी अच्छा प्रदर्शन करेंगे।

के लिए और वास्ते
निदेशक मंडल



(एस.एस. सिंह)

अध्यक्ष





31 मार्च 2012 तक बैंक का प्रदर्शन एक नजर में

(राशि हजार रु. में)

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2013
क	मुख्य कार्य निष्पादक सूचक			
1.	सम्मिलित जिलों की संख्या	25	25	25
2.	शाखाओं की संख्या	362	369	374
	उनमें			
	(क) ग्रामीण	298	276	280
	(ख) अर्द्ध शहरी	51	77	78
	(ग) शहरी	13	16	16
	(घ) मेट्रोपालिटन	X	X	X
3.	कुल कर्मचारी	1733	1748	1884
	उनमें अधिकारी	761	797	974
4.	जमा		48831890	55313008
	वृद्धि (प्रतिशत में)	26.39	11.58	13.27
5.	उधार बकाया	762204	1322633	1444041
	वृद्धि (प्रतिशत में)	1.34	73.52	9.18
6.	कुल ऋण तथा अग्रिम बकाया	20728263	26015645	31135260
	वृद्धि प्रतिशत में	28.09	25.50	19.68
	i) प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	16517834	21723383	26181658
	ii) गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	4210429	4292262	4953602
	iii) अ.ज./अ.ज.जा. को ऋण	3349650	4050418	4262897
	iv) सएफ/एमएफ/एएल को ऋण	6584308	8061042	11343829
	v) अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	4124568	4782495	5374119
7.	उधार-जमा अनुपात	47.36	53.28	56.29
8.	निवेश बकाया	25027897	25680435	26444116
	वृद्धि (प्रतिशत में)	30.64	2.61	2.97
	एसएलआर निवेश बकाया	13510132	13566371	13822051
	गैर-एसएलआर बकाया	11517765	12114064	12622065
ख.	औसत			
9.	औसत जमा	37047426	44001835	50041284
	वृद्धि (प्रतिशत में)	24.44	18.77	13.73
10.	औसत (उधार)	756440	821191	1174301
	वृद्धि (प्रतिशत में)	35.29	8.56	43.00
11.	औसत ऋण तथा अग्रिम	17751470	22770199	27832115
	वृद्धि (प्रतिशत में)	21.71	28.27	22.23
12.	औसत निवेश	21003349	23720048	25689276
	वृद्धि (प्रतिशत में)	25.24	12.93	8.30
	औसत जमा का औसत एसएलआर (प्रतिशत में)	32.91	28.80	25.39
	औसत जमा का औसत गैर एसएलआर (प्रतिशत में)	23.78	25.11	25.94

	13.	औसत कार्यशील निधि	38700191	45719351	52111910
ग.		वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी			
	14.	वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी	7434979	7424468	7041506
		उपरोक्त 14 का प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	5887797	6243579	5610429
		उपरोक्त 14 का गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	1547182	1180889	1431077
		उपरोक्त 14 का अ.जा/अ.ज.जाति को ऋण	722690	650008	421343
		उपरोक्त 14 का एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	2646883	2575966	3469718
		उपरोक्त 14 का अल्पसंख्यकों को ऋण	1446365	799188	603840
घ.	15.	उत्पादकता			
		प्रति शाखा	178155	202839	231145
		प्रति कर्मचारी	37214	42819	45885
ङ.	16.	वसूली निष्पादन			
		(अ) मांग	4906613	6025082	6737246
		(आ) वसूली	3456449	4222529	4928170
		(इ) अतिदेय	1450164	1802553	1809076
		वसूली का प्रतिशत (मार्च की स्थिति 31.03.2013)	70.44	70.08	73.15
	17.	कृषि क्षेत्र			
		मांग	1098589	1252239	1638493
		वसूली	689542	780044	1013626
		अतिदेय	409047	472195	624867
		वसूली का प्रतिशत (मार्च की स्थिति 31.03.2013)	62.76	62.29	61.86
	18.	गैर-कृषि क्षेत्र			
		मांग	4455667	4772843	5098753
		वसूली	3215807	3442485	3914544
		अतिदेय	1239860	1330358	1184209
		वसूली का प्रतिशत	72.17	72.13	76.77
च.	19.	आस्ति वर्गीकरण			
		(अ) मानक	19549069	24462967	29230496
		(आ) अवमानक	495098	631252	628393
		(इ) संदिग्ध	664902	910313	1266494
		(ई) हानि	19194	11113	9877
		कुल	20728263	26015645	31135260
	20.	मानक आस्ति (प्रतिशत में) कुल ऋण तथा अग्रिम की तुलना में	94.31	94.03	93.88





छ.	लाभ का विश्लेषण				
छ.	21	ब्याज भुगतान किया गया			
		(अ) जमा	1560574	2233396	2582524
		(आ) उधार	51555	64630	70590
	22.	कर्मचारी खर्च	821789	931380	1158827
	23.	अन्य परिचालन खर्च	231406	473393	452771
	24.	वित्तीय वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
		(अ) गैर निष्पादक आस्तियों के विरुद्ध	80148	210525	286535
		(आ) अन्य प्रावधान	140752	99447	13476
	25.	ब्याज प्राप्त			
		(अ) ऋण तथा अग्रिम	1717294	2513789	3128947
		(आ) अन्य बैंकों में चालू खाता	XXX	XXX	XXX
		(इ) निवेश / स्वीकृत प्रतिभूतियां	1439334	1940737	2233326
	26.	विविध आय	239679	339888	280453
	27.	लाभ / हानि	510081	781643	1078003
ज.	अन्य जानकारी				
ज.	28.	शेयर पूंजी जमा	856325	856325	856325
	29.	संचित हानि	शून्य	शून्य	शून्य
	30.	सुरक्षित	736367	1276483	2020304



Encouraging brilliance-felicitating meritorious students

लेखाकार की रिपोर्ट

बैंक के सदस्यगण के प्रति

1. हमने मेसर्स असम ग्रामीण विकास बैंक मुख्यालय- गुवाहाटी (असम) के संलग्न वित्तीय विवरणों, जिनमें 31 मार्च 2013 तक की बैलेंसशीट और उक्त तिथि तक खत्म होने वाले वर्ष की लाभ और हानि का लेखा और उल्लेनीय लेखागत नीतियों तथा अन्य महत्वपूर्ण सूचनाओं का संक्षिप्तीकरण संलग्न है, का अंकेक्षण किया। इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा अंकेक्षित 18 शाखाओं और अन्य शाखा लेखाकारों द्वारा अंकेक्षित 351 शाखाओं और 7 नियंत्रक कार्यालयों के बिना अंकेक्षण के रिटर्न शामिल हैं, उनके रिटर्न अधिकारियों द्वारा प्रमाणित हैं। हमारे द्वारा अंकेक्षित शाखाएं, अन्य शाखा लेखाकारों द्वारा अंकेक्षित शाखाएं उक्त बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक/राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक द्वारा निर्गत दिशा-निर्देश के अनुसार चयनित की गई हैं। इसके अलावा 11 शाखाओं का योग भी बैलेंस शीट एवं लाभ-हानि लेखा में सम्मिलित किया गया है, जिसका अंकेक्षण नहीं किया गया है।
2. बैंक प्रबंधन इन वित्तीय विवरणों के बारे में बैंकिंग नियामक अधिनियम 1949 के तहत उनकी तैयारी के लिए जिम्मेदार है। इस जवाबदेही में संबंधित वित्तीय विवरण की डिजाइन, क्रियान्वयन और आंतरिक नियंत्रण की व्यवस्था आदि शामिल है। इन मानकों में जरूरी है कि अंकेक्षण इस प्रकार नियोजित एवं क्रियान्वित हुआ है क्योंकि इसका समुचित आश्वासन उपलब्ध हो सके कि संबंधित वित्तीय विवरण तथ्यगत गलतबयानी से मुक्त हैं।
3. हमारी जिम्मेदारी इन वित्तीय विवरणों पर हमारी लेखा परीक्षा पर आधारित राय जाहिर करने तक है। हमने इंस्टीच्यूट आफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स आफ इंडिया के लेखामानक के अनुरूप अपना अंकेक्षण किया है। इन मानकों में जरूरी है कि हम अंकेक्षण को मूलभूत जरूरतों के साथ करें और आश्वस्त हों कि संबंधित वित्तीय विवरणों में किसी प्रकार की वस्तुगत गलतबयानी नहीं है। एक अंकेक्षक में प्रबंधन द्वारा तय लेखा सिद्धांतों और महत्वपूर्ण परिकलन के साथ समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुति कर मूल्यांकन भी शामिल है। हमें विश्वास है कि हमारा अंकेक्षण हमारी अवधारणा को तर्कसंगत आधार प्रदान करता है।
4. तुलनपत्र और लाभ-हानि खाता बैंकिंग नियामक अधिनियम 1949 की तीसरी अनुसूची के प्रारूप 'ए' और 'बी' में क्रमशः उल्लिखित है।
5. खातों पर हमारा निष्कर्ष है :
 - (i) अंतर-शाखा/ कार्यालय अंतरण में बकाया प्रविष्टियों के मिलान एवं समायोजन से लेखा पर पढ़ने वाले प्रभाव पर हम अपना मत व्यक्त करने में असमर्थ हैं तथा शाखाओं के डिमांड ड्राफ्ट की बकाया बिना मिलान वाली अनुसूचियों पर मुख्यालय का प्रभाव अनिर्धारणीय है। (अनुसूची 17बी का नोट नं. 1 देखें)
 - (ii) बैंक ने अग्रिमों के वर्गीकरण में कुछ शाखाओं द्वारा तय नियमों के तहत अग्रिमों के मामूली अपसारण या वर्गीकरण करने वाले मामूली स्तर के अनुपयुक्त वर्गीकरण को छोड़कर आरबीआई/नाबार्ड द्वारा निर्धारित नियमों का पालन किया है। यद्यपि शाखा लेखाकारों द्वारा सुझाई गई एमओसी पूरी तरह प्रभावित हुई।
 - (iii) अनुच्छेद 17 के नोट सं. 3. a.i में उल्लिखित पूंजी पर्याप्त अनुपात उपरोक्त पर्यवेक्षण के प्रभावों पर निर्भर है।



6. पैराग्राफ 2 और 3 के अनुरूप उपरोक्त विचार व्यक्त किया गया है और ये विचार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक 1976 की ओर से वांछित जरूरतों के आलोक में हैं। हम संसूचित करते हैं कि-

- (क) हमारे विचार में, और हमारी अच्छी जानकारी में और बैंक की बहीखातों द्वारा दर्शाई गई हमें मिली जानकारियों के मुताबिक :
- (i) तुलन पत्र, उसमें दर्ज नोट्स के साथ पढ़ें, सभी जरूरी विवरणों के साथ पूरी तरह सुंदर तुलन पत्र है, समुचित रूप से इस प्रकार तैयार की गई है कि 31 मार्च 2013 तक बैंक के मामलों का सही और सुंदर ब्यौरा मिल सके, और
- (ii) उक्त तिथि को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए लाभ और हानि का सत्य विवरण दर्शाया गया है।
- (ख) हमें महसूस होता है कि हमारी समस्त जानकारी में और हमारे भरोसे के मुताबिक हमें दी गई सभी सूचनाओं तथा विवरण संतोषजनक है ।
- (ग) हमारे विचार में तुलन पत्र और लाभ एवं हानि का लेखा इंस्टीट्यूट आफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स आफ इंडिया के बैंक पर लागू होने वाले लेखा मानकों के अनुरूप है
- (घ) शाखाओं से प्राप्त रिटर्न हमारे अंकेक्षण के उद्देश्य से पर्याप्त पाए गए।
- (च) हमारे संज्ञान के मुताबिक बैंक का ट्रांज़ैक्शन बैंक के अधिकारों के अनुरूप हैं।

स्थान : गुवाहाटी

तिथि : 30 मई, 2013

(एस. भौमिक)

हिस्सेदार

सदस्यता संख्या 058866

Suresh Bhattacharya

कृते- यू.सी. मजूमदार एंड कंपनी

सनदी लेखाकार

Firm Regd. No.304066E



A modern passenger vehicle showroom financed by the Bank

असम ग्रामीण विकास बैंक

प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी (असम)

31 मार्च 2013 तक का तुलन पत्र

विवरण	सूची नं.	31.03.2013 राशि (रु.) में	31.03.2012 राशि (रु.) में
पूंजी एवं दायिताएं			
पूंजी	1	40000000.00	40000000.00
शेयर पूंजी जमा	1	856324800.00	856324800.00
आरक्षित तथा अधिशेष	2	2020304267.73	1276482581.55
जमा	3	55313007685.76	48831890000.72
उधार	4	1444040882.00	1322633014.32
अन्य दायिताएं एवं प्रावधान	5	4575062328.92	3790999874.01
कुल		64248739964.41	56118330270.60
परिसंपत्तियां			
नगदी एवं भारतीय रिजर्व			
बैंक में बकाया	6	2968885518.31	2748367351.94
बैंकों में जमा तथा मांग एवं अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	15625101624.35	13585635204.45
निवेश	8	13366067544.00	12995443993.00
अग्रिम	9	30146258708.45	25299703172.73
अचल परिसंपत्तियां	10	139449774.01	139656572.90
अन्य परिसंपत्तिया	11	2002976795.29	1349523975.58
कुल		64248739964.41	56118330270.60
आकस्मिक दायिताएं			
उगाही हेतु बिल	12	91422929.00	77642494.00
		364161357.47	276514381.54

दिनांक 30.05.2013
स्थान : गुवाहाटी



कृते- यू.सी.मजूमदार एंड कंपनी
सनदी लेखाकार
Firm Regd. No.304066E

S. S. Bhattacharya

(एस. भौमिक)
हिस्सेदार
सदस्यता संख्या 058866

Shiv Shankar Singh
शिव शंकर सिंह
अधक्ष

Am Mukherjee
एम मुखार्जी
निदेशक

J. P. Sharma
जी.पी. शर्मा
निदेशक

A. Chakravarti
ए. चक्रवर्ती
निदेशक

P. L. Dev Mahant
पी.एल. देव महंत
निदेशक





असम ग्रामीण विकास बैंक

प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी (असम)

31.03.2013 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ हानि का लेखा

विवरण	सूची नं.	31.03.2013 को समाप्त वर्ष राशि (रु.) में	31.03.2012 को समाप्त वर्ष राशि (रु.) में
I. आय			
अर्जित ब्याज	13	5362272725.94	4454525879.32
अन्य आय	14	280453203.74	332031694.66
कुल		5642725929.68	4786557573.98
II. व्यय			
व्यय किया गया ब्याज	15	2653114366.69	2298025349.23
परिचालन व्यय	16	1611597324.34	1396917460.62
प्रावधान व आकस्मिक धरना विवरण		300011552.47	309972051.66
कुल		4564723243.50	4004914861.51
III. लाभ/हानि			
वर्ष के लिए शुद्ध लाभ कराधन के पहले		1078002686.18	781642712.47
वियोग : वित्तीय वर्ष के लिए आयकर		334181000.00	241527600.00
वियोग : परिवर्तित कर दायिता		0.00	0.00
योग : परिवर्तित कर संपत्ति		0.00	0.00
कर के बाद शुद्ध लाभ		743821686.18	540115112.47
IV. विनियोग			
वैधानिक आरक्षित में स्थानांतरण		148764337.24	108023022.49
पूंजी आरक्षित में स्थानांतरण		4400000.00	2532500.00
सामान्य / राजस्व आरक्षित में स्थानांतरण		590657348.94	429559589.98
कुल		743821686.18	540115112.47



दिनांक 30.05.2013
स्थान : गुवाहाटी

कृते- यू.सी.मजूमदार एंड कंपनी
सनदी लेखाकार
Firm Regd. No.304066E

S. S. Bhattacharya
(एस. भौमिक)
हिस्सेदार
सदस्यता संख्या 058866

Shiv Shankar Singh
शिव शंकर सिंह
अधक्ष

Em. Mukherjee
एम मुखार्जी
निदेशक

J. P. Sharma
जी.पी. शर्मा
निदेशक

A. Chakravarti
ए. चक्रवर्ती
निदेशक

P. L. Dev Mahant
पी.एल.देव महंत
निदेशक

अनुबद्ध सारिणी और 31 मार्च 2013 तक के तुलन पत्र का अंश

विवरण	31.03.2013 राशि (रु.) में	31.03.2012 राशि (रु.) में
अनुसूची :01: पूंजी		
प्राधिकृत पूंजी 500000 शेयर प्रति 100 रु.	50000000.00	50000000.00
अभिदत्त पूंजी 400000 शेयर प्रति 100 रु.	40000000.00	40000000.00
निर्गमित पूंजी 400000 शेयर प्रति 100 रु.	40000000.00	40000000.00
भुगतान पूंजी (पूर्ण भुगतान)		
50% भारत सरकार	20000000.00	20000000.00
15% असम सरकार	6000000.00	6000000.00
35% यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया	14000000.00	14000000.00
कुल	40000000.00	40000000.00
शेयर पूंजी जमा खाता		
भारत सरकार	428162400.00	428162400.00
असम सरकार	128448700.00	128448700.00
यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया	299713700.00	299713700.00
कुल	856324800.00	856324800.00
अनुसूची :02: आरक्षित और अधिशेष		
अ. सांविधानिक आरक्षित		
प्रारंभिक जमा	234737158.42	126714135.93
वियोग : प्रत्याहरण	0.00	0.00
वर्ष के दौरान योग	148764337.24	108023022.49
शेष जमा	383501495.66	234737158.42
आ. पूंजी आरक्षित		
प्रारंभिक जमा	161428485.57	158895985.57
वियोग : प्रत्याहरण	0.00	0.00
वर्ष के दौरान योग	4400000.00	2532500.00
शेष जमा	165828485.57	161428485.57
इ. सामान्य/राजस्व आरक्षित		
प्रारंभिक जमा	880316937.56	450757347.58
वियोग : प्रत्याहरण	0.00	0.00
वर्ष के दौरान योग	590657348.94	429559589.98
शेष जमा	1470974286.50	880316937.56
कुल (अ+आ+इ)	2020304267.73	1276482581.55
अनुसूची :03: जमा राशियां		
अ. i) मांग की जमा राशियां		
अ. बैंकों से	0.00	0.00
आ. अन्य से	3855172061.08	4639874120.67
ii) बचत बैंक जमा राशियां	32681541200.69	29912423945.43
iii) मियादी जमा राशियां		
अ. बैंकों से	0.00	0.00
आ. अन्य से	18776294423.99	14279591934.62
कुल	55313007685.76	48831890000.72





विवरण	31.03.2012 राशि (रु.) में	31.03.2011 राशि (रु.) में
आ. i) जमा राशियां भारत की शाखाओं में	55313007685.76	48831890000.72
ii) जमा राशियां भारत से बाहर की शाखाओं में	0.00	0.00
कुल	55313007685.76	48831890000.72
अनुसूची :04: उधार राशियां		
अ. भारत में उधार राशियां		
i) भारतीय रिजर्व बैंक	0.00	0.00
ii) नाबार्ड	1088531825.00	1040752960.00
iii) अन्य बैंक		
a) प्रायोजक बैंक (यूबीआई)	241746057.00	246668554.32
b) सिडबी	0.00	0.00
c) एसबीआई	0.00	0.00
iv) अन्य संस्थान व एजेंसियां (एनएसटीएफडीसी)	113763000.00	35211500.00
आ. भारत के बाहर उधार राशियां	0.00	0.00
कुल	1444040882.00	1322633014.32
उपर्युक्त अ और आ में सम्मिलित जमानती उधार राशियां	1444040882.00	1322633014.32
अनुसूची :05: अन्य दायिताएं और प्रावधान		
i) देय बिल (संलग्नक-I के अनुसार)	445858218.30	605192060.27
ii) अंतर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	76734378.48	68322411.27
iii) उपचित ब्याज (संलग्नक-II के अनुसार)	625461320.25	563414791.68
iv) अन्य प्रावधान सहित (संलग्नक-III के अनुसार)	3427008411.89	2554070610.79
कुल	4575062328.92	3790999874.01
अनुसूची :06: नगदी एवं भारतीय रिजर्व बैंक में जमा राशियां		
i) हाथ में नकदी	703944053.15	496748161.95
ii) भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा राशिया		
अ) चालू खाते में	2264941465.16	2251619189.99
कुल	2968885518.31	2748367351.94
अनुसूची :07: बैंकों में जमा राशियां एवं मांग और अल्पसूचना पर प्रतिदेय राशि		
1. भारत में		
i) बैंकों में जमा राशियां		
अ) चालू खातों में	3308776824.35	1889310404.45
आ) अन्य जमा खातों में	12316324800.00	11696324800.00
	15625101624.35	13585635204.45
ii) अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	0.00	0.00
	15625101624.35	13585635204.45
2. भारत के बाहर	0.00	0.00
कुल	15625101624.35	13585635204.45
अनुसूची :08: निवेश		
I. भारत में निवेश		
i) सरकारी प्रतिभूतियां	13063990044.00	12581366493.00
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	0.00	0.00
iii) सहकारिता संस्थाओं का शेयर	500.00	500.00
iv) प्रतिज्ञा पत्र एवं बॉन्ड्स में	302077000.00	314077000.00
v) अन्य	0.00	100000000.00
II) भारत के बाहर निवेश	0.00	0.00
कुल	13366067544.00	12995443993.00
संपूर्ण योगदान	13366067544.00	12995443993.00



विवरण	31.03.2012 राशि (रु.) में	31.03.2011 राशि (रु.) में
अनुसूची :09: अग्रिम		
अ. i) खरीदे और भुनाए गए बिल	0.00	0.00
ii) नकदी ऋण, ओवर ड्राफ्ट और मांग पर देय	9931866450.23	7717573719.23
iii) सावधि ऋण	20214392258.22	17582129453.50
कुल	30146258708.45	25299703172.73
आ. i) रक्षित ठोस परिसंपत्तियां	28588479607.87	24756981878.28
ii) बैंक/ सरकारी गारंटी द्वारा सुरक्षित	1195331226.00	469081412.02
iii) असुरक्षित	362447874.58	73639882.43
कुल	30146258708.45	25299703172.73
इ. I. भारत में अग्रिम		
i) प्राथमिकता क्षेत्र	18971657327.79	18723383415.21
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0.00	0.00
iii) बैंक	0.00	0.00
iv) अन्य	11174601380.66	6576319757.52
II भारत के बाहर अग्रिम	0.00	0.00
कुल	30146258708.45	25299703172.73
ई. i) मानक परिसंपत्तियां		
ii) उप मानक परिसंपत्तियां	29230495272.27	24462967323.16
iii) संदिग्ध परिसंपत्तियां	534680112.75	537673628.86
अ) संदिग्ध परिसंपत्तियां - I	264995215.14	196071997.35
आ) संदिग्ध परिसंपत्तियां - II	115857458.29	102479063.36
इ) संदिग्ध परिसंपत्तियां - III	230650.00	511160.00
ई) हानि	0.00	0.00
कुल	30146258708.45	25299703172.73
अनुसूची :10: अचल संपत्तियां		
i) परिसर	11400000.00	0.00
ii) अन्य अचल संपत्तियां		
पूर्व वर्ष के 31 मार्च की	277524232.88	150536673.74
लागत पर वर्ष के दौरान योग	32738821.89	132457809.38
	310263054.77	282994483.12
वियोग : वर्ष के दौरान कटौतियां	3408326.07	5470250.24
	306854728.70	277524232.88
योग : वर्ष के दौरान समायोजन	0.00	0.00
	306854728.70	277524232.88
	137867659.98	114139358.29
कटौती : परिसर मूल्यहास	135863.00	0.00
कटौती : अचल संपत्ति मूल्य	178669091.69	137867659.98
	128049774.01	139656572.90
कुल	139449774.01	139656572.90
अनुसूची :11: अन्य परिसंपत्तियां		
i) अंतर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	0.00	0.00
ii) निवेश पर अपचित ब्याज	752512735.00	593801017.00
iii) अग्रिम पर अपचित ब्याज	100774654.71	79041026.45
iii) अग्रिम प्रदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर	739297797.00	457596913.00
iv) स्टेशनरी तथा स्टाम्प	10720857.86	10134250.56
v) सस्पेंश खाते प्रधान कार्यालय एवं शाखाएं	210395832.00	120518012.55





विवरण	31.03.2012 राशि (रु.) में	31.03.2011 राशि (रु.) में
vi) अन्य (संलग्नक IV के अनुसार)	189274918.72	88432756.02
कुल	2002976795.29	1349523975.58
अनुसूची :12: आकस्मिक दायिताएं		
i) बैंक के विरुद्ध दावे ऋण के रूप में प्राप्त नहीं	0.00	0.00
ii) आंशिक भुगतान किए गए निवेश के लिए दायिताएं	0.00	0.00
iii) बकाया फोरवर्ड एक्सचेंज के खाते पर दायिताएं	0.00	0.00
iv) भारत में घटकों की ओर से दी गई गारंटी	91422929.00	77642494.00
v) स्वीकार्य मंजूर तथा अन्य दायिताएं	0.00	0.00
कुल	91422929.00	77642494.00
अनुसूची :13: अर्जित ब्याज		
i) अग्रिम/ बिल पर ब्याज/ छूट	3128946840.86	2513789028.14
ii) निवेश पर आय (बैंकों में एफडी ब्याज समेत)	2233325885.08	1940736851.18
iii) भारतीय रिजर्व बैंक और अन्य अंतर बैंक फंड्स	0.00	0.00
iv) अन्य	0.00	0.00
कुल	5362272725.94	4454525879.32
अनुसूची :14: अन्य आय		
i) कमीशन, विनिमय व दलाली	58039553.89	73811766.66
ii) निवेश की बिक्री पर लाभ	17047314.64	12562720.22
iii) निवेश के दुबारा मूल्य निर्धारण पर लाभ	0.00	0.00
iv) भूमि, भवन व अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर लाभ	86998.33	105137.35
v) विनिमय पर लाभ	0.00	0.00
vi) अन्य लाभ (संलग्नक V में विस्तृत)	205279336.88	245552070.43
कुल	280453203.74	332031694.66
अनुसूची :15: व्यय किए गए ब्याज		
i) जमा राशि पर ब्याज	2582524221.98	2233395616.23
ii) नाबार्ड/ सिडबी पर ब्याज	65447846.00	48067041.00
iii) बैंक से उधार राशि पर ब्याज	5142298.71	16562692.00
कुल	2653114366.69	2298025349.23
अनुसूची :16: परिचालन गत ब्याज		
i) कर्मचारियों को भुगतान एवं उनके लिए प्रावधान (प्रतिनियुक्त कर्मचारी समेत)	1158827112.71	931380372.63
ii) किराया, कर एवं बिजली	61346203.24	67033214.42
iii) मुद्रण एवं लेखन सामग्री	13937853.77	13968215.94
iv) विज्ञापन एवं प्रचार	599023.00	336187.00
v) बैंक की संपत्ति पर मूल्य ह्रास	42111372.03	24662198.44
vi) लेखा शुल्क व भत्ता (शाखा लेखा परीक्षकों को सम्मिलित कर)	6608786.00	5190082.00
vii) विधि प्रभार	15547187.00	3162669.75
viii) डाक, टेलीग्राम आदि.	1773573.65	1581234.51
ix) कार की रख-रखाव	1437193.18	1035674.00
x) अन्य मरम्मत एवं रख-रखाव	1690011.67	5360596.49
xi) टेलीफोन व्यय	5184154.00	22843537.37
x) बीमा	11031250.99	7122016.53
xi) अन्य खर्च (संलग्नक VI के अनुसार)	291503603.10	313241461.54
कुल	1611597324.34	1396917460.62



अनुबद्ध सारिणी से निर्मित तुलन पत्र के 31 मार्च 2013 तक का अंश

संलग्नक- I

देय बिल का ब्यौरा

विवरण	31.03.2013 को राशि (रु.) में	31.03.2012 को राशि (रु.) में
मांग पत्र देय	317548888.23	293347283.16
विप्रषित धन राशि	2778089.38	4383582.29
पे आर्डर	125527349.69	307457303.82
देर उपहार चेक	3891.00	3891.00
कुल	445858218.30	605192060.27

संलग्नक- II

उपार्जित ब्याज का ब्यौरा

विवरण	31.03.2013 को राशि (रु.) में	31.03.2012 को राशि (रु.) में
जमा पर	620653083.25	557435349.68
नाबार्ड से ली गई उधार राशियों पर	4808237.00	5979442.00
कुल	625461320.25	563414791.68

संलग्नक- : III :

अन्य दायिताओं का विवरण (प्रावधान सहित)

विवरण	31.03.2013 को राशि (रु.) में	31.03.2012 को राशि (रु.) में
समाशोधन समायोजन	152992.00	1280043.00
सीमांत जमा	1971617411.56	1874858857.65
बकाया आयकर	962229.00	1535042.00
वेतन पर बकाया वृत्ति कर	28148.00	10400.00
बकाया गृह भाड़ा खाता	391925.50	700882.50
बकाया जीएसएलआई किश्त	241250.00	73010.00
बकाया ईपीएफ खाता	1072586.00	156544.00
सुरक्षित जमा	1539984.00	2168654.00
अनुदान सहायता एसएचपीआई	2362225.00	5961588.00
खर्चों के लिए बकाया बिल	198965246.87	114746.90
देय बकाया सेवा कर	0.00	360214.00
बीमा प्रीमियम संग्रह / देय खाता	1667925.77	924691.83
नाबार्ड से प्राप्त सहायता	1184505.98	25249.00
जोखिम निधि कोष देय	7426938.00	26313449.72
लेखा परीक्षण शुल्क और खर्च देय	3970210.00	2583860.00
मानक अग्रिम के विपरीत प्रावधान	88312354.00	74886723.00
बैंक कोष के दुरुपयोग पर क्षति के लिए प्रावधान	72390335.82	72390335.82
बकाया वेतन बिल	3335635.94	5414909.94
बीमा दावा निपटान खाता	129702.45	1288959.43
निवेश घट-बढ़ आरक्षित	254053356.00	0.00
आयकर के लिए प्रावधान	817203450.00	483022450.00
कुल	3427008411.89	2554070610.79





**31 मार्च 2013 को अनुबद्ध सारिणी तथा तुलन पत्र का अंश
संलग्नक : IV : अन्य परिसंपत्तियों का विवरण (प्रावधान सहित)**

विवरण	31.03.2013 को राशि (रु.) में	31.03.2012 को राशि (रु.) में
प्रत्यावर्तित कर संपत्ति	661507.00	661507.00
उचंत लेखा (शुद्ध प्रावधान)	41108392.99	36736639.97
कर्मचारियों को अस्थाई अग्रिम	2811946.27	1528815.22
उत्सव अग्रिम	18339822.08	17533793.97
विधि प्रभार प्रत्याहरणीय खाता (प्रावधान के बाद)	693788.37	653100.62
मीटर, टेलीफोन तथा एफ मशीन के लिए सुरक्षित जमा	2426084.99	2345426.99
समाशोधन समायोजन खाता	1941958.00	25849.00
प्रेषण/ ट्रांजिट में ओसीसी	120300585.02	28918047.25
प्राप्त करने योग्य जीएसएलआई	10780.00	5810.00
प्रीपेड बीमा	10009.00	10009.00
कमीशन रेन्ट आदि प्राप्य	1525.00	13757.00
अग्रिम लाइसेंस शुल्क देय	968520.00	0.00
कुल	189274918.72	88432756.02

**31 मार्च 2013 को खत्म वर्ष के लिए अनुबद्ध सारणी तथा लाभ-हानि खाते का अंश
संलग्नक : V : विविध आय का ब्यौरा**

विवरण	31.03.2013 को राशि (रु.) में	31.03.2012 को राशि (रु.) में
आकस्मिक शुल्क	70627079.30	76553667.66
सेवा शुल्क	35916238.94	73839726.65
पुनर्मूल्यांकन एवं प्रक्रिया शुल्क	37744277.50	38842744.54
लॉकर किराया	526332.00	503711.63
रेफरल शुल्क	1966750.00	3109442.00
पुराने अखबारों की बिक्री पर आय इत्यादि	9741.00	81405.72
बट्टे खाते में डाले अशोध्य ऋण की वसूली	7402260.63	7078331.20
पैनल ब्याज	46121709.61	42731605.68
बंधक शुल्क	4964947.90	2811435.35
कुल	205279336.88	245552070.43

प्रावधान एवं आकस्मिक खर्च का विवरण

विवरण	31.03.2013 को राशि (रु.) में	31.03.2012 को राशि (रु.) में
निवेश पर मूल्य ह्रास	0.00	72852952.00
एनपीए के विपरीत प्रावधान	286535159.47	210524903.6
मानक अग्रिम के विपरीत प्रावधान	13425631.00	13561377.00
दुरुपयोग/जालसाजी से क्षति के विपरीत प्रावधान	50762.00	13032819.02
कुल	300011552.47	309972051.66



31 मार्च 2013 को समाप्त वर्ष में अनुबद्ध संलग्न तथा लाभ व हानि खाते का अंश
संलग्नक : VI : अन्य व्यय का ब्यौरा

विवरण	31.03.2013 को राशि (रु.) में	31.03.2012 को राशि (रु.) में
प्रेषण व्यय	9715105.00	9095932.20
कमीशन तथा अन्य बैंक शुल्क	557809.32	213704.04
समाशोधन घर किराया	871108.68	1155252.44
समाचार पत्र एवं पत्रिकाएं	378514.00	285640.27
सफाई प्रबंध	19735599.03	14635843.00
मनोरंजन	61605.00	55821.50
बैठक खर्च	551462.00	478550.00
पथ खर्च	4160578.60	2498436.47
यात्रा खर्च	12541979.31	13363766.14
माल भाड़ा एवं कुली	536896.00	744323.00
व्यवसाय विकास	2119527.16	1223798.75
डीआईसीजीसीआई में जमा का बीमा	43533787.00	37983266.00
प्रशिक्षण लागत	595872.00	2696551.01
परीक्षा लागत	0.00	265204.50
संस्थागत सदस्यता शुल्क	78180.00	140579.00
प्रोत्साहान एवं मानदेय	225000.00	239666.67
ग्रेच्युटी प्रीमियम	17000000.00	17000000.00
अशोध्य ऋण के विपरीत बट्टे खाते में डालना	0.00	8304419.55
दान/कार्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व	12500000.00	1000000.00
प्रशासनिक शुल्क ईपीएफ	1648522.00	1504427.00
समूह बीमा ईडीएलआई	2000000.00	1459642.00
कर्मचारी कल्याण (अनुग्रह)	105000.00	8954759.00
सीबीएस/सीबीएस अन्य पर कुल खर्च	9587058.00	36941879.00
कुल	291503603.10	313241461.54



A section of the audience in the State Level Credit Camp-2013



असम ग्रामीण विकास बैंक मुख्यालय, गुवाहाटी, असम

अनुसूची-17

वर्ष 2012-13 के लिए तुलन पत्र तथा लाभ-हानि खाते पर टिप्पणियां

(क) महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

1. लेखा परंपरा :

वित्तीय विवरणियां परंपरागत लागत के आधार पर तैयार की गई हैं और अन्यत्र सूचित किए को छोड़कर सांविधिक प्रावधान एवं मौजूद प्रणालियों के सिद्धांत पर आधारित हैं।

2. (अ) निवेश-मूल्यांकन का आधार :

- (क) सभी निवेश गैर निष्पादक निवेशों के विपरीत लागत तथा प्रावधान पर किए गए हैं। इसके अलावा आरबीआई के दिशा-निर्देश के अनुसार 'हेल्ड फार ट्रेनिंग' और 'अवेलेबल फार सेल कैटेगोरीज' के अंतर्गत वर्गीकृत सरकारी प्रतिभूतियों के विपरीत अवमूल्यन भी किया गया है। तुलन-पत्र में निवेश का मूल्य, मूल्य ह्रास एवं परिशोधन का सामंजस करने के बाद दिया गया है।
- (ख) निवेश की बिक्री पर लाभ व हानि को लाभ व हानि खाते में डाला गया है।
- (ग) सरकारी प्रतिभूतियों पर प्राप्त अपूर्णकालिक ब्याज लाभ व हानि खाते में ले जाया गया और इसी तरह दलाली, कमीशन और अपूर्णकालिक ब्याज अदायगी लाभ व हानि खाते में गया।

2. (ब) नकद बीमा :

- (क) बीमा निपटान नकद आधार पर किया गया।
- (ख) बैंकर्स की क्षतिपूर्ति पालिसी के तहत किशत का भुगतान वास्तविक भुगतान आधार पर हुआ।

3. अग्रिम

आरबीआई द्वारा जारी शर्तों के अनुसार सभी अग्रिमों को निष्पादक व गैर निष्पादक में वर्गीकृत किया गया है। गैर निष्पादक अग्रिम को अवमानक, संदिग्ध तथा हानि परिसंपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है। सभी प्रावधानों को आरबीआई द्वारा जारी निर्देशों के दायरे में रखा गया है, जो इस प्रकार हैं-

- 3.1 (क) कृषि तथा एसएमई के लिए मानक परिसंपत्तियों पर 0.25% की दर से तथा अन्य परिसंपत्तियों पर 0.40% की दर पर रखी गई हैं। जबकि रियल इस्टेट पर 1% की दर से गणना की गई है, जो आरबीआई के नियम के अनुकूल है।
- (ख) अवमानक परिसंपत्तियों पर शेष बकाए पर 15% की दर से
- (ग) संदिग्ध परिसंपत्तियां।
- श्रेणी डी-I 25% सुरक्षित अंश पर तथा 100% असुरक्षित अंश पर।
- श्रेणी डी-II 50% सुरक्षित अंश पर तथा 100% असुरक्षित अंश पर।
- श्रेणी डी-III सुरक्षित के निरपेक्ष अग्रिम बकाया पर 100%।
- (घ) हानि परिसंपत्तियां- 100% की दर से सुरक्षित के निरपेक्ष अग्रिम बकाया पर।
- 3.2 गैर निष्पादक के परिसंपत्तियों के लिए ऋणों के पूर्ण प्रावधानीकृत विवरण दिए गए हैं। मानक अग्रिमों के लिए किए गए प्रावधान अन्य देयताओं तथा मानक में शामिल किए गए हैं।

4. अचल परिसंपत्तियां एवं मूल्य ह्रास :

- अचल परिसंपत्तियां मूल्य ह्रास पर उल्लिखित हैं।
- बैंक के सुझाव के अनुसार मूल्य ह्रास लिखित प्रावधान मूल्य/ सरल पद्धति के अनुरूप किया जाता है। वर्ष के दौरान खरीदी गई परिसंपत्तियां, इस प्रकार की परिसंपत्तियों का मूल्य ह्रास यथानुपात पर आधारित है अर्थात् वर्ष के अंत तक खरीद की तिथि से दिनों की संख्या के लिए। इसके अतिरिक्त परिसंपत्तियों पर वर्ष के दौरान मूल्य ह्रास नहीं उपलब्ध कराया गया, जो कि वर्ष के दौरान उपयोग की अवधि के लिए निरपेक्ष रूप से बिक्री अलग कर दिए गए।

वर्ष के दौरान प्रभारित मूल्य ह्रास दर इस प्रकार है :

1	परिसर	5%
2	फर्नीचर व उपस्कर	19%
3	बिजली फिटिंग	14%
4	कार्यालय हेतु मशीन	14%
5	मोटर गाड़ी/वैन	26%
6	साइकिल	20%
7	लाकर	10%
8	कंप्यूटर (सरल प्रक्रिया विधि पर)	33.33%

5. राजस्व की मान्यता :

- (क) निर्मांकित को छोड़कर आय और व्यय की गणना उपचय के आधार पर की गई है।
- (ख) गैर निष्पादित परिसंपत्तियों को छोड़कर, भारतीय रिजर्व बैंक/नाबार्ड के दिशा-निर्देश के अनुसार बकाया ऋण राशि तथा निवेश पर वसूल की गई ब्याज की मान्यता समय समानुपात के आधार पर किया गया है। वर्ष के दौरान जिन अग्रिमों और निवेश को गैर निष्पादित परिसंपत्तियों के रूप में वर्गीकरण किया गया एवं पहली बार वर्ष के दौरान जिससे आय नहीं किया गया, इसका पूरा प्रावधान किया गया है।
- (ग) कमीशन, उपार्जित लाकर किराया, गैर-निष्पादक निवेश पर आय परिपक्व मियादी जमा पर ब्याज नकदी के आधार पर की गई है।
- (घ) बैंक का संचालन, बैंक के कुल राजस्व की लगभग 92.91% अनुमानित ब्याज आय के रूप में निवेश/कोष संचालन सहित केवल बैंकिंग सेवा उद्योग में है।

6. सेवानिवृत्ति लाभ :

बैंक द्वारा नियमित रूप से एलआईसी द्वारा निर्धारित ग्रैच्युटी के लिए प्रीमियम का सालाना भुगतान किया गया है, जिससे भविष्य में नौकरी से निवृत्त होने वाले कर्मचारी को फायदा मिल सके। बैंक कर्मचारियों की भलाई के लिए नियमित रूप से पी.एफ. की अदायगी करती है।

7. अन्य प्रावधान :

रिपोर्ट के वर्ष के अंदर धोखाधड़ी/गबन के विपरीत रु. 50,762.00 की राशि उपलब्ध कराई गई और इसके साथ बैंक द्वारा अब तक मालूम किए गए धोखाधड़ी के मामले में 100% तक प्रावधान किया गया है।

8. कराधान :

बैंक ने लागू दर से आयकर के लिए पर्याप्त प्रावधान किया है।

9. लाभ का अनुमोदन :

कर के पश्चात लाभ संरक्षित कर लिया गया। प्रतिभूतियों की बिक्री द्वारा प्राप्त लाभ को संरक्षित पूंजी में अनुमोदित किया गया, लाभ का 20% वैधानिक रिजर्व और शेष सामान्य रिजर्व के रूप में अनुमोदित हुआ।

ख. खातों पर टिप्पणियां :

1. समाधान :

अंतर कार्यालय/ अंतर शाखा लेनदेन की बकाया प्रविष्टियों के समाधान/ निकासी की दिशा में महत्वपूर्ण प्रगति हुई है। अंतर शाखा लेन-देन मामले में डाटा इंटी 30.09.2012 तक पूर्ण कर ली गई है। 31.03.2013 को सभी शाखाओं के मामलों में 31.03.2011 तक जारी ड्राफ्ट व भुगतान का मिलान कर लिया गया है। 01.04.2012 से बैंक ने केंद्रीय डिमांड ड्राफ्ट खाता की शुरुआत की है। सभी डिमांड ड्राफ्ट और अब इस खाता से जारी एवं भुगतान किए जाते हैं। 16.01.2006 से बैंक द्वारा डिमांड ड्राफ्ट जारी तथा भुगतान करने के लिए नई लेखा प्रणाली शुरू की गई। 239 शाखाओं को ड्राफ्ट जारी करने लिए अधिकृत किया गया और 45 शाखाओं को उनके भुगतान हेतु अधिकृत किया गया। अंतर शाखा लेन-देन के मामले में डाटा इंटी 31.12.2011 तक पूर्ण कर ली गई है। 31.03.2013 तक केंद्रीय डीडी का समाधान कर लिया गया है। सभी शाखाओं के खातों की संतुलन पुस्तिका का समाधान भी कर लिया गया है।

2. निवेश :

निवेश का वर्गीकरण (1) सरकारी प्रतिभूतियां (2) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां (3) शेयर (4) बांड एवं ऋणपत्र और (5) अन्य के रूप में की गई है।

- (क) भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देश के अनुसार सरकारी प्रतिभूतियों के तहत निवेश की इस प्रकार वर्गीकृत किया गया है (i) परिपक्वता के लिए आस्थगित (ii) व्यापार के लिए आस्थगित और (iii) बिक्री के लिए उपलब्ध। परिपक्वता तक अपने पास रखने के उद्देश्य से बैंक द्वारा की गई प्रतिभूतियों की 'परिपक्वता के लिए आस्थगित' के रूप में वर्गीकृत किया गया है। 'व्यापार के लिए आस्थगित' श्रेणी की प्रतिभूतियां बैंक ने व्यापार के उद्देश्य से ली है, जो प्रतिभूतियां उपरोक्त दोनों श्रेणियों में नहीं आती वे 'बिक्री के लिए उपलब्ध' श्रेणी में वर्गीकृत हैं।
- (ख) 'परिपक्वता के लिए आस्थगित' के तहत वर्गीकृत निवेश को लागत और प्रीमियम पर अग्रेजित किया गया है, जो व्यक्तिशः प्रतिभूति की परिपक्वता की बची हुई अवधि पर क्रमिक अपाकरण है।
- (ग) बांड, ऋण पत्र, शेयर और अन्य लंबी अवधि के लिए निवेशों का लागत पर मूल्यांकन किया गया है।





3. अतिरिक्त प्रकटन :

आरबीआई/नाबार्ड के दिशा-निर्देशों के क्रम में जारी अतिरिक्त प्रकटन निम्न प्रकार से है :

क. पूंजी

क्र.सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
i.	सीआरएआर (%)	12.18	10.73
ii.	सीआरएआर-टीयर-I पूंजी (%)	11.21	10.37
iii.	सीआरएआर -टीयर-II पूंजी (%)	0.97	0.36
iv.	शेयर धारण का प्रतिशत		
अ.	भारत सरकार	50	50
आ.	राज्य सरकार (असम सरकार)	15	15
इ.	प्रायोजक बैंक (यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया)	35	35

ख. निवेश (रु. लाख)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
1.	निवेश का मूल्य		
i.	निवेश का कुल मूल्य	255679.39	256804.35
ii.	मूल्य ह्रास के लिए प्रावधान	7580.60	9850.04
iii.	निवेश का शुद्ध मूल्य	248098.79	246954.31
2.	निवेश मूल्य ह्रास के प्रति उठाए गए प्रावधान का विवरण		
i.	प्रारंभिक शेष	9850.04	9180.35
ii.	योग : वर्ष के दौरान प्रावधान	396.40	1163.74
iii.	वियोग : वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों का बढ़ाखाता/पुनर्लेखन	2665.84	494.05
iv.	अंतिम शेष	7580.60	9850.04

ग. (i) गैर-एसएलआर निवेश वृत्त

(i) गैर-एसएलआर निवेश का निर्गमक विवरण (रु. लाख में)

क्र.सं.	निर्गमक	राशि	निजी संस्थापन विस्तार	निम्न निवेश श्रेणी आस्तियां विस्तार	दर विहीन आस्तियां का विस्तार	सूची विहीन आस्तियों का विस्तार
1	पीएसयू	1000.00	1000.00	शून्य	शून्य	शून्य
2	एफआई	525.00	525.00	शून्य	शून्य	शून्य
3	बैंक	1320.77	1320.77	शून्य	शून्य	शून्य
4	निजी कारपोरेट	0.00	0.00	शून्य	शून्य	शून्य
5	अन्य	211.63	211.63	शून्य	शून्य	शून्य
	कुल	3057.40	3057.40	शून्य	शून्य	शून्य
	मूल्य ह्रास को लेकर प्रावधान	36.63	36.63	शून्य	शून्य	शून्य



(ii) गैर निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश (रु. लाख में)

क्र.सं.	विवरण	2012-13	2011-12
1	प्रारंभिक शेष	36.63	136.63
2	वर्ष के दौरान अतिरिक्त योग	0.00	0.00
3	वर्ष के दौरान कमी	0.00	100.00
4	अंतिम शेष	36.63	36.63
5	कुल प्रावधान की गई	36.63	36.63

4. संपत्ति प्रकार

4.1 क) गैर निष्पादक संपत्तियां (रु. लाख में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
i.	शुद्ध एनपीए से शुद्ध अग्रिम का प्रतिशत	3.04%	3.30%
ii.	एनपीए की सक्रियता (कुल)		
क.	प्रारंभिक शेष	15526.78	11791.94
ख.	वर्ष के दौरान योग	7767.97	6876.25
ग.	वर्ष के दौरान कमी	4247.11	3141.41
घ.	अंतिम शेष	19047.64	15526.78
iii.	शुद्ध एनपीए की सक्रियता		
क.	प्रारंभिक शेष	8367.36	6737.76
ख.	वर्ष के दौरान योग	5037.38	4771.01
ग.	वर्ष के दौरान कमी	4247.11	3141.41
घ.	अंतिम शेष	9157.63	8367.36
iv.	एनपीए के लिए प्रावधानों की सक्रियता (मानक संपत्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर)		
क.	प्रारंभिक शेष	7159.43	5054.18
ख.	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	2865.35	2105.25
ग.	अतिरिक्त प्रावधानों की वापसी/पुनर्अंकन	134.77	0.00
घ.	अंतिम शेष	9890.01	7159.43

ख. गैर निष्पादक परिसंपत्तियों का प्रावधान कवरेज अनुपात (रु. लाख में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
कुल गैर निष्पादक संपत्तियां	19047.64	15526.78
कुल प्रावधान किया गया	9890.01	7159.42
प्रावधान कवरेज अनुपात	51.92	46.11

ग. गैर निष्पादक अग्रिमों के विपरीत प्रावधान का श्रेणीवार वर्गीकरण (रु. लाख में)

क्र.सं.	अग्रिम की श्रेणी	कुल राशि	संचयी प्रावधान	शुद्ध अग्रिम
1	मानक*	292304.95	883.12	292304.95
2	अवमानक संपत्तियां	6283.93	937.13	5346.80
3	संदिग्ध संपत्तियां - I	6350.87	3700.92	2649.95
4	संदिग्ध संपत्तियां - II	2467.01	1308.44	1158.57
5	संदिग्ध संपत्तियां - III/ क्षति संपत्तियां	3945.83	3943.52	2.31
		311352.59	10773.13	301462.58

* प्रावधानों से घिरे नहीं





4.2 ऋण संपत्तियों का विवरण पुनर्संरचना अधीन (रु. लाख में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
i.	ऋण संपत्तियां पुनर्संरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्संधि के अधीन की कुल रकम	280.61	256.64
ii.	मानक संपत्तियां-पुनर्संरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्संधि के अधीन की राशि	280.61	256.64
iii.	अवमानक संपत्तियां-पुनर्संरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्संधि के अधीन की राशि	शून्य	शून्य
iv.	संदिग्ध परिसंपत्तियां-पुनर्संरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्संधि के अधीन की राशि	शून्य	शून्य
	नोट : [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	280.61	256.64

4.3 संपत्ति पुनर्संरचना के लिए सुरक्षा उपाय (एससी) / रिकंस्ट्रक्शन कंपनी (आरसी) को बेची गई वित्तीय संपत्तियों का विवरण (रु. लाख में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
i.	खातों की संख्या	शून्य	शून्य
ii.	एससी/आरसी को बिक्री खातों का औसत मूल्य (प्रावधानों का शुद्ध)	शून्य	शून्य
iii.	कुल प्राप्य	शून्य	शून्य
iv.	पूर्व वर्षों में स्थानांतरित खातों के संबंध में प्राप्त अतिरिक्त प्राप्य	शून्य	शून्य
v.	कुल प्राप्ति/ सकलखाता मूल्य पर क्षति	शून्य	शून्य

4.4 गैर निष्पादक वित्तीय संपत्तियों के क्रय का विवरण (रु. लाख में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
1 (क)	वर्ष के दौरान खरीदे खातों की संख्या	शून्य	शून्य
(ख)	कुल बकाया	शून्य	शून्य
2 (क)	इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्संचित खातों की संख्या	शून्य	शून्य
(ख)	कुल बकाया	शून्य	शून्य

4.5 बेची गई गैर निष्पादक वित्तीय संपत्तियों का विवरण (रु. लाख में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
1.	बेचे गए खातों की संख्या	शून्य	शून्य
2.	कुल बकाया	शून्य	शून्य
3.	कुल प्राप्त क्षतिपूर्ति	शून्य	शून्य

4.6 मानक संपत्तियों पर प्रावधान (रु. लाख में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
(i)	मानक संपत्तियों के प्रति प्रावधान	134.26	135.61

5. व्यापार औसत (रु. लाख में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
(i)	औसत कार्यशील पूंजी के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	10.29	9.74
(ii)	औसत कार्यशील पूंजी के प्रतिशत के रूप में निर्ब्याज आय	0.54	0.74
(iii)	कार्यशील पूंजी के प्रतिशत के रूप में संचालन लाभ	2.64	2.38
(iv)	संपत्तियों पर वापसी	1.26	1.05
(v)	प्रति कर्मचारी (जमा अग्रिम) व्यापार	458.86	428.19
(vi)	प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ	5.72	4.47



बैंक के कुल कर्मचारियों की संख्या-1884

6. संपत्ति दायित्व प्रबंधन- चुनिंदा संपत्तियों और दायित्वों की परिपक्वता प्रविधि

शाखाओं/ कार्यालयों से संग्रहित सूचनाओं के आधार पर विभिन्न समयावधि में परिसंपत्तियों एवं दायित्वों का वर्गीकरण किया गया है और व्यवहारगत परिपक्वता विन्यास के आधार पर प्रधान कार्यालय में आवश्यक समायोजन / समाशोधन किया गया है। ब्यौरा नीचे दिया गया है :

(राशि करोड़ रु. में)

	1-14 दिन	15-28 दिन	29 दिन से ऊपर 3 महीने तक	3 महीने से ऊपर 6 महीने तक	6 महीने से ऊपर 1 वर्ष तक	1 वर्ष से ऊपर 3 वर्ष तक	3 वर्ष से ऊपर 5 वर्ष तक	5 वर्ष से ऊपर	कुल
जमा	401.39	8.54	98.86	194.50	487.44	3950.17	241.25	149.15	5531.30
अग्रिम	214.17	6.98	32.28	56.03	124.10	1600.43	692.41	387.13	3113.53
निवेश	95.37	0.00	250.50	170.72	719.64	91.25	535.27	781.68	2644.41
उधार	0.00	0.00	0.70	28.96	54.99	34.66	0.92	0.00	120.23

7. प्रदर्शन- रिएल एस्टेट क्षेत्र में प्रदर्शन

(रु. लाख में)

क्र.सं.	श्रेणी	31.03.2013	31.03.2012
क.	प्रत्यक्ष प्रदर्शन		
(i)	आवासीय बंधकनामा ऋणी द्वारा कब्जे में की गई या ली जाने वाली या किराए में दी गई आवासीय संपत्ति पूर्ण संरक्षित ऋण बंधकनाम के जरिए देना	29914.83	29963.64
(ii)	वाणिज्यिक रिएल एस्टेट वाणिज्यिक रिएल एस्टेट्स (कार्यालय भवन, किराए की जगह, बहुउद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु परिवार आवासीय भवन, बहुत किराएदारी के वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थल होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास एवं निर्माण आदि) पर बंधकनाम के द्वारा ऋण/प्रदर्शन में गैर-कोष आधारित (एनएफबी) सीमा भी शामिल हैं।	2624.98	1327.41
(iii)	बंधकनामा युक्त प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतित प्रदर्शन में निवेश	शून्य	शून्य
	क. आवासीय	शून्य	शून्य
	ख. वाणिज्यिक रिएल एस्टेट	शून्य	शून्य
ख.	अप्रत्यक्ष प्रदर्शन	शून्य	शून्य
	राष्ट्रीय आवासीय बैंक (एनएचबी) और आवासीय वित्त कंपनियों (एचएफसी) के कोष आधारित एवं गैर कोष आधारित प्रदर्शन	शून्य	शून्य

8. बैंक द्वारा बढ़ाई गई एकल ऋणी (एसजीएल), समूह ऋणी सीमा (जीबीएल)

बैंक ने अपने विवेकपूर्ण प्रकटीकरण के अलावा वित्तीय वर्ष में कोई सीमा से बाहर निवेश/ अग्रिम नहीं किया।

9. वर्ष के दौरान आयकर के लिए निर्मित प्रावधान की राशि

(रु. लाख में)

विवरण	31.03.2013	31.03.2012
आयकर के लिए प्रावधान	3365.00	2415.28





10. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लागू अर्थदंड का खुलासा

रिपोर्ट वर्ष के अंतर्गत रिजर्व बैंक द्वारा कोई अर्थदंड नहीं लगाया गया।

11. लेखा मानक, जहां भारतीय रिजर्व बैंक ने प्रदर्शन वस्तुओं 'खातों पर टिप्पणियों' के संदर्भ में दिशा-निर्देश जारी किए हैं, के अनुसार जरूरतों का खुलासा

क. लेखा मानक 18 का नियतन :

बैंक में प्रायोजक बैंक, यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया से प्रतिनियुक्ति पर आए 3 (तीन) अधिकारी 31.03.2012 तक कार्यरत थे। कार्यग्रहण की तारीख, आहरित वेतन आदि का विवरण निम्नवत है :

(रु. लाख में)

क्र.सं.	अधिकारी का नाम	बैंक में पद	सेवा की अवधि	वर्ष के दौरान आहरित राशि	जारी टिप्पणी
1	श्री सत्यनारायण साहु	अध्यक्ष	अप्रैल '12 से नव. '12	8.64	
2	श्री शिवशंकर सिंह	अध्यक्ष	नव. '12 से मार्च '13 तक	3.75	
3	श्रीमती शर्मिष्ठा भट्टाचार्य ओझा	महाप्रबंधक	अप्रैल '12 से मार्च '13 तक	7.35	
कुल				19.74	

12. अन्य लेखा मानक

बैंक ने आईसीएआई द्वारा निर्गत विभिन्न मानकों के अंतर्गत निहित विभिन्न नियमों का अनुपालन किया है।

13. प्रावधान और आकस्मिक व्यय

बैंक के सभी प्रावधानों और आकस्मिक व्ययों की कुल स्थिति निम्नवत वर्णित है :

(रु. लाख में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2012
क.	प्रावधान खातों में प्रारंभिक जमा	15365.59	12366.30
ख.	परिगणना वर्ष में प्रावधानों की प्रमात्रा	3000.11	3099.72
ग.	परिगणना वर्ष के दौरान आहरित की गई राशि	2675.30	100.43
घ.	प्रावधान खातों में अंतिम बकाया	15690.40	15365.59

उपरोक्त आहरित (ड्रा-डाउन) राशि डकैती व अतिदेय निवेश की वसूली के विरुद्ध राशि है।



14. संरक्षित कोष से आहरित (ड्रा-डाउन)

बैंक ने संरक्षित कोष से कोई राशि आहरित (ड्रा-डाउन) नहीं की।

15. शिकायतों का निस्तारण

शिकायतों के निस्तारण की स्थिति निम्नवत है :

क. ग्राहक शिकायतें

क्र.सं.	विवरण	ब्यौरा
क.	वर्ष के प्रारंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	08
ख.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	61
ग.	वर्ष के दौरान निस्तारित शिकायतों की संख्या	60
घ.	वर्ष के अंत में शेष शिकायतों की संख्या	9

ख. बैंकिंग लोकपाल द्वारा निर्गत निर्णय

क्र.सं.	विवरण	ब्यौरा
क.	वर्ष के प्रारंभ में अक्रियान्वित निर्णयों की संख्या	0
ख.	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा निर्गत निर्णयों की संख्या	0
ग.	वर्ष के दौरान क्रियान्वित निर्णयों की संख्या	0
घ.	वर्ष के अंत में अक्रियान्वित निर्णयों की संख्या	0



16. पिछले वर्ष के आंकड़ों को जरूरत के हिसाब से रिग्रुप/रिऐरेंज कर दी गई है।

दिनांक 30.05.2013
स्थान : गुवाहाटी

कृते- यू.सी.मजूमदार एंड कंपनी
सनदी लेखाकार
Firm Regd. No.304066E
Sudip Bhattacharya
(एस. भौमिक)
हिस्सेदार
सदस्यता संख्या 058866

Shiv Shankar Singh
शिव शंकर सिंह
अधक्ष

Am Mukherjee
एम मुखार्जी
निदेशक

J.P. Sharma
जी.पी. शर्मा
निदेशक

A. Chakravarti
ए. चक्रवर्ती
निदेशक

P. L. Dev Mahant
पी.एल.देव महंत
निदेशक





31.03.2013 को सीआरएआर स्थिति
विवेकाधीन नियम

पूंजी कोष, जोखिम परिसम्पत्ति/ प्रकटीकरण और जोखिम परिसम्पत्ति औसत का विवरण
भाग-क- पूंजी कोष और जोखिम परिसम्पत्ति औसत


I पूंजी कोष		(रु. लाख में)
क.	टियर I पूंजी तत्व	
	(अ) अदा पूंजी	400.00
	(आ) अंश पूंजी कोष	8563.25
	वियोग : इन्टेन्जिबल परिसम्पत्ति व क्षति	
	(इ) आरक्षित एवं अतिरिक्त	
	1. सांविधिक आरक्षित	3835.02
	2. पूंजी आरक्षित	1658.28
	3. अन्य आरक्षित	14709.74
	4. लाभ एवं क्षति खाते में अतिरिक्त *	0.00
	टियर I पूंजी का योग	29166.29
	टिप्पणी : पूंजी आरक्षित में परिसम्पत्ति की बिक्री पर अतिरिक्त लाभ और अलग खाते में नियोजित को शामिल किया जाएगा।	
	पुनर्मूल्यांकन आरक्षित, सामान्य/फ्लोटिंग प्रावधान, ऋण क्षति व अन्य परिसम्पत्ति क्षति या किसी परिसम्पत्ति की कीमत घटने के मामले में विशेष प्रावधान और सामान्य/तरल प्रावधान, संरक्षित पूंजी कोष (प्रत्यावर्तित कर परिसम्पत्ति) आदि के रूप में नहीं जाने जाएंगे	0
	* देय डिविडेंड, शिक्षा कोष या अन्य कोष के क्रम में लाभ एवं क्षति खाते में कोई भी अतिरिक्त (शुद्ध) बकाया, यदि हो	
ख.	टियर II पूंजी तत्व	
	(i) अघोषित आरक्षित	0
	(ii) पुनर्मूल्यांकन आरक्षित	0
	(iii) सामान्य प्रावधान और क्षति आरक्षित #	
	(iv) निवेश बदलाव आरक्षित/कोष	2540.53
	कुल टियर II पूंजी	2540.53
(ग)	सकल योग (क+ख)	31706.82
II	जोखिम परिसम्पत्ति	
	(क) कोषगत जोखिम परिसम्पत्ति, जो कि तुलन पत्र आइटम (भाग 'ख' से मिलाएं) का समायोजित मूल्य	260003.63
	(ख) गैर कोषगत और तुलन-पत्र में नहीं आनेवाली (भाग 'ग' से मिलाएं) का समायोजित मूल्य	264.43
	(ग) सकल जोखिम-भारित परिसम्पत्ति (क+ख)	260268.06
II	जोखिम भारित परिसम्पत्ति (I:II) का पूंजीकोष प्रतिशत	12.18
	# मानक परिसम्पत्ति पर सामान्य प्रावधान सहित	





दिनांक 30.05.2013
स्थान : गुवाहाटी


कृते- यू.सी.मजूमदार एंड कंपनी
सनदी लेखाकार
Firm Regd. No.304066E



शिव शंकर सिंह
अधक्ष


एम मुखार्जी
निदेशक


जी.पी. शर्मा
निदेशक


(एस. भौमिक)
हिस्सेदार
सदस्यता संख्या 058866


ए.चक्रवर्ती
निदेशक


पी.एल.देव महंत
निदेशक

भाग ख- 31.03.2013 को भारत परिसंपत्तियां अर्थात तुलन पत्र मद

(राशि लाख रु. में)

क्र. सं.	परिसंपत्ति मद	लेखा मूल्य (शुद्ध)	जोखिम भार (%)	समायोजित मूल्य
I.	नकद एवं बैंक जमा			
क)	हाथ में नकदी	7039.44	0	0.00
ख)	भारत के बैंक में जमा	0.00	0	0.00
	i) भारतीय रिजर्व बैंक में जमा	22649.41	0	0.00
	ii) बैंकों में जमा	0.00	0	
	1. चालू खाता	33087.77	20.00	6617.55
	2. अन्य खाता	123163.25	20.00	24632.65
	3. अन्य क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में चालू खाता जमा	0.00	20.00	0.00
II.	मांग एवं अल्प सूचना पर देय राशि	0.00	20.00	0.00
III.	निवेश			
क)	सरकार तथा अन्य मान्यता प्राप्त प्रतिभूतियां	130639.90	2.50	3266.00
ख)	अन्य (उपलब्ध मूल्य ह्रास का निबल)	3020.77	22.50	679.67
IV.	ऋण तथा अग्रिम (खरीदे गए बिल तथा छूट और अन्य उधार सुविधाएं)			
क)	भारत सरकार द्वारा अग्रिम (गारंटीशुदा रकम ही दर्शानी है, बाकि को मद (w) में दिखावें)		0	0.00
ख)	राज्य सरकार द्वारा अग्रिम गारंटी (रिपोर्ट मात्र उपलब्ध आच्छादित गारंटी तक और यदि गारंटी की रकम वापस मांगी गई है एवं शेष 90 स अधिक दिनों तक भुगतान रहित है तो कालम (w) में दिखाना होगा)		0	0.00
ग)	भारत सरकार के लोक उपक्रम को ऋण मंजूरी		0	0.00
घ)	राज्य सरकार के लोक उपक्रम को ऋण मंजूरी		0	0.00
ङ)	सहमतियुक्त एलसी के तहत बिल क्रय/छूट के विपरीत अग्रिम		0	0.00
च)	एलसी के बिना सहमति या एलसीएस रहित क्रय/छूट/ सहमतियुक्त बिलों के विपरीत अग्रिम			
	i) सरकार को		0	0.00
	ii) बैंक/पीएफआई को		0	0.00
	iii) फर्म, व्यक्तिगत कार्पोरेट आदि को		0	0.00
छ)	लीज्ड परिसंपत्तियां		0	0.00
ज)	डीआईसीजीसी/ईसीजीसी द्वारा गारंटी युक्त अग्रिम (रिपोर्ट मात्र उपलब्ध आच्छादित गारंटी तक सीमित शेष राशि आइटम के विपरीत उल्लेखित)			
झ)	साख गारंटी कोष न्यास लघु उद्योग (सीजीटीएसआई) द्वारा गारंटीयुक्त एलसीआई अग्रिम (अनाच्छादित राशि आइटम (डब्ल्यू) गारंटीयुक्त अंश के विपरीत दर्ज होगी ।	11953.31	0	0.00
य)	ऋणी/स्टाफ को प्रदत्त अग्रिम सावधि जमा, एलआईपी, एनएससी, आईवीपी, केवीपी के विपरीत जहां पर्याप्त मार्जिन उपलब्ध है (अतिरिक्त राशि अधिकतम सीमा कालम- डब्ल्यू के तहत दिखाई जाएगी)	0.00	0	0.00
र)	बैंक के स्टाफ को ऋण व अग्रिम जो कि सेवानिवृत्ति लाभों एवं फ्लैट/घर के बंधकनामे से पूर्णरूपेण आच्छादित है	6748.71	20.00	1349.74
ल)	30 लाख रु से ऊपर के गृह ऋण व्यक्तिगत (स्टाफ को छोड़कर) को एलटीवी अनुपात के बराबर या 75 प्रतिशत से कम (टिप्पणी 1) वालों को आवासीय गृह संपत्ति के बंधकनामे के विपरीत मंजूर । इस वर्ग में पुनर्संरचना उपरोक्त (1) वर्णित		0	0.00



व)	30 लाख रु. तक के गृह ऋण व्यक्तिगत (स्टाफ को छोड़कर) को एलटीवी अनुपात के बराबर या 75 प्रतिशत से कम (टिप्पणी 1) वालों को आवासीय गृह संपत्ति के बंधकनामे के विपरीत मंजूर। इस वर्ग में पुनर्संरचना उपरोक्त (एम) वर्णित	27957.84	50.00	13978.92
(श)	उपभोक्ता साख निजी ऋण व क्रेडिट कार्ड सहित	23278.67	125.00	29098.34
(ष)	शिक्षा ऋण	480.08	100.00	480.08
(स)	स्वर्ण एवं रजत गहने पर रु. 1 लाख तक का कर्ज		0	0.00
(ह)	टेक आउट वित्त			
	i) बिना शर्त टेक ओवर (अदाता संस्थान के खाते में)		0	0.00
	(क) अधिगृही संस्थान द्वारा जहां पूर्ण साख जोखिम लिया जाए		0	0.00
	(ख) जहां अधिगृही संस्थान द्वारा केवल आंशिक साख जोखिम लिया जाए		0	0.00
	i) अधिगृहीत की जाने वाली राशि		0	0.00
	ii) अधिगृहीत नहीं की जाने वाली राशि		0	0.00
	ii) सशर्त अधिग्रहण (ऋणदाता व अधिगृही संस्थान की बही में)		0	0.00
(क्ष)	पूंजी बाजार को ऋण			
	i) विभिन्न इक्विटी, बांड, डिबेंचर, म्युचुअल फंडों आदि के विपरीत शेयरों में निवेश के लिए व्यक्तिगत को अग्रिम		0	0.00
	ii) स्टॉक ब्रोकरों को सुरक्षित व असुरक्षित अग्रिम		0	0.00
(त्र)	व्यावसायिक रिएल इस्टेट को कोष आधारित प्रत्यक्षीकरण	2582.30	100.00	2582.30
(ज्ञ)	मानक परिसम्पत्ति अंतरण की प्रतिभूतियों के लिए कोष तरलता		0	0.00
(क)	अन्य बैंकों से खरीदे एनपीए		0	0.00
(ख)	एनबीएफसी-एनडी-एसआई को ऋण व अग्रिम		0	0.00
(ग)	अन्य सभी अग्रिम [(क) (ख) (ज्ञ) (i) व (य) शेष सहित]	171819.96	100.00	171819.96
	कुल अग्रिम	244820.87		219309.34
(घ)	परिसर (कुल कमी प्रावधान)	114.00	100.00	114.00
(ङ)	फर्नीचर एवं परिस्कर (कुल कमी प्रावधान)	1280.50	100.00	1280.50
	i) अन्य संपत्ति (जी. सेक, अग्रिम, कर/टीडीएस)	15925.85	0	0
	ii) अन्य संपत्ति	4103.92	100.00	4103.92
	कुल	585845.68		260003.63

भाग-ग- 31.03.2013 को भारत गैर-कोषीय प्रत्यक्षीकरण/गैर-तुलन पत्र आइटम

क्र. सं.	परिसंपत्ति मद	लेखा मूल्य (शुद्ध)	जोखिम भार (%)	समायोजित मूल्य
	बैंक गारंटी	264.43	100.00	264.43



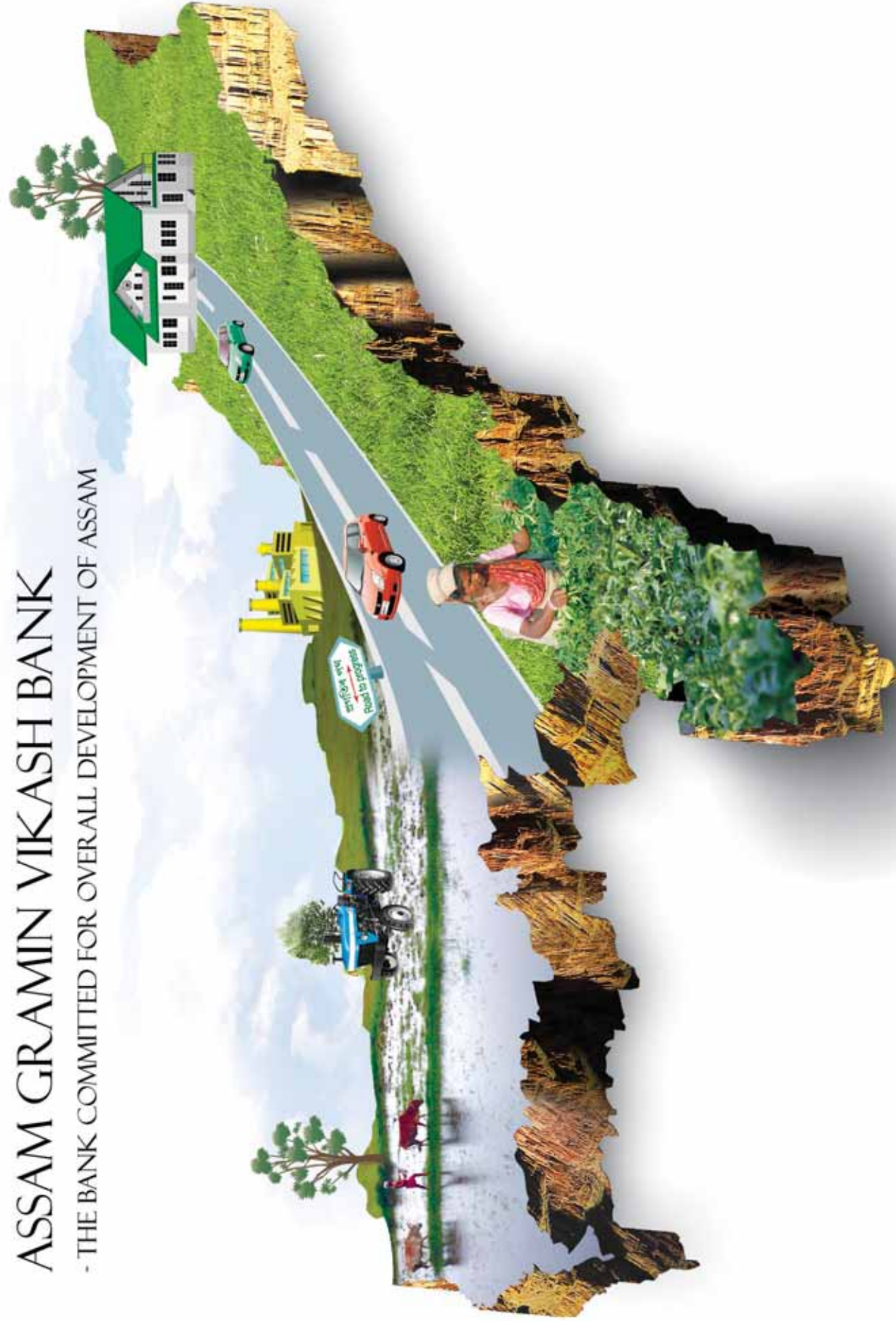
Bidding farewell to Shri S N Sahu, outgoing Chairman



Outgoing Chairman delivering his farewell speech

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

- THE BANK COMMITTED FOR OVERALL DEVELOPMENT OF ASSAM





ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

Head Office : G.S. Road, Bhangagarh, Guwahati - 781 005 (Assam)

Telephone : (0361) 2464107 (EPABX)/2131604/605/606

Fax : (0361) 2463621/2461417, E-mail : agvbank@yahoo.co.in

Website : www.agvbank.co.in