

# 11<sup>th</sup> ANNUAL REPORT

2015-16



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



**Assam Gramin Vikash Bank adjudged as the “Best Bank in SHG Bank Linkage Programme”  
by NABARD on 25<sup>th</sup> January, 2016**



**Assam Gramin Vikash Bank, awarded the winner of Inclusive Finance India Award, 2015  
among all RRBs by ACCESS Development Services,  
ACCESS ASSIST along with NABARD for SHG Bank Linkage by a Regional Rural Bank**



**BOARD OF DIRECTORS**

**1. Chairman**

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

**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 R C Bal, AGM**  
FIDD, Reserve Bank of India, Guwahati  
from 05.11.2013 to 02.08.2015

**Shri M.T. Muanding Guite, AGM**  
Consumer Education & Protection Cell,  
Reserve Bank of India, Guwahati, from 03.08.2015



Shri R C Bal



Shri M.T. M Guite

**4. Nominee Director of National Bank**

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

**Smt. Rajashree K Baruah, GM**  
NABARD, Guwahati  
from 09.06.2014 to 04.11.2015

**Dr. K.U. Viswanathan, DGM**  
NABARD, Guwahati  
from 05.11.2015 to 08.02.2016

**Shri M. Ravindra Kumar Reddy, DGM**  
NABARD, Guwahati  
from 09.02.2016

Smt. R. K. Baruah



Dr. K.U. Viswanathan



Shri M. R. K. Reddy

**5. Nominee Directors of Sponsor Bank**

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

**Shri Manas Dhar, GM (Prisec, LBD,FI, RRB & PMJDY)**  
United Bank of India, Head Office  
from 15.12.2014

**(B) Shri Nabarun Dey Purkayastha, DGM & CRM**  
United Bank of India, Guwahati Regional Office  
from 28.04.2014



Shri M Dhar



Shri N. D. Purkayastha



Smt. E. Deka

**6. Nominee Directors of Govt. of Assam**

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

**Smt. Eva Deka, Director, Finance Deptt. (Institutional Finance)**  
Govt. of Assam, from 22.12.2014 to 13.10.2015

**Shri Simanta Thakuria, IAS, Commissioner & Secretary**  
Finance Deptt., Govt. of Assam, from 04.06.2015

**Smt. Laya Madduri, IAS, Joint Secretary**  
Finance Deptt., Govt. of Assam, from 06.11.2015



Shri S. Thakuria



Smt. L. Madduri

## ADMINISTRATIVE SET UP OF HEAD OFFICE & REGIONAL OFFICES AS ON 31.03.2016

### HEAD OFFICE

**Shio Shankar Singh**  
Chairman

**Nripendra Nath Baishya**  
General Manager

**Ajit Kumar Neog**  
Chief Manager  
Vigilance & Personnel  
Department

**Bhabani Kanta Deka**  
Chief Manager  
Accts & Investment  
Department

**Haripada Debnath**  
Chief Manager  
IT, MIS & FI and P&D and CS  
Department

**Amulya Talukdar**  
Chief Manager  
Audit & Insp. and  
Recovery & Credit Monitoring Department

**Naba Kamal Hazarika**  
Chief Manager  
Credit Department

### REGIONAL OFFICES

REGIONAL OFFICE	REGIONAL MANAGER	DISTRICTS COVERED	NO. OF BRANCHES
NALBARI	Prasanta Kumar Bujarbaruah	1. Nalbari 2. Baksa 3. Barpeta 4. Darrang 5. Udalguri	74
GOLAGHAT	Dipankar Baruah	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Nagaon 4. Hojai	78
SILCHAR	Kamal Bhowmik	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	46
LAKHIMPUR	Girish Dutta	1. Lakhimpur 2. Sonitpur 3. Dhemaji 4. Biswanath	60
GUWAHATI	Ramkrishna Sarma	1. Kamrup 2. Kamrup (M) 3. Morigaon 4. East Kamrup 5. South Kamrup	47
KOKRAJHAR	Himsagar Upadhyaya	1. Kokrajahr 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	52
DIBRUGARH	Rukunuddin Ahmed	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	53



## DIRECTORS' REPORT 2015-16

In terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Banks Act-1976, the Board of Directors, with profound pleasure presents the 11th Annual Report of the Bank along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account, Notes on Accounts and Auditor's Report for the accounting period from 1st April, 2015 to 31st March, 2016.

## PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE YEAR 2015-16

- ☞ Total business of the Bank stands at ` 11514.14 crore.
- ☞ Growth recorded against Total Business was 1.62 % over previous year.
- ☞ Of the Total Business, ` 7381.95 crore consists of Deposit and ` 4132.19 crore consists of Loans & Advances.
- ☞ Bank's clientele base has crossed 8.98 million mark registering a growth of 21.35%. 1603716 no. of new accounts (Deposit + Loan) were opened during the period.
- ☞ 1016575 new Savings Bank Accounts have been opened during the year.
- ☞ The share of demand deposits (CASA) to the total deposits of the bank stood at 64.37% .
- ☞ Per Branch productivity has increased from ` 27.91 crore to ` 28.08 crore.
- ☞ Per Employee productivity has grown to ` 5.42 crore from 5.28 crore.
- ☞ Priority Sector Advances increased from ` 3368.65 crore to ` 3600.44 crore thereby recording a growth of over 6.88%.
- ☞ The Agriculture advance has increased from ` 1561.65 crore to ` 1697.81 crore registering a growth of over 8.72%
- ☞ The Bank has issued 46343 no. of fresh Kisan Credit Cards (KCC) during the year.
- ☞ 19258 no. of new Self Help Groups (SHGs) have been Deposit Linked during the year. Cumulative no. of SHGs Deposit Linked by the bank up to 31-03-2016 has increased to 198406.
- ☞ 13395 no. of new Self Help Groups (SHGs) were Credit Linked during the year. Cumulative no. increased to 164358.
- ☞ 8833 no. of new General Credit Cards (GCCs) issued during the year, thereby raising the no. of cumulative Cards to 82376.
- ☞ Cash recovery from NPA stands at a level of ` 102.65 crore as on 31.03.2016 and an amount of ` 401.00 lakh has been recovered from Shadow Register Accounts during the year.
- ☞ Bank earned Net Profit (after Tax) of ` 26.53 crore during the year under report.
- ☞ The bank has issued 237694 nos. ATM Card and 37189 nos. of KCC Rupay Card during the year.
- ☞ 04 new branches including 01 service branch at Guwahati was opened during the year increasing the total number of branches to 410.
- ☞ Total 4410 nos. of FLC programme organized during the year.
- ☞ Total 2243843 no. of accounts were opened under Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY).
- ☞ The Bank has implemented the social security schemes viz. PMJJBY, PMSBY and APY and made 297142, 108904 and 24709 no. of enrolments, respectively under the said schemes registering the highest in the State. The Bank has been adjudged as the Best Performing Bank (Regional Rural Bank) by PFRDA for its performance under APY.
- ☞ During the gradation exercise done by Ministry of Rural Development, Govt. of India, AGVB - RSETI Tezpur and Jorhat have been awarded Grade "AA" while, AGVB – RSETI, Kamrup(M) & Bongaigaon have been awarded Grade "A" for their outstanding performance, in their respective category.
- ☞ The Bank has been awarded the winner of Inclusive Finance India Award, 2015 among all RRBs by ACCESS Development Services, ACCESS ASSIST along with NABARD for SHG Bank Linkage by a Regional Rural Bank.
- ☞ The foundation stone of Bank's Head Office building was laid on 12.01.2016 by Shri Sanjay Arya, Hon'ble Executive Director of the Sponsor Bank.

## 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 31 districts out of 34 districts in the State of Assam, barring only the three hill districts, viz. Karbi Anglong, West Karbi Anglong and Dima Hasao. The Bank enjoys the status of a Scheduled Bank in terms of Reserve Bank of India Notification No. RPCD.CO.RRB No. 7430/03.05.100/2008-09 dated 27.01.2009.

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

### 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

07 Regional Offices

410 Branches

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

#### Seven Regional Offices at

1	<b>Nalbari</b> (PNC Road, P.O.& Dist.: Nalbari, Assam PIN -781 335)	74 Branches
2	<b>Golaghat</b> (Kushal Path, New Amolapatty, P.O. & Dist. : Golaghat, Assam PIN – 785 621)	78 Branches
3	<b>Silchar</b> (Chowrangee, Ambicapatty, Silchar, Dist. : Cachar, Assam PIN – 788 004)	46 Branches
4	<b>Lakhimpur</b> (Hospital Road, North Lakhimpur, Dist. : Lakhimpur Assam PIN- 787 001)	60 Branches
5	<b>Guwahati</b> (Rajgarh Road, Chandmari, Guwahati-3, Assam PIN – 781 003)	47 Branches
6	<b>Kokrajhar</b> (Thana Road, P.O. & Dist. : Kokrajhar, Assam PIN-783 370)	52 Branches
7	<b>Dibrugarh</b> (C R Building, Milan Nagar, Dibrugarh, Assam PIN-786 003)	53 Branches

**THE AREA OF OPERATION OF THE REGIONAL OFFICES**

(A) District & Category wise:

Sl. No.	Regional Office	No. of Districts Covered	Name of the District and No. of Branches		Category wise Branches					
			Districts	No. of Branches	Business Level ( ` crore)					Total
					Upto ` 10.00	Above ` 11.00 up to ` 30.00	Above ` 31.00 up to ` 75.00	Above ` 76.00 up to ` 200.00	Above ` 200.00	
A	B	C	D	E						
1	Nalbari	05	1. Nalbari 2. Baksa* 3. Barpeta 4. Darrang 5. Udalguri	18 10 19 15 12	13	37	20	4	0	74
2	Golaghat	04	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Nagaon } 4. Hojai }	25 17 36	11	56	9	2	0	78
3	Silchar	03	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	20 17 09	4	33	8	1	0	46
4	Lakhimpur	04	1. Lakhimpur 2. Dhemaji 3. Sonitpur } 4. Biswanath }	18 09 33	8	43	7	2	0	60
5	Guwahati	05	1. Kamrup } 2. South Kamrup } 3. Morigaon 4. Baksa* 5. Kamrup(Metro) } 6. East Kamrup }	18 13 02 13	6	18	14	6	2	46
6	Kokrajhar	06	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara }	10 09 07 12 14	6	30	13	3	0	52
7	Dibrugarh	04	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar } 4. Charaideo }	16 14 23	9	37	7	0	0	53
<b>Total →</b>		<b>31</b>		<b>409</b>	<b>57</b>	<b>254</b>	<b>78</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>409</b>

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

### (B) Population Group wise:

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

Sl.No.	District	Rural	Semi-Urban	Urban	TOTAL
1	Nalbari	15	3	-	18
2	Baksa	12	-	-	12
3	Barpeta	14	5	-	19
4	Kamrup (M)	3	-	11	14
5	East Kamrup				
6	Kamrup	15	2	1	18
7	South Kamrup				
8	Darrang	13	2	-	15
9	Udalguri	10	2	-	12
10	Sonitpur	29	4	-	33
11	Biswanath				
12	Goalpara	10	2	-	12
13	Dhubri	9	5	-	14
14	South Salmara				
15	Kokrajhar	8	2	-	10
16	Chirang	6	1	-	07
17	Bongaigaon	7	2	-	09
18	Sivasagar	19	4	-	23
19	Charaideo				
20	Jorhat	12	3	2	17
21	Golaghat	18	7	-	25
22	Nagaon	26	10	-	36
23	Hojai				
24	Morigaon	12	1	-	13
25	Cachar	16	-	4	20
26	Hailakandi	5	4	-	09
27	Karimganj	13	4	-	17
28	Lakhimpur	13	5	-	18
29	Dhemaji	6	3	-	09
30	Dibrugarh	10	6	-	16
31	Tinsukia	8	6	-	14
<b>TOTAL</b>		<b>309</b>	<b>83</b>	<b>18</b>	<b>410</b>



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

**BRANCH NETWORK-OPENING**

The bank has a geographically well-spread branch network in the State of Assam, excepting three hill districts Karbi Anglong, Dima- Hasao and West Karbi Anglong. The Bank had 410 branches in 31 out of 34 districts of the State as at the end of March 2016. Distribution of these branches is Urban- 18, Semi-urban-83 and Rural – 309. During the reporting period, under the branch expansion programme, Bank opened following 04 (Four) new branches:

**NEW BRANCHES:**

SI No	Name of the Branch	Region	Date of opening	District	Address
01	G.S. Road, Bhangagarh	Guwahati	15.05.2015	Kamrup (M)	G.S. Road, Bhangagarh, Guwahati, P.O. – Bhangagarh, Dist – Kamrup (M), Guwahati - 781005
02	Guwahati Service Branch	Guwahati	09.09.2015	Kamrup (M)	House No – 34, Naojan Road, Uzan Bazar, P.O. – Guwahati, P.S. – Latashil, Dist – Kamrup (M), Guwahati - 781001
03	Ledo	Dibrugarh	03.02.2016	Tinsukia	Shibani Complex Ledo Bazar, P.O.- Ledo Dist.-Tinsukia, Pin-786182
04	Napukhuri	Dibrugarh	26.02.2016	Tinsukia	Napukhuri Road, Near SBI. District - Tinsukia, Assam - 786125



G. S. Road, Bhangagarh Branch



Guwahati Service Branch



Ledo Branch



Napukhuri Branch



## SHARE CAPITAL

The detailed break up of Share Capital of the Bank as on 31.03.2016 is given below:

(Amount in ` thousand)

Details of Share Capital Account			
Share Holders	Issued	Paid - up	Unpaid
Government of India	448163	448163	Nil
Government of Assam	134448	134448	Nil
United Bank of India	313714	313714	Nil
<b>TOTAL</b>	<b>896325</b>	<b>896325</b>	<b>Nil</b>

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

The details of Sanction and Release of Share Capital of the Bank as on 31-03-2016 is furnished below:

(Amount in ` thousand)

Details of Sanction and Release of Share Capital				
Particulars	Govt. of India	Sponsor Bank	Govt. of Assam	Total
Share Capital Sanctioned	448163	313714	134448	896325
Share Capital Released	448163	313714	134448	896325

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

## DEPOSIT

As on 31.03.2016, total deposit of the Bank stands at ` 7381.95 crore. Continuous emphasis is given for increasing the share of demand deposits, so as to reduce the cost of deposits further and to increase the spread. The share of demand deposits was 64.37 % as on 31-03-2016.

The comparative position of category wise deposit for the fiscal 2014-15 and 2015-2016 is shown below

(Amt. in ` thousand)

Category	As on 31.03.2015			As on 31-03-2016		
	Accounts	Amount	Growth (%)	Accounts	Amount	Growth %
1. Current Account	150797	4040801	(12.87%)	179874	4137885	2.40
2. Savings Bank	6198748	42674874	14.177%	7282602	43379834	1.65
<b>Demand Deposit (1+2)</b>	<b>6349545</b>	<b>46715675</b>	<b>11.19%</b>	<b>7462476</b>	<b>47517719</b>	<b>1.72</b>
3. Term deposit	479286	27472999	23.28%	959196	26301807	-4.26
<b>TOTAL</b>	<b>6828831</b>	<b>74188674</b>	<b>15.38</b>	<b>8421672</b>	<b>73819526</b>	<b>-0.50</b>

The share of Current, Savings and Term Deposit to total Deposit comes to 5.61%, 58.76% and 35.63% respectively. Per branch and per employee Deposit and Business along with comparative figures of the previous year are furnished below.

(Amount in ` thousand)

Particulars	As on 31.03.2015		As on 31.03.2016	
	Amount	Growth (%)	Amount	Growth (%)
Per Branch Deposit	182731	12.54%	180048	-1.47
Per Employee Deposit	34587	9.68%	34771	0.53
Per Branch Business	279069	9.44%	280833	0.63
Per Employee Business	52821	6.66%	54235	2.68

## BORROWING

During the year under review, the Bank availed refinance to the extent of `2046683 thousand from NABARD, and `1000 thousand from NSTFDC. Out of the total Refinance availed during the year, an amount of `515333 thousand has been drawn for ST (SAO). There was no default in repayment of either installment or interest by the Bank. As on 31-03-2016, an amount of `5832137 thousand remained outstanding borrowing as against `4178269 thousand as on 31-03-2015.

## CASH & BALANCE WITH BANKS

A) As on 31-03-2016, the position of Cash-in-hand of the Bank stands as follows:

(Amount in ` thousand)

Particulars	2014-15	2015-16
Cash at the year end	774849	830875
Average Cash-in-hand	489256	522396
Average Cash as % to average deposit	0.75	0.74

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

(Amount in ` thousand)

Particulars	Amount
<b>Current Account Balance with</b>	
Reserve Bank of India	2929718
UBI & Other Banks	3269478
<b>TOTAL</b>	<b>6191628</b>

## INVESTMENT

As on 31-03-2016, the outstanding amount of investment made by the Bank in Govt. and approved securities stands at `40419769 thousand as against `41771201 thousand as on 31-03-2015. Investment to Deposit (ID) Ratio stands at 54.75 %.

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

(Amount in ` thousand)

INVESTMENTS	As on 31.03.2015	As on 31.03.2016
S L R	15704417	19764515
Non-SLR	26066784	20655254
<b>TOTAL</b>	<b>41771201</b>	<b>40419769</b>
Of which, Non-Performing Investment	3663	3663
Provision against Non-Performing Investment	3663	3663



Pre sanction verification to a unit

During the period under report, the average yield on investment has increased to 8.19% as against 8.11% during the previous year.

## LOANS & ADVANCES

At the end of the financial year 2015-16, the gross outstanding position of loans & advances stands at `41321916 thousand as against `39113376 thousand during the previous year.

The percentage of Priority sector advances comprises 87.13% of total loans and advances outstanding as on

31-03-2016. The category wise break up of loans & advances outstanding as on 31-03-2016 is furnished below along with comparative position as on 31-03-2015.

(Amount in ` thousand)

Category of advance		As on 31.03.2015		As on 31.03.2016	
		Amount	% to total loans	Amount	% to total loans
Priority Sector	Agril. & Allied	15616461	39.93%	16978100	41.09%
	SSI/MSME	14778631	37.78%	15426680	37.33%
	Services & Others	438562	1.12%	766372	1.85%
	Housing Loan	2852797	7.29%	2837330	6.86%
<b>Total Priority Sector</b>		<b>33686451</b>	<b>86.13%</b>	<b>36004413</b>	<b>87.13%</b>
<b>Non-Priority Sector</b>		<b>5426925</b>	<b>13.87%</b>	<b>5317503</b>	<b>12.87%</b>
<b>Total Advances</b>		<b>39113376</b>	<b>100.00%</b>	<b>41321916</b>	<b>100.00%</b>
Out of Total Advances, Weaker Sections		19699216	50.36%	22532688	54.53%
Per Branch Advance		<b>96338</b>	XXX	<b>100785</b>	XXX
Per Employee Advance		<b>18234</b>	XXX	<b>19464</b>	XXX

### Performance under Annual Credit Plan, 2015-16

Performance of the Bank under Annual Credit Plan for the financial year 2015-16 is furnished below.

(Amount in ` thousand)

Parameters	Commitment	Achievement
a) Agriculture	8500000	2634538
Of which Crop Loan	4900000	1049893
b) SSI	3710000	828552
c) Services	4200000	2196984
d) Others		
<b>Total</b>	<b>16410000</b>	<b>5660074</b>



A unit under 'Angel Fund Scheme' financed by Bihdia Branch

### CREDIT DEPOSIT RATIO

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank has registered as 55.98% as on 31.03.2016.

### 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 31.03.2016 along with corresponding figures of the previous year end is furnished here in below.

(Amount in ` thousand)

Asset Type	As on 31.03.2015				As on 31.03.2016			
	Secured	Unsecured	Total	Provision	Secured	Unsecured	Total	Provision
Standard	35521973	NIL	35521973	101136	32876806	0	32876806	92883
Sub-Standard	1071894	NIL	1071894	158263	6029136	0	6029136	904370
Doubtful-I	551623	498761	1050384	634650	463212	35072	498284	150363
Doubtful-II	288085	335547	623632	478345	1204260	115314	1319574	713518
Doubtful-III	812086	33333	845419	844399	570103	26337	596440	595563
Loss Asset	NIL	74	74	74	0	1676	1676	1676
<b>Total</b>	<b>38245661</b>	<b>867715</b>	<b>39113376</b>	<b>2216867</b>	<b>41143517</b>	<b>178399</b>	<b>41321916</b>	<b>2458373</b>



## NPA MANAGEMENT

During the year under report, Bank could recover and reduce a sum of ` 2651530 thousand from NPAs as against ` 1348605 thousand during the previous fiscal. The movement of NPA during the financial year 2015-2016 along with corresponding figures of the previous financial year is furnished here-in-below.

(Amount in ` thousand)

PARTICULARS	2014-15	2015-16
NPA at the beginning of the year	3635785	3591403
Recovery/Reduction of NPA	1348605	2651530
Addition to NPA during the year	1304223	7505237
NPA at the end of the year	3591403	8445110
NPA net of provision	1475672	6079620
Net NPA as % of net advances	3.99	15.61

In terms of percentage, while Gross NPA has increased from 9.18% to 20.44 %, the Net NPA has increased from 3.99% to 15.61%.

### Initiatives taken during the year to reduce NPAs:

- The Bank has continued with the compromise settlement policy to encourage reduction of long standing NPAs through compromise settlements.
- 5808 no. of compromise proposals settled during the year.
- Incipient NPA Accounts/Special Mention Accounts were identified for effective follow-up and to initiate recovery measures.
- Allocation of sector and category wise NPA and stressed accounts amongst the staff members for needful followup.
- Participation in Lok Adalat for settlements of sticky advances.
- Use of Mobile Recovery Van through all Regional Offices.
- Demonstration in front of defaulter borrowers by Head Office officials with banners and placards along with active participation from Guwahati RO and few branches.
- 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, the Bank has made adequate provisions amounting to ` 710693 thousand towards NPAs, which will take care of any future eventuality.

### RISK FUND

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

### LOANS DISBURSED DURING THE YEAR

During the year under report, the Bank disbursed a total sum of ` 6848868 thousand in 81906 accounts, Bank's disbursement under Priority Sector (82.64%) exceeded the benchmark of minimum Priority Sector lending by RRBs which is 75%. In the Agriculture & Allied Activity sector (including KCC), Bank could disburse a sum of ` 2634538 thousand during the year.



Distribution of loan sanction letter under PMMY by Deputy Commissioner, Kamrup(M), Dr. M. Angamuthu, IAS

All the branches organized Credit disbursement camps almost every month to expand the credit portfolio.

The sector wise disbursement of Loan and Advances during the financial year 2015-16 and also the corresponding figures of the previous year are shown below.

(Amount in ` thousand)

Category of Advances	2014-15		2015-16	
	Amount	As % of total Loans disbursed	Amount	As % of total Loans disbursed
Agril & Allied	4337143	48.71	2634538	38.47
SSI / MSME	3147554	35.35	2641423	38.57
Services & Others	41265	0.46	55850	0.82
Housing Loan	221440	2.49	328263	4.79
<b>Total Priority Sector</b>	<b>7747402</b>	<b>87.01</b>	<b>5660074</b>	<b>82.64</b>
<b>Non-Priority Sector</b>	<b>1156399</b>	<b>12.99</b>	<b>1188794</b>	<b>17.36</b>
<b>Total</b>	<b>8903801</b>	<b>100.00</b>	<b>6848868</b>	<b>100.00</b>
Out of Total loans disbursed, weaker sections	5787627	65.00	2912808	42.53

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

Credit to Weaker Sections increased to `22532688 thousand as at March 31, 2016, registering an increase of `2833472 thousand. Ratio of Weaker section advances to total advances was 54.53%. During the year, loan amounting to `822870 thousand was disbursed to SC and ST beneficiaries belonging to weaker sections.

### LOANS TO MINORITY COMMUNITY

During 2015-16, loan amounting to `1088992 thousand was disbursed to Minority Communities. The outstanding advances to Minority Communities registered a growth of 14.79% over the position as on 31-03-2015.

### ASSISTANCE TO WOMEN BENEFICIARY

The Bank has initiated special steps to cover more number of women under various types of credit facilities of the bank. The Women Development Cell has taken special interest in conducting Gender Sensitization Meets, Awareness Camps, SHG promotion, fairs, exhibition, etc. This has helped to extend finance to 25602 women beneficiaries during the year with credit support of `1624318 thousand which forms 23.72% 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 `8975034 thousand against 152467 beneficiaries.



Felicitations of SHG by Shri S. S. Barik, Regional Director, RBI, Guwahati

### 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 2015-16, the Bank sanctioned fresh loans amounting to `2641423 thousand to MSME sector covering 24394 accounts as against `3147554 thousand covering 23955 accounts during the previous year. The outstanding advances in MSME (`15426680 thousand) registered a growth of 4.39% over the position as on 31-03-2015.

## RECOVERY OF LOANS

During the period under report, 4680 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 no. of branches and responses received was most encouraging. The Demand, Collection and Balance and also age wise classification of overdue as on 31-03-2016 are furnished below:

(Amount in ` thousand)

Sector	Demand	Collection	Balance	Recovery %
Farm Sector	4417733	2871526	1546207	65.00
Non – Farm Sector	7484494	5592148	1892596	74.72
<b>Total</b>	<b>11902227</b>	<b>8463674</b>	<b>3438553</b>	<b>71.11</b>

Age-wise classification of overdue as on 31-03-2016 was as follows:

(Amount in ` thousand)

Periods	Sectors		
	Farm	Non-Farm	Total
Below 1 year	695796	851554	1547350
1 to 3 years	340164	416317	756481
Above 3 years	510247	624475	1134722
<b>Total</b>	<b>1546207</b>	<b>1892346</b>	<b>3438553</b>

## 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 with 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



Sale cum Exhibition of SHG products organised by the Bank in association with NABARD, Guwahati



Distribution of loan sanction letter to an SHG by the Chairman of the Bank

- ➔ Up to 31-03-2016, Bank has formed as many as 198406 SHGs involving 2179917 members. Of the above, 164358 SHGs have been credit linked till 31-03-2016 with sanction limit of ` 7547955 thousand.
- ➔ During the year under report, 19258 SHGs have been formed by the bank covering 211590 members. Bank has provided credit assistance to 13395 SHGs amounting to ` 961511 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, exhibitions and fairs were organised at district/block head quarters during the year. NABARD has also sanctioned an amount of ` 4.48 crore for promotion and linkage of 8000 number of SHGs under SHPI programme.

**Financing of Joint Liability Groups:** The concept has been introduced in the Bank during the year 2005-06. During the period under report, Bank could form 673 no. of Joint Liability Groups with credit support amounting to ` 72779 thousand. Up to 31-03-2016, a total of 17919 no. (Cumulative) Joint Liability Groups (JLGs) have been financed covering 71661 beneficiaries. Further, NABARD has also sanctioned an amount of ` 1.50 crore for promotion and linkage of 7520 number of JLGs under JLPI programme.

### **KISAN CREDIT CARDS (KCC)**

To obviate the problems of the low profile, poor farmers to approach the bank for sanction of crop loans every time they want to grow crops and to impart a longer lease of life to the sanction limit and also to minimize hassles of repeated documentations, the Bank has been extending production credit in the form of Kisan Credit Card, to as many eligible farmers as possible, since launching of the Scheme by Govt. of India. The Bank continues its effort to bring in still more farmers within the ambit of the scheme. It is worth mentioning that a good no. of educated unemployed youths who failed to procure a salaried job even after running from pillar to post and pausing a psychological threat not only to the family but also to the society at large, have been persuaded to take up mainstream agriculture as a profession and in fact they now claim to be a part of the farming community. The social institutions like farmers' clubs, SHGs and Govt. Line departments have been involved in successful implementation of the scheme. The growing of crop on a commercial scale has also drawn the idea of aggressive marketing in the post production stage and thereby leading to the diversification of agro based activities.

During the year under review the Bank had drawn a plan to cover all eligible farmers under the fold of KCC (Crop Loan) and could issue 46343 numbers of KCCs with credit limit of ` 2342542 thousand. As on 31-03-2016, the outstanding advances under KCC was ` 15754503 thousand against 355337 no. of KCCs. The cumulative no. of Kisan Credit Cards issued as at the end of the financial year 2015-16 was 632585.

### **FARMERS' CLUBS**

The Bank plays a vital role in formation of Farmers' Clubs in the State. The idea of Farmers' Clubs was mooted with the principle of 'Development through credit' and for propagating this principle among the rural farmers. Farmers' Clubs are considered to be the most acceptable and effective intermediary agency for smooth flow of agricultural credit to potential borrowers. 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' clubs have been utilized for catering better relationship between farmers and the Bank. These Farmers' Clubs have conducted a number of programmes concerning agricultural activities, micro finance, etc. Some of the clubs are promoting SHGs also.

As on 31.03.2016, as many as 564 no. of farmers' clubs are functioning in the area of operation of the Bank and have been able to establish themselves as the extended wings of the Bank.

### **PRIME MINISTER'S EMPLOYMENT GENERATION PROGRAMME (PMEGP)**

The Prime Minister's Employment Generation Programme (PMEGP) is one of the Flagship programme of Govt. of India with the prime objective to generate more and more employment. During the period under review, the bank sanctioned 998 no. of proposals under the scheme.



## PRADHAN MANTRI JAN DHAN YOJANA/FINANCIAL LITERACY AWARENESS PROGRAMMES

For implementation of Financial Inclusion in mission mode, the Government of India launched "Sampoorn Vittiyea Samaveshan" (SVS) on 16th June, 2014 focusing on household and coverage of full geographical area with latest technology by forming Sub Service Areas (SSAs) comprising 1000-1500 households each in Rural and Urban areas. Accordingly, in the state of Assam, 3775 Sub Service Areas (SSAs) have been formed by SLBC and allotted among all the Banks operating in the State. Our Bank has been allotted with 1184 no. of Rural Sub Service Areas (SSAs) (comprising of 7,407 villages) and 87 urban wards.

To promote and educate the masses regarding Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana, Financial Literacy Camps were conducted in the SSAs allotted to the bank. Accordingly Bank undertook the following to accomplish its plan:

- Bank's rural branches were involved in the mission to conduct FLCs in the villages under their respective service area every week and a special campaign was launched for coverage of all the Households with bank accounts under PMJDY. In the financial year 2015-16, bank has conducted total 4410 no. of FLCs.
- 2243843 number of accounts were opened under PMJDY.



Dr. Om Prakash, IAS, Deputy Commissioner, Nalbari, addressing the gathering at an FLC organised by the Bank at Loharkatha, Nalbari



A section of the audience present at an FLC organised by the Bank at Tinsukia

## LAUNCHING OF PMSBY, PMJJBY AND APY

The Social security schemes of Govt. of India viz. PMSBY, PMJJBY and APY were launched by the Bank in the month of May, 2015. During the year under report, the Bank has enrolled 297142, 108904 and 24709 no. of beneficiaries under PMJJBY, PMSBY and APY respectively registering the highest enrolment in the State.

## OPENING OF NO-FRILL ACCOUNTS

All the branches of the Bank have actively participated in opening of No Frill (BSB) accounts of the under privileged households. During the period under report, 1014776 No-Frill Accounts have been opened by the bank and thus raising the total no. of No-Frill accounts to 5639339.

## 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 hassle of complicated documentation and collaterals. During the period under review, Bank could issue 8833 no. General Credit Cards (GCCs). No. of Cumulative Cards issued comes to 82376 with outstanding amount of ` 1838240 thousand.

## RURAL DEVELOPMENT AND SELF EMPLOYMENT TRAINING INSTITUTE (RSETI)

The five RSETIs established by the Bank in Sonitpur, Bongaigaon, Jorhat, Kamrup(M) and Kamrup districts have been rendering yeomen service to the rural unemployed youths of the districts since their inception. The functioning standard of these institutes has been lauded by the authorities concerned in various States as well

as national platforms. The roles of RSETIs are not limited in imparting training only. During the period, 1677 nos. RSETI trained candidates have been helped to earn their livelihood either through self-employment or salary engagements.

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



A practical training session in progress at AGVB-RSETI, Kamrup(M)



Laying of foundation stones of AGVB-RSETI, Bongaigaon, Sonitpur and Jorhat for construction of its own building

## INCOME EARNED

Total income earned by the Bank during the year was ` 7397250 thousand as against ` 6904344 thousand earned during the corresponding period of the previous year. Major part of income was from interest on Advance (50.83%) and from Investment (43.24%).

## EXPENDITURE INCURRED

The bank has incurred total expenditure of ` 6299852 thousand as against ` 6055522 thousand incurred during the corresponding period of previous year. Expenditure on account of interest (both Deposit and Borrowings) constitutes 64.72% of total expenditure; operating expenses constitute 22.37%, while other expenditure like provision & contingencies constitute 12.91% of the total expenditure.

## OPERATING RESULT

During the year under report, the Bank has earned an operating profit of ` 1097398 thousand. Net Profit (Before Tax) comes to ` 386011 thousand.



Shri V. K. Pipersenia, Chief Secretary, Govt. of Assam at SIFT, Sualkuchi during a training programme organised by AGVB-RSETI, Kamrup

## FINANCIAL RATIOS

The key financial ratios of the Bank based on monthly average have been worked out as under.  
(Amount in ` thousand)

PARTICULARS	2014-15	2015-16
Average Working Fund	68903566	75334919
Financial Return	9.40	9.24
Financial Cost	5.49	5.41
Financial Margin	3.91	3.83
Operating Cost	3.30	2.95
Miscellaneous Income	0.62	0.58
Operating Profit	1.23	1.46
Risk Cost	0.28	0.94
Net Margin	0.95	0.52



## TRANSFER PRICE MECHANISM (TPM)

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

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

## ACHIEVEMENT AGAINST BUSINESS PLAN 2015-16

The key parameters of the Business Plan, 2015-16, executed with the Sponsor Bank for the financial year 2015-16 and achievement there against are furnished below.

(Amt. In ` crore)

Particulars	MoU Target for 2015-16	Achievement during 2015-16
1. Deposits	8610.00	7381.95
2. Borrowings	487.40	583.21
3. Loans & Advances	4515.00	4132.19
4. Investment	4692.00	4041.98
5. Loan Issued	1200.00	684.89
6. Recovery %	75.00	71.11
<b>7. Non- Performing Assets.</b>		
a) Position at the beginning of year	359.14	359.14
b) Fresh generation ,if any	59.00	750.52
c)Total Reduction	197.36	265.15
d) Position at the end	220.78	844.51
<b>8.INCOME</b>		
a) Interest on Advance	420.00	375.97
b) Discount on Investment	335.00	319.82
c) Other Income	85.00	43.93
<b>TOTAL</b>	<b>840.00</b>	<b>739.72</b>
<b>9. EXPENDITURE</b>		
a) Interest on deposits	455.00	378.97
b) Interest on Borrowings	25.00	28.73
c) Staff Expenses	145.00	140.94
d) Other operating Expenses	65.00	81.34
<b>TOTAL</b>	<b>690.00</b>	<b>629.98</b>
<b>10. Profit /Loss (Operating )</b>	<b>150.00</b>	<b>109.74</b>
<b>Less Provision made for NPA a/cs</b>	32.00	71.14
Less Other Provision		
<b>11. NET PROFIT</b>	<b>118.00</b>	<b>38.60</b>
<b>12.IMPORTANT PERFORMANCE INDICATORS</b>		
Average yield on Investments	7.55	8.19
Average yield on advances	9.96	9.47
Average cost of deposits	5.67	5.37
Average cost of funds	5.52	7.42
CD Ratio	52.44	55.98
Per Branch Business	30.67	28.08
Per Employee Business	5.77	5.42



## NON-FUND BUSINESS

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

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

During the period under report, despite tough competition faced from the other major insurance players, Bank's performance under the Bancassurance business was encouraging. Bancassurance commission amounting to ₹ 26.18 lakh has been earned by the bank as on 31-03-2016.

## MANPOWER PLANNING AND HUMAN RESOURCE

The position of existing manpower of the Bank as on 31.03.2016(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	706
2	Manager	301
3	Sr. Manager	123
4	Chief Manager	19
<b>Total Officer</b>		<b>1149</b>
5	Office Assistant (Multi purpose)	726
6	Office Attendant / Driver	248
<b>Total</b>		<b>2123</b>



Infusion of new blood to the Bank - New recruits in the joining ceremony

## Corporate Social Responsibility

During the year under review, the AGVB Corporate Social Responsibility (AGVB-CSR) Foundation has taken up social welfare measures in selected fields as per provisions of the policy, which include providing drinking water facilities, construction of public toilets, etc.

## Memorandum of Understanding (MoU) with National Housing Bank under Pradhan Mantri Aawas Yojana

The Bank entered into an MoU with National Housing Bank for Pradhan Mantri Aawas Yojana (PMAY) Credit Linked Subsidy Scheme (CLSS) in Guwahati on 31.10.2015.

On behalf of National Housing Bank, the MoU was signed by Dr. Sanjeev Sharma, Executive Director, National Housing Bank and Shri S. S. Singh, Chairman, AGVB on behalf of the Bank.

## DONATION TO CHIEF MINISTER'S RELIEF FUND

As decided by the Hon'ble Board of Directors of the Bank, Shri Shio Shankar Singh, Chairman of the Bank handed over a cheque to Hon'ble Chief Minister at his office of ₹ 25,00,000/- (Rupees twenty five lakh) to the Chief Minister's Relief Fund of Govt. of Assam on 05-09-2015. On the occasion Shri Ramkrishna Sarma, Regional Manager, Guwahati Regional Office was also present.



Handing over of donation cheque to Hon'ble Chief Minister of Assam

## TRAINING AND HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

The Bank has been giving priority to upgrade the knowledge and skills of its workforce by deputing them to various training programmes, both within and outside the State. During the year 2015-16, altogether 530 Officers and Employees have attended such training, the detailed particulars of which are as under:

Institute/Organisation	No. of participants
IIBM	42
UBI, STC, Ghy	120
UBI, HO, Kolkata	1
RBI	4
PMO	2
BIRD, Bolpur	133
RUDSETI, Bangalore	1
NABARD	6
NIRD, Khanapara	34
EPFO, Ministry of Labour, GOI, New Delhi	1
BIRD, Lucknow	2
PFRDA, New Delhi	1
FIU, New Delhi	1
NACER, Bengaluru	1
Zonal Training Institute, East Zone(EPFO)	1
AGVBCBTL	137
IDRBT, Hyderabad (NABARD)	1
Others	42
<b>TOTAL</b>	<b>530</b>



Training Programme on Group Mode of Financing at Mangaldoi organised by BIRD, Bolpur



A group of employees attending training programme at STC, United Bank of India, Guwahati



Officers of the Bank attending a training programme on Atal Pension Yojana at Guwahati



A group of newly recruited officers attending Finacle End User training at Bank's Training Centre

### CBS Finacle end-users Training:

In addition to above, during the period 01-04-2015 to 31-03-2016, 4 batches training on "CBS FINACLE end-users" have been provided to 102 nos. Officers and Office Assistants (Multipurpose) at Assam Gramin Vikash Bank Centre for Banking & Technology Learning.

## 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 374 branches, 254 no. branches were inspected by the Officials of Audit & Inspection Department of the Bank besides carrying out Revenue Audit in 286 branches.

### Concurrent Audit:

The bank has also started Concurrent Audit in respect of the selected branches. During the year under report concurrent audit was undertaken in respect of 91 branches.

## STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section (1) & (2) of Section 19 of RRB Act, 1976 M/S A L P S & Co. was appointed as the Statutory Central Auditor to undertake statutory audit of the Bank in addition to 23 Branch Auditors, for the financial year 2015-16. 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.

## CUSTOMER SERVICE

All out efforts have been made to provide prompt and efficient services to customers through 410 CBS branches. To provide better customer service, Note Counting Machines have been provided to the branches handling higher volume of cash. Telephone facilities have been provided to almost all branches. Customer complaints were attended to on priority basis. Further, Customer Service Committees have been formed in all branches covering representation from various groups of customers and local dignitaries. Regular meets of the customers were organized at branch level to have direct interface with customers and to record their observations for improving customer service. Region Level Customers' meets were also organized. More and more no. 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 18 more branches during the year under review. Further, facilities of drinking water, toilets, cheque drop box, etc. were also provided to all the branches.

To improve the ambience and customer facilities, new set of furniture of contemporary style and look were provided to 18 more branches during the year under review. Further, facilities of drinking water, toilets, cheque drop box, etc. were also provided to all the branches.

## RIGHT TO INFORMATION ACT

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

## COMPLIANCE TO BANKING OMBUDSMAN SCHEME

During the period under review, the Bank complied with the provisions of the Banking Ombudsman Scheme, 2006 by submitting as well as presenting all relevant data, records and comments, as advised by the competent authority. During the period 49 no. of complaints were lodged before the Hon'ble Banking Ombudsman, N E Region, of which 49 no. of cases have been resolved by mutual conciliation process. No Awards was passed by the Hon'ble Banking Ombudsman against the Bank, during the period under review.



A Customer Awareness Camp organised by the Bank at Batadraba, Nagaon



An Awareness Camp on Banking Ombudsman Scheme, 2006 at Morigaon



## FOUNDATION STONE LAYING CEREMONY OF AGVB HEAD OFFICE AND CELEBRATION OF 10th ANNIVERSARY

The amalgamated Bank has completed ten glorious years of its existence on the 12th of January, 2016. Synchronizing with the auspicious occasion, Sanjay Arya, Executive Director, United Bank of India laid the foundation stone of the Head Office Building of the Bank at Amingaon, Guwahati. V.B Pyarelal, Additional Chief Secretary, Govt. of Assam, Subhash Chandra Das, IAS (Retired), Member Secretary, Assam State Electricity Regulatory Commission, Vinod Seshan, IAS, Deputy Commissioner, Kamrup, S.S. Barik, Regional Director, Reserve Bank of India, Guwahati, S. Natarajan, Chief General Manager, National Bank for Agriculture and Rural Development, Assam Regional Office, Guwahati and Nitin Khade, Mission Director, Assam State Rural Livelihoods Mission, attended the programme as distinguished Guests. In the programme, Bank felicitated Shri Udhav Bharali, eminent innovator, whose inventions have benefited thousands of people and brought many laurels to the State of Assam. Top performing SHGs, CSPs and Farmer's Club associated with the Bank were also felicitated in the programme. Sanction letters were also distributed to a no. of KCC, JLG, SHG, WCC borrowers of the Bank on this occasion.



Shri Sanjay Arya, Executive Director, UBI delivering his speech



Laying of Foundation Stone of Head Office building of the Bank



Lighting of the Lamp by the dignitaries



Felicitating of Shri Uddhab Bharali, eminent innovator of Assam by Shri V. B. Pyarelal, Addl. Chief Secretary, GoA



Felicitating of top performing Farmers' Club by Shri Vinod Seshan, DC, Kamrup



Felicitating of top performing CSP by Shri S.C. Das, IAS (Retired)



Drawing Competition organised by the Bank on 10th Anniversary



Winners of Drawing Competition organised by Guwahati Regional Office



## INDUSTRIAL RELATION

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

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

## BOARD OF DIRECTORS

During the Financial Year 2015-16 (from 01-04-2015 to 31-03-2016), five meetings of the Board of Directors were held. Further, following changes have taken place in the Board of Directors during this period.

Outgoing Director	From & To	Incoming Director	From
<b>Shri R. C. Bal,</b> Assistant General Manager, RPCD, Reserve Bank of India, Guwahati	05-11-2013 to 02-08-2015	<b>Shri M.T. Muanding Guite,</b> Assistant General Manager Consumer Education & Protection Cell Reserve Bank of India, Guwahati	03-08-2015
<b>Smt Rajashree K. Baruah,</b> General Manager, NABARD, Guwahati	09-06-2014 to 04-11-2015	<b>Dr. K. U. Viswanathan,</b> Deputy General Manager NABARD , Guwahati	05-11-2015
<b>Dr. K. U. Viswanathan,</b> Deputy General Manager NABARD , Guwahati	05-11-2015 to 08-02-2016	<b>Shri M. Ravindra Kumar Reddy</b> Deputy General Manager NABARD , Guwahati	09-02-2016
<b>Smt. Eva Deka, Director</b> Finance (Institutional Finance) Deptt., Govt. of Assam	22-12-2014 to 13-10-2015	<b>Shri Simanta Thakuria, IAS</b> Commissioner & Secretary, Finance Deptt., Govt. of Assam	04-06-2015
		<b>Smt Laya Madduri, IAS</b> Joint Secretary, Finance Deptt., Govt. of Assam	06-11-2015

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, 69 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

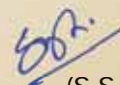
The Board of Directors remembers with grief the untimely demise of the following members of staff of Assam Gramin Vikash Bank, namely i) Kamal Gogoi, Chief Manager ii) Amal Chandra Phukan, Assistant Manager iii) Sanatan Bhattacharjee, Office Attendant(M) iv) Mahim Bhuyan, Manager v) Umananda Daimari , Office Attendant(M) vi) Ananta Ram Kalita, Office Attendant(M) vii) Deben Chandra Bora, Assistant Manager viii) Dolendra Nath Baro, Assistant Manager ix) Tara Charan Das, Office Attendant(M), x) Nasiruddin Sheikh, Manager, xi) Pratul Saikia, Manager xii) Dhiraj Chandra Kalita, Manager xiii) Bubul Chandra Das, Manager xiv) Juniram Basumatary, Office Attendant(M), xv) Pradip Kumar Borthakur, Assistant Manager xvi) Ganeswar Saharia, Office Assistant (M) and xvii) Suren Saikia, Office Attendant(M) and pays homage to the departed souls to rest in peace and also expresses its sympathy towards the bereaved members of their families.



## ACKNOWLEDGEMENT

The Board of Directors puts on record its gratitude to the Govt. of India, Govt. of Assam, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development and United Bank of India for extending valued guidance and support for proper functioning of the Bank. The Board of Directors also expresses thanks to District Authorities of various districts within the area of operation of the Bank for their support and co-operation particularly for their patronage and extending support in the process of implementation of poverty alleviation programmes and recovery of overdues. The Board also expresses thanks to the millions of clientele and well wishers for extending their continuous support, co-operation and patronage to the Bank. The Board of Directors further expresses gratitude and extends sincere thanks to various training institutes- such as IIBM, Guwahati, UBI, STC, Kolkata, UBI, Kolkata, PMO, BIRD, Bolpur, NABARD, BIRD, Lucknow, RBI, EPFO, Ministry of Labour, Gol, New Delhi, PFRDA, New Delhi, FIU, New Delhi, NACER, Bengaluru, Zonal Training Institute, East Zone (EPFO), IDRBT, Hyderabad (NABARD) and NIRD, Guwahati for delivering their best for development of human resource of the Bank. The Members of the Board place their sincere appreciation for the dedicated service rendered by all categories of staff including officers deputed from Sponsor Bank for the overall development of the Bank. The Board of Directors offer its heartiest thanks to Assam Gramin Vikash Bank Officers' Association and Assam Gramin Vikash Bank Employees' Association for maintaining a congenial and peaceful industrial relation in the Bank. The Board of Directors further wishes that all categories of employees of the Bank would continue to perform better by providing excellent customer service and dedication to uplift the cause of the Bank as well as rural masses.

For and on behalf of  
Board of Directors



(S.S.SINGH)  
CHAIRMAN

# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

## PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE AS ON 31ST MARCH-2016

(Amount in ` Thousand)

SI No	PARAMETERS	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2016
<b>A</b>	<b>KEY PERFORMANCE INDICATORS</b>			
1	No. of District Covered	25	25	31
2	No. of Branches	396	406	410
	Of which -			
	a) Rural	299	308	309
	b) Semi - Urban	81	82	83
	c) Urban	16	16	18
	d) Metropolitan	X	X	X
3	Total Staff	2039	2145	2123
	Of which - Officers	1161	1171	1149
4	Deposits	64299678	74188674	73819526
	Growth %	16.25	15.38	-0.50
5	Borrowings Outstanding	1395984	4178269	5832137
	Growth %	-3.32	199.31	39.58
6	Gross Loans & Advance outstanding	36677030	39113376	41321916
	Growth %	17.80	6.64	5.65
	Of which (6) above			
	i) Loans to Priority Sector	31183210	33686451	36004413
	ii) Loans to Non-Priority Sector	5493820	5426925	5317503
	iii) Loans to SC/ST	4990421	5751632	6574502
	iv) Loans to SF/MF/AL	13257627	14902256	15754503
	v) Loans to Minority Community	5785797	7390441	8483336
7	CREDIT DEPOSIT RATIO	57.04	52.72	55.98
8	Investments Outstanding	31356729	41771201	40419769
	Growth %	18.58	33.21	-3.24
	SLR Investment outstanding	14660804	15704417	19764515
	Non-SLR outstanding	16695925	26066784	20655254
<b>B</b>	<b>AVERAGE</b>			
9	Average Deposits	57909675	64209593	70565368
	Growth %	15.72	10.88	9.90
10	Average Borrowings	1321853	2171037	3873226
	Growth %	12.57	64.24	78.40
11	Average Loans & Advances	33466970	36788237	39696192
	Growth %	20.25	9.92	7.90
12	Average Investments	29225754	33723030	39061304
	Growth %	13.77	15.39	15.83
	Avg. SLR Investment % to Avg. Deposit	22.81	22.25	23.95
	Average Non-SLR Investment as % to Avg. Deposit	27.66	30.76	31.40
13	Average Working Funds	60127853	67276956	73554919

Sl No	PARAMETERS	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2016
<b>C</b>	<b>LOANS ISSUED DURING THE YEAR</b>			
14	Loans issued during the year	8503385	8903801	6848868
	- Of 14 above, loans to Priority Sector	7080644	7747402	5660074
	- Of 14 above, loans to Non-Priority Sector	1422741	1156399	1188794
	- Of 14 above, Loans to SC/ST	905618	1257911	822870
	- Of 14 above, Loans to SF/MF/AL	3793934	4337143	2256569
	- Of 14 above, Loans to Minority Community	945927	1256558	1088992
<b>D</b>	<b>15 PRODUCTIVITY</b>			
	Per Branch	254992	279069	280833
	Per Employee	49523	52821	54235
<b>E</b>	<b>16 RECOVERY PERFORMANCE</b>			
	A) Demand	8084570	8919873	11902227
	b) Recovery	5824930	6599187	8463674
	c) Over dues	2259640	2320686	3438553
	Recovery % (March Position for 31.03.2014)	72.05	73.98	71.11
	<b>17 Farm Sector</b>			
	- Demand	3602256	3602256	4417733
	- Recovery	2373887	2373887	2871526
	- Overdue	1228369	1228369	1546207
	Recovery% (March position for 31.03.2014)	65.90	65.90	65.00
	<b>18 Non-Farm Sector</b>			
	-Demand	6112153	5317617	7484494
	-Recovery	4551009	4225300	5592148
	- Overdues	1561144	1092317	1892346
	Recovery %	74.46	79.46	74.72
<b>F</b>	<b>19 ASSET CLASSIFICATION</b>			
	a) Standard	33041245	35521973	32876806
	b) Sub – Standard	1681693	1071894	6029137
	c) Doubtful	1953142	2519435	2414298
	d) Loss	950	74	1675
	T o t a l	36677030	39113376	41321916
	<b>20 Standard Assets as % Gross Loans &amp; Adv. outstanding</b>	90.09	90.82	79.56
<b>G</b>	<b>PROFITABILITY ANALYSIS</b>			
21	Interest paid on -			
	a) Deposits	3154614	3605406	3789715
	b) Borrowings	70256	176034	287297
22	Staff Expenses	1159734	1662403	1409440
23	Other Operating Expenses	455817	611679	813400
24	Provisions made during the year			
	a) Against NPAs	1163278	193316	710693



# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

Sl No	PARAMETERS	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2016
	b) Other Provisions	14093	34	2306
25	Interest received on -			
	a) Loans & Advances	3629802	3651782	3759725
	b) Current A/c with Other Bank	XXX	XXX	XXX
	c) Investment / approved Securities	2429244	822115	3198212
26	Misc. Income	339623	430447	439313
27	Profit / Loss	380877	655472	386011
<b>H</b>	<b>OTHER INFORMATION</b>			
28	Share capital deposit	856325	856325	896325
29	Accumulated loss	Nil	Nil	Nil
30	Reserves	2271721	2702674	2914797



61<sup>st</sup> Meeting of the Hon'ble Board of Directors of the Bank

**AUDITOR'S REPORT**

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

1. We have audited the accompanying financial statements of ASSAM GRAMIN VIKASH BANK, GUWAHATI as at 31st March, 2016, which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2016, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement for the year ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 15 branches audited by us and 391 branches audited by statutory branch auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India/NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss are the returns from 7 Controlling Offices and 3 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for .02 per cent of advances, 04 per cent of deposits, .004 per cent of interest income and .017 per cent of interest expenses.

**Management's Responsibility for the Financial Statements**

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

**Auditor's Responsibility**

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial 'statements.

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

#### Opinion

6. We are unable to express an opinion on the impact that may arise out of reconciliation of Inter Branch Transactions which is underway and elimination of outstanding entries is in process.
7. Subject to the observation made in para 6 above, in our opinion, as shown by books of bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us:
  - (i) the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at 31st March 2016 in conformity with accounting principles generally accepted in India;
  - (ii) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the account; and
  - (iii) the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the Cash Flow for the year ended on that date.

#### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with section 29 of the Banking Regulation Act, 1949.
9. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 1 to 5 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
  - a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.
  - b) The transactions of the Bank, which have come to our notice have been within the powers of the Bank,
  - c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
10. We further report that:
  - a) the Balance Sheet and Profit and Loss account dealt with by this report are in agreement with the books of account and returns;
  - b) the report on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report;
  - c) In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards.

Place: Guwahati  
Date: 26th May 2016

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

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

# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

## HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

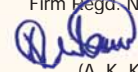
BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2016

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2016 Amount( )	AS ON 31.03.2015 Amount( )
<b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>			
CAPITAL	1	896324800.00	40000000.00
SHARE CAPITAL DEPOSIT	1	0.00	856324800.00
RESERVES & SURPLUS	2	3469852868.48	3199138595.24
DEPOSITS	3	73819525702.51	74188673932.40
BORROWINGS	4	5832137256.27	4178268816.82
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	4946715495.22	5624467372.96
<b>TOTAL</b>		<b>88964556122.48</b>	<b>88086873517.42</b>
<b>ASSETS</b>			
CASH AND BALANCE WITH			
RESERVE BANK OF INDIA	6	3760592736.72	3663238053.62
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	22251895089.75	27901820358.92
INVESTMENTS	8	20870218010.00	15851343479.00
ADVANCES	9	38956425387.51	36997645008.30
FIXED ASSETS	10	124201352.19	102791643.51
OTHER ASSETS	11	3001223546.31	3570034974.07
<b>TOTAL</b>		<b>88964556122.48</b>	<b>88086873517.42</b>
CONTINGENT LIABILITY		207728316.00	202725166.00
BILLS FOR COLLECTION	12	467828877.45	410420518.90

Place: Guwahati  
Date: 26<sup>th</sup> May 2016



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



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




S. S. SINGH  
Chairman




M.T. Muanding Guite  
Director



M. Dhar  
Director



R. K. NAYAK  
Director



S. THAKURIA  
Director



P. L. DEV MAHANTA  
Director





**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK**  
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

**PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED: 31.03.2016**

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
<b>I. INCOME</b>			
INTEREST EARNED	13	6957937486.32	6506440383.13
OTHER INCOME	14	439312557.60	397903409.97
<b>TOTAL</b>		<b>7397250043.92</b>	<b>6904343793.10</b>
<b>II. EXPENDITURE</b>			
INTEREST EXPENDED	15	4077012758.48	3781440795.18
OPERATING EXPENSES	16	2222839857.19	2274080923.09
PROVISION & CONTINGENCY		711386440.01	193350291.11
<b>TOTAL</b>		<b>7011239055.68</b>	<b>6248872009.38</b>
<b>III. PROFIT / LOSS</b>			
Net Profit for the year before taxation		386010988.24	655471783.72
Less : Income Tax for the Financial Year		122500000.00	225245200.00
Less : Deferred Tax Liability		0.00	0.00
Add : Deferred Tax Asset		1777418.00	725730.00
<b>NET PROFIT AFTER TAX</b>		<b>265288406.24</b>	<b>430952313.72</b>
<b>IV. APPROPRIATIONS</b>			
Transfer to Special (Statutory) Reserve		53057681.25	86190462.75
Transfer to Special (Capital) Reserve		29359597.75	95180965.00
Transfer to General/Revenue Reserve		132871127.24	249580885.97
Transfer to Technology/Obsolence Fund		50000000.00	0.00
<b>TOTAL</b>		<b>265288406.24</b>	<b>430952313.72</b>
<b>V. EARNING PER SHARE</b>			
Face Value		10.00	100.00
Basic and Diluted Earning per Share		62.66	1077.38

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS

Place: Guwahati  
Date: 26<sup>th</sup> May 2016



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

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

S. S. SINGH  
Chairman

M.T. Muanding Guite  
Director

M. Dhar  
Director

R. K. NAYAK  
Director

S. THAKURIA  
Director

P. L. DEV MAHANTA  
Director



**SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET  
AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2016**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
<b>SCHEDULE :01 : CAPITAL</b>		
Authorised Capital 2000000000 shares of ` 10/- each/(Previous year 500000 shares of ` 100/- each)	20000000000.00	500000000.00
Subscribed/Paid up Capital 89632480 shares of ` 10/- each/(Previous year 400000 shares of ` 100/- each)		
Fully Paid up Capital 50% Govt. of India (44816240 share of ` 10/- each)/(200000 shares of ` 100/- each)	448162400.00	200000000.00
15% Govt. of Assam (13444870 share of ` 10/- each)/(60000 shares of ` 100/- each)	134448700.00	60000000.00
35% United Bank of India (31371370 share of ` 10/- each)/(140000 shares of ` 100/- each)	313713700.00	140000000.00
<b>TOTAL `</b>	<b>896324800.00</b>	<b>400000000.00</b>
Share Capital Deposit A/c		
Govt. of India	0.00	428162400.00
Govt. of Assam	0.00	128448700.00
United Bank of India	0.00	299713700.00
<b>Total `</b>	<b>0.00</b>	<b>856324800.00</b>
<b>SCHEDULE : 02 : Reserve &amp; Surplus</b>		
<b>A. Special (Statutory) Reserve</b>		
Opening Balance	519975303.16	433784840.41
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	53057681.25	86190462.75
Closing Balance	573032984.41	519975303.16
<b>B. Special (Capital) Reserve</b>		
Opening Balance	272519450.57	177338485.57
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	29359597.75	95180965.00
Closing Balance	301879048.32	272519450.57
<b>C. General/Revenue Reserve</b>		
<b>(i) General/Revenue Reserve</b>		
Opening Balance	1910178551.51	1660597665.54
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	132871127.24	249580885.97
Closing Balance	2043049678.75	1910178551.51
<b>(ii) Investment Fluctuation Reserve</b>		
Opening Balance	496465290.00	117766746.00
Less : Withdrawals	137998683.00	0.00



# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
Additions during the year	143424550.00	378698544.00
Closing Balance	501891157.00	496465290.00
(iii) Technology/Obsolence Fund	0.00	
Opening Balance	0.00	0.00
Less : Withdrawals	0.00	0.00
Additions during the year	50000000.00	0.00
Closing Balance	50000000.00	0.00
<b>TOTAL (A+B+C) ^</b>	<b>3469852868.48</b>	<b>3199138595.24</b>
<b>SCHEDULE : 03 : Deposits</b>		
A. i) Demand Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	4137884846.78	4040801004.44
ii) Savings Bank Deposits	43379833860.50	42674874088.84
iii) Term Deposits		
a) From Banks	0.00	0.00
b) From Others	26301806995.23	27472998839.12
<b>TOTAL ^</b>	<b>73819525702.51</b>	<b>74188673932.40</b>
B i) Deposit of Branches in India		
ii) Deposit of Branches outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL ^</b>	<b>73819525702.51</b>	<b>74188673932.40</b>
<b>SCHEDULE : 04 : Borrowings</b>		
A. Borrowings in India		
i) Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii) NABARD	3259733886.00	2507670935.00
iii) Other Banks		
a) Sponsor Bank (U.B.I.)	1991492870.27	991052381.82
b) NHB	533100000.00	599900000.00
iv) Other Institutions & Agencies (NSTFDC)	47810500.00	79645500.00
B. Borrowings Outside India		
	0.00	0.00
<b>TOTAL ^</b>	<b>5832137256.27</b>	<b>4178268816.82</b>
Secured borrowings included in A & B above	5832137256.27	4178268816.82
<b>SCHEDULE : 05 : OTHER LIABILITIES &amp; PROVISIONS</b>		
i) Bills Payable ( As per Annexure - I )	349657811.92	662479868.14
ii) Inter Office Adjustment (Net)	0.00	74776503.37
iii) Interest Accrued ( As per Annexure - II )	755224207.19	1005088836.56
iv) Others including Provisions ( As per Annexure -III )	3841833476.11	3882122164.89
<b>TOTAL ^</b>	<b>4946715495.22</b>	<b>5624467372.96</b>



PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
<b>SCHEDULE : 06: CASH &amp; BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA</b>		
i) Cash in hand	830875011.94	774849062.57
ii) Balance with Reserve Bank of India		
a) In Current Accounts	2929717724.78	2888388991.05
<b>TOTAL</b>	<b>3760592736.72</b>	<b>3663238053.62</b>
<b>SCHEDULE: 07 BALANCES WITH BANKS &amp; MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b>		
A. In India		
i) Balances with Banks		
a) In Current Accounts	3269478008.11	2548775903.78
b) In Other Deposit Accounts	18982417081.64	25353044455.14
	<b>22251895089.75</b>	<b>27901820358.92</b>
ii) Money at call & Short Notice	0.00	0.00
	<b>22251895089.75</b>	<b>27901820358.92</b>
B. Outside India	0.00	0.00
	<b>22251895089.75</b>	<b>27901820358.92</b>
<b>SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS</b>		
I. Investment in India in		
i) Government securities	19209341076.00	15142115979.00
ii) Mutual Funds	500000000.00	450000000.00
iii) Share of Co-Op. Societies	500.00	500.00
iv) In Debentures & Bonds	1160876434.00	259227000.00
II) Investments outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>20870218010.00</b>	<b>15851343479.00</b>
<b>Grand TOTAL</b>	<b>20870218010.00</b>	<b>15851343479.00</b>
<b>SCHEDULE : 09 : ADVANCES</b>		
A. i) Bill Purchased & Discounted		
	0.00	0.00
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	16718334549.95	14925023002.61
iii) Term Loans	22238090837.56	22072622005.69
<b>TOTAL</b>	<b>38956425387.51</b>	<b>36997645008.30</b>
B. i) Secured by tangible Assets		
	37684503339.20	34527626595.66
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ ECGC / CGTMSE	1093523573.00	1602303482.00
iii) Unsecured	178398475.31	867714930.64
<b>TOTAL</b>	<b>38956425387.51</b>	<b>36997645008.30</b>
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	36004432289.39	33691211692.33
ii) Public Sector	0.00	0.00
iii) Banks	0.00	0.00
iv) Others	2951993098.12	3306433315.97
II Advances outside India	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>38956425387.51</b>	<b>36997645008.30</b>





# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
D. i) Standard Assets	32876805479.86	35521973301.18
ii) Sub-Standard Assets	5124765883.95	913630204.24
iii) Doubt Assets		
a) Doubtful Assets - I	347921128.72	415733904.71
b) Doubtful Assets - II	606056102.48	145287298.17
c) Doubtful Assets - III	876792.50	1020300.00
d) Loss	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>38956425387.51</b>	<b>36997645008.30</b>

## SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS

i) Land		
At cost as on 31st March of Preceding year	4500000.00	0.00
Addition during the year	0.00	4500000.00
	<b>4500000.00</b>	<b>4500000.00</b>
ii) Premises		
	11400000.00	11400000.00
	<b>11400000.00</b>	<b>11400000.00</b>
iii) Other Fixed Assets		
At cost as on 31st March of Preceding year	379210651.75	345127458.98
Addition during the year on other Fixed Assets	64453297.29	41206408.06
	443663949.04	386333867.04
Less - Deduction during the year	8919766.66	7123215.29
	434744182.38	379210651.75
Add - Adjustment during the year	0.00	0.00
	434744182.38	379210651.75
Less - Depreciation to date on premises	1742410.54	1234116.36
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	324700419.65	291084891.88
	<b>108301352.19</b>	<b>86891643.51</b>
<b>TOTAL</b>	<b>124201352.19</b>	<b>102791643.51</b>

## SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS

i) Inter Office Adjustment (Net)	31910389.00	0.00
ii) Interest accrued on Investment	1117714649.00	1353074901.67
iii) Interest accrued on Advance	145159495.49	136296818.98
iv) Tax paid in Advance/deducted at source	1584707339.05	1426995452.05
v) Stationery & Stamps	22993617.15	24465614.53
vi) Suspense A/c HO & Branches	1816596.00	1876856.00
vii) Others ( As per Annexure - IV )	96921460.62	627325330.84
<b>TOTAL</b>	<b>3001223546.31</b>	<b>3570034974.07</b>



PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
<b>SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES</b>		
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts	0.00	0.00
ii) Liabilities for partly paid Investments	0.00	0.00
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts	0.00	0.00
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India	207728316.00	202725166.00
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>207728316.00</b>	<b>202725166.00</b>
<b>SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED</b>		
i) Interest/discount on Advances/Bills	3759725256.17	3684325836.25
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)	3198212230.15	2822114546.88
<b>TOTAL</b>	<b>6957937486.32</b>	<b>6506440383.13</b>
<b>SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME</b>		
i) Commission, Exchange & brokerage	96476273.23	26510461.79
ii) Profit on sale of Investment	84399284.86	122830823.60
iii) Profit on sale proceeds of newspaper etc.	41322.48	107637.50
iv) Profit on sale of Land, Building and Other Assets	2901018.18	996840.98
v) Recovery in Bad debt written off	40099759.78	53883395.91
vi) Miscellaneous Income ( details in Annexure V )	215394899.07	193574250.19
<b>TOTAL</b>	<b>439312557.60</b>	<b>397903409.97</b>
<b>SCHEDULE :15 : INTEREST EXPENDED</b>		
i)Interest on Deposit	3789714961.48	3605406404.82
ii)Interest to NABARD/SIDBI	281119389.00	174066305.00
iii)Interest to Bank on Borrowing	6178408.00	1968085.36
<b>TOTAL</b>	<b>4077012758.48</b>	<b>3781440795.18</b>
<b>SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES</b>		
i) Payment to & Provision for Employees (including deputed staff)	1409439583.44	1662403357.57
ii) Rent, Taxes & Lighting	88774480.37	80434092.00
iii) Printing & Stationery	19217613.44	44720840.98
iv) Advertising & Publicity	1974122.00	1226088.00
v) Depreciation on Banks Property	39976294.25	57705122.38
vi) Audit Fees & Exp. ( including Branch Auditors )	9224611.50	8205114.00
vii) Law & Professional Charges	3649995.40	7392913.04
viii) Postage, Telegrams, Telephone etc.	4025468.92	4325524.63
ix) Car Maintenance	1560672.01	745342.30
x) Other Repairs & Maintenance	3562729.55	3802114.85
xi) Insurance	6416601.50	10263690.25
xii) Other Expenditure ( As per Annexure - VI )	635017684.81	392856723.09
<b>TOTAL</b>	<b>2222839857.19</b>	<b>2274080923.09</b>



# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

## ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2016

### ANNEXURE - I

#### DETAILS OF BILLS PAYABLE

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount( )	AS ON 31.03.2015 Amount( )
Demand Draft Payable	219695431.03	281029996.21
Stale remittance	3577146.21	3465380.26
Pay order	126382305.68	377981562.67
Gift Cheque payable	2929.00	2929.00
<b>Total `</b>	<b>349657811.92</b>	<b>662479868.14</b>

### ANNEXURE -II

#### DETAILS OF INTEREST ACCRUED

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount( )	AS ON 31.03.2015 Amount( )
On Deposit	721231035.19	981488250.56
On Borrowings from NABARD	33993172.00	23600586.00
<b>Total `</b>	<b>755224207.19</b>	<b>1005088836.56</b>

### ANNEXURE : III

#### DETAILS OF OTHER LIABILITIES ( INCLUDING PROVISIONS )

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount( )	AS ON 31.03.2015 Amount( )
Marginal Deposit	1874314962.04	1857491365.36
Outstanding Income Tax	14422462.15	3371911.00
Outstanding Professional Tax on Salary	62694.00	35760.00
Outstanding House Rent A/c	913622.00	628504.50
Outstanding GSLI Premium	524990.00	541530.00
Outstanding EPF A/c	8051148.52	7752183.00
Security Deposit	5850800.00	1360076.00
Grant Assistance SHPI	1540256.00	3238754.00
Outstanding Bills for expenses	13284471.44	613620921.55
Insurance Premium Collection/Payable A/C	14570457.03	6743713.53
Venture Capital Fund Payable	21806906.00	21956906.00
Audit fees & Expenses payable	6647938.50	8105158.00
Provision against Standard Advances	92883119.00	101135855.00
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund	71404658.07	70856776.07
Outstanding salary bill	3091723.70	1532253.88
Recruitment Project	0.00	76047.00
Provision for Income Tax	1294408650.00	1171908650.00
RTGS/NEFT Transit A/c	402680348.83	0.00
ATM Payable	15374268.83	11765800.00
<b>Total `</b>	<b>3841833476.11</b>	<b>3882122164.89</b>



**ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2016**  
**ANNEXURE : IV : DETAILS OF OTHER ASSETS ( INCLUDING PROVISIONS )**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
Deferred Tax Assets	3164655.00	1387237.00
Suspense Accounts ( Net of Provision)	41244207.16	44248154.66
Law Charges Recoverable	0.00	0.00
Temporary Advance to staff	1831804.19	3075971.80
Festival Advance	20311220.11	19364270.11
Security Deposit for Meter,Telephone & F.Machine	3015512.39	2858603.39
Clearing Adjustment A/C	20403632.27	214250309.40
Remittance/OCC/NEFT/RTGS in Transit	0.00	339947209.98
DEAF Receivable from RBI	1452.00	0.00
Commission rent etc. Receivable	6948977.50	2193574.50
<b>Total `</b>	<b>96921460.62</b>	<b>627325330.84</b>

**ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT**  
**FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH, 2016**  
**ANNEXURE : V : DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
Incidental Charges	84980288.98	103220975.36
Service Charges	87880906.02	49857581.31
Evaluation Charges & Processing Charges	41822765.57	39825456.52
Locker Rent	710938.50	670237.00
<b>Total `</b>	<b>215394899.07</b>	<b>193574250.19</b>

**DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES**

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
Provision against NPA	710692551.01	193316164.1
Provision against Standard Advance/(Written back)	(8252736.00)	34127.00
Provision against loss on Misappropriation/Fraud /Dacoity	8946625.00	0.00
<b>Total `</b>	<b>711386440.01</b>	<b>193350291.11</b>



Exchange of MoU between the Bank and Senrysa Technologies Pvt. Ltd.



Sonapur Branch of the Bank awarded as "Best Bank Branch" in the Category "SHG Bank Linkage Programme" by NABARD



# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

## ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH, 2016

### ANNEXURE : VI : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE

PARTICULARS	AS ON 31.03.2016 Amount(₹)	AS ON 31.03.2015 Amount(₹)
Remittance Expenses	6666577.00	6002623.00
Commission and other Bank Charges	1204915.85	2546254.78
Clearing House Charges	1445130.73	1386537.52
News Papers & Periodicals	4543801.50	4384832.00
Sanitation	27988795.13	27169555.60
Entertainment	21594.00	28792.44
Meeting expenses	1450501.00	1338888.00
Conveyance Expenses	13956967.88	12506710.60
Travelling Expenses	9208915.35	12180872.99
Freight & Coolie	1346355.00	1132255.00
Business development	3162332.00	2523727.00
Insurance on Deposit to DICGCI	65625676.00	58348636.00
Training Cost	469269.00	1225282.00
Examination Cost	284909.00	5200.00
Institutional membership subscription	163804.00	1552247.00
Incentive & Honorarium	282000.00	151000.00
Gratuity Premium	276336792.00	115448796.00
Donation/Corporate Social Responsibility	2500000.00	2000000.00
Administrative Charges EPF	3408885.00	2964266.00
Group Insurance EDLI	0.00	7454132.98
Staff welfare (Exgratia)	1119379.60	807995.94
Net Expenses for CBS/CBS others	81613040.70	41626839.76
RSETI	3602369.99	4045253.00
Service Charge	128615674.08	86026025.48
<b>Total</b>	<b>635017684.81</b>	<b>392856723.09</b>



The officers of AGVB at PMO, Kolkata led by Mr. Shyamal Banerjee, AGM, UBI



# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

## HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

### Schedule 17

NOTES ON ACCOUNTS TO THE BALANCE SHEET AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2015-16

#### A) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

##### 1. BASIS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS

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

##### 2. USE OF ESTIMATES

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

##### 3. A) INVESTMENTS

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

##### B) CASH INSURANCE:

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

##### 4. ADVANCES:

All advances are classified into Performing and Non- Performing as per 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:

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

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.

**5. FIXED ASSETS & DEPRECIATION:**

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

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

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

**6. REVENUE RECOGNITION:**

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

**7. RETIREMENT BENEFIT:**

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

**8. OTHER PROVISIONS**

Bank has not made any provision other than provision related to loans and advances during the year under review.

**9. TAXATION**

Provision for tax is made for both current and deferred taxes in accordance with AS-22 on "Accounting for Taxes on Income."

**10. APPROPRIATION OF PROFIT**

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

## 11. AS 20 – EARNINGS PER SHARE

(Amount in lakhs)

Particulars	31-03-2016	31-03-2015
Net Profit/(Loss) after tax available for Equity Share Holders ( ` )	2652.88	4309.52
Weighted Average number of Equity Shares	4233969	400000
Basic and Diluted earnings per Share ( ` )	62.66	1077.38
Nominal Value per Share ( ` )	10	100

### B) NOTES ON ACCOUNTS:

#### 1. RECONCILIATION:

Bank is in process of Reconciliation and clearance of old outstanding entries of Inter office/ Inter Branch transactions. It is worth mentioning that the data entry in respect of inter branch transaction has been completed up to 31.03.2015. Data entry for the year 2015-16 is in progress. Transaction of this account has been centralised w.e.f 16.08.2014 and reconciliation of centralised account is up to date. Further, as on 31.03.2016, AGVB draft issue and payment has been matched in regard to all the branches up to 31.03.2013 and data entry for reconciliation of this account has been completed upto 31.03.2014. 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 31.03.2016. Further Centralised Bankers' Cheque has been introduced from 16.05.2014 and the same is reconciled upto 31.03.2016.

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

#### 2. INVESTMENTS

Additional depreciation of ` 54,25,867.00 (net of withdrawal of ` 13,79,98,683.00) has been shifted to Investment Fluctuation Reserve from Depreciation of Investment.

#### 3. ADDITIONAL DISCLOSURES.

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

##### a. Capital

Sr. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
i.	CRAR (%)	11.51	11.20
ii.	CRAR – Tier I Capital (%)	9.96	9.60
iii.	CRAR – Tier II Capital (%)	1.55	1.60
iv.	<b>Percentage of shareholding of the</b>		
a.	Government of India	50	50
b.	State Government (Government of Assam)	15	15
c.	Sponsor Bank (United Bank of India)	35	35

##### b. Investments ( ` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
1.	<b>Value of Investments</b>		
i.	Gross value of Investments	404197.69	412281.89
ii.	Provisions for Depreciation	5634.71	5631.51
iii.	Net Value of Investments	398562.98	406650.38
2.	<b>Movement of provisions held towards depreciation of investments</b>		
i.	Opening Balance	5631.51	9247.09
ii.	Add : Provisions made during the year	1976.01	171.40
iii.	Less : Write off/write back of excess provisions during the year	1972.81	3786.98
iv.	Closing Balance	5634.71	5631.51





**c. (i) Non- SLR Investment portfolio**

(i) Issuer composition of Non SLR Investments ( ` . Lakh)

Sl. No.	Issuer	Amount	Extent of private placement	Extent below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1	PSUs	7675.90	7675.90	NIL	NIL	NIL
2	FIs	3015.07	3015.07	NIL	NIL	NIL
3	Banks	1000.77	1000.77	NIL	NIL	NIL
4	Private corporate	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL
5	Others	36.63	36.63	NIL	NIL	NIL
<b>TOTAL</b>		<b>11728.37</b>	<b>11728.37</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>
Provision held towards depreciation		<b>36.63</b>	<b>36.63</b>	NIL	NIL	NIL

(ii) Non-performing Non-SLR Investments ( ` . Lakh)

Sl.No.	Particulars	2015-16	2014-15
1	Opening balance	36.63	36.63
2	Additions during the year	0.00	0.00
3	Reductions during the year	0.00	0.00
4	Closing Balance	36.63	36.63
5	Total provisions held	36.63	36.63

**4. Asset Quality**

**4.1. a) Non-Performing Asset ( ` Lakh)**

Sr. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
i.	Percentage of net NPA to net Advances:	15.61	3.99
ii.	<b>Movement of NPAs</b>		
(a)	Gross NPA at the beginning of the year	35914.03	36357.85
(b)	Additions (Fresh NPAs) during the year	75052.37	13042.23
<b>Sub-Total (A)</b>		<b>110966.40</b>	<b>49400.08</b>
(C)	Less :		
	Upgradations	11637.71	2965.63
	Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	10265.00	10272.46
	Write offs	4612.59	247.96
<b>Sub-Total (B)</b>		<b>26515.30</b>	<b>13486.05</b>
	Closing Balance	84451.10	35914.03
iii.	<b>Movement of Net NPAs</b>		
(a)	Opening Balance	14756.72	16886.67
(b)	Additions during the year	67945.44	11109.07
(c)	Reductions during the year	21905.96	13239.02
(d)	Closing Balance	60796.20	14756.72



iv.	Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)		
(a)	Opening Balance	21157.31	19471.18
(b)	Provisions made during the year	7106.93	1933.16
(c)	Write Off/write-back of excess provisions	4609.34	247.03
(d)	Closing Balance	23654.90	21157.31

#### b) Calculation of NPA Provision coverage ratio (` lakhs)

Particulars	31.03.2016	31.03.2015
Total Non-Performing Assets	84451.10	35914.03
Total Provision Held	23654.90	21157.31
Provision Coverage Ratio	28.01	58.91

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

Sl No.	Category of advance	Gross Amount	Cumulative Provision	Net Advance
1	Standard*	328768.07	928.83	328768.05
2	Sub-Standard Assets	60291.36	9043.70	51247.66
3	Doubtful Assets - I	4982.84	1503.63	3479.21
4	Doubtful Assets - II	13195.74	7135.18	6060.56
5	Doubtful Assets - III/ Loss Assets	5981.16	5972.39	8.77
	<b>Total</b>	<b>413219.17</b>	<b>24583.73</b>	<b>389564.25</b>

\* Not netted with Provisions

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

Sr. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
i.	Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	900.00	NIL
ii	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	900.00	NIL
iii.	The amount of Sub-Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
iv.	The amount of Doubtful assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
	<b>Note [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]</b>	<b>900.00</b>	<b>NIL</b>

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

Sr. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
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



# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

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

Sr. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
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	31.03.2016	31.03.2015
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	31.03.2016	31.03.2015
(i)	Provisions made towards Standard Assets	(-) 82.53	0.34

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

### i) Concentration of Deposits

(Amount in ` Crores)

Total Deposits of twenty largest depositors	635.64
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	8.61

### ii) Concentration of Advances

(Amount in ` Crores)

Total Advances to twenty largest borrowers	140.64
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	3.40

### iii) Concentration of Exposures

(Amount in ` Crores)

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	92.21
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	65.56

### iv) Concentration of NPAs

(Amount in ` Crores)

Total Exposure to top four NPA accounts	3.31
---	------



Exchange of MoU signed between the Bank and National Housing Bank

#### 4.8 Sector-wise NPAs

Sl No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector
<b>A</b>	<b>Priority Sector</b>						
1	Agriculture and Allied Activities	1697.81	186.43	10.98	1561.65	63.14	4.04
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	417.06	121.85	29.22	360.90	49.60	13.74
3	Services	1190.60	319.83	26.86	1150.26	150.64	13.10
4	Personal loans	294.97	107.10	36.31	295.84	55.63	18.80
	<b>Sub total (A)</b>	<b>3600.44</b>	<b>735.21</b>	<b>20.42</b>	<b>3368.65</b>	<b>319.01</b>	<b>9.47</b>
<b>B</b>	<b>Non-Priority Sector</b>						
1	Agriculture and Allied Activities						
2	Industry	0	0	0	0	0	0
3	Services	30.60	7.62	24.90	33.39	1.47	4.40
4	Personal loans	501.15	101.68	20.29	509.30	38.66	7.59
	<b>Sub total (B)</b>	<b>531.75</b>	<b>109.30</b>	<b>20.55</b>	<b>542.69</b>	<b>40.13</b>	<b>7.39</b>
	<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>4132.19</b>	<b>844.51</b>	<b>20.44</b>	<b>3911.34</b>	<b>359.14</b>	<b>9.18</b>

#### 5. Business Ratio

Sr. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
(i)	Interest income as percentage of average working fund	9.24	9.40
(ii)	Non-interest income as percentage of average working fund	0.58	0.62
(iii)	Operating profit as percentage to average working fund	1.46	1.23
(iv)	Return on assets	0.31	0.57
(v)	Business (Deposits plus advances) per employee	542.35 lakh	528.21 lakh
(vi)	Net profit per employee	1.26 lakh	2.01 lakh



**No. of employees of the Bank: 2123**



Chairman of the Bank, Shri S. S. Singh with Shri Kalraj Mishra, Hon'ble Minister, MSME, Govt. of India with other dignitaries at a seminar on MSME held at Guwahati



**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	75572.85	6082.45	29081.39	45455.69	45513.56	446149.32	29188.41	61151.58	738195.26
Advances	107806.46	2157.02	7616.12	10148.19	37056.71	202774.27	33255.06	12405.34	413219.17
Investments	140274.10	4716.10	38716.14	21329.48	7044.68	48059.30	15334.08	128723.82	404197.69
Borrowings	19914.93	-	3818.44	251.63	9198.36	15007.94	8048.17	2081.91	58321.37

**7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector**

(` in lakh)

Sr. No.	Category	31.03.2016	31.03.2015
A	<b>Direct exposure</b>		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	28341.38	28557.27
(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;	3060.29	3900.68
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	NIL	NIL
	a. Residential	NIL	NIL
	b. Commercial Real Estate	NIL	NIL
B	<b>Indirect Exposure</b>	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	31.03.2016	31.03.2015
Provision for Income Tax	1225.00	2227.95

**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 31.03.2016, 2(Two) officers are working in the bank on deputation from Sponsor Bank i.e. United Bank of India. The details of the date of joining, emoluments drawn etc. are given below:

(` Lakh)

SI No.	Name of the officer	Designation in the Bank	Date of joining	Date of transfer	Emoluments drawn during the year	Remarks
1	Sri Shio Shankar Singh	Chairman	02-11-2012	NA	23.38	
2	Sri Nripendra Nath Baishya	General Manager	07-07-2014	NA	16.34	
3	Sri Abinash Mohan	General Manager	09-09-2014	09.10.2015	7.76	
<b>TOTAL</b>					<b>47.48</b>	

## 12. Other Accounting Standards

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

## 13. Provisions and Contingencies

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

(` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2015
a	Opening Balance in the provisions accounts	24636.00	26745.41
b	The quantum of provisions made in the accounting year	7113.86	1933.50
c	Amount of draw down made during the accounting year	702.59	4042.91
d	Closing Balance in the provisions accounts	31047.27	24636.00

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

## 14. Draw Down from Reserve

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

## 15. Disclosure of complaints

The position of disposal of complaints is as under:

### A. Customer Complaints

Sr. No.	Particulars	Details
a	No. of complaints pending at the beginning of the year	3
b	No. of complaints received during the year	38
c	No. of complaints redressed during the year	37
d	No. of complaints pending at the end of the year	4



## 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 Ombudsman 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: 26<sup>th</sup> May 2016



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

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

S. S. SINGH  
Chairman

M.T. Muanding Guite  
Director

M. Dhar  
Director

R. K. NAYAK  
Director

S. THAKURIA  
Director

P. L. DEV MAHANTA  
Director



Observance of Vigilance Awareness Week at Head Office

## CRAR STATUS AS ON 31.03.2016

### PRUDENTIAL NORMS

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

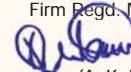
#### Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio

I Capital Funds		Amount ` in lakhs
<b>A</b>	<b>Tier I Capital elements</b>	
1	Paid up capital	8,963.25
	Less1	
1.1	Accumulated losses	
1.2	Deferred Tax Assets (DTA)	31.65
1.3	Shortfall in provisions	
1.4	Shortfall in provisions for Gratuity Payable	
1.5	Shortfall in provisions for Leave encashment	
1.6	Other Intangible assets, if any	
2	Net paid-up Capital	8,931.60
3	Reserves and Surplus	29,179.62
3.1	Statutory reserves	5,730.33
3.2	Capital reserves	3,018.79
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	20,430.50
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	
	<b>Total of Tier I Capital</b>	<b>38,111.22</b>
<b>B</b>	<b>Tier II Capital elements</b>	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	928.83
3	Investment fluctuation reserves/ funds	5,018.91
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
5	<b>Net Tier II Capital</b>	<b>5,947.74</b>
<b>C</b>	<b>Total Capital (Tier I + Tier II)</b>	<b>44,058.96</b>
<b>II</b>	<b>Risk Assets</b>	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	382,167.32
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	664.05
3	<b>Total Risk -Weighted Assets (1+2)</b>	<b>382,831.37</b>
<b>III</b>	<b>Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)</b>	<b>11.51</b>


Place: Guwahati  
Date: 26<sup>th</sup> May 2016



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




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



S. S. SINGH  
Chairman



M.T. Muanding Guite  
Director



M. Dhar  
Director



R. K. NAYAK  
Director



S. THAKURIA  
Director



P. L. DEV MAHANTA  
Director



**Part-B Risk Weight Assets and Exposures**

Amount ` in lakhs

Sl. No.	Asset Item	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
<b>I</b>	<b>Cash and Bank Balances</b>	<b>8,308.75</b>		<b>0.00</b>
1	Cash, balances with RBI	29,297.18		0.00
2	Balances in current a/c with other Banks	32,694.78	20.00	6,538.96
3	Claims on banks	189,824.17	20.00	37,964.83
<b>II</b>	<b>Investments</b>			
1	Investments in Govt. Securities	192,093.41	2.50	4,802.34
2	Investments in other approved securities guaranteed by central/state govt.		2.50	
3	Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by central Govt. (It will include Indira/kisan vikas patra and investment in bonds where payment of interest and principal is guaranteed by Central Govt/State Govt.)		2.50	
4	Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Govt. (If, the same has become NPA, it will attract 102.5% risk weight and therefore include under all other investments at 10 below.)		2.50	
5	Investments in other approved securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/ state Govt.		22.50	
6	Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme.		22.50	
7	Claims on commercial banks		22.50	
8	Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal		22.50	
9	Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital		102.50	
10	All other investments including investments in securities issued by Public Financial Institutions	16,608.77	102.50	17,023.99
11	Direct investment in equity shares, convertible bonds, debentures and units of equity oriented mutual funds including those exempted from Capital Market Exposure		127.50	
<b>III</b>	<b>Loans and Advances including bills purchased and discounted</b>			
1	Loans and advances guaranteed by GOI		0.00	
2	Loans guaranteed by State Governments		0.00	

3	State Government guaranteed loan which has become a non performing asset		100.00	
4	Loans granted to PSU of GOI		100.00	
5	Loans granted to PSU of State Govt.		100.00	
6	Others including PFIs	265,937.87	100.00	265,937.87
7.1	For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to inter-bank exposures		20.00	
7.2	Bills negotiated under LCs under reserve', bills purchased/ discounted/ negotiated without LCs, will be reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight appropriate to the borrower			
a	Government		0.00	
b	Banks		20.00	
c	Others		100.00	
8	Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)	8,748.19	0.00	0.00
9.1	Housing Loan to individuals - Category of Loan			
a	Up to Rs 20 Lakh	25,425.02	50.00	12,712.51
b	Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh	1,020.91	50.00	510.46
c	Above Rs 75 lakh		75.00	
9.2	Housing loans guaranteed by Credit Risk Guarantee Fund Trust for Low Income Housing (CRGFTLIH) up to the guaranteed portion. (The bank may assign zero risk weight for the guaranteed portion. The balance outstanding in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counterparty).		0.00	
10	Consumer credit including personal loan	18,021.61	125.00	22,527.01
11	Loans up to ` 1 lakh against gold and silver ornaments. (In case the loan amount is more than ` 1 lakh, entire loan amount has to be risk weighted for the purpose for which the loan has been sanctioned.)		50.00	
12	Education loans	657.21	100.00	657.21
13	Loans extended against primary/ collateral security of shares/ debentures		125.00	

# ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

14	Advance guaranteed by DICGC. (The risk weight of 50% should be limited to the amount guaranteed and not the entire outstanding balance in the accounts. In other words, the outstanding in excess of the amount guaranteed, will carry 100% risk weight.)		50.00	
15	Advance against term deposits, life policies, NSC, IVPs, and KVPs where adequate margin is available.	8,224.78	0.00	0.00
16	Loans and Advances granted by RRBs to their staff	7,340.88	20.00	1,468.18
17	Takeout Finance			
17.1	Unconditional takeover (in the books of lending institution)			
a	Where full credit risk is assumed by the taking over institution		20.00	
b	Where only partial credit risk is assumed by taking over institution			
b.1	The amount to be taken over		20.00	
b.2	The amount not to be taken over		100.00	
17.2	Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)		100.00	
<b>IV</b>	<b>Other Assets</b>			
1	Premises, furniture and fixtures	1,242.01	100.00	1,242.01
2	Interest due on Government securities	3,383.21	0.00	0.00
3	Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00	0.00	0.00
4	Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00	0.00	0.00
5	Advance tax paid (net of provision)	15,847.07	0.00	0.00
6	All other Assets	10,781.95	100.00	10,781.95
<b>V</b>	<b>Total</b>	<b>835,457.77</b>		<b>382,167.32</b>



Quarterly Performance Review Meeting of the Regions



## Part C-Off Balance Sheet items

Amount ` in lakhs

Credit Contingent/ OBS items	Client/ Obligant/ Guarantor	Gross Book Exposure	Margins and provisions	Net Exposure	CCF for Contingent %	RW for Obligant %	Risk Adjusted Value of Exposure
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
<b>4 Total letter of Credit</b>							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others	471.57	137.18	334.39	100.00	100.00	334.39
<b>8 Total Guarantees - Financial</b>		<b>471.57</b>	<b>137.18</b>	<b>334.39</b>			<b>334.39</b>
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,605.71	946.39	659.32	50.00	100.00	329.66
<b>12 Total Guarantees - Others</b>		<b>1,605.71</b>	<b>946.39</b>	<b>659.32</b>			<b>329.66</b>
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
<b>16 Total Acceptance and Endorsements</b>							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
<b>20 Total Undrawn Committed credit lines</b>							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
<b>24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse</b>							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks				100.00	20.00	
28 Others	Others				100.00	100.00	
<b>29 Total Others</b>							
<b>30 Total Contingent Credit Exposure</b>		<b>2,077.28</b>	<b>1,083.57</b>	<b>993.71</b>			<b>664.05</b>
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	



निदेशक मंडल

1. अध्यक्ष

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

श्री शिव शंकर सिंह

02.11.2012 से



श्री शिव शंकर सिंह

2. भारत सरकार द्वारा मनोनीत निदेशक

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9 (1) (अ) के तहत भारत सरकार द्वारा मनोनीत

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

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9 (1) (ब) के तहत मनोनीत

श्री आर सी बाल, एजीएम, एफआईडीडी

भारतीय रिजर्व बैंक, गुवाहाटी 05.11.2013 से 02.08.2015

श्री एम.टी. मुआंड़िं गुड्टे, एजीएम

उपभोक्ता शिक्षा तथा प्रकोष्ठ,

भारतीय रिजर्व बैंक, गुवाहाटी 03.08.2015 से



श्री आर सी बाल



श्री एम.टी. मुआंड़िं गुड्टे

4. राष्ट्रीय बैंक द्वारा मनोनीत निदेशक

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 9 (1) (स) के तहत मनोनीत

श्रीमती राजश्री के बरुवा, जीएम

नाबार्ड, गुवाहाटी 09.06.2014 से 04.11.2015 तक

डा. के.यू. विश्वनाथन, डीजीएम

नाबार्ड, गुवाहाटी 05.11.2015 से 08.02.2016 तक

श्री एम. रविंद्र कुमार रेड्डी, डीजीएम

नाबार्ड, गुवाहाटी 09.02.2016 से

श्रीमती राजश्री के बरुवा



डा. के.यू. विश्वनाथन



श्री एम. रविंद्र कुमार रेड्डी

5. प्रायोजित बैंक द्वारा मनोनीत निदेशक

आरआरबी की धारा 1976 के अधिनियम 9(1)(द) के तहत मनोनीत

श्री मानस धर, जीएम

(प्राथमिकता क्षेत्र, एलबीडी, एफआई, आरआरबी व पीएमजेडीवाई)

यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया, मुख्यालय 15.12.2014 से

श्री नबारूण डे पुरकायस्थ, डीजीएम व सीआरएम

गुवाहाटी क्षेत्रीय कार्यालय, यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया

28.04.2014 से

श्री मानस धर



श्री नबारूण डे पुरकायस्थ

6. असम सरकार द्वारा मनोनीत निदेशक

आरआरबी की धारा 1976 के अधिनियम 9(1)(ई) के तहत मनोनीत

श्रीमती इभा डेका, निदेशक

वित्त विभाग (संस्थागत वित्त)

असम सरकार 22.12.2014 से 13.10.2015 तक

श्री सीमांत ठाकुरिया, आईएएस

आयुक्त एवं सचिव, वित्त विभाग, असम सरकार

04.06.2015 से

श्रीमती लया मद्दुरी, आईएएस

संयुक्त सचिव, वित्त विभाग, असम सरकार

06.11.2015 से



श्रीमती इभा डेका



श्री सीमांत ठाकुरिया



श्रीमती लया मद्दुरी

प्रधान कार्यालय तथा क्षेत्रीय कार्यालय की प्रशासनिक संरचना  
31.03.2016 तक

प्रधान कार्यालय

शिव शंकर सिंह  
अध्यक्ष

नृपेन्द्र नाथ बैश्य  
महाप्रबंधक

अजित कुमार नेउग  
मुख्य प्रबंधक  
सतर्कता एवं कार्मिक विभाग

भवानीकांत डेका  
मुख्य प्रबंधक  
लेखा व निवेश विभाग

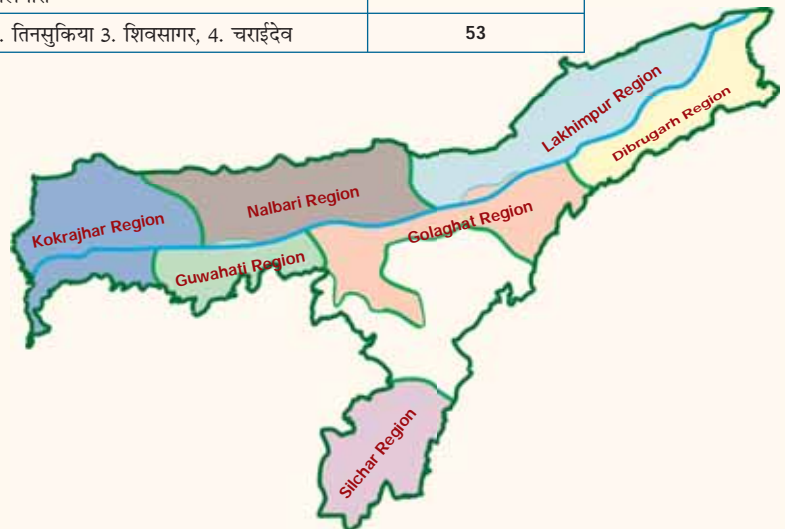
हरीपद देबनाथ  
मुख्य प्रबंधक  
आईटी, एमआईएस व एफआई  
पी एंड डी तथा सीएस विभाग

अमूल्य तालुकदार  
मुख्य प्रबंधक  
लेखा परिक्षण एवम् निरीक्षण एवं क्षतिपूर्ति  
एवं क्रेडिट निगरानी विभाग

नब कमल हजारिका  
मुख्य प्रबंधक  
क्रेडिट विभाग

क्षेत्रीय कार्यालय

क्षेत्रीय कार्यालय	क्षेत्रीय प्रबंधक	शामिल जिले	शाखाओं की संख्या
नलबाड़ी	प्रशांत कुमार बुजरबरुवा	1. नलबाड़ी 2. बाक्सा 3. बरपेटा 4. दरंग 5. उदालगुड़ी	74
गोलाघाट	दीपांकर बरुवा	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. नगांव, 4. होजाई	78
सिलचर	कमल भौमिक	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांदी	46
लखीमपुर	गिरीश दत्त	1. लखीमपुर 2. शोणितपुर 3. धेमाजी, 4. विश्वनाथ	60
गुवाहाटी	रामकृष्ण शर्मा	1. कामरूप 2. कामरूप (मेट्रो) 3. मोरिगांव, 4. पूर्व कामरूप, 5. दक्षिण कामरूप	47
कोकराझाड़	हिमसागर उपाध्याय	1. कोकराझाड़ 2. बंगाईगांव 3. चिरांग 4. ग्वालपाड़ा 5. धुबड़ी, 6. दक्षिण शालमारा	52
डिब्रुगढ़	रुकुनुदीन अहमद	1. डिब्रुगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर, 4. चराईदेव	53



## निदेशकों का प्रतिवेदन 2015-16

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम-1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अंतर्गत निदेशक मंडल बड़े हर्ष के साथ 1 अप्रैल 2015 से 31 मार्च 2016 की अवधि तक के लेखा-परीक्षित तुलन-पत्र, लाभ व हानि खाता, लेखों पर टिप्पणियों और लेखा परीक्षकों के प्रतिवेदन के साथ 11वाँ वार्षिक प्रतिवेदन को प्रस्तुत करते हैं।

### वर्ष 2015-16 के दौरान कार्य निष्पादन की झलकियां

- ✦ कुल व्यवसाय बढ़कर 11514.14 करोड़ तक हो गया।
- ✦ पिछले वर्ष के कुल व्यवसाय के मुकाबले 1.62% की बढ़ोतरी दर्ज की गयी।
- ✦ कुल व्यवसाय में 7381.95 करोड़ रुपये जमा और 4132.19 करोड़ ऋण व अग्रिम के हुए।
- ✦ बैंक के ग्राहकों की संख्या 80 लाख 98 हजार से ज्यादा हो गयी है। ग्राहकों के मामले में 21.35% की वृद्धि दर्ज की गयी। इस अवधि के दौरान 1603716 नये खाते (जमा+ऋण) खोले गये।
- ✦ वर्ष के दौरान 1016575 नये बचत बैंक खाते खोले गये।
- ✦ बैंक के कुल जमा में मांग जमा (कासा) का हिस्सा 64.37% हो गया।
- ✦ प्रति शाखा की उत्पादकता 27.91 करोड़ रुपये से बढ़कर 28.08 करोड़ हो गयी।
- ✦ प्रति कर्मचारी की उत्पादकता 5.28 करोड़ रुपये से बढ़कर 5.42 करोड़ रुपये हो गयी।
- ✦ प्राथमिकता क्षेत्र में अग्रिम 3368.65 से बढ़कर 3600.44 करोड़ रुपये हो गयी। इस तरह से इसमें 6.88% की बढ़ोतरी दर्ज की गयी।
- ✦ कृषि क्षेत्र में अग्रिम 1561.65 करोड़ रुपये से बढ़कर 1697.81 करोड़ रुपये हो गयी। इसमें 8.72% की बढ़ोतरी दर्ज की गयी।
- ✦ बैंक ने इस वर्ष 46343 नये किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किये।
- ✦ वर्ष के दौरान 19258 नये आत्म सहायक समूहों (एसएचजी) को जमा के साथ जोड़ा गया। इस तरह से 31-03-2015 तक बैंक जमा के साथ जोड़े गये कुल एसएचजी की संख्या बढ़कर 198406 हो गयी।
- ✦ वर्ष के दौरान 13395 नये आत्म सहायक समूहों (एसएचजी) को बैंक के ऋण के साथ जोड़ा गया। इसकी कुल संख्या बढ़कर 164358 हो गयी।
- ✦ वर्ष के दौरान 8833 नये सामान्य क्रेडिट कार्ड (जीसीसी) जारी किये गये। इस तरह से कुल ऐसे कार्डों की संख्या बढ़कर 82376 हो गयी।
- ✦ एनपीए से नकद वसूली रु.102.65 करोड़ रही तथा वर्ष के दौरान शैडो रजिस्टर खाते से रु. 401.00 लाख वसूली गई।
- ✦ बैंक का शुद्ध लाभ (कर की अदायगी के बाद) इस वर्ष 26.53 करोड़ रुपये का रहा।
- ✦ बैंक ने वर्ष के दौरान 237694 एटीएम कार्ड और 37189 केसीसी रुपे कार्ड को जारी की।
- ✦ वर्ष के दौरान चार नयी शाखाओं के साथ गुवाहाटी में एक सेवा शाखा भी खोली गई। इस तरह से कुल शाखाओं की संख्या बढ़कर 410 हो गयी।
- ✦ वर्ष के दौरान कुल 4410 वित्तीय साक्षरता शिविर कार्यक्रम आयोजित किये गये।
- ✦ प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के अंतर्गत कुल 2243843 नये खाते खोले गये।
- ✦ बैंक ने सामाजिक सुरक्षा योजनाओं जैसे पीएमजेजबीवाई, पीएमएसबीवाई तथा एपीवाई को कार्यान्वित किए तथा उक्त योजनाओं के तहत क्रमशः 297142, 108904 तथा 24709 संख्याएँ को सूचीबद्ध किया। इन योजनाओं के तहत राज्य में सर्वाधिक पंजीकृत किए गए। बैंक को एपीवाई के तहत पीएफआरजीए द्वारा बेहतर प्रदर्शन करने वाले बैंक (क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक) के रूप में घोषित किया गया।
- ✦ भारत सरकार के ग्रामीण विकास मंत्रालय द्वारा ग्रेडेशन प्रक्रिया के तहत एजीवीबी-ग्रामीण स्वयं रोजगार प्रशिक्षण संस्थान तेजपुर तथा जोरहाट को ग्रेड 'ए' जबकि एजीवीबी-ग्रामीण स्वयं रोजगार प्रशिक्षण संस्थान, कामरूप (एम) तथा बंगाईगांव को उल्लेखनीय प्रदर्शन के लिए उन्हें क्रमशः संबद्ध श्रेणी में 'ए' ग्रेड प्रदान किए गए।
- ✦ एक्सेस डेभलोपमेंट सार्विस, एक्सेस एसिस्ट एवम नाबार्ड द्वारा बैंक को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक द्वारा स्वयं सहायता समूह, बैंक सयोजन के लिए बैंक को 'इक्लूजिव फाइनेंस इंडिया अवार्ड, 2015' का विजेता अधिनिर्णीत किया गया।
- ✦ बैंक के प्रधान कार्यालय की आधारशिला 12-01-2016 को प्रायोजक बैंक यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया के माननीय कार्यकारी निदेशक श्री संजय आर्य ने रखी।

## संक्षिप्त परिचय

पूर्वोत्तर क्षेत्र के एकमात्र पुनर्गठित आरआरबी असम ग्रामीण विकास बैंक की स्थापना 12 जनवरी, 2006 को आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 23 (ए) के प्रावधानों के अंतर्गत तत्कालीन प्रागज्योतिष गांवलीया बैंक, लखिमी गांवलीया बैंक, कछार ग्रामीण बैंक और सुबनसिरी गांवलीया बैंक को एकीकृत करके की गयी थी। बैंक का प्रधान कार्यालय जी. एस. रोड, भांगागढ़, गुवाहाटी-78 1005, असम में अवस्थित है। असम ग्रामीण विकास बैंक के संचालन क्षेत्र में असम राज्य के 34 जिलों में से असं के 31 जिलों में है यानि कार्बी आंग्लांग, पश्चिम कार्बी आंग्लांग और डिमा हसाओ को छोड़कर, के वे क्षेत्र शामिल हैं, जहां एकीकृत होने से पूर्व उपरोक्त चार आरआरबी का संचालन क्षेत्र था। बैंक को भारतीय रिजर्व बैंक के दिनांक 27.01.2009 को जारी अधिसूचना संख्या आरपीसीडी.सीओ.आरआरबी सं. 7430/03.05.100/2008-09 के अनुसार अधिसूचित बैंक का दर्जा प्राप्त है।

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

### बैंक का लक्ष्य

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

को लेकर श्रेष्ठ मानकों व चलन को अपना रहे हैं। हम अब तक जितना प्राप्त कर चुके हैं, उससे भी कहीं और ज्यादा प्राप्त करना बाकी है।



### बैंक की दृष्टि

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



### संगठनात्मक संरचना

बैंक तीन स्तरीय ढांचे में कार्य करता है :

मुख्यालय

07 क्षेत्रीय कार्यालय

410 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 )	74 शाखाएं
2	गोलाघाट ( कुशल पथ, न्यू आमोलापट्टी, डाकघर व जिला : गोलाघाट, असम पिन - 785 621 )	78 शाखाएं
3	सिलचर ( चौरंगी, अंबिकापट्टी, सिलचर, जिला : कछार, असम पिन - 788 004 )	46 शाखाएं
4	लखीमपुर ( हॉस्पिटल रोड, उत्तर लखीमपुर, जिला : लखीमपुर, असम पिन - 787 001 )	60 शाखाएं
5	गुवाहाटी ( राजगढ़ रोड, चांदमारी, गुवाहाटी - 3, असम पिन - 781 003 )	47 शाखाएं
6	कोकराझाड़ ( थाना रोड, डाकघर व जिला : कोकराझाड़, असम पिन 783 370 )	52 शाखाएं
7	डिब्रुगढ़ ( सी आर बिल्डिंग, मिलन नगर, डिब्रुगढ़, असम पिन - 786 003 )	53 शाखाएं



## असम ग्रामीण विकास बैंक

### क्षेत्रीय कार्यालयों के कार्य का क्षेत्र

#### ए) जिला व श्रेणीवार

क्र. सं.	क्षेत्रीय कार्यालय	सम्मिलित जिलों की संख्या	जिले का नाम और शाखाओं की संख्या		श्रेणीवार शाखाएं					
			जिले	शाखाओं की संख्या	व्यापार आधार ( करोड़ रुपये में )					कुल
					10.00 करोड़ रु. तक	11.00 से 30.00 रु. तक	31.00 से 75.00 रु. तक	76.00 से 200.00 रु. तक	200.00 रु. से ऊपर	
ए	बी	सी	डी	ई						
1	नलबाड़ी	05	1. नलबाड़ी 2. बाक्सा* 3. बरपेटा 4. दरंग 5. उदालगुड़ी	18 09 20 15 12	13	37	20	4	0	74
2	गोलाघाट	04	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. नगांव } 4. होजाई }	25 17 36	11	56	9	2	0	78
3	सिलचर	03	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांदी	20 17 09	4	33	8	1	0	46
4	लखीमपुर	04	1. लखीमपुर 2. धेमाजी 3. शोणितपुर } 4. विश्वनाथ }	18 09 33	8	43	7	2	0	60
5	गुवाहाटी	05	1. कामरूप } 2. दक्षिण कामरूप } 3. मोरिगांव } 4. बाक्सा } 5. कामरूप(मेट्रो) } 6. पूर्व कामरूप }	18 13 02 13	6	18	14	6	2	46
6	कोकराझाड़	06	1. कोकराझाड़ 2. बंगाईगांव 3. चिरांग 4. ग्वालपाड़ा 5. धुबड़ी 6. दक्षिण शालमारा }	10 10 06 12 14	6	30	13	3	0	52
7	डिब्रुगढ़	04	1. डिब्रुगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर } 4. चराईदेव }	16 14 23	9	37	7	0	0	53
<b>कुल →</b>		<b>31</b>		<b>409</b>	<b>57</b>	<b>254</b>	<b>78</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>409</b>

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

### बी ) जनसंख्या समूह के अनुसार :

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

क्र.सं.	जिला	ग्रामीण	अर्द्ध-शहरी	शहरी	कुल
1	नलबाड़ी	15	3	-	18
2	बाक्सा	12	-	-	12
3	बरपेटा	14	5	-	19
4	कामरूप (मेट्रो)	3	-	11	14
5	पूर्व कामरूप				
6	कामरूप	15	2	1	18
7	दक्षिण कामरूप				
8	दरंग	13	2	-	15
9	उदालगुड़ी	10	2	-	12
10	शोणितपुर	29	4	-	33
11	विश्वनाथ				
12	ग्वालपाड़ा	10	2	-	12
13	धुबड़ी	9	5	-	14
14	दक्षिण शालमारा				
15	कोकराझाड़	8	2	-	10
16	चिरांग	6	1	-	7
17	बंगाईगांव	7	2	-	9
18	शिवसागर	19	4	-	23
19	चराईदेव				
20	जोरहाट	12	3	2	17
21	गोलाघाट	18	7	-	25
22	नगांव	26	10	-	36
23	होजाई				
24	मोरिगांव	12	1	-	13
25	कछार	16	-	4	20
26	हैलाकांदी	5	4	-	9
27	करीमगंज	13	4	-	17
28	लखीमपुर	13	5	-	18
29	धेमाजी	6	3	-	09
30	डिब्रुगढ़	10	6	-	16
31	तिनसुकिया	8	6	-	14
कुल		309	83	18	410

## असम ग्रामीण विकास बैंक

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

### शाखा नेटवर्क - शाखाओं का खोलना

दो पहाड़ी जिलों कार्बी आंगलांग और डिमा हसाओ को छोड़कर असम राज्य में बैंक की शाखाएं भौगोलिक रूप से एक बड़े इलाके में हैं। मार्च 2016 के अंत तक राज्य के 34 जिलों में से 11 जिलों में बैंक की 410 शाखाएं थीं। इन शाखाओं में से शहरी इलाकों में 18, अर्द्ध-शहरी इलाकों में 83 तथा ग्रामीण इलाकों में 309 शाखाएं हैं।

प्रतिवेदन अवधि के दौरान शाखा विस्तार कार्यक्रम के अंतर्गत बैंक ने निम्नलिखित 04 (चार) नयी शाखाओं को खोला, जो इस प्रकार से हैं :

### नयी शाखाएं

क्र.सं.	शाखा के नाम	क्षेत्र	खोलने की तिथि	जिला	पता
01	जी.एस. रोड, भांगागढ़	गुवाहाटी	15.05.2015	कामरूप (महानगर)	जी.एस. रोड, भांगागढ़, गुवाहाटी, डाकघर - भांगागढ़, जिला - कामरूप (महानगर), गुवाहाटी-781005
02	जी.एस. रोड, सेवा शाखा	गुवाहाटी	09.09.2015	कामरूप (महानगर)	घर नं. 34, नजन रोड, उजानबाजार, डाकघर - गुवाहाटी, थाना - लताशील, जिला - कामरूप (महानगर), गुवाहाटी-781001
03	लिडो	डिब्रूगढ़	03.02.2016	तिनसुकिया	शिवानी कांप्लेक्स, लिडो, जिला - तिनसुकिया, पिन-786182
04	नापुखुरी	डिब्रूगढ़	26.06.2016	तिनसुकिया	नापुखुरी रोड, एसबीआई के पास, जिला-तिनसुकिया, असम-786125

### शेयर पूंजी

31-03-2016 तक बैंक की विस्तृत शेयर पूंजीगत विवरण निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

शेयर पूंजी खाते का विस्तृत विवरण			
शेयर धारक	जारी/आमंत्रित	चुकता	नहीं दिया गया
भारत सरकार	448163	448163	शून्य
असम सरकार	134448	134448	शून्य
यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया	313714	313714	शून्य
<b>कुल</b>	<b>896325</b>	<b>896325</b>	<b>शून्य</b>

शेयर पूंजी की राशि रु. 89325 हजार भारत सरकार, असम सरकार तथा यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा बैंक को मंजूर करने के साथ-साथ जारी कर दिया गया है, जो 50% : 15% : 35% क्रमशः है।

31-01-2016 तक बैंक की मंजूर तथा जारी शेयर पूंजी का विवरण प्रस्तुत कर दिया गया है।

(राशि रु. हजार में)

शेयर पूंजी के मंजूर तथा जारी विवरण				
विवरण	भारत सरकार	प्रायोजक बैंक	असम सरकार	योग
मंजूर शेयर पूंजी	448163	313714	134448	896325
जारी शेयर	448163	313714	134448	896325

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

### जमा

31-03-2016 तक बैंक की कुल जमा रु. 7381.95 करोड़ रही। योग जमा के शेयर को बढ़ाने के लिए सतत रूप से बल दिया जा रहा है ताकि आगे जमा की लागत को घटाया जा सके तथा प्रसार को बढ़ाया जा सके। 31-03-2016 तक मांग जमा का शेयर 64.37% रहा।

वित्त वर्ष 2014-15 तथा 2015-2016 का श्रेणीवार जमा की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत रही :-

(राशि रु. हजार में)

वर्ग	31.03.2015 तक			31-03-2016 तक		
	खाता	राशि	वृद्धि ( % में )	खाता	राशि	वृद्धि % मे
1. चालू खाता	150797	4040801	(12.87%)	179874	4137885	2.40
2. बचत बैंक	6198748	42674874	14.177%	7282602	43379834	1.65
<b>मांग जमा ( 1+2 )</b>	<b>6349545</b>	<b>46715675</b>	<b>11.19%</b>	<b>7462476</b>	<b>47517719</b>	<b>1.72</b>
3. सावधि जमा	479286	27472999	23.28%	959196	26301807	-4.26
<b>कुल</b>	<b>6828831</b>	<b>74188674</b>	<b>15.38</b>	<b>8421672</b>	<b>73819526</b>	<b>-0.50</b>

कुल जमा में चालू, बचत और सावधि जमा की हिस्सेदारी क्रमशः 5.61%, 58.76 % तथा 35.63 रहे। प्रति शाखा तथा प्रति कर्मचारी जमा एवं व्यवसाय के साथ पूर्व वर्ष की तुलनात्मक राशि नीचे प्रस्तुत है -

(राशि रु. हजार में)

विवरण	31.03.2015 तक		31-03-2016 तक	
	राशि	वृद्धि ( % में )	राशि	वृद्धि ( % में )
प्रति शाखा जमा	182731	12.54%	180048	-1.47
प्रति कर्मचारी जमा	34587	9.68%	34771	0.53
प्रति शाखा व्यवसाय	279069	9.44%	280833	0.63
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	52821	6.66%	54235	2.68

## उधारी

समीक्षा के अंतर्गत वर्ष के दौरान बैंक ने नाबार्ड से रु. 2046683 हजार तथा एनएसटीएपडीसी से रु. 1000 हजार तक पुनर्वित्त का प्राप्त किया। वर्ष के दौरान कुल पुनर्वित्त राशि में रु. 515333 हजार की राशि एसटी (एसएओ) के लिए आहरित की गई। बैंक के द्वारा किश्त या ब्याज के पुनर्भगतान में कोई चूक नहीं हुई। 31-03-2016 तक रु. 5832137 हजार की राशि 31-03-2015 की रु. 4178269 हजार की तुलना में बकाया उधारी के तौर पर बची रही।

## बैंकों के नकद तथा शेष

अ) 31-03-2016 तक बैंक में नकदी रोकड़ की स्थिति निम्नवत है :

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2014-15	2015-16
वर्ष के अंत में नकदी	774849	830875
नकदी की औसत	489256	522396
औसत जमा का औसत नकदी % में	0.75	0.74

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

(राशि रु. हजार में)

विवरण	राशि
<b>चालू खाता में जमा राशि</b>	
भारतीय रिजर्व बैंक में	2929718
यूबीआई और अन्य बैंकों में	3269478
<b>कुल</b>	<b>6191628</b>

## निवेश

बैंक द्वारा विभिन्न सरकारी और सरकार द्वारा अनुमोदिन प्रतिभूतियों में निवेश की गयी कुल बकाया राशि 31-03-2015 को 41771201 हजार रूपये के तुलना में 31-03-2016 को 40419769 हजार रूपये था। निवेश एवम जमा का अनुपात 54.75% रहा।



## असम ग्रामीण विकास बैंक

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

(राशि रु. हजार में)

निवेश	31.03.2015 को	31-03-2016 को
एसएलआर	15704417	19764515
गैर-एसएलआर	26066784	20655254
<b>कुल</b>	<b>41771201</b>	<b>40419769</b>
इनमें से गैर-निष्पादक निवेश	3663	3663
गैर-निष्पादक निवेश के प्रावधान	3663	3663



बैंक के रंगिया शाखा द्वारा वित्त पोषित एक मुर्गी पालन केन्द्र

समीक्षा अवधि के दौरान निवेश पर औसत आय पिछले वर्ष के 8.11 % के मुकाबले में बढ़कर 8.19 % हो गया।

### ऋण व अग्रिम

वित्त वर्ष 2015-16 के अंत में ऋण व अग्रिम की कुल बकाया स्थिति पिछले वर्ष के दौरान 39113376 हजार रुपये के मुकाबले में 41321916 हजार रुपये रही।

31-03-2016 तक कुल ऋण व अग्रिम बकाया में प्राथमिकता क्षेत्र को अग्रिम का प्रतिशत 87.13 % रहा। 31-03-2016 तक के ऋण व अग्रिम का वर्गीकरण 31-03-2015 के तुलनात्मक स्थिति के साथ मदवार ब्यौरा नीचे दिया गया है।

(राशि : हजार रु. में)

अग्रिम की श्रेणी		31.03.2015		31.03.2016	
		राशि	कुल ऋण का %	राशि	कुल ऋण का %
प्राथमिकता क्षेत्र	कृषि व कृषि आधारित	15616461	39.93%	16978100	41.09%
	एसएसआई/एमएसएमई	14778631	37.78%	15426680	37.33%
	सेवाएं व अन्य	438562	1.12%	766372	1.85%
	आवास ऋण	2852797	7.29%	2837330	6.86%
<b>कुल प्राथमिकता क्षेत्र</b>		<b>33686451</b>	<b>86.13%</b>	<b>36004413</b>	<b>87.13%</b>
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र		5426925	13.87%	5317503	12.87%
<b>कुल अग्रिम</b>		<b>39113376</b>	<b>100.00%</b>	<b>41321916</b>	<b>100.00%</b>
कुल अग्रिम में से कमजोर वर्ग को		19699216	50.36%	22532688	54.53%
प्रति शाखा अग्रिम		96338	XXX	100785	XXX
प्रति कर्मचारी अग्रिम		18234	XXX	19464	XXX

### वार्षिक ऋण योजना, 2015-16 के तहत कार्य निष्पादन

वित्तीय वर्ष 2015-16 के लिए वार्षिक ऋण योजना के तहत बैंक का कार्य निष्पादन निम्नवत रहा।

(राशि रु. हजार में)

मानक	प्रतिबद्धता	उपलब्धि
ए) कृषि	8500000	2634538
इनमें से फसल ऋण के लिए	4900000	1049893
बी) एसएसआई	3710000	828552
सी) सेवाएँ	4200000	2196984
डी) अन्य		
<b>कुल</b>	<b>16410000</b>	<b>5660074</b>



बैंक के पंजाबाड़ी शाखा द्वारा वित्त पोषित एक बुनकर इकाई

## ऋण जमा अनुपात

बैंक का ऋण जमा (सीडी) अनुपात 31.03.2016 को 55.98 % दर्ज किया गया।

## आईआरएसी मानदंड

**आस्ति वर्गीकरण :** आरबीआई के दिशानिर्देशों का अनुपालन करते हुए बैंक ने आईआरएसी मानकों के अनुसार अपने ऋण एवं अग्रिम का वर्गीकरण किया और जरूरी प्रावधान की व्यवस्था की। पिछले वर्ष के आंकड़ों के साथ 31.03.2016 की स्थिति नीचे दी गयी है।

(राशि रु. हजार में)

संपत्तियों के प्रकार	31.03.2015 तक				31.03.2016 तक			
	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्रावधान	सुरक्षित	असुरक्षित	कुल	प्रावधान
मानक	35521973	NIL	35521973	101136	32876806	0	32876806	92883
अवमानक	1071894	NIL	1071894	158263	6029136	0	6029136	904370
संदिग्ध-I	551623	498761	1050384	634650	463212	35072	498284	150363
संदिग्ध-II	288085	335547	623632	478345	1204260	115314	1319574	713518
संदिग्ध-III	812086	33333	845419	844399	570103	26337	596440	595563
हानि अस्ति	NIL	74	74	74	0	1676	1676	1676
<b>कुल</b>	<b>38245661</b>	<b>867715</b>	<b>39113376</b>	<b>2216867</b>	<b>41143517</b>	<b>178399</b>	<b>41321916</b>	<b>2458373</b>

## एनपीए प्रबंधन

समीक्षा वर्ष के दौरान बैंक वसूली के जरिए एनपीए में 2651530 हजार रुपये की राशि को कम कर सका। पिछले वित्त वर्ष में 1348605 हजार रुपये के एनपीए की वसूली हुई थी। पिछले वित्त वर्ष के आंकड़ों के साथ ही वित्त वर्ष 2015-16 के एनपीए की स्थिति नीचे दी गयी है।

(राशि रु. हजार में)

विवरण	2014-15	2015-16
वर्ष के आरंभ में एनपीए	3635785	3591403
एनपीए की वसूली/कमी	1348605	2651530
वर्ष के दौरान एनपीए में बढ़ोत्तरी	1304223	7505237
वर्ष के अंत में एनपीए	3591403	8445110
प्रावधान के बाद नेट एनपीए	1475672	6079620
कुल अग्रिम में नेट एनपीए का %	3.99	15.61

अनुपात के संदर्भ में सकल एनपीए 9.18 % से बढ़कर 20.44 % और नेट एनपीए 3.99 % से बढ़कर 15.61 % हो गया।

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

- बैंक ने सुलह निपटारे के जरिए लंबी अवधि के एनपीए को कम करने के लिए सुलह नीति को बढ़ावा देना जारी रखा।
- सुलह प्रस्तावों के जरिए इस वर्ष में 5808 मामले निपटारे गये।
- वसूली प्रक्रिया की शुरुआत और इसे जारी रखने के लिए आरंभिक एनपीए खातों/विशेष उल्लेख खातों की पहचान की गयी।
- वर्ग और कोटि के आधार पर एनपीए और दबावपूर्ण खातों को कार्मिकों के बीच आवंटित की गयी।
- कठिन अग्रिमों के निपटारे के लिए लोक अदालतों में भागीदारी।
- सभी क्षेत्रीय कार्यालयों द्वारा चलंत वसूली वैनों का उपयोग।
- गुवाहाटी स्थित क्षेत्रीय कार्यालय और कुछ शाखाओं के सक्रिय सहयोग से मुख्यालय के अधिकारियों द्वारा बैनर-पोस्टर लेकर चूककर्ता इकाई के सामने प्रदर्शन।
- संबंधित शाखाओं के साथ-साथ क्षेत्रीय कार्यालयों/प्रधान कार्यालय ने शीर्ष एनपीए खातों से वसूली के लिए कदम उठाना शुरू किया।
- एसएआरएफआईएसआई कानून को बड़े पैमाने पर लागू किया गया।
- भविष्य में किसी परिस्थिति से निपटने के लिए बैंक ने 710693 हजार रुपये तक की राशि का पर्याप्त प्रावधान एनपीए के लिए किया।

## असम ग्रामीण विकास बैंक

### जोखिम निधि

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

### वर्ष के दौरान ऋण वितरण

समीक्षा वर्ष के दौरान बैंक ने 81906 खातों पर कुल 68488 हजार रुपये का ऋण वितरित किया। प्राथमिकता क्षेत्र (82.064 %) में बैंक का वितरण आरआरबी के लिए तय प्राथमिकता क्षेत्र में न्यूनतम ऋण के लक्ष्य, जो 75 % है, से कहीं ज्यादा है। कृषि व अन्य गतिविधियों (केसीसी समेत) के क्षेत्र में बैंक ने इस वर्ष 2634538 हजार रुपये की राशि का वितरण किया। ऋण मद में वृद्धि के लिए सभी शाखाओं ने लगभग प्रत्येक माह में ऋण वितरण शिविर का आयोजन किया। इस शिविर में कुल 4337143 करोड़ रुपये का ऋण स्वीकृत-वितरित किया गया।

पिछले वित्त वर्ष के आंकड़ों के साथ वित्त वर्ष 2015-16 के दौरान वितरित ऋण और अग्रिम को क्षेत्रवार नीचे दिया गया है।

(राशि रु. हजार में)

अग्रिम के प्रकार	2014-15		2015-16	
	राशि	कुल वितरित ऋण % में	राशि	कुल वितरित ऋण % में
कृषि व कृषि आधारित	4337143	48.71	2634538	38.47
एसएसआई/एमएसएमई	3147554	35.35	2641423	38.57
सेवा व अन्य	41265	0.46	55850	0.82
आवास ऋण	221440	2.49	328263	4.79
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	7747402	87.01	5660074	82.64
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	1156399	12.99	1188794	17.36
<b>कुल</b>	<b>8903801</b>	<b>100.00</b>	<b>6848868</b>	<b>100.00</b>
कुल वितरित ऋण में से कमजोर वर्ग को	5787627	65.00	2912808	42.53



बैंक के महाप्रबंधक श्री अविनाश मोहन प्रधानमंत्रि मुद्रा योजना के तहत बैंक द्वारा आमिनगाँव में आयोजित एक ऋण वितरण शिविर को संबोधित करते हुए।

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

31 मार्च 2016 तक कमजोर तबके के लोगों को ऋण बढ़कर 22532688 हजार रुपये तक हो गया। इसमें 2833472 हजार रुपये की बढ़ोत्तरी दर्ज की गयी। कुल अग्रिम में कमजोर तबके के अग्रिम का हिस्सा 54.53% रहा। वर्ष के दौरान कमजोर वर्ग के अजा / अजजा लाभार्थियों के बीच 822870 हजार रुपये तक के ऋण का वितरण किया गया।

### अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण

वर्ष 2015-16 के दौरान अल्पसंख्यक समुदाय के लोगों के बीच 108892 हजार रुपये के ऋण वितरित किये गये। अल्पसंख्यक समुदाय के लोगों को ऋण कुल बकाया अग्रिम (8483336 हजार रुपये) में 31-03-2015 तक की तुलना में 14.79 % की वृद्धि दर्ज की गयी।

## महिला लाभार्थियों की सहायता

बैंक ने अपनी विभिन्न प्रकार की ऋण सुविधाओं का लाभ ज्यादा से ज्यादा महिलाओं तक पहुंचाने के लिए विशेष कदम उठाये हैं। महिला विकास प्रकोष्ठ ने लैंगिक संवेदनशील सम्मेलनों, जागरूकता शिविरों, एसएचजी को प्रोत्साहन, मेलों, प्रदर्शनियों आदि का आयोजन करने में विशेष रुचि दिखायी है। उससे वर्ष के दौरान 25602 महिला लाभार्थियों को 1624318 हजार रुपये का ऋण उपलब्ध कराने में सहायता मिली है। महिला लाभार्थियों को यह ऋण बैंक के कुल ऋण का 23.72% है। उस तरह से बैंक ने आरबीआई के उस निर्देश का अनुपालन कर लिया है, जिसमें महिलाओं तक बैंक के कुल ऋण का कम से कम 5% हिस्सा पहुंचाने की बात कही गयी है। बैंक के 152467 महिला लाभार्थियों के नाम पर कुल 8975034 हजार रुपये का बकाया ऋण है।



बैंक के सहयोग से एसआरएलएम द्वारा आयोजित राज्य स्तरीय क्रेडिट शिविर में स्वयं सहायता समूह को ऋण स्वीकृति पत्र का वितरण

## सूक्ष्म, लघु व मध्यम उद्यम ( एमएसएमई )

वैश्विक आर्थिक मंदी के परिप्रेक्ष्य में भारतीय रिजर्व बैंक ने एमएसएमई क्षेत्र के प्रोत्साहन हेतु विशेष बल दिया है। वित्त वर्ष 2015-16 के दौरान बैंक ने 24394 खातों पर 2641423 हजार रुपये का नये सिरे से ऋण मंजूर किया गया। पिछले वर्ष 23955 खातों पर 3147554 हजार रुपये के ऋण दिये गये थे। एमएसएमई क्षेत्र में बकाया अग्रिम (15426680 हजार रुपये) में 31-03-2015 तक की स्थिति के मुकाबले 4.39% की बढ़ोतरी दर्ज की गयी।

## ऋण की वसूली

समीक्षा वर्ष के दौरान शाखाओं / कार्यालयों / प्रायोजक एजेंसियों / स्थानीय पंचायतों / वसूली एजेंटों आदि के सहयोग से संयुक्त वसूली अभियान चलाने के साथ-साथ 4680 वसूली शिविरों का आयोजन किया गया। उसके अलावा सुलह निपटारे के जरिए काफी समय से पड़े पुराने बकायों की वसूली पर विशेष जोर दिया गया। अनेकानेक शाखाओं ने लोक अदालतों का आयोजन भी किया, जिसमें ग्राहकों का अच्छा समर्थन मिला। 31-03-2016 तक मांग, वसूली और बकाया के साथ ही अवधिवार बकाये का वर्गीकरण नीचे प्रस्तुत किया गया है।

( राशि रु. हजार में )

क्षेत्र	मांग	वसूली	बकाया	वसूली %
कृषि क्षेत्र	4417733	2871526	1546207	65.00
गैर कृषि क्षेत्र	7484494	5592148	1892596	74.72
<b>कुल</b>	<b>11902227</b>	<b>8463674</b>	<b>3438553</b>	<b>71.11</b>

31-30-2016 तक अवधिवार बकाये का वर्गीकरण निम्नलिखित है।

( राशि रु. हजार में )

अवधि	क्षेत्र		
	कृषि	गैर कृषि	कुल
1 वर्ष के नीचे	695796	851554	1547350
1 से 3 वर्ष	340164	416317	756481
3 वर्ष से ऊपर	510247	624475	1134722
<b>कुल</b>	<b>1546207</b>	<b>1892346</b>	<b>3438553</b>

## स्व सहायता समूह / संयुक्त दायित्व समूह

**स्व सहायता समूहों को प्रोत्साहन व साख संबंधिता :** ग्रामीण जनता (खासकर महिलाओं) के सशक्तिकरण विशेष रूप से बचत और ऋण शिर्ष की आदत को बिकसीत करना, सभी बैंको और संस्थानों के कार्यसूची में सबसे ऊपर है। इसी ने संस्थानों / संगठनों को स्व सहायता समूहों के साथ जाने और स्व सहायता समूहों को प्रोत्साहन देने की प्रक्रिया में शामिल होने को प्रेरित किया है। इसी की पृष्ठभूमि में बैंक इस धारणा की शुरुआत से ही अपने संचालन क्षेत्र में स्व सहायता समूहों को प्रोत्साहित करने और ऋण के साथ उन्हे जोड़ने में जुट गया है। स्वयं सहायता समूह को ऋण के साथ जोड़ने की योजना ने समीक्षा अवधि के दौरान बैंक के संचालन क्षेत्र में गति पकड़ा है।

- 31-03-2016 तक बैंक ने 2179917 सदस्यों को शामिल करते हुए 198406 स्वयं सहायता समूह का गठन किया। इनमें से 164358 स्वयं सहायता समूह को 31-03-2016 तक ऋण से जोड़ा गया एवं 7547955 हजार रुपये ऋण की राशि स्वीकृत की गयी।



## असम ग्रामीण विकास बैंक

- समीक्षा के अंतर्गत आनेवाले वर्ष के दौरान बैंक ने 211590 सदस्यों को समाहित करके 19258 स्वयं सहायता समूह का गठन किया। वर्ष के दौरान 13395 स्वयं सहायता समूह को 961511 हजार रुपये की ऋण सहायता प्रदान की गयी।
- अधिकांश एसएचजी ने बैंक से दूसरी बार या इससे अधिक बार ऋण लिया। इस तरह से वे सूक्ष्म उद्यमी के तौर पर स्वयं को स्थापित करने में सफल रहे। साथ ही आर्थिक स्वावलंबन के लिए अपना स्वयं का उद्यम स्थापित करने के लिए बड़ी राशि के ऋण लेने के योग्य हो गये।

सूक्ष्म वित्त पर जागरूकता पैदा करने के लिए गांव स्तर पर कार्यशालाओं, समूह बैठकों का आयोजन किया गया। इसके अलावा एसएचजी के उत्पादों के बाजार को बढ़ावा देने के लिए वर्ष के दौरान जिला/प्रधान कार्यालयों में कई प्रदर्शनियों और मेलों का भी आयोजन किया गया। नाबार्ड ने स्व सहायता संस्थानों कार्यक्रम के तहत 8000 स्वयं सहायता समूहों के प्रोन्नयन एवं सम्पर्क के लिये रु. 4.48 करोड़ की राशि भी मंजूर किया।

**संयुक्त दायित्व समूहों का वित्तपोषण :** इस अवधारणा को वर्ष 2005-06 के दौरान बैंक में शुरू किया गया। समीक्षा के तहत अवधि के दौरान बैंक 673 संयुक्त दायित्व समूहों को बनाकर रु. 72779 हजार राशि प्रदान की। 31-03-2016 तक कुल 17919 (गुणात्मक) संयुक्त दायित्व समूहों (जेएलजी) को जिसमें 71661 लाभार्थी शामिल हुए, वित्तीय मदद की। इसके अलावा नाबार्ड ने जेएलपीआइ कार्यक्रम के तहत 7520 जेएलजी के प्रोन्नयन एवं सम्पर्क के लिये रु. 1.50 करोड़ की राशि को भी मंजूर किया।

### किसान क्रेडिट कार्ड ( केसीसी )

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

समीक्षा अवधि के वर्ष के दौरान बैंक ने सभी योग्य किसानों को केसीसी (फसल ऋण) योजना के अंतर्गत लाने की योजना बनायी और 2342542 हजार रुपये के ऋण सीमा के साथ 46343 केसीसी को जारी करने में सफल हुआ। 31-03-2016 तक 355337 केसीसी के अंतर्गत कुल बकाया अग्रिम राशि 15754503 हजार रुपये थी। वित्त वर्ष 2015-16 के अंत तक कुल 632585 किसान क्रेडिट कार्ड जारी किये गये

### कृषक क्लब

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

बैंक के संचालन क्षेत्र में 31-03-2016 तक 564 कृषक क्लब कार्य कर रहे हैं। ये क्लब बैंक की विस्तारित इकाई के तौर पर कार्य करने में स्वयं को स्थापित कर चुके हैं।

### प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम ( पीएमईजीपी )

प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) भारत सरकार के महत्वाकांक्षी कार्यक्रमों में से एक है। इसका मुख्य उद्देश्य ज्यादा से ज्यादा रोजगार के अवसर मुहैया कराना है। समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने इस योजना के अंतर्गत 998 प्रस्तावों को मंजूरी दी है।

### प्रधानमंत्री जन-धन योजना / वित्तीय साक्षरता जागरूकता कार्यक्रम

मिशन प्रारूप में वित्तीय समायोजन के क्रियान्वयन के लिए भारत सरकार ने 16 जून 2014 को 'संपूर्ण वित्तीय समावेशन' (एसवीएस) की शुरुआत की। इसका उद्देश्य ग्रामीण एवं शहरी इलाकों में 1000 -1500 घरों को लेकर उप सेवा क्षेत्र (एसएसए) के गठन के जरिए अत्याधुनिक तकनीक की मदद से पूरे भौगोलिक क्षेत्र के घरों तक पहुंच बनाना था। इसी के अनुरूप असम राज्य में एसएलबीसी के द्वारा 3775 उप-सेवा क्षेत्रों (एसएसए) का गठन किया गया। इन एसएसए को राज्य में कार्यरत बैंकों के बीच आवंटित किया गया। हमारे बैंक को 1184 ग्रामीण उप सेवा क्षेत्र (एसएसए) (7407 गांवों को शामिल करते हुए) और 87 शहरी वार्ड आवंटित किये गये।

प्रधानमंत्री जन धन योजना के बारे में जनता को जागरूक करने के लिए बैंक को आवंटित एसएसए में वित्तीय साक्षरता शिविरों का आयोजन किया गया। बैंक ने अपनी योजना को पूर्ण करने के लिए समेकित रणनीति अपनायी है, जो निम्नलिखित है।

- बैंक ने चयनित गांवों में वित्तीय साक्षरता शिविर को संचालित करने के लिए मेसर्स राष्ट्रीय ग्रामीण विकास निधि के जरिए वित्तीय साक्षरता शिविर पर कार्यक्रम आयोजित किया। बैंक की ग्रामीण शाखाओं को उनके संबंधित सेवा क्षेत्र के गांवों में प्रत्येक हफ्ते वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम के आयोजन के लिए शामिल किया गया। पीएमजेडीवाई के अंतर्गत प्रत्येक घर को बैंक खातों से जोड़ने के लिए विशेष अभियान चलाया गया। पीएमजेडीवाई के लिए वित्त वर्ष 2015-16 के दौरान बैंक ने कुल 4410 एफएलसी का आयोजन किया।

- प्रधानमंत्री जन धन योजना के तहत 2243843 खाते खोले गए।



सांसारी में बैंक द्वारा आयोजित विशेष वित्तीय जागरूकता शिविर में दर्शकों को संबोधित करते हुए श्री विनोद शेषन, डीसी, कामरूप

### पीएमएसबीवाई, पीएमजेजेबीवाई एवं एपीवाई की शुरुआत

सामाजिक सुरक्षा को ध्यान में रखकर भारत सरकार की ओर से मई, 2015 में पीएमएसबीवाई, पीएमजेजेबीवाई एवं एपीवाई की शुरुआत की गयी। इन योजनाओं के तहत बैंक ने 297142, 108904 एवं 24709 लाभार्थियों को क्रमशः पीएमएसबीवाई, पीएमजेजेबीवाई एवं एपीवाई के तहत पंजीयन किया। यह पंजीयन राज्य में सबसे अधिक है।

### नो-फ्रिल एकाउंट की शुरुआत

बैंक की सभी शाखाओं में नो फ्रिल एकाउंट (बीएसबी) की भागीदारी शुरु कर दी गई है। इस अवधि के दौरान बैंक द्वारा 1014776 नो फ्रिल एकाउंट खोले गए। अब तक नो फ्रिल एकाउंट की संख्या 5639339 तक पहुंच गई है।

### सामान्य साख पत्र ( जीसीसी )

वित्तीय समायोजन के हिस्से के तौर पर बैंक से 2006-07 के दौरान सामान्य साख पत्र योजना की शुरुआत की। उसके अंतर्गत प्रदर्शन उत्साहजनक रहा। इस योजना के अंतर्गत समाज के उपेक्षित वर्ग के लोगों तक कागजी खानापूर्ति एवम् प्रतिभूति के जटिल परेशानी के वगैर ऋण सहायता उपलब्ध कराना है। समीक्षा के अंतर्गत आने वाले वर्ष के दौरान बैंक 8833 सामान्य साख पत्र (जीसीसी) को जारी कर सका। इसके साथ ही जारी किये जा चुके कुल 82376 जीसीसी पर कुल बकाया राशि 1838240 हजार रुपये का है।

### ग्रामीण विकास और स्व-रोजगार प्रशिक्षण संस्थान ( आर एस ई टी आई )

समीक्षा वर्ष के दौरान बैंक ने कामरूप जिले के ऊपरहाली में एक और (आर एस ई टी आई) की स्थापना की। उसके साथ ही बैंक द्वारा प्रायोजित आरएसईटीआई की कुल संख्या बढ़कर पांच (05) हो गयी। इस प्रकार एसएलबीसी द्वारा दिये गये लक्ष्य को पूर्ण कर लिया गया। शोणितपुर, बंगाईगांव, जोरहाट, कामरूप (मेट्रो) और कामरूप जिले में स्थापित ये पांचों (आरएसईटीआई) शुरुआत से ही अपने-अपने जिले के ग्रामीण बेरोजगार युवाओं को प्रशिक्षण देने के महती कार्य में जुटे हैं। इन संस्थानों की कार्य-प्रणाली की विभिन्न राज्यों के अधिकारियों के साथ-साथ राष्ट्रीय स्तर पर भी प्रशंसा मिली है। आरएसईटीआई की भूमिका सिर्फ प्रशिक्षण देने तक सीमित नहीं है। इस अवधि के दौरान आरएसईटीआई प्रशिक्षित 1677 उम्मीदवारों को स्वरोजगार या वेतन के आधार पर आजीविका का जरिया उपलब्ध कराने का प्रयास किया गया।

उल्लेखनीय पहलू यह भी है कि राष्ट्रीय रूडसेटी अकादमी (एनएआर) द्वारा दर्जा देने की प्रक्रिया के दौरान आरएसईटीआई तेजपुर को 'ए' का दर्जा प्रदान किया गया जबकि आरएसईटीआई - जोरहाट, आरएसईटीआई - कामरूप (मेट्रो) व आरएसईटीआई, - बंगाईगांव को 'ए' का दर्जा इनके उत्तम कार्यों के लिए मिला। उनके कार्य स्तर के मद्देनजर सभी प्रायोजन एजीवीबी की ओर से किया गया।

### अर्जित आय

पिछले वित्त वर्ष की समान अवधि के दौरान अर्जित 6904344 हजार रुपये के मुकाबले बैंक ने इस वर्ष के दौरान कुल 7397250 हजार रुपये की आय अर्जित की। आय का अधिकांश हिस्सा अग्रिम पर ब्याज (50.83%) और निवेश (43.24%) से मिला।

### व्यय

बैंक ने पिछले वर्ष के समान अवधि के दौरान 6055522 हजार रुपये के मुकाबले इस वर्ष कुल 6299852 हजार रुपये का व्यय किया। कुल व्यय में

## असम ग्रामीण विकास बैंक

ब्याज (जमा और उधारी दोनों) पर व्यय का हिस्सा 64.72% था। इसके अलावा संचालन पर 22.37% तथा अन्य व्यय जैसे आपात स्थिति व प्रावधान पर 12.91% व्यय किये गये।

### संचालन परिणाम

समीक्षा वर्ष की अवधि के दौरान बैंक ने 1097398 हजार रुपये का संचालन लाभ कमाया। कुल लाभ (कर भुगतान से पहले) 386011 हजार रुपये का रहा।

### वित्तीय अनुपात

मासिक औसत के आधार पर बैंक के प्रमुख वित्तीय अनुपात निम्नलिखित हैं।  
(राशि हजार रु. में)

विवरण	2014-15	2015-16
औसत कार्यशील निधि	68903566	75334919
वित्तीय आय	9.40	9.24
वित्तीय लागत	5.49	5.41
वित्तीय मार्जिन	3.91	3.83
परिचालन लागत	3.30	2.95
अन्य आय	0.62	0.58
परिचालन लाभ	1.23	1.46
जोखिम लागत	0.28	0.94
कुल मार्जिन	0.95	0.52



### मूल्य अंतरण प्रणाली ( टीपीएम )

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

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

## व्यावसायिक योजना 2015-16 की उपलब्धियां

वित्त वर्ष 2015-16 के लिए प्रायोजक बैंक के साथ क्रियान्वित व्यावसायिक योजना 2015-16 के प्रमुख मानक तथा उन पर हासिल उपलब्धियां निम्नलिखित हैं।

(राशि हजार रू. में)

विवरण	2015-16 के लिए एमओयू लक्ष्य	2015-16 के दौरान उपलब्धियां
1. जमा	8610.00	7381.95
2. उधारी	487.40	583.21
3. ऋण व अग्रिम	4515.00	4132.19
4. निवेश	4692.00	4041.98
5. ऋण जारी	1200.00	684.89
6. वसूली %	75.00	71.11
7. गैर निष्पादक संपत्तियां		
ए) वर्ष की शुरुआत में स्थिति	359.14	359.14
बी) नई वृद्धि, यदि कोई हो तो	59.00	750.52
सी) कुल कमी	197.36	265.15
डी) अंत में स्थिति	220.78	844.51
8. आय		
ए) अग्रिम पर ब्याज	420.00	375.97
बी) निवेश पर छूट	335.00	319.82
सी) अन्य आय	85.00	43.93
<b>कुल</b>	<b>840.00</b>	<b>739.72</b>
9. व्यय		
ए) जमा पर व्याज	455.00	378.97
बी) उधारी पर व्याज	25.00	28.73
सी) कर्मचारियों पर व्यय	145.00	140.94
डी) अन्य संचालन व्यय	65.00	81.34
<b>कुल</b>	<b>690.00</b>	<b>629.98</b>
10. लाभ/हानि ( परिचालन )	<b>150.00</b>	<b>109.74</b>
एनपीए खातों पर प्रावधानों को घटाकर	32.00	71.14
अन्य प्रावधानों को घटाकर		
<b>11. कुल लाभ</b>	<b>118.00</b>	<b>38.60</b>
12. महत्वपूर्ण प्रदर्शन सूचकांक		
निवेश पर औसत आमदनी	7.55	8.19
अग्रिम पर औसत आमदनी	9.96	9.47
जमा पर औसत खर्च	5.67	5.37
निधियों पर औसत खर्च	5.52	7.42
सीडी अनुपात	52.44	55.98
प्रति शाखा व्यवसाय	30.67	28.08
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	5.77	5.42

### गैर-निधि व्यवसाय

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



## असम ग्रामीण विकास बैंक

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

### बैंक एसुरेंस व्यवसाय

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

प्रतिवेदन के मुताबिक अन्य प्रमुख बीमा कंपनियों से कड़ी प्रतिस्पर्धा के बावजूद बैंक ने इस अवधि के दौरान बैंक एसुरेंस व्यवसाय के तहत उत्साहजनक प्रदर्शन किया है। बैंक ने 31-03-2016 तक बैंक एसुरेंस कमीशन के तौर पर रु. 26.18 लाख की राशि अर्जित की है।

### मानव शक्ति नियोजन तथा मानव संसाधन

बैंक का 31-03-2016 तक वर्तमान मानव शक्ति (चेयरमैन एवं महा प्रबंधक को छोड़कर, क्योंकि वे प्रायोजित बैंक से डेपुटेशन पर है) निम्नवत है:

क्र.सं.	श्रेणी	मौजूदा शक्ति
1	सहायक प्रबंधक	706
2	प्रबंधक	301
3	वरिष्ठ प्रबंधक	123
4	मुख्य प्रबंधक	19
कुल अधिकारी		1149
5	कार्यालय सहायक (बहुउद्देशीय)	726
6	कार्यालय परिचारक / ड्राइवर	248
कुल		2123



नई भर्तियों की शामिल होने के समारोह

### निगमित सामाजिक दायित्व

समीक्षागत वर्ष के दौरान एजीवीबी कारपोरेट सोशल रिस्पॉन्सिबिलिटी (एजीवीबी-सीएसआर) फाउंडेशन ने नीति के प्रावधानों के अनुसार चुनिंदे क्षेत्रों में सामाजिक कल्याण के कार्यक्रमों को चला रखा है, जिसमें पेय जल की सुविधा उपलब्ध कराना, जन शौचालयों आदि का निर्माण कराना शामिल हैं।



एनएसीईआर, बेंगलुरु के निदेशक श्री वासुदेव कालकुंद्री की उपस्थिति में पूर्वोत्तर क्षेत्र के आरएसईटीआई के निदेशकों की समीक्षात्मक बैठक

## प्रधानमंत्री आवास योजना के तहत नेशनल हाउसिंग बैंक के साथ सहमति-पत्र ( एमओयू ) पर हस्ताक्षर

बैंक ने प्रधानमंत्री आवास योजना (पीएमएवाई) के लिए नेशनल हाउसिंग बैंक से समझौता के साथ क्रेडिट लिंक्ड सबसिडी स्कीम (सीएलएसएस) को 31-10-2015 को गुवाहाटी में शुरू किया।

नेशनल हाउसिंग बैंक की ओर से नेशनल हाउसिंग बैंक के कार्यकारी निदेशक डा: संजीव शर्मा एवं बैंक की ओर से असम ग्रामीण विकास बैंक के अध्यक्ष श्री एस. एस. सिंह ने सहमति पत्र (एमओयू) पर हस्ताक्षर किए।

## मुख्यमंत्री राहत कोष में दान

बैंक के माननीय निदेशक मंडल के निर्णय के मुताबिक बैंक के अध्यक्ष श्री शिव शंकर सिंह के नेतृत्व में एक दल ने असम के माननीय मुख्यमंत्री को रु. 25,00,000 (बीस लाख रुपए) का एक चेक मुख्यमंत्री राहत कोष, असम सरकार को 05-09-2015 को प्रदान किया गया। इस मौके पर रामकृष्ण शर्मा आंचलिक प्रबंधक, गुवाहाटी मौजूद थे।

## प्रशिक्षण एवं मानव संसाधन विकास

बैंक विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों में राज्य तथा राज्य से बाहर अपने कार्यबल को शामिल होने का मौका प्रदान कर उनके ज्ञान एवं कार्य-कौशल को संवर्द्धित कर रहा है। वर्ष 2015-16 के दौरान इस तरह के प्रशिक्षण में 530 अधिकारी और कर्मचारी शामिल हुए। इसका विस्तृत विवरण निम्नवत है :

संस्था/संगठन	प्रतिभागियों की सं.
आईआईबीएम	42
एसटीसी, यूबीआई, गुवाहाटी	120
यूबीआई, मुख्यालय, कोलकाता	1
आरबीआई	4
पीएमओ	2
बीआईआरडी, बोलपुर	133
रुडसेटी, बंगलौर	1
नाबार्ड	6
एनआईआरडी, खानापाड़ा	34
इपीएफओ, श्रम मंत्रालय, जीओएल	1
बीआईआरडी, लखनऊ	2
पीएफआरडीए, नई दिल्ली	1
एफआईयू, नई दिल्ली	1
एनएसीईआर, बेंगलूरु	1
आंचलिक प्रशिक्षण संस्थान, पूर्व	1
एजीवीबीसीबीटीएल	137
आईडीआरबीटी, हैदराबाद (नाबार्ड)	1
अन्य	42
<b>कुल</b>	<b>530</b>



एसटीसी, यूबीआई, गुवाहाटी में एक क्रेडिट प्रबंधन प्रशिक्षण कार्यक्रम में भाग लेते हुए बैंक के अधिकारि

## सीबीएस फिनाकल एंड-यूजर्स प्रशिक्षण :

उपरोक्त के अलावा 01-04-2015 से 31-03-2016 की अवधि में चार समूहों में 102 अधिकारियों तथा कार्यालय परिचारक को (बहुउद्देशीय) सीबीएस फिनाकल एंड - यूजर्स' का प्रशिक्षण असम ग्रामीण विकास बैंक सेंटर फार बैंकिंग एंड टेक्नोलाजी लर्निंग में दिया गया।

## आंतरिक जांच तथा लेखा परीक्षण

परिचालन त्रुटियों को दूर करने तथा बैंक शाखा के साथ-साथ नियंत्रण कार्यालय स्तर के निर्देशित नियमों तथा कानूनों का अनुपालन सुनिश्चित करने तथा शाखाओं/कार्यालयों के मामलों के गुणात्मक समीक्षा हेतु प्रधान कार्यालय का निरीक्षण विभाग, शाखाओं के निरीक्षण को संचालित कर रहे हैं। समीक्षा अवधि के दौरान 374 शाखाओं के लक्ष्य परिप्रेक्ष्य में 254 शाखाओं का निरीक्षण लेखा परीक्षण तथा निरीक्षण विभाग के अधिकारियों की ओर से किया गया। इसके अलावा 286 शाखाओं का राजस्व लेखा परीक्षण किए गए।

### संवर्ती लेखा परीक्षा :

बैंक ने चयनित शाखाओं के संदर्भ में संवर्ती लेखा परीक्षण शुरू किया है। प्रतिवेदन के अनुसार वर्ष के दौरान 91 शाखाओं के संदर्भ में संवर्ती लेखा परीक्षण किया गया।

### सांविधिक लेखा परीक्षा

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उप धारा (1) तथा (2) के संदर्भ में मेसर्स एएलपीएस एंड कंपनी को वित्तीय वर्ष 2015-16 के लिए बैंक एवं 23 शाखा के लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया है। उन्होंने लेखा परीक्षण नाबार्ड/आरबीआई के दिशा-निर्देशों के मुताबिक किया। निदेशक मंडल ने लेखा परीक्षकों को इसके लिए हार्दिक रूप से धन्यवाद दिया।

### ग्राहक सेवा

ग्राहकों की सुविधा को ध्यान में रखकर 410 शाखाओं में सीबीएस सुविधा प्रदान की गई है। लगभग सभी शाखाओं में रुपयों को गिनने की गिनने के लिए उच्च तकनीक संपन्न मशीन की व्यवस्था की गई है। ग्राहकों की शिकायतों पर प्रमुखता के साथ विचार किया जा रहा है और उनके समाधान के लिए कार्य किए जा रहे हैं। ग्राहकों के विभिन्न दलों और स्थानीय माननीय लोगों को लेकर सभी शाखाओं में ग्राहक सेवा कमेटी बनाई गई है। ग्राहक शाखा स्तर पर आयोजित बैठक में मिलते हैं और सेवाओं में सुधार संबंधी अपनी सलाह देते हैं, जिन पर यथासंभव अमल किया जाता है। आंचलिक स्तर पर भी ग्राहक बैठक का आयोजन किया जाता है। ज्यादा से ज्यादा शाखाओं को चेक और डिमांड ड्राफ्ट के निष्पादन के लिए आवासीय सदस्यता से जोड़ा जाता है।

समीक्षागत वर्ष के दौरान 18 शाखाओं में परिवेश एवं ग्राहक सुविधाओं में सुधार के लिए वर्तमान शैली एवं आकर्षक दिखने वाले फर्नीचर उपलब्ध कराए गए। इसके अलावा सभी शाखाओं में पेयजल, शौचालयों, चेक ड्राप बाक्स आदि की सुविधाएं उपलब्ध कराई गई।

### सूचना अधिकार के अधिनियम

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

### बैंकिंग लोकपाल योजना का अनुपालन

समीक्षा अवधि के दौरान बैंक ने सक्षम अधिकारी की सलाह के मुताबिक बैंकिंग, लोकपाल योजना, 2006 के प्रावधानों का अनुपालन करते हुए सभी संदर्भित आंकड़ों, रिकार्डों तथा टिप्पणियों को जमा करने के साथ-साथ इसका अनुपालन किया। इस अवधि के दौरान 27 शिकायतों को माननीय बैंकिंग लोकपाल, पू.सी. क्षेत्र के पास दर्ज किया गया, जिनमें 27 मामलों का आपसी समझौता प्रक्रिया से निराकरण किया। समीक्षागत अवधि के दौरान बैंक के विरुद्ध माननीय बैंकिंग लोकपाल द्वारा कोई अवाडर्स पास नहीं किया गया।

### 10वीं वर्षगांठ का आयोजन और एजीवीबी मुख्यालय की स्थापना

एकीकृत बैंक ने 12 जनवरी, 2016 को अपने अस्तित्व का 10वां वर्ष पूरा कर लिया। इस मौके पर युनाइटेड बैंक आफ इंडिया के कार्यकारी निदेशक संजय आर्य ने गुवाहाटी के आमिनगांव में बैंक मुख्यालय की नींव रखी। असम सरकार के अतिरिक्त मुख्य सचिव वीबी प्यारेलाल, सुभाष चंद्र दास (अवकाशप्राप्त, आईएएस), असम स्टेट इलेक्ट्रिसिटी रेग्युलेटरी कमीशन के सदस्य सचिव, विनोद सेशान (आईएएस), कामरूप के जिला उपायुक्त, आरबीआई, गुवाहाटी के आंचलिक निदेशक एस.एस बरीक, नेशनल बैंक फार एग्रीकल्चर एंड रुपल डेवलपमेंट, असम के आंचलिक दफ्तर के मुख्य महाप्रबंधक एस. नटराजन, असम स्टेट लाइवहुड मिशन के मिशन डायरेक्टर नीतिन खरे प्रमुख अतिथियों के रूप में उपस्थित थे। इस मौके पर बैंक की ओर उद्धव भराली को सम्मानित किया गया, जिनकी खोज से असम के हजारों लोग लाभान्वित हुए हैं। बैंक से जुड़े आत्म सहायक गुट, सीएसपीएस और किसान क्लब भी सम्मानित किए गए। केसीसी, जेएलसी, एसएचजी और डब्ल्यूसीसी के उधार लेने वालों को आवंटन पत्र वितरित किया गया।

### औद्योगिक संबंध

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



## निदेशक मंडल

वित्तीय वर्ष 2015-16 (01-04-2015-2014 से 31-03-2015) के दौरान निदेशक मंडलों की पांच बैठकें आयोजित की गईं। इस अवधि के दौरान निदेशक मंडलमें निम्नलिखित परिवर्तन हुए।

निवर्तमान निदेशक	से तथा तक	शामिल निदेशक	से
श्री आर.सी बल सहायक महाप्रबंधक आरपीसीडी, रिजर्व बैंक आफ इंडिया, गुवाहाटी	05-11-2013 से 02-08-2015 तक	श्री एम.टी मुआडिंग गुटे, सहायक महाप्रबंधक उपभोक्ता शिक्षा एवं सुरक्षा प्रकोष्ठ रिजर्व बैंक आफ इंडिया, गुवाहाटी	03-08-2015
श्रीमती राजश्री के. बरुवा महाप्रबंधक, नाबार्ड, गुवाहाटी	09-06-2014 से 04-11-2015 तक	श्री के. यू. विश्वानाथन, उप महाप्रबंधक नाबार्ड, गुवाहाटी	05-11-2016
के. यू. विश्वानाथन उप महाप्रबंधक नाबार्ड, गुवाहाटी	09-06-2014 से 08-02-2016 तक	श्री एम. रविंद्र कुमार रेड्डी, उप महाप्रबंधक नाबार्ड, गुवाहाटी	09-02-2016
श्रीमती इवा डेका, निदेशक (वित्तीय संस्थान) विभाग असम सरकार।	22-12-2014 से 13-10-2015 तक	श्रीमांत ठाकुरिया, आईएएस आयुक्त एवं सचिव वित्त विभाग, असम सरकार	04-06-2015
		श्रीमती लाया माहुड़ी, आईएएस उप सचिव वित्त विभाग, असम सरकार।	06-11-2015

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



बोर्ड पर नए निदेशक शामिल - बाएँ से श्री एम टी मुआडिंग गुड्टि, डॉ के. वी. विश्वनाथन, श्री आर. के. रेड्डी, श्री सीमांत ठाकुरिया और श्रीमती लाया मद्दुरी

## सेवा से अवकाश ग्रहण

प्रतिवेदन के अनुसार इस अवधि के दौरान 69 अधिकारी तथा एवार्ड स्टाफ निश्चित उम्र के प्राप्त होने पर बैंक की सेवा से अवकाश ग्रहण किए। निदेशक मंडल ने बैंक को उनके द्वारा योगदान के प्रति आभार प्रकट की तथा उनके खुशहाल एवं स्वस्थ अवकाश प्राप्त जीवन की कामना की।

## श्रद्धांजलि

निदेशक मंडल ने असम ग्रामीण विकास बैंक के निम्नलिखित सदस्यों को निधन पश्चात अत्यन्त संवेदना के साथ स्मरण किया। उनके नाम हैं: i) कमल गोगोई, मुख्य प्रबंधक, ii) अमल चंद फूकन, सहायक प्रबंधक, iii) सनातन भट्टाचार्य, कार्यालय परिचारक (एम), iv) महीम भुयां, प्रबंधक, (v) उमानंद दैमारी, कार्यालय परिचारक (एम), (vi) अनंत राम कलिता, कार्यालय सहायक (एम), (vii) देवेन चंद्र बोरा, सहायक, सहायक प्रबंधक, (viii) दोलेंद्र नाथ बोड़ो, सहायक प्रबंधक, (ix) तारा चरण दास, कार्यालय परिचारक (एम), (x) नसीरुद्दीन शेख, महाप्रबंधक, (xi) प्रफुल्ल सैकिया, प्रबंधक, (xii) धीराजचंद कलिता, प्रबंधक (xiii) बुबूल चंद दास, प्रबंधक (xiv) जूनीराम बसुमतारी, कार्यालय परिचारक (एम), (xv) प्रदीप कुमार बरठाकुर, सहायक प्रबंधक (xvi) गणेश्वर सहरिया, कार्यालय परिचारक (एम), (xvii) सुरेन सैकिया, कार्यालय परिचारक (एम) तथा मृतक आत्माओं की चिर-शांति के लिए श्रद्धांजलि दी गई तथा मृतकों के परिजनों के प्रति गहरी सहानुभूति व्यक्त की गई।





### आभार

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

बैंक के समग्र विकास में स्टाफ के सभी श्रेणियों जिसमें प्रायोजित बैंक से प्रयुक्त अधिकारी भी शामिल हैं, के समर्पित सेवा की निदेशक मंडल के सदस्यों ने भूरि-भूरि प्रशंसा की। निदेशक मंडल ने असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ तथा असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ को हार्दिक धन्यवाद ज्ञापित किया, जिन्होंने बैंक में सौहार्द्रपूर्ण एवं शांतिपूर्ण औद्योगिक संबंध बनाए रखने में मदद की।

इसके अलावा निदेशक मंडल ने यह कामना की कि बैंक के सभी श्रेणियों के कर्मचारी बेहतर ग्राहक सेवा उपलब्ध कराने में अपनी प्रदर्शन सतत रूप से उच्चकोटि का बनाए रखेंगे तथा बैंक के हितों एवं ग्रामीण लोगों के उत्थान में अपनी समर्पित सेवा उपलब्ध कराते रहेंगे।

निदेशक मंडल हेतु एवं  
की ओर से

( एस.एस. सिंह )

अध्यक्ष

### 31 मार्च 2016 तक बैंक का प्रदर्शन एक नजर में

(राशि हजार रु. में)

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2016
<b>क</b>	<b>मुख्य कार्य निष्पादक सूचक</b>			
1	सम्मिलित जिलों की संख्या	25	25	31
2	शाखाओं की संख्या	396	406	410
	उनमें			
	(क) ग्रामीण	299	308	309
	(ख) अर्द्ध शहरी	81	82	83
	(ग) शहरी	16	16	18
	(घ) मेट्रोपालिटन	X	X	X
3	कुल कर्मचारी	2039	2145	2123
	उनमें अधिकारी	1161	1171	1149
4	जमा	64299678	74188674	73819526
	वृद्धि (प्रतिशत में)	16.25	15.38	-0.50
5	उधार बकाया	1395984	4178269	5832137
	वृद्धि (प्रतिशत में)	-3.32	199.31	39.58
6	कुल ऋण तथा अग्रिम बकाया	36677030	39113376	41321916
	वृद्धि प्रतिशत में	17.80	6.64	5.65
	जिसमें (6) ऊपर			
	i) प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	31183210	33686451	36004413
	ii) गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	5493820	5426925	5317503
	iii) अ.ज./अ.ज.जा. को ऋण	4990421	5751632	6574502
	iv) सएफ/एमएफ/एएल को ऋण	13257627	14902256	15754503
	v) अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	5785797	7390441	8483336
7	उधार-जमा अनुपात	57.04	52.72	55.98
8	निवेश बकाया	31356729	41771201	40419769
	वृद्धि (प्रतिशत में)	18.58	33.21	-3.24
	एसएलआर निवेश बकाया	14660804	15704417	19764515
	गैर-एसएलआर बकाया	16695925	26066784	20655254
<b>ख.</b>	<b>औसत</b>			
9	औसत जमा	57909675	64209593	70565368
	वृद्धि (प्रतिशत में)	15.72	10.88	9.90
10	औसत (उधार)	1321853	2171037	3873226
	वृद्धि (प्रतिशत में)	12.57	64.24	78.40
11	औसत ऋण तथा अग्रिम	33466970	36788237	39696192
	वृद्धि (प्रतिशत में)	20.25	9.92	7.90
12	औसत निवेश	29225754	33723030	39061304
	वृद्धि (प्रतिशत में)	13.77	15.39	15.83
	औसत जमा का औसत एसएलआर (प्रतिशत में)	22.81	22.25	23.95
	औसत जमा का औसत गैर एलएलआर (प्रतिशत में)	27.66	30.76	31.40
13	औसत कार्यशील निधि	60127853	67276956	73554919

## असम ग्रामीण विकास बैंक

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2016
<b>ग.</b>	<b>वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी</b>			
	14 वित्तीय वर्ष के दौरान ऋण जारी	8503385	8903801	6848868
	उपरोक्त 14 का प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	7080644	7747402	5660074
	उपरोक्त 14 का गैर प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	1422741	1156399	1188794
	उपरोक्त 14 का अ.जा/अ.ज.जाति को ऋण	905618	1257911	822870
	उपरोक्त 14 का एसएफ/एमएफ/एएल को ऋण	3793934	4337143	2256569
	उपरोक्त 14 का अल्पसंख्यकों को ऋण	945927	1256558	1088992
<b>घ.</b>	<b>15 उत्पादकता</b>			
	प्रति शाखा	254992	279069	280833
	प्रति कर्मचारी	49523	52821	54235
<b>ङ.</b>	<b>16 वसूली निष्पादन</b>			
	(अ) मांग	8084570	8919873	11902227
	(आ) वसूली	5824930	6599187	8463674
	(इ) अतिदेय	2259640	2320686	3438553
	वसूली का प्रतिशत ( मार्च की स्थिति 31.03.2014 )	72.05	73.98	71.11
	<b>17 कृषि क्षेत्र</b>			
	मांग	3602256	3602256	4417733
	वसूली	2373887	2373887	2871526
	अतिदेय	1228369	1228369	1546207
	वसूली का प्रतिशत ( मार्च की स्थिति 31.03.2014 )	65.90	65.90	65.00
	<b>18 गैर-कृषि क्षेत्र</b>			
	मांग	6112153	5317617	7484494
	वसूली	4551009	4225300	5592148
	अतिदेय	1561144	1092317	1892346
	वसूली का प्रतिशत	74.46	79.46	74.72
<b>च.</b>	<b>19 आस्ति वर्गीकरण</b>			
	(अ) मानक	33041245	35521973	32876806
	(आ) अवमानक	1681693	1071894	6029137
	(इ) संदिग्ध	1953142	2519435	2414298
	(ई) हानि	950	74	1675
	कुल	36677030	39113376	41321916
	20 मानक आस्ति ( प्रतिशत में ) कुल ऋण तथा अग्रिम की तुलना में	90.09	90.82	79.56
<b>छ.</b>	<b>लाभ का विश्लेषण</b>			
	21 ब्याज भुगतान किया गया			
	(अ) जमा	3154614	3605406	3789715
	(आ) उधार	70256	176034	287297
	22 कर्मचारी खर्च	1159734	1662403	1409440
	23 अन्य परिचालन खर्च	455817	611679	813400
	24 वित्तीय वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
	(अ) गैर निष्पादक आस्तियों के विरुद्ध	1163278	193316	710693

क्र. सं.	पैरामीटर्स	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2016
	(आ) अन्य प्रावधान	14093	34	2306
25	ब्याज प्राप्त			
	(अ) ऋण तथा अग्रिम	3629802	3651782	3759725
	(आ) अन्य बैंकों में चालू खाता	XXX	XXX	XXX
	(इ) निवेश / स्वीकृत प्रतिभूतियां	2429244	822115	3198212
26	विविध आय	339623	430447	439313
27	लाभ / हानि	380877	655472	386011
<b>ज.</b>	<b>अन्य जानकारी</b>			
28	शेयर पूंजी जमा	856325	856325	896325
29	संचित हानि	Nil	Nil	Nil
30	सुरक्षित	2271721	2702674	2914797



बैंक के शाखा प्रमुखों एवं बैंक मित्रों की गोलाघाट में संयुक्त बैठक



लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन

सेवा में,  
असम ग्रामीण विकास बैंक के सदस्यगण  
वित्तीय विवरण पर प्रतिवेदन

1. हमने असम ग्रामीण विकास बैंक, गुवाहाटी, असम के वित्तीय विवरणों जिसमें 31 मार्च, 2016 तक का तुलन-पत्र तथा समाप्त वर्ष के लाभ एवं हानि खाते तथा नकदी प्रवाह एवं अन्य विवरणात्मक सूचनाओं का लेखा परीक्षण किया। निगमित इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा अंकेक्षित 15 शाखाओं तथा शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा अंकेक्षित 391 शाखाओं की प्रतिक्रिया समाहित है। हमारे द्वारा अंकेक्षित शाखाओं तथा अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा अन्य शाखाओं का अंकेक्षण भारतीय रिजर्व बैंक/नाबार्ड द्वारा बैंकों को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन-पत्र तथा लाभ हानि के विवरण में 7 नियंत्रण कार्यालयों तथा 9 शाखाओं जो अंकेक्षण के विषय नहीं हैं, सन्निहित किया गया है। इन अनांकेक्षित शाखाओं का लेखा .02 प्रतिशत अग्रिम, 04 प्रतिशत जमा, .004 प्रतिशत ब्याज आय तथा ब्याज खर्च .017 प्रतिशत है।

वित्तीय विवरणों की प्रबंधन की जिम्मेदारी

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

लेखा परीक्षक की जिम्मेदारी

3. हमारी जिम्मेदारी हमारे अंकेक्षण पर आधारित इन वित्तीय विवरणों पर अपना अभिमत व्यक्त करना है। भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी अंकेक्षण के स्तर के अनुसार हमने अपने अंकेक्षण को संचालित किया। इन स्तरों में यह बात आवश्यक है कि हम नैतिक दायित्वों का अनुपालन करते हुए अंकेक्षण की योजना बनाएं तथा प्रदर्शन करते हुए अंकेक्षण की योजना बनाएं तथा प्रदर्शन करें ताकि एक भरोसेमंद विश्वास मिल सकें कि उल्लिखित विवरण तथ्यात्मक गलत विवरणों से मुक्त है।
4. अंकेक्षण में प्रदर्शनकारी प्रक्रिया शामिल होती है ताकि वित्तीय विवरणों की राशियों तथा तथ्यों का प्रकटीकरण किया जा सके। चयनित प्रक्रिया लेखा परीक्षक के निर्णय जिसमें वित्तीय विवरणों के तथ्यात्मक रूप से गलत विवरण के जोखिम का आंकलन शामिल है, चाहे वह धोखा या त्रुटि से हो, पर आधारित है। उन जोखिमों का आंकलन करते हुए लेखा परीक्षक बैंक की तैयारी से संदर्भित आंतरिक नियंत्रण तथा वित्तीय विवरणों जो कि स्वरूप लेखा परीक्षण प्रक्रिया परिस्थितियों में समुचित है। लेखा परीक्षण में प्रयुक्त लेखा नीतियां समुचित तथा प्रबंधन द्वारा लेखा अनुमान के साथ-साथ वित्तीय विवरणों का समग्र प्रस्तुति मूल्यांकन उचित है। अंकेक्षण में प्रयुक्त लेखा नीतियों की अनुकूलता का मूल्यांकन तथा प्रबंधन द्वारा लेखा अनुमानों के तर्कसंगतता के साथ-साथ वित्तीय विवरणों के समग्र प्रस्तुति का मूल्यांकन शामिल है।
5. हम विश्वास करते हैं कि जिन लेखा प्रमाणों को हमने पाया है वह पर्याप्त तथा समुचित है ताकि हम अपने लेखा परीक्षण मत को आधार प्रदान कर सकें।

अभिमत

6. अंतर शाखा ट्रांजेक्शन के सामंजस्य में उठने वाले प्रभाव के संदर्भ में हम अभिमत व्यक्त करने में असमर्थ हैं, क्योंकि यह चल रहा है तथा बकाया प्रविष्टियां अभी प्रक्रियाधीन है।

7. ऊपर के उद्धरण 6में किए गए निरीक्षण हमारे अभिमत के अनुसार बैंक के बुकों में दिखाए गए के अनुसार है, तथा ये हमें प्रदत्त सूचना तथा हमें प्रदत्त स्पष्टीकरण पर आधारित हैं।
- जहां तक तुलन-पत्र का सवाल है, टिप्पणियों के साथ अध्ययन पर आधारित है, पूर्ण तथा सही तुलन-पत्र है, जिसमें सभी आवश्यक विवरण युक्त है, समुचित रूप में है, जो 31 मार्च, 2016 तक के बैंक मामलों की स्थिति उचित विचार को प्रस्तुत करता है तथा यह भारत में सामान्य रूप से स्वीकार्य लेखा परीक्षण सिद्धांतों को स्पष्ट करता है।
  - लाभ एवं हानि लेखा का टिप्पणियों के साथ अध्ययन किया गया, जैसा दिखाया गया है, लाभ के सही संतुलन को दिखाता जो लेखा में शामिल वर्ष के लिए है, जो भारत में सामान्य रूप से स्वीकार्य लेखा परीक्षणों की पुष्टि करता है।
  - नकदी प्रवाह विवरण उस तिथि को समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह की सही व उचित दृश्य को प्रस्तुत करता है।

#### अन्य कानूनी तथा आवश्यक नियामक पर प्रतिवेदन

- बैंकिंग नियामक अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार तुलन-पत्र तथा लाभ एवं हानि को रूप प्रदान किया गया है।
- लेखा परीक्षण की सीमाओं जो कि उद्धरण 1 से 5 ऊपर दिया गया है तथा जो आवश्यक बैंकिंग, कंपनीज (एक्वीजीशन एंड ट्रांसफर आफ अंडरटेकिंग्स) अधिनियम, 1970/1980 तथा वहां आवश्यक स्पष्टीकरण की सीमाओं का विषय है, को हम प्रतिवेदन में उल्लिखित किए हैं।
  - हमने सभी सूचनाओं तथा स्पष्टीकरण को प्राप्त किया है, जो हमारी सर्वश्रेष्ठ जानकारी व विश्वास के मुताबिक हमारे अंकेक्षण के उद्देश्य के लिए आवश्यक है तथा वे संतोषजनक हैं।
  - बैंक का लेन-देन जो हमारे देखने में आया है बैंक के अधिकारों के अंतर्गत है।
  - बैंक के कार्यालयों तथा शाखाओं से प्राप्त रिटर्न्स हमारे लेखा परीक्षण के उद्देश्यों की पूर्ति के लिए पर्याप्त हैं।
- आगे हम प्रतिवेदित करते हैं कि -
  - इस प्रतिवेदन में व्यवहृत तुलन-पत्र तथा लाभ व हानि खाता एकाउंट्स एवं रिटर्न के बुक के समझौते के अनुरूप है।
  - बैंकिंग नियामक अधिनियम, 1949 की धारा 29 के तहत शाखा अंकेक्षकों द्वारा अंकेक्षित शाखा कार्यालयों के एकाउंट्स पर प्रतिवेदन हमें भेज दिया गया है तथा इस प्रविदेन को तैयार करने में समुचित रूप से हमारे द्वारा व्यवहृत किया गया है।
  - हमारे अभिमत के अनुसार तुलन-पत्र, लाभ व हानि खातों में लेखा मानकों के लिए प्रायोज्य शर्तों का अनुपालन किया गया है।

एएलपीएस एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन सं. 313132E



ए.के. खेतावत  
सहभागी  
सदस्यता सं. 052751

स्थान : गुवाहाटी  
दिनांक : 26 मई, 2016

असम ग्रामीण विकास बैंक

असम ग्रामीण विकास बैंक  
प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी ( असम )

31 मार्च, 2016 तक का तुलन-पत्र

विवरण	सूची सं.	31-03-2016 तक र शि ( रु. में )	31-03-2015 तक राशि ( रु. में )
<b>पूंजी तथा देयताएं</b>			
पूंजी	1	896324800.00	40000000.00
शेयर पूंजी जमा	1	0.00	856324800.00
आरक्षित तथा अधिशेष	2	3469852868.48	3199138595.24
जमा	3	73819525702.51	74188673932.40
उधार	4	5832137256.27	4178268816.82
अन्य देयताएं तथा प्रावधान	5	4946715495.22	5624467372.96
<b>कुल</b>		<b>88964556122.48</b>	<b>88086873517.42</b>
<b>परिसंपत्तियां</b>			
भारतीय रिजर्व बैंक			
के साथ नकदी तथा शेष	6	3760592736.72	3663238053.62
बैंकों में जमा तथा मांग एवम अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि	7	22251895089.75	27901820358.92
निवेश	8	20870218010.00	15851343479.00
अग्रिम	9	38956425387.51	36997645008.30
अचल परिसंपत्तियां	10	124201352.19	102791643.51
अन्य परिसंपत्तियां	11	3001223546.31	3570034974.07
<b>कुल</b>		<b>88964556122.48</b>	<b>88086873517.42</b>
आकस्मिक देयताएं		207728316.00	202725166.00
उगाही हेतु बिल	12	467828877.45	410420518.90



स्थान : गुवाहाटी  
दिनांक : 26 मई, 2016

एएलपीएस एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन सं. 313132E

एस.एस. सिंह  
चेयरमैन

एम.टी. मुआंजिं गुर्टे  
निदेशक

एम. धर  
निदेशक

ए.के. खेतावत  
सहभागी  
सदस्यता सं. 052751

आर. के. नायक  
निदेशक

एस. ठाकुरिया  
निदेशक

पी. एल. देव महंत  
निदेशक



**असम ग्रामीण विकास बैंक**  
**प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी ( असम )**

**31-03-2016 को समाप्त वर्ष के लिए लाभ एवं हानि लेखा**

विवरण	सूची सं.	31-03-2016 को समाप्त वर्ष राशि ( रु. में )	31-03-2015 को समाप्त वर्ष राशि ( रु. में )
<b>I. आय</b>			
अर्जित ब्याज	13	6957937486.32	6506440383.13
अन्य आय	14	439312557.60	397903409.97
<b>कुल</b>		<b>7397250043.92</b>	<b>6904343793.10</b>
<b>II. व्यय</b>			
व्यय किया गया ब्याज	15	4077012758.48	3781440795.18
परिचालन व्यय	16	2222839857.19	2274080923.09
प्रावधान तथा संभाव्यता		711386440.01	193350291.11
<b>कुल</b>		<b>7011239055.68</b>	<b>6248872009.38</b>
<b>III. लाभ/हानि</b>			
करारोपण के पूर्व निवल लाभ		386010988.24	655471783.72
घटाया : वित्तीय वर्ष का आय कर		122500000.00	225245200.00
घटाया : स्थगित कर देनदारी		0.00	0.00
जोड़ : स्थगित कर संपत्ति		1777418.00	725730.00
<b>कर पश्चात निवल लाभ</b>		<b>265288406.24</b>	<b>430952313.72</b>
<b>IV. विनियोग</b>			
विशेष (सांविधिक) रिजर्व में स्थानांतरण		53057681.25	86190462.75
विशेष (पूंजी) रिजर्व में स्थानांतरण		29359597.75	95180965.00
सामान्य/राजस्व रिजर्व में स्थानांतरण		132871127.24	249580885.97
प्रौद्योगिकी अब्सलेन्स कोष में स्थानांतरण		5000000.00	0.00
<b>कुल</b>		<b>265288406.24</b>	<b>430952313.72</b>
<b>V. प्रति शेयर अर्जन</b>			
फेस मूल्य		10.00	100.00
मौलिक तथा डाइल्यूटेड आय प्रति शेयर		62.66	1077.38



महत्वपूर्ण लेखा नीतियां तथा लेखा पर टिप्पणी

स्थान : गुवाहाटी  
दिनांक : 26 मई, 2016

**एएलपीएस एंड कंपनी**  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन सं. 313132E



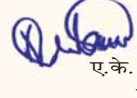
एस.एस. सिंह  
चेयरमैन



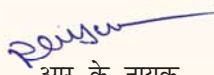
एम.टी. मुआज़िं गुइरें  
निदेशक



एम. धर  
निदेशक



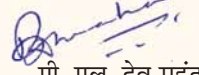
ए.के. खेतावत  
सहभागी



आर. के. नायक  
निदेशक



एस. ठाकुरिया  
निदेशक



पी. एल. देव महंत  
निदेशक

सदस्यता सं. 052751





31 मार्च, 2016 तक में तुलन-पत्र संलग्न सूची तथा सृजनात्मक भाग

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
<b>अनुसूची : 01 : पूंजी</b>		
अधिकृत पूंजी		
रु. 100/- प्रत्येक के 20000000000 शेयर (रु. 10/- प्रत्येक के 500000)	20000000000.00	50000000.00
सब्सक्राइब/अदा की गई पूंजी		
रु. 10/- प्रत्येक के 8963240 शेयर (पूर्व रु. 100/- प्रत्येक के 400000)		
पूर्ण भुगतान पूंजी		
50% भारत सरकार (रु. 10/- प्रत्येक के 44816240 शेयर) (रु. 100/- प्रत्येक के 200000 शेयर)	448162400.00	20000000.00
15% असम सरकार (रु. 10/- प्रत्येक के 13444870 शेयर) (रु. 100/- प्रत्येक के 60000 शेयर)	134448700.00	6000000.00
35% यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया (रु. 10/- प्रत्येक के 31371370 शेयर) (रु. 100/- प्रत्येक के 140000 शेयर)	313713700.00	14000000.00
<b>कुल</b>	<b>896324800.00</b>	<b>40000000.00</b>
शेयर पूंजी जमा खाता		
भारत सरकार	0.00	428162400.00
असम सरकार	0.00	128448700.00
यूनाइटेड बैंक आफ इंडिया	0.00	299713700.00
<b>कुल</b>	<b>0.00</b>	<b>856324800.00</b>
<b>अनुसूची : 02 : आरक्षित और अधिशेष</b>		
अ- विशेष (सांविधिक) आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	519975303.16	433784840.41
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	53057681.25	86190462.75
अंतिम अधिशेष	573032984.41	519975303.16
ब- विशेष (पूंजी) आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	272519450.57	177338485.57
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	29359597.75	95180965.00
अंतिम अधिशेष	301879048.32	272519450.57
स- सामान्य/राजस्व आरक्षित		
(I) सामान्य/राजस्व आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	1910178551.51	1660597665.54
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	132871127.24	249580885.97
अंतिम अधिशेष	2043049678.75	1910178551.51
(II) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित		
शुरुआती अधिशेष	496465290.00	117766746.00
घटाया : निकासी	137998683.00	0.00



विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
वर्ष के दौरान जोड़	143424550.00	378698544.00
अंतिम अधिशेष	501891157.00	496465290.00
(III) टेक्नोलॉजिकल/आब्सोलेंस कोष	0.00	
प्रारंभिक अधिशेष	0.00	0.00
घटाव : निकासी	0.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	50000000.00	0.00
अंतिम अधिशेष	50000000.00	0.00
<b>कुल ( अ+ब+स )</b>	<b>3469852868.48</b>	<b>3199138595.24</b>
<b>अनुसूची : 03 : जमा</b>		
अ- i) मांग जमा		
अ) बैंक से		0.00
ब) अन्य से	4137884846.78	4040801004.44
ii) बचत बैंक जमा	43379833860.50	42674874088.84
iii) सावधि जमा		
अ) बैंक से	0.00	0.00
ब) अन्य से	26301806995.23	27472998839.12
<b>कुल</b>	<b>73819525702.51</b>	<b>74188673932.40</b>
ब- i) भारत में शाखाओं का जमा		
ii) भारत से बाहर शाखाओं का जमा	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>73819525702.51</b>	<b>74188673932.40</b>
<b>अनुसूची : 04 : उधार राशियां</b>		
अ- भारत में उधार राशियां		
i) भारतीय रिजर्व बैंक	0.00	0.00
ii) नाबार्ड	3259733886.00	2507670935.00
iii) अन्य बैंक		
अ) प्रायोजक बैंक (यू.बी.आई)	1991492870.27	991052381.82
ब) एनएचबी	533100000.00	599900000.00
iv) अन्य संस्थान तथा एजेंसियां (एनएसटीएफडीसी)	47810500.00	79645500.00
ब- भारत के बाहर का ऋण		
	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>5832137256.27</b>	<b>4178268816.82</b>
उपरोक्त ए एवं बी में शामिल सिक्वोर्ड ऋण	5832137256.27	4178268816.82
<b>अनुसूची : 05 : अन्य देयताएं और प्रावधान</b>		
i) भुगतान योग्य बिल (संलग्नक-I के अनुसार)	349657811.92	662479868.14
ii) अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	0.00	74776503.37
iii) उपचित ब्याज (संलग्नक-II के अनुसार)	755224207.19	1005088836.56
iv) अन्य शामिल प्रावधान (संलग्नक-III के अनुसार)	3841833476.11	3882122164.89
<b>कुल</b>	<b>4946715495.22</b>	<b>5624467372.96</b>



## असम ग्रामीण विकास बैंक

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
<b>अनुसूची : 06: नकदी और भारतीय रिजर्व बैंक में जमा राशियां</b>		
i) हाथ में नकदी	830875011.94	774849062.57
iii) भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा राशियां		
अ) चालू खाते में	2929717724.78	2888388991.05
<b>कुल</b>	<b>3760592736.72</b>	<b>3663238053.62</b>
<b>अनुसूची : 07 : बैंकों में जमा राशियां एवं मांग और अल्पसूचना पर प्रतिदेय राशि</b>		
अ- भारत में		
i) बैंकों में जमा राशियां		
अ) चालू खातों में	3269478008.11	2548775903.78
ब) अन्य जमा खातों में	18982417081.64	25353044455.14
	<b>22251895089.75</b>	<b>27901820358.92</b>
ii) राशि एट काल एवं संक्षिप्त नोटिस	0.00	0.00
	<b>22251895089.75</b>	<b>27901820358.92</b>
ब- भारत से बाहर	0.00	0.00
	<b>22251895089.75</b>	<b>27901820358.92</b>
<b>अनुसूची : 08: निवेश</b>		
I- भारत में निवेश		
i) सरकारी प्रतिभूतियां	19209341076.00	15142115979.00
ii) म्युचुअल फंड्स	500000000.00	450000000.00
iii) सहकारी समितियों के शेयर	500.00	500.00
iv) डिबेंचर्स तथा बांड्स में	1160876434.00	259227000.00
II- भारत से बाहर निवेश	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>20870218010.00</b>	<b>15851343479.00</b>
<b>कुल योग</b>	<b>20870218010.00</b>	<b>15851343479.00</b>
<b>अनुसूची : 09 : अग्रिम</b>		
अ- i) क्रय एवं डिस्काउंट बिल		
	0.00	0.00
ii) नकद क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट तथा ऋण जो मांग पर पुनर्भुंतेय	16718334549.95	14925023002.61
iii) सावधि ऋण	22238090837.56	22072622005.69
<b>कुल</b>	<b>38956425387.51</b>	<b>36997645008.30</b>
ब) i) सुरक्षित वास्तविक संपत्तियां	37684503339.20	34527626595.66
ii) सुरक्षित बैंक/सरकारी गारंटीज/ ईसीजीसी/सीजीटीएमएसई	1093523573.00	1602303482.00
iii) असुरक्षित	178398475.31	867714930.64
<b>कुल</b>	<b>38956425387.51</b>	<b>36997645008.30</b>
स- I- भारत में अग्रिम		
i) प्राथमिक क्षेत्र	36004432289.39	33691211692.33
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	0.00	0.00
iii) बैंक	0.00	0.00
iv) अन्य	2951993098.12	3306433315.97
II- भारत से बाहर अग्रिम	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>38956425387.51</b>	<b>36997645008.30</b>



विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
द- i) स्तरीय संपत्तियां	32876805479.86	35521973301.18
ii) उप-स्तरीय संपत्तियां	5124765883.95	913630204.24
iii) संदिग्ध संपत्ति		
अ) संदिग्ध संपत्ति-I	347921128.72	415733904.71
ब) संदिग्ध संपत्तियां-II	606056102.48	145287298.17
स) संदिग्ध संपत्तियां-III	876792.50	1020300.00
द) हानि	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>38956425387.51</b>	<b>36997645008.30</b>

**अनुसूची : 10 अचल संपत्तियां**

<b>I) जमीन</b>		
पूर्ववर्ती वर्ष का 31 मार्च तक की कीमत पर	4500000.00	0.00
वर्ष के दौरान जोड़	0.00	4500000.00
	<b>4500000.00</b>	<b>4500000.00</b>
<b>II) परिसर</b>		
	11400000.00	11400000.00
	<b>11400000.00</b>	<b>11400000.00</b>
<b>III) अन्य अचल संपत्तियां</b>		
पूर्ववर्ती वर्ष के 31 मार्च तक लागत	379210651.75	345127458.98
अन्य अचल संपत्तियों पर वर्ष के दौरान योग	64453297.29	41206408.06
	443663949.04	386333867.04
घटाव - वर्ष के दौरान घटाव	8919766.66	7123215.29
	434744182.38	379210651.75
जोड़ - वर्ष के दौरान समायोजन	0.00	0.00
	434744182.38	379210651.75
घटाव - परिसर पर तिथि तक घटाव	1742410.54	1234116.36
घटाव - अन्य अचल संपत्तियों में तिथि तक घटाव	324700419.65	291084891.88
	<b>108301352.19</b>	<b>86891643.51</b>
<b>कुल</b>	<b>124201352.19</b>	<b>102791643.51</b>

**अनुसूची : 11 : अन्य संपत्तियां**

i) अंतर कार्यालय समायोजन (निवल)	31910389.00	0.00
ii) निवेश पर संवर्द्धित ब्याज	1117714649.00	1353074901.67
iii) अग्रिम पर संवर्द्धित ब्याज	145159495.49	136296818.98
iv) अग्रिम/स्रोत पर घटाव पर भुगतेय कर	1584707339.05	1426995452.05
v) स्टेशनरी तथा स्टैप्स	22993617.15	24465614.53
vi) मुख्यालय तथा शाखाओं में संदिग्ध खाते	1816596.00	1876856.00
vii) अन्य (संलग्नक- IV के अनुसार)	96921460.62	627325330.84
<b>कुल</b>	<b>3001223546.31</b>	<b>3570034974.07</b>





## असम ग्रामीण विकास बैंक

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
<b>अनुसूची : 12 : संभावित दायित्व</b>		
i) जिन ऋणों के बैंक स्वीकार नहीं करता के विरुद्ध दावे	0.00	0.00
ii) आंशिक भुगतान निवेश के दायित्व	0.00	0.00
iii) बकाया अग्रसारित विनिमय ठेका के खाते पर दायित्व	0.00	0.00
iv) भारत में घटकों की ओर से दी गई गारंटी	207728316.00	202725166.00
v) स्वीकार्य, समर्थन तथा अन्य बाध्यताएं	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>207728316.00</b>	<b>202725166.00</b>
<b>अनुसूची :13: अर्जित ब्याज</b>		
i) अग्रिम/बिलों पर ब्याज/छूट	3759725256.17	3684325836.25
ii) निवेश पर आय ( बैंकों में सा.ज. पर ब्याज शामिल )	3198212230.15	2822114546.88
<b>कुल</b>	<b>6957937486.32</b>	<b>6506440383.13</b>
<b>अनुसूची :14: अन्य आय</b>		
i) कमीशन, विनिमय तथा ब्रोकरेज	96476273.23	26510461.79
ii) निवेश की बिक्री पर लाभ	84399284.86	122830823.60
iii) समाचार पत्र आदि के बिक्री पर लाभ	41322.48	107637.50
iv) भूमि, भवन तथा अन्य संपत्तियों की बिक्री पर लाभ	2901018.18	996840.98
v) भट्टे खाते में डाले गये डूबंत ऋण में वसूली	40099759.78	53883395.91
vii) अन्य आय ( विस्तृत विवरण संलग्नक v में )	215394899.07	193574250.19
<b>कुल</b>	<b>439312557.60</b>	<b>397903409.97</b>
<b>सूची : 15: खर्च ब्याज</b>		
i) जमा पर ब्याज	3789714961.48	3605406404.82
ii) नाबार्ड सिडबी को ब्याज	281119389.00	174066305.00
iii) ऋण पर बैंक को ब्याज	6178408.00	1968085.36
<b>कुल</b>	<b>4077012758.48</b>	<b>3781440795.18</b>
<b>अनुसूची : 16: परिचालन खर्च</b>		
i) कर्मचारियों को भुगतान तथा प्रावधान ( प्रयुक्त स्टाफ शामिल )	1409439583.44	1662403357.57
ii) किराया, कर तथा लाइटींग	88774480.37	80434092.00
iii) प्रिंटिंग तथा स्टेशनरी	19217613.44	44720840.98
iv) विज्ञापन तथा प्रचार	1974122.00	1226088.00
v) बैंक की संपत्ति का ह्रास	39976294.25	57705122.38
vi) अंकेक्षण शुल्क तथा खर्च ( शाखा अंकेक्षक शामिल )	9224611.50	8205114.00
vii) कानून तथा पेशेवर खर्च	3649995.40	7392913.04
viii) पोस्टेज, टेलिग्राम, टेलिफोन आदि	4025468.92	4325524.63
ix) कार व्यवस्थापन	1560672.01	745342.30
x) अन्य मरम्मत तथा व्यवस्थापन	3562729.55	3802114.85
xi) बीमा	6416601.50	10263690.25
xii) अन्य खर्च ( संलग्नक-VI के अनुसार )	635017684.81	392856723.09
<b>कुल</b>	<b>2222839857.19</b>	<b>2274080923.09</b>



## 31-03-2016 तक का तुलन-पत्र का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग

### संलग्नक - I

#### भुगतेय बिलों का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
भुगतान योग्य डिमांड ड्राफ्ट	219695431.03	281029996.21
स्टेल रेमिटेंस	3577146.21	3465380.26
भुगतान आदेश	126382305.68	377981562.67
भुगतान योग्य गिफ्ट चेक	2929.00	2929.00
<b>कुल</b>	<b>349657811.92</b>	<b>662479868.14</b>

### संलग्नक - II

#### संवर्द्धित ब्याज का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
जमा पर	721231035.19	981488250.56
नाबार्ड से ऋणा पर	33993172.00	23600586.00
<b>कुल</b>	<b>755224207.19</b>	<b>1005088836.56</b>

### संलग्नक - III

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

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
लघु जमा	1874314962.04	1857491365.36
बकाया आयकर	14422462.15	3371911.00
वेतन पर बकाया पेशेवर पर	62694.00	35760.00
मकान भाड़ा बकाया खाता	913622.00	628504.50
बकाया जीएसएलआई प्रीमियम	524990.00	541530.00
बकाया ईपीएफ खाता	8051148.52	7752183.00
जमान राशि	5850800.00	1360076.00
अनुदान सहायता एसएचपीआई	1540256.00	3238754.00
व्यय का बिल	13284471.44	613620921.55
बीमा प्रीमियम संग्रह/ भुगतान योग्य खाता	14570457.03	6743713.53
भुगतान योग्य वेंचर पूंजी कोष	21806906.00	21956906.00
भुगतान योग्य अंकेक्षण शुल्क तथा खर्च	6647938.50	8105158.00
स्तरीय अग्रिम के संदर्भ में प्रावधान	92883119.00	101135855.00
बैंक के कोष के दुरुपयोग पर हानि का प्रावधान	71404658.07	70856776.07
बकाया वेतन बिल	3091723.70	1532253.88
भर्ती प्रोजेक्ट	0.00	76047.00
आयकर का प्रावधान	1294408650.00	1171908650.00
आरबीजी एस/ एनईएफटी ट्रांजिट खाता	402680348.83	0.00
एटीएम भुगतान योग्य	15374268.83	11765800.00
<b>कुल</b>	<b>3841833476.11</b>	<b>3882122164.89</b>



## असम ग्रामीण विकास बैंक

### 31 मार्च, 2016 तक के तुलन-पत्र का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग संलग्नक - IV : अन्य संपत्तियों का विस्तृत विवरण ( प्रावधानों को शामिल कर )

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
स्थगित कर संपत्तियां	3164655.00	1387237.00
संदिग्ध खाते ( प्रावधान का निवल)	41244207.16	44248154.66
क्षतिपूर्ति योग्य कानून शुल्क	0.00	0.00
स्टाफ को अस्थाई अग्रिम	1831804.19	3075971.80
महोत्सव अग्रिम	20311220.11	19364270.11
मीटर, टेलिफोन तथा एफ. मशीन की जमानत राशि	3015512.39	2858603.39
क्लियरिंग समायोजन खाता	20403632.27	214250309.40
ट्रांजिट में रेमिटेस/ओसीसी/एनईएफटी/आरटीजीएस	0.00	339947209.98
आरबीआई से प्राप्तयोग्य डीईएएफ	1452.00	0.00
प्राप्त योग्य कमीशन/किराया आदि	6948977.50	2193574.50
<b>कुल</b>	<b>96921460.62</b>	<b>627325330.84</b>

### 31 मार्च, 2016 तक के लाभ-हानि का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग संलग्नक - V : विविध आय का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
घटनात्मक शुल्क	84980288.98	103220975.36
सेवा शुल्क	87880906.02	49857581.31
मूल्यांकन शुल्क तथा प्रसंस्करण शुल्क	41822765.57	39825456.52
लाकर किराया	710938.50	670237.00
<b>कुल</b>	<b>215394899.07</b>	<b>193574250.19</b>

### प्रावधानों एवं आकस्मिक खर्च का विवरण

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
एनपीए के विपरीत प्रावधान	710692551.01	193316164.1
आदर्श अग्रिम के विपरीत प्रावधान ( पुनर्लिखित)	(8252736.00)	34127.00
दुरुपयोग/धोखा/डकैती के रूप में हानि का प्रावधान)	8946625.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>711386440.01</b>	<b>193350291.11</b>



श्री संजय आर्य, कार्यकारी निदेशक, यूबीआई, बैंक के स्टाफ के सदस्यों को गुवाहाटी में बैंक की 10 वीं वर्षगांठ पर आयोजित विशेष कर्मचारियों की बैठक में संबोधित करते हुए।

लाभ एवं हानि खाते का संलग्नक तथा सृजनात्मक भाग  
31 मार्च, 2016 वर्ष तक

संलग्नक - VI : अन्य खर्चों का विस्तृत विवरण

विवरण	31-03-2016 तक ( राशि रु. में )	31-03-2015 तक ( राशि रु. में )
धन-प्रेषण खर्च	6666577.00	6002623.00
कमीशन तथा अन्य बैंक शुल्क	1204915.85	2546254.78
क्लियरिंग हाउस शुल्क	1445130.73	1386537.52
समाचार पत्र तथा पाक्षिक	4543801.50	4384832.00
सफाई	27988795.13	27169555.60
मनोरंजन	21594.00	28792.44
बैठक खर्च	1450501.00	1338888.00
आवागमन खर्च	13956967.88	12506710.60
यात्रा खर्च	9208915.35	12180872.99
फ्रेट तथा कुली	1346355.00	1132255.00
व्यवसाय विकास	3162332.00	2523727.00
डीआईसीजीसीआई को जमा बीमा	65625676.00	58348636.00
प्रशिक्षण लागत	469269.00	1225282.00
परीक्षा लागत	284909.00	5200.00
संस्थागत सदस्यता सब्सक्रिप्शन	163804.00	1552247.00
इंसेटिव एवं आनोरेरियम	282000.00	151000.00
ग्रेच्युटी प्रीमियम	276336792.00	115448796.00
सामाजिक जिम्मेदारी के लिए डोनेशन कारपोरेट	2500000.00	2000000.00
ईपीएफ पर प्रशासनिक खर्च	3408885.00	2964266.00
ईडीएलआई समूह बीमा	0.00	7454132.98
स्टाफ कल्याण (एक्सग्रेसिया)	1119379.60	807995.94
सीबीएस/सीबीएस अन्य पर निवल खर्च	81613040.70	41626839.76
आरएसईटीआई	3602369.99	4045253.00
सेवा शुल्क	128615674.08	86026025.48
<b>कुल</b>	<b>635017684.81</b>	<b>392856723.09</b>



बर्दुवा, नगांव पर आयोजित एक ग्राहक जागरूकता शिविर में बैंक की सि एस पि के साथ बैंक के अध्यक्ष।



## असम ग्रामीण विकास बैंक प्रधान कार्यालय : गुवाहाटी ( असम )

### अनुसूची 17

वर्ष 2015-16 के तुलन-पत्र तथा लाभ व हानि खाते के लेखा पर टिप्पणियां

#### अ ) महत्वपूर्ण लेखा नीतियां

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

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

##### 2. अनुमानों का उपयोग

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

##### 3. निवेश

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

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

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

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

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

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

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

#### बी ) नकद बीमा

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

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

##### 4. अग्रिम

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

1. (ए) कृषि व एसएमई के लिए मानक संपत्ति पर 0.25 % की दर से और अन्य संपत्ति पर 0.40 % की दर से, सिर्फ रियल इस्टेट पर अग्रिम, जो 1 % है, को छोड़कर, जिसकी गणना आरबीआई दिशानिर्देश के अनुसार बकाया अधिशेष के आधार पर की जाती है।
  - (बी) अवसामान्य संपत्ति के लिए बकाया अधिशेष पर 15 त्र की दर से।
  - (सी) संदिग्ध संपत्ति
    - श्रेणी डी - i - सुरक्षित हिस्से पर 25 % की दर से और असुरक्षित हिस्से पर 100 % की दर से
    - श्रेणी डी - ii - सुरक्षित हिस्से पर 50 % की दर से और असुरक्षित हिस्से पर 100 % की दर से
    - श्रेणी डी - iii - सुरक्षा का ध्यान दिये बिना बकाया अधिशेष पर 100 % की दर से
  - डी) घाटा संपत्ति - सुरक्षा का ध्यान दिये बिना बकाया अधिशेष पर 100 % की दर से
2. तुलन-पत्र में अग्रिम को गैर-निष्पादन संपत्ति के लिए किये गये प्रावधान के तौर पर दिखाया जाता है। सामान्य अग्रिम के लिए किये गये प्रावधान को तुलन-पत्र में अन्य देयतायें व प्रावधान में दिखाया जाता है।

#### 5. अचल परिसंपत्ति व अवमूल्यन

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

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

1	परिसर	5%
2	फर्नीचर एवम् उपस्कर	19%
3	बिजली फिटिंग	14%
4	कार्यालय के मशीन	14%
5	मोटर कार/वैन	26%
6	साइकिल	20%
7	लॉकर	10%
8	कंप्यूटर (सरल पद्धति के अनुसार)	33.33%

#### 6. राजस्व की मान्यता

- ए) सभी आय व व्यय की गणना उपचय के आधार पर की गयी है।
- बी) अग्रिम और निवेश पर ब्याज को बकाया राशि व लागू ब्याज के दर को ध्यान में रखते हुए, गैर निष्पादन अग्रिम व निवेश को छोड़कर, समय के आधार पर स्वीकृति दी गयी है। गैर-निष्पादन अग्रिम व निवेश के क्षेत्र में ब्याज को आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी दिशानिर्देशों के आधार पर तय किया गया है। वर्ष के दौरान पहली बार गैर-निष्पादन परिसंपत्ति के तौर पर वर्गीकृत अग्रिम के क्षेत्र में वर्ष के दौरान गणना किये गये आय व वर्ष के अंत में प्राप्त किया जाना रह गया है को पलट दिया गया है।
- सी) अर्जित कमीशन, लॉकर किराये, गैर-निष्पादन निवेश पर ब्याज, मियाद पूरे हो चुके सावधि जमा पर ब्याज को नकद के आधार पर लेखित किया गया है।
- डी) बैंक का संचालन सिर्फ निवेश व कोषागार संचालन समेत बैंकिंग सेवा उद्योग में है।

#### 7. सेवानिवृत्ति लाभ

- 7.1 कर्मचारियों की सुविधाओं को एएस-15 के 'कर्मचारी सुविधायें' के अनुसार स्वीकार किया गया है।
- 7.2 कम अवधि के कर्मचारियों को सुविधाओं जैसे छुट्टी में किराये पर रियायत व चिकित्सा सहायता को कीमत के आधार पर लेखित किया गया है।
- 7.3 दीर्घावधि कर्मचारियों को सुविधाओं और सेवानिवृत्ति के बाद लाभ जैसे ग्रेच्युटी, पेंशन व छुट्टी के बदले पैसे को तीसरे पक्ष द्वारा वार्षिक के आधार पर आंकी गयी कीमत पर संभावित लाभ तरीके के अंतर्गत रियायत के आधार पर आंका गया है।

#### 8. अन्य प्रावधान

बैंक ने समीक्ष के अंतर्गत आने वाले वर्ष के दौरान ऋण और अग्रिम से संबंधित प्रावधानों को छोड़कर अन्य कोई प्रावधान नहीं किया है।

## असम ग्रामीण विकास बैंक

### 9. कराधान

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

### 10. लाभ का विनियोजन

कर के भुगतान के बाद लाभ का विनियोजन संचय में किया गया है। प्रतिभूतियोंकी बिक्री से अर्जित लाभ को विशेष (पूंजी) संचय में विनियोजित किया गया है। लाभ के 20 % हिस्से को विशेष (वैधानिक) संचय में तथा शेष को साधारण/राजस्व संचय में विनियोजित किया गया है।

### 11. एएस 20 प्रति शेयर आय

(राशि लाख में)

विवरण	31-03-2016	31-03-2015
इक्विटी शेयर के लिए कर पश्चात निवल लाभ/हानि)	2652.88	4309.52
इक्विटी शेयरों का वेटेड औसत संख्या	4233969	400000
प्रति शेयर पर मौलिक तथा डायल्यूटेड आय	62.66	1077.38
प्रति शेयर का सामान्य मूल्य	10	100

### बी. लेखों पर टिप्पणियां

#### 1. मेल-मिलाप

बैंक मेल-मिलाप और अंतर कार्यालय/अंतर शाखा लेनदेन के पुराने बकाये प्रविष्टियों का निपटारा करने की प्रक्रिया में है। यहां उल्लेखनीय है कि अंतर शाखा लेन-देन के संदर्भ में 31.03.2015 तक के आंकड़ों की प्रविष्टियां पूरी की जा चुकी हैं। वर्ष 2015-16 के लिए आंकड़ा प्रविष्टि चल रही है। इस खाते में लेन-देन को 16-08-2014 से केंद्रित कर दिया गया है तथा केंद्रीयकृत खाते तिथि तक मिलान का काम कर दिया गया है। इसके अलावा 31.03.2016 तक एजीवीबी ड्राफ्ट जारी कर भुगतान का मिलान 31.03.2013 तक सभी शाखाओं में कर दिया गया है तथा इस लेखा के ताल-मेल के लिए डाटा प्रविष्टि का कार्य 31.03.2014 तक पूरा कर दिया गया है। बैंक ने 01.04.2012 से केंद्रीयकृत डिमांड ड्राफ्ट खाता शुरू किया है तथा सी डिमांड ड्राफ्टों को इस खाते से अब जारी तथा भुगतान कर दिया गया है। केंद्रीयकृत डीडी का 31.03.2016 तथा मेल-मिलाप किया गया। इसके अलावा केंद्रीयकृत बैंकर्स चेक को 16.04.2014 से शुरू किया गया तथा इसका 31.03.2016 तक मेल-मिलाप किया गया।

#### 2. निवेश

54,25,867.00 (रु. 13,79,98,683.00 (निवल आहरित) के अतिरिक्त अवमूल्यन को निवेश पर अवमूल्यन से निवेश उतार-चढ़ाव संचय में स्थानांतरित कर दिया गया है।

#### 3. अतिरिक्त खुलासे

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

#### अ. पूंजी :

क्र.सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
i.	सीआरएआर (%)	11.51	11.20
ii.	सीआरएआर - स्तर I पूंजी (%)	9.96	9.60
iii.	सीआरएआर - स्तर II पूंजी (%)	1.55	1.60
iv.	शेयरधारकों का प्रतिशत		
अ.	भारत सरकार	50	50
ब.	राज्य सरकार (असम सरकार)	15	15
स.	प्रायोजित बैंक (यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया)	35	35



**बी. निवेश :**

क्र.सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
1.	<b>निवेश की कीमत</b>		
i.	निवेश की सकल कीमत	404197.69	412281.89
ii.	अवमूल्यन के लिए प्रावधान	5634.71	5631.51
iii.	निवेश की कुल कीमत	398562.98	406650.38
2.	<b>निवेश पर अवमूल्यन की दिशा में प्रावधानों का संचलन</b>		
i.	खुलने का बैलेंस	5631.51	9247.09
ii.	जोड़ें : वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	1976.01	171.40
iii.	घटाएं : वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधान का मिटाना/समाप्त करना	1972.81	3786.98
iv.	समापन बैलेंस	5634.71	5631.51

**c. (i) गैर एसएलआर निवेश मद**

(I) गैर एसएलआर निवेश को जारी करने का स्वरूप (लाख में)

क्र.सं.	जारीकर्ता	राशि	निजी तौर पर लगाये गये स्तर	स्तरीय प्रतिभूतियों के निवेश के स्तर से नीचे	बिना मूल्य निर्धारित प्रतिभूतियों के स्तर	गैर-सूचीबद्ध प्रतिभूतियों का स्तर
1	सरकारी इकाई	7675.90	7675.90	नहीं	नहीं	नहीं
2	वित्तीय संस्थान	3015.07	3015.07	नहीं	नहीं	नहीं
3	बैंक	1000.77	1000.77	नहीं	नहीं	नहीं
4	निजी निकाय	0.00	0.00	नहीं	नहीं	नहीं
5	अन्य		36.63	नहीं	नहीं	नहीं
	<b>कुल</b>	<b>11728.37</b>	<b>11728.37</b>	<b>नहीं</b>	<b>नहीं</b>	<b>नहीं</b>
	अवमूल्यन की दिशा में रखे प्रावधान	<b>36.63</b>	<b>36.63</b>	नहीं	नहीं	नहीं

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

क्र.सं.	विवरण	2015-16	2014-15
1	खुलने का बैलेंस	36.63	36.63
2	वर्ष के दौरान जोड़ें	0.00	0.00
3	वर्ष के दौरान कटौतियां	0.00	0.00
4	समापन बैलेंस	36.63	36.63
5	कुल किये गये प्रावधान	36.63	36.63





## असम ग्रामीण विकास बैंक

### 4. परिसंपत्तियों की गुणवत्ता

#### 4.1. ए) गैर-निष्पादक संपत्तियां ( एनपीए )

( लाख में )

क्र.सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
i.	कुल अग्रिम में कुल एनपीए का प्रतिशत	15.61	3.99
ii.	एपीए का उतार-चढ़ाव		
(ए)	वर्ष के शुरू होने के समय कुल एनपीए	35914.03	36357.85
(बी)	वर्ष के दौरान जोड़ें (नया एनपीए)	75052.37	13042.23
	<b>उप-योग ( ए )</b>	<b>110966.40</b>	<b>49400.08</b>
(सी)	कटौती		
	प्रोन्नयन	11637.71	2965.63
	क्षतिपूर्ति ( प्रोन्नयन खाते से की गई क्षतिपूर्ति को छोड़कर )	10265.00	10272.46
	छूटे हुए	4612.59	247.96
	<b>उप-योग ( बी )</b>	<b>26515.30</b>	<b>13486.05</b>
	समापन बैलेंस	84451.10	35914.03
iii.	<b>कुल एनपीए में उतार-चढ़ाव</b>		
(ए)	खुलने का बैलेंस	14756.72	16886.67
(बी)	वर्ष के दौरान जोड़ें	67945.44	11109.07
(सी)	वर्ष के दौरान कटौतियां	21905.96	13239.02
(डी)	समापन बैलेंस	60796.20	14756.72
iv.	<b>एनपीए के लिए प्रावधान में उतार-चढ़ाव ( मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर )</b>		
(ए)	खुलने का बैलेंस	21157.31	19471.18
(बी)	वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	7106.93	1933.16
(सी)	अतिरिक्त प्रावधान का समापन/वापस लेना	4609.34	247.03
(डी)	समापन बैलेंस	23654.90	21157.31

#### बी) एनपीए प्रावधान के अनुपात का आंकलन ( रु. लाख में )

विवरण	31.03.2016	31.03.2015
कुल गैर-निष्पादन परिसंपत्तियां	84451.10	35914.03
कुल किये गये प्रावधान	23654.90	21157.31
प्रावधान का अनुपात	28.01	58.91

#### सी) गैर-निष्पादक अग्रिम के लिए प्रावधान का वर्ग के अनुसार वर्गीकरण ( रु. लाख में )

क्र.सं.	अग्रिम के वर्ग	सकल राशि	संचित प्रावधान	कुल अग्रिम
1	मानक*	328768.07	928.83	328768.05
2	अवसामान्य परिसंपत्तियां	60291.36	9043.70	51247.66
3	संदिग्ध परिसंपत्तियां - i	4982.84	1503.63	3479.21
4	संदिग्ध परिसंपत्तियां - ii	13195.74	7135.18	6060.56
5	संदिग्ध परिसंपत्तियां -iii/घाटा परिसंपत्तियां	5981.16	5972.39	8.77
	<b>कुल</b>	<b>413219.17</b>	<b>24583.73</b>	<b>389564.25</b>

\* प्रावधान के साथ जुड़ा नहीं



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

क्र. सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
i.	ऋण परिसंपत्तियों की कुल राशि, यदि पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण व फिर से बातचीत की गयी हो	900.00	नहीं
ii	मानक परिसंपत्तियों की राशि, यदि पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण व फिर से बातचीत की गयी हो	900.00	नहीं
iii.	अवसामान्य परिसंपत्तियों की राशि, यदि पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण व फिर से बातचीत की गयी हो	नहीं	नहीं
iv.	संदिग्ध परिसंपत्तियों की राशि, यदि पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण व फिर से बातचीत की गयी हो	नहीं	नहीं
	<b>टिप्पणी : [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]</b>	<b>900.00</b>	<b>नहीं</b>

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

क्र.सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
i.	खातों की संख्या	नहीं	नहीं
ii	एससी/आरसी को बेचे गये खातों का कुल मूल्य ( प्रावधानों का कुल )	नहीं	नहीं
iii.	कुल विचार	नहीं	नहीं
iv.	पूर्ववर्ती वर्षों में हस्तांतरित खातों के संदर्भ में अतिरिक्त विचार	नहीं	नहीं
v.	कुल कीमत पर कुल लाभ/हानि	नहीं	नहीं

#### 4.4 खरीदे गये गैर-निष्पादन वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण ( लाख रु. में )

क्र.सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
1 (ए)	वर्ष के दौरान खरीदे गये खातों की संख्या	नहीं	नहीं
(बी)	कुल बकाया	नहीं	नहीं
2 (ए)	इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्गठित खातों की संख्या	नहीं	नहीं
(बी)	कुल बकाया	नहीं	नहीं

#### 4.5 बेची गयीं गैर-निष्पादन वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण ( लाख रु. में )

क्र.सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
1.	बेचे गये खातों की संख्या	नहीं	नहीं
2.	कुल बकाया	नहीं	नहीं
3.	प्राप्त किये गये कुल विचार	नहीं	नहीं

#### 4.6 मानक परिसंपत्तियों के प्रावधान ( लाख रु. में )

क्र.सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
(i)	मानक परिसंपत्तियों की दिशा में किये गये प्रावधान	(-) 82.53	0.34

#### 4.7 जमा, अग्रिम, एक्सपोजर तथा एनपीए का केंद्रीयकरण

##### i) जमा का केंद्रीयकरण

	( राशि करोड़ में )
बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं का कुल जमा	635.64
बैंक के कुल जमा में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं के जमा का प्रतिशत	8.61



## असम ग्रामीण विकास बैंक

### ii) अग्रिम का एकीकरण

( राशि करोड़ में )

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं का कुल अग्रिम	140.64
बैंक के कुल अग्रिम में बीस सबसे बड़े ऋणकर्ताओं के अग्रिम का प्रतिशत	3.40

### iii) जोखिम की एकाग्रता

( राशि करोड़ में )

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल प्रदर्शन	92.21
बैंक के ऋण ग्रहणकर्ताओं/ग्राहकों के कुल प्रदर्शन में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रदर्शन का प्रतिशत।	65.56

### iv) गैर-निष्पादक संपत्तियां का प्रदर्शन

( राशि करोड़ में )

सर्वोच्च चार एनपीए खातों में कुल प्रदर्शन	3.31
---	------

### 4.8 क्षेत्रवार गैर-निष्पादक संपत्तियां ( एनपीए )

क्र. सं.	क्षेत्र	आलोच्य वर्ष			पूर्व वर्ष		
		कुल अग्रिम बकाया	कुल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम में कुल एनपीए का प्रतिशत	कुल अग्रिम बकाया	कुल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिम में कुल एनपीए का प्रतिशत
<b>अ ) प्राथमिक क्षेत्र</b>							
1	कृषि एवं संबद्ध क्रियाकलाप	1697.81	186.43	10.98	1561.65	63.14	4.04
2	प्राथमिक क्षेत्र का कर्ज के तौर पर उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	417.06	121.85	29.22	360.90	49.60	13.74
3	सेवाएं	1190.60	319.83	26.86	1150.26	150.64	13.10
4	व्यक्तिगत ऋण	294.97	107.10	36.31	295.84	55.63	18.80
<b>उप-योग ( अ )</b>		<b>3600.44</b>	<b>735.21</b>	<b>20.42</b>	<b>3368.65</b>	<b>319.01</b>	<b>9.47</b>
<b>ब ) गैर-प्राथमिक क्षेत्र</b>							
1	कृषि एवं संबद्ध क्रियाकलाप						
2	उद्योग	0	0	0	0	0	0
3	सेवाएं	30.60	7.62	24.90	33.39	1.47	4.40
4	प्राथमिक ऋण	501.15	101.68	20.29	509.30	38.66	7.59
<b>उप-योग ( ब )</b>		<b>531.75</b>	<b>109.30</b>	<b>20.55</b>	<b>542.69</b>	<b>40.13</b>	<b>7.39</b>
<b>कुल योग (अ+ब)</b>		<b>4132.19</b>	<b>844.51</b>	<b>20.44</b>	<b>3911.34</b>	<b>359.14</b>	<b>9.18</b>

### 5. व्यावसायिक अनुपात

क्र.सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
(i)	औसत कार्य पूंजी पर औसत के तौर पर ब्याज आय	9.24	9.40
(ii)	औसत कार्य पूंजी पर औसत के तौर पर गैर-ब्याज आय	0.58	0.62
(iii)	औसत कार्य पूंजी पर औसत के तौर पर संचालन लाभ	1.46	1.23
(iv)	परिसंपत्तियों पर लाभ	0.31	0.57
(v)	प्रत्येक कर्मचारी कारोबार (जमा व अग्रिम जोड़कर)	542.35 लाख	528.21 लाख
(vi)	प्रत्येक कर्मचारी पर कुल लाभ	1.26 लाख	2.01 लाख



**बैंक के कर्मचारियों की संख्या : 2123**

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

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

(लाख रु. में)

	1 से 14 दिन	15 से 28 दिन	29 दिन से 3 माह तक	3 माह से ज्यादा व 6 माह तक	6 माह से ज्यादा व 1 वर्ष तक	1 वर्ष से ज्यादा व 3 वर्ष तक	3 वर्ष से ज्यादा व 5 वर्ष तक	5 वर्ष से ज्यादा	कुल
जमा	75572.85	6082.45	29081.39	45455.69	45513.56	446149.32	29188.41	61151.58	738195.26
अग्रिम	107806.46	2157.02	7616.12	10148.19	37056.71	202774.27	33255.06	12405.34	413219.17
निवेश	140274.10	4716.10	38716.14	21329.48	7044.68	48059.30	15334.08	128723.82	404197.69
उधार लिया गया	19914.93	-	3818.44	251.63	9198.36	15007.94	8048.17	2081.91	58321.37

## 7. प्रदर्शन - रियल एस्टेट क्षेत्र मेप्रदर्शन

(लाख रु. में)

क्र.सं.	वर्ग	31.03.2016	31.03.2015
ए.	<b>प्रत्यक्ष प्रदर्शन</b>		
(i)	आवासीय बन्धक आवासीय संपत्ति, जिसे उधार लेने वाले द्वारा हासिल किया जाना या किराये पर लेना है, को पूरी तरह से सुरक्षित करके बन्धक के तौर पर प्रदान करना व्यावसायिक स्थावर संपदा	28341.38	28557.27
(ii)	व्यावसायिक स्थावर संपदा ( कार्यालय भवन, खुदरा जगह, बहुदेशीय व्यावसायिक परिसर, बहु-परिवारों वाले आवासीय भवन, ई किरायेदारों वाले व्यावसायिक परिसरों, औद्योगिक या भंडारण जगह, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास व निर्माण आदि) को पूरी तरह से सुरक्षित करके बन्धक के तौर पर प्रदान करना। रहस्योद्घाटन में गैर-निधि आधारित ( एनएफबी) सीमाबद्धतायें भी शामिल होंगी।	3060.29	3900.68
(iii)	बन्धक आधारित प्रतिभूतियों ( एमबीएस) और उनके सुरक्षित रहस्योद्घाटन में निवेश	नहीं	नहीं
	ए. आवासीय	नहीं	नहीं
	बी. व्यावसायिक स्थावर संपदा	नहीं	नहीं
बी.	<b>अप्रत्यक्ष प्रदर्शन</b>	नहीं	नहीं
	राष्ट्रीय गृह बैंक ( एनएचबी) और गृह वित्त कंपनियों ( एचएफसी) में निधि पर आधारित और गैर-निधि पर आधारित रहस्योद्घाटन	नहीं	नहीं

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

## 9. वर्ष के दौरान आय कर के लिए रखे गये प्रावधान की राशि

(लाख रु. में)

विवरण	31.03.2016	31.03.2015
आय कर के लिए प्रावधान	1225.00	2227.95





## असम ग्रामीण विकास बैंक

### 10. आरबीआई द्वारा लगाये गये दंड के खुलासे

प्रतिवेदन के अंतर्गत आने वाले वर्ष के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक ने कोई जुर्माना नहीं लगाया।

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

### ए) लेखा मानक 18 का अनुपालन

31.03.2016 को बैंक में 2 (दो) अधिकारी प्रायोजक बैंक यानि यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया से प्रतिनियोजन पर कार्य कर रहे हैं। उनके कार्यभार संभालने की तिथि, पारिश्रमिक आदि का विस्तृत विवरण निम्नलिखित है।

(लाख रु. में)

क्र.सं.	अधिकारी का नाम	बैंक में उपाधि	कार्यभार संभालने की तिथि	स्थानांतरण की तिथि	वर्ष के दौरान प्राप्त पारिश्रमिक	टिप्पणी
1	श्री शिव शंकर सिंह	चेयरमैन	02-11-2012	उ.नहीं.	23.38	
2	श्री नृपेंद्र नाथ वैश्य	महाप्रबंधक	07-07-2014	उ.नहीं.	16.34	
3	श्री अविनाश मोहन	महाप्रबंधक	09-09-2014	09.10.2015	7.76	
कुल					47.48	

### 12. अन्य लेखा मानक

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

### 13. प्रावधान और आपात स्थितियां

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

(लाख रु. में)

क्र.सं.	विवरण	31.03.2016	31.03.2015
ए	प्रावधान खाते में खुलने का बैलेंस	24636.00	26745.41
बी	लेखा वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान की राशि	7113.86	1933.50
सी	लेखा वर्ष के दौरान निकाली गयी राशि	702.59	4042.91
डी	प्रावधान खाते में समापन बैलेंस	31047.27	24636.00



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



आमिनगाँव पर आयोजित बैंक की शिलान्यास समारोह में दर्शकों का एक वर्ग

#### 14. संचय से निकाली गयी राशि

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

#### 15. शिकायतों के खुलासे

शिकायतों के निपटारे की स्थिति निम्नलिखित है।

#### ए. ग्राहक शिकायतें

क्र.सं.	विवरण	विस्तृत विवरण
ए.	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	3
बी.	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	38
सी.	वर्ष के दौरान निपटारे गये शिकायतों की संख्या	37
डी.	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	4

#### बी. बैंकिंग लोकपाल द्वारा निर्गत निर्णय

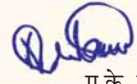
क्र.सं.	विवरण	विस्तृत विवरण
ए.	वर्ष की शुरुआत में क्रियान्वित नहीं किये गये सम्मान की संख्या	0
बी.	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा प्रदान किये गये सम्मान की संख्या	0
सी.	वर्ष के दौरान क्रियान्वित किये गये सम्मान की संख्या	0
डी.	वर्ष के अंत में क्रियान्वित नहीं किये गये सम्मान की संख्या	0



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

स्थान : गुवाहाटी  
दिनांक : 26 मई, 2016

एएलपीएस एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन सं. 313132E



ए.के. खेतावत  
सहभागी  
सदस्यता सं. 052751



एस.एस. सिंह  
चेयरमैन



एम.टी. मुआज़िं गुइर्टे  
निदेशक



एम. धर  
निदेशक



आर. के. नायक  
निदेशक



एस. ठाकुरिया  
निदेशक



पी. एल. देव महंत  
निदेशक



असम ग्रामीण विकास बैंक

31.03.2016 को सीआरएआर की स्थिति  
विवेकी मानक

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

हिस्सा ए- पूंजी निधि और जोखिम परिसंपत्ति अनुपात

I पूंजी निधि		Amount ` in lakhs
ए	स्तर I के पूंजी तत्व	
1	प्रदत्त पूंजी	8,963.25
	घटाएं 1	
1.1	जमा घाटे	
1.2	आस्थगित कर परिसंपत्तियां (डीटीए)	31.65
1.3	प्रावधानों में कमी	
1.4	देय ग्रेच्युटी के लिए प्रावधान में कमी	
1.5	छुट्टी के बदले नकदी के प्रावधान में कमी	
1.6	अन्य अस्पष्ट परिसंपत्तियां, यदि कोई हो तो	
2	कुल प्रदत्त पूंजी	8,931.60
3	संचय और अतिरिक्त	29,179.62
3.1	वैधानिक संचय	5,730.33
3.2	पूंजी संचय	3,018.79
3.3	अन्य संचय* (उल्लेख करें) (साधारण/राजस्व संचय)	20,430.50
3.4	लाभ व हानि खाते में अतिरिक्त	
	<b>कुल स्तर I पूंजी</b>	<b>38,111.22</b>
बी	स्तर II के पूंजी तत्व	
1	रिवैल्यूएशन संचय	
2	साधारण प्राधानों और नुकसान संचय	928.83
3	निवेश अस्थिरता के संचय/ पूंजी	5,018.91
4	हेड रूम कटौती	
5	<b>कुल स्तर II पूंजी</b>	<b>5,947.74</b>
सी.	<b>कुल पूंजी ( स्तर I + स्तर II)</b>	<b>44,058.96</b>
II	जोखिम परिसंपत्तियां	
1	कोषगत जोखिम परिसंपत्तियों यानि तुलन-पत्र की सामग्रियों की समायोजित कीमन (बी हिस्से से मिलते जुलते)	382,167.32
2	गैर-कोषगत और तुलन-पत्र केबाहर की सामग्रियों की समायोजित कीमत (सी हिस्से से मिलते जुलते)	664.05
3	<b>कुल जोखिम वाली परिसंपत्तियां (1+2)</b>	<b>382,831.37</b>
III	जोखिम वाली परिसंपत्तियों में पूंजी कोष का प्रतिशत (I/II*100)	11.51



एएलपीएस एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार  
एफआरएन सं. 313132E

ए.के. खेतावत  
सहभागी  
सदस्यता सं. 052751

स्थान : गुवाहाटी  
दिनांक : 26 मई, 2016

एस.एस. सिंह  
चेयरमैन

एम.टी. मुआंड़िं गुइर्टे  
निदेशक

एम. धर  
निदेशक

आर. के. नायक  
निदेशक

एस. ठाकुरिया  
निदेशक

पी. एल. देव महंत  
निदेशक

## हिस्सा-बी जोखिम वाली परिसंपत्तियां और खुलासे

लाख रु. में

क्र.सं.	परिसंपत्तियों के प्रकार	कीमत ( कुल )	जोखिम ( % )	समायोजित जोखिम कीमत
<b>I</b>	<b>नकदी और बैंक बैलेंस</b>	<b>8,308.75</b>		<b>0.00</b>
1	आरबीआई के पास नकदी, बैलेंस	29,297.18		0.00
2	अन्य बैंकों के चालू खाते में बैलेंस	32,694.78	20.00	6,538.96
3	बैंक पर दावे	189,824.17	20.00	37,964.83
<b>II</b>	<b>निवेश</b>			
1	सरकारी प्रतिभूतियों में निवेश	192,093.41	2.50	4,802.34
2	केंद्र/राज्य सरकार द्वारा सुरक्षा प्रदान किये गये अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश निवेश अन्य प्रतिभूतियों, जिसमें केंद्र सरकार ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश		2.50	
3	( इसमें इंदिरा/किसान विकास पत्र और ऋणपत्रों, जिसमें केंद्र सरकार/राज्य सरकार ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश शामिल होगा।) अन्य प्रतिभूतियों, जिसमें राज्य सरकार ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश		2.50	
4	(यदि यह एनपीए बन गया है तो इसमें 102.5 ' जोखिम खतरा लगेगा, इसलिए यह नीचे 10 में दिये गये सभी अन्य निवेश में शामिल होगा।		2.50	
5	अन्य प्रतिभूतियों, जिसमें ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा केंद्र/राज्य सरकार ने नहीं दी है, में निवेश		22.50	
6	सरकारी उपक्रमों के सरकार सुरक्षित प्रतिभूतियों, जो अनुमोदित बाजार उधारी कार्यक्रम के हिस्से नहीं हैं, में निवेश		22.50	
7	व्यावसायिक बैंकों पर दावे		22.50	
8	प्रतिभूतियों, जिसमें बैंकों ने ब्याज के भुगतान और मूल के पुनर्भुगतान की सुरक्षा दी है, में निवेश		22.50	
9	सार्वजनिक वित्तीय संस्थानों द्वारा अपने दूसरे स्तर की पूंजी के लिए जारी ऋणपत्रों में निवेश		102.50	
10	अन्य सभी, जिसमें सार्वजनिक वित्तीय प्रतिष्ठानों द्वारा जारी प्रतिभूति भी शामिल हैं, में निवेश	16,608.77	102.50	17,023.99
11	इक्विटी शेयर, परिवर्तनीय बंधपत्र, ऋणपत्रों और समान इकाई पर आधारित साझा कोष, जिसमें पूंजी बाजार खुलासे से छूट शामिल है, में सीधे निवेश		127.50	
<b>III</b>	<b>ऋण व अग्रिम, जिसमें खरीदे व रियायत दिये गये बिल भी शामिल हैं।</b>			
1	भारत सरकार द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण और अग्रिम		0.00	
2	राज्य सरकार द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण		0.00	
3	राज्य सरकार द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण, जो गैर निष्पादन संपत्ति बन गयी है		100.00	
4	भारत सरकार के पीएसयू द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण		100.00	
5	राज्य सरकार के पीएसयू द्वारा गारंटी प्रदान किये गये ऋण		100.00	
6	पीएफआई समेत अन्य	265,937.87	100.00	265,937.87
7.1	ऋण रहस्योद्घाटन के लिए एलसी के अंतर्गत खरीदे गये/रियायत दिये गये/बातचीत किये गये बिलों (जहां लाभार्थी को भुगतान संचय के अंतर्गत नहीं है) को एलसी जारीकर्ता बैंक के रहस्योद्घाटन के तौर पर लिया गया है। इस पर जोखिम, जो आम तौर पर अंतर-बैंक रहस्योद्घाटन में शामिल है, को रखा जाएगा।		20.00	
7.2	एलसी संचय के अंतर्गत खरीदे/रियायत दिये गये/ बातचीत किये गये बिल को उधार लेने वाले घटक के रहस्योद्घाटन पर माना जाएगा। इसी के अनुरूप उधार लेने वाले के अनुसार जोखिम को रखा जाएगा।			



## असम ग्रामीण विकास बैंक

ए.	सरकार		0.00	
बी.	बैंक		20.00	
सी.	अन्य		100.00	
8	गारंटी के हिस्से तक सूक्ष्म व लघु उद्यम ऋण गारंटी निधि ट्रस्ट (सीजीटीएमएसई) द्वारा गारंटी दिये गये सूक्ष्म और लघु उद्यम (एमएसई) अग्रिम। (बैंक गारंटी के हिस्से तक कोई जोखिम नहीं होने को भी कह सकते हैं। गारंटी के हिस्से से अधिक के बकाया अधिशेष पर जोखिम रखा जाएगा, जो दोनों पक्ष के लिए उचित है।)	8,748.19	0.00	0.00
9.1	लोगों को प्रदान किये जाने वाले गृह ऋण के प्रकार			
ए.	20 लाख रुपये तक	25,425.02	50.00	12,712.51
बी.	20 लाख से ज्यादा और 75 लाख रुपये तक	1,020.91	50.00	510.46
सी.	75 लाख रुपये से ज्यादा		75.00	
9.2	गारंटी के हिस्से तक कम कीमत के गृह के लिए ऋण जोखिम गारंटी निधि ट्रस्ट (सीआरजीएफटीएलआईएच) द्वारा गारंटी दिये गये गृह ऋण। (बैंक गारंटी के हिस्से तक कोई जोखिम नहीं होने को भी कह सकते हैं। गारंटी के हिस्से से अधिक के बकाया अधिशेष पर जोखिम रखा जाएगा, जो दोनों पक्ष के लिए उचित है।)		0.00	
10	व्यक्तिगत ऋण समेत उपभोक्ता ऋण	18,021.61	125.00	22,527.01
11	सोने व चांदी के आभूषण के बदले 1 लाख रुपये तक के ऋण (ऋण की राशि के 1 लाख रुपये से ज्यादा होने पर पूरी ऋण राशि को उसी उद्देश्य के लिए जोखिम माना जाएगा, जिसके लिए इसे मंजूर किया गया है।)		50.00	
12	शैक्षणिक ऋण	657.21	100.00	657.21
13	शेयर/ऋणपत्रों के प्राथमिक/समकक्ष सुरक्षा के बदले दिये गये विस्तारित ऋण		125.00	
14	डीआईसीजीसी द्वारा गारंटी दिये गये अग्रिम। (जोखिम गारंटी प्रदान की गयी राशि का 50ब तक सीमित रहेगा, न कि लेखा में कुल बकाया राशि तक। दूसरे शब्दों में गारंटी प्रदान की गयी राशि से अधिक के बकाया पर 100ब का जोखिम रहेगा।)		50.00	
15	सावधि जमा, जीवन बीमा, एनएससी, आईवीपी और केवीपी के बदले अग्रिम, जहां पर्याप्त मार्जिन उपलब्ध है।	8,224.78	0.00	0.00
16	आरआरबी द्वारा अपने कर्मचारियों को गारंटी प्रदान किये गये ऋण और अग्रिम	7,340.88	20.00	1,468.18
17	वित्त निकालना			
17.1	बिना शर्त निकालना (देने वाले संस्थान के खाते से)			
ए.	जहां निकालने वाले संस्थान द्वारा पूर्ण जोखिम को माना जाता है।		20.00	
बी.	जहां निकालने वाले संस्थान द्वारा आंशिक जोखिम को माना जाता है।			
बी.1	राशि जो निकाली जाएगी		20.00	
बी.2	राशि जो निकाली नहीं जाएगी		100.00	
17.2	सशर्त निकालना (लेने वाले और देने वाले संस्थान के खाते में)		100.00	
<b>IV</b>	<b>अन्य परिसंपत्तियां</b>			
1	परिसर, साजो-सामान और जोड़	1,242.01	100.00	1,242.01
2	सरकारी प्रतिभूतियों पर देय ब्याज	3,383.21	0.00	0.00
3	आरबीआई द्वारा रखे गये सीआरआर बैलेंस पर जमा ब्याज (इस तरह के लेन-देन के लेखा खाते पर सरकार/आरबीआई के कुल दावे)	0.00	0.00	0.00
4	स्रोत पर आय कर की कटौती (कुल प्रावधान)	0.00	0.00	0.00
5	अग्रिम कर का भुगतान (कुल प्रावधान)	15,847.07	0.00	0.00
6	दूसरी अन्य संपत्तियां	10,781.95	100.00	10,781.95
<b>V</b>	<b>कुल</b>	<b>835,457.77</b>		<b>382,167.32</b>





## हिस्सा सी - 3तुलन-पत्र के बाहर की सामग्री

लाख रु. में

ऋण घटक/ओबीएस सामान	ग्राहक/ आभारी/ गारंटी प्रदानकता	सकल खुलासे	मार्जिन और प्रावधान	कुल खुलासे	आभारी के लिए सीसीएफ %	आभारी के लिए आरडब्ल्यू %	रहस्योद्घाटन की समायोजित जोखिम कीमत
1. साखपत्र (डीओसी)	सरकारी				20.00	0.00	
2. साखपत्र (डीओसी)	बैंक				20.00	20.00	
3. साखपत्र (डीओसी)	अन्य				20.00	100.00	
<b>8. कुल गारंटी - वित्तीय</b>							
5. गारंटी - वित्तीय	सरकारी				100.00	0.00	
6. गारंटी - वित्तीय	बैंक				100.00	20.00	
7. गारंटी - वित्तीय	अन्य	471.57	137.18	334.39	100.00	100.00	334.39
<b>8. कुल गारंटी - वित्तीय</b>		<b>471.57</b>	<b>137.18</b>	<b>334.39</b>			<b>334.39</b>
9. गारंटी - अन्य	सरकारी				50.00	0.00	
10. गारंटी - अन्य	बैंक				50.00	20.00	
11. गारंटी - अन्य	अन्य	1,605.71	946.39	659.32	50.00	100.00	329.66
<b>12. कुल गारंटी - अन्य</b>		<b>1,605.71</b>	<b>946.39</b>	<b>659.32</b>			<b>329.66</b>
13. स्वीकार और समर्थन	सरकारी				100.00	0.00	
14. स्वीकार और समर्थन	बैंक				100.00	20.00	
15. स्वीकार और समर्थन	अन्य				100.00	100.00	
<b>16. कुल स्वीकार और समर्थन</b>							
17. नहीं निकाली गयी प्रदत्त ऋण	सरकारी				20.00	0.00	
18. नहीं निकाली गयी प्रदत्त ऋण	बैंक				20.00	20.00	
19. नहीं निकाली गयी प्रदत्त ऋण	अन्य				20.00	100.00	
<b>20. कुल नहीं निकाली गयी प्रदत्त ऋण</b>							
21. आश्रित लेन-देन/परिसंपत्ति की बिक्री	सरकारी				100.00	0.00	
22. आश्रित लेन-देन/परिसंपत्ति की बिक्री	बैंक				100.00	20.00	
23. आश्रित लेन-देन/परिसंपत्ति की बिक्री	अन्य				100.00	100.00	
<b>24. कुल आश्रित लेन-देन/परिसंपत्ति की बिक्री</b>							
25. आंशिक रूप से बेचे गये शेयर पर देयताय					100.00	100.00	
26. अन्य	सरकारी				100.00	0.00	
27. अन्य	बैंक				100.00	20.00	
28. अन्य	अन्य				100.00	100.00	
<b>29. कुल अन्य</b>							
30. कुल घटक ऋण रहस्योद्घाटन		2,077.28	1,083.57	993.71			664.05
31. बैंक पर दावे, जिसे ऋण के तौर पर माना नहीं गया है।					100.00	100.00	





Hon'ble MD & CEO of UBI, Shri P. Srinivas, at a Performance Review Meeting of the Bank held at Guwahati



Chairman, AGVB receiving the "Best Bank 2014-15" award from NABARD in the Category "SHG Bank Linkage Programme"



