



वार्षिक प्रतिवेदन
Annual Report
2015-16

नवम् वार्षिक प्रतिवेदन / IXth Annual Report

सदभावनाओं सहित
With Best Compliments

महेन्द्र एस. कुमार

कार्यवाहक अध्यक्ष

Mahendra S. Kumar
Acting Chairman



बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक
Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank



कार्यपालकगण

1	श्री के० आर० कनोजिया	अध्यक्ष
2	श्री महेन्द्र एस० कुमार	महाप्रबन्धक
3	श्री आर० पी० त्रिपाठी	क्षेत्रीय प्रबन्धक, इलाहाबाद
4	श्री राजेश कुमार सिंह	क्षेत्रीय प्रबन्धक, कानपुर
5	श्री प्रवीण सक्सेना	क्षेत्रीय प्रबन्धक, प्रतापगढ़
6	श्री जे० एस० पाण्डेय	क्षेत्रीय प्रबन्धक, रायबरेली
7	श्री ए० पी० मिश्रा	क्षेत्रीय प्रबन्धक, बरेली
8	श्री आर० सी० वर्मा	क्षेत्रीय प्रबन्धक, फैजाबाद
9	श्री एस० के० आनन्द	क्षेत्रीय प्रबन्धक, फतेहपुर
10	श्री एस० एम० आलम	क्षेत्रीय प्रबन्धक, शाहजहाँपुर
11	श्री ओ० पी० तिवारी	क्षेत्रीय प्रबन्धक, सुल्तानपुर
12	श्री बी० के० सिंह	क्षेत्रीय प्रबन्धक, अमेठी
13	श्री सुधाकर	मुख्य प्रबन्धक, सतर्कता
14	श्री आर पी शुक्ला	मुख्य प्रबन्धक, मा.सं.प्र.
15	श्री पी० बी० शर्मा	मुख्य प्रबन्धक, निरीक्षण
16	श्री श्याम जी अग्रवाल	मुख्य प्रबन्धक, अग्रिम
17	श्री एम० सी० सोनी	मुख्य प्रबन्धक, परिचालन
18	श्री छोटे लाल	मुख्य प्रबन्धक, प्रतापगढ़
19	श्री एस० पी० सिंह	मुख्य प्रबन्धक, कानपुर
20	श्री एस० के० सिन्हा	मुख्य प्रबन्धक, बर्रा
21	श्री एस० पी० सिंह	मुख्य प्रबन्धक, फैजाबाद
22	श्री सुखदेव तिवारी	मुख्य प्रबन्धक, प्रतापगढ़ मुख्य शाखा
23	श्री दिलीप कुमार अग्रवाल	मुख्य प्रबन्धक, सुल्तानपुर मुख्य शाखा
24	श्री शिव सिंह	मुख्य प्रबन्धक, बिनगँवा
25	श्री ए० के० तिवारी	मुख्य प्रबन्धक, फैजाबाद मुख्य शाखा
26	श्री ए० के० अहिरवार	मुख्य प्रबन्धक, विकास भवन, इलाहाबाद
27	श्री त्रिवेणी सिंह	मुख्य प्रबन्धक, फतेहपुर मुख्य शाखा

Executives

Shri K R Kanojia	Chairman
Shri Mahendra S. Kumar	General Manager
Shri R P Tripathi	Regional Manager, Allahabad
Shri Rajesh Kumar Singh	Regional Manager, Kanpur
Shri Praveen Saxena	Regional Manager, Pratapgarh
Shri J S Pandey	Regional Manager, Raebareli
Shri A P Mishra	Regional Manager, Bareilly
Shri R C Verma	Regional Manager, Faizabad
Shri S K Anand	Regional Manager, Fatehpur
Shri S M Alam	Regional Manager, Shahjahanpur
Shri O P Tiwari	Regional Manager, Sultanpur
Shri B K Singh	Regional Manager, Amethi
Shri Shudhakar	Chief Manager, Vigilance
Shri R P Shukla	Chief Manager, HRM
Shri P B Sharma	Chief Manager, Inspection
Shri Shyam Ji Agrawal	Chief Manager, Advance
Shri M. C. Soni	Chief Manager, Operation
Shri Chhote Lal	Chief Manager, Pratapgarh
Shri S P Singh	Chief Manager, Kanpur
Shri S K Sinha	Chief Manager, Barra Branch
Shri S P Singh	Chief Manager, Faizabad
Shri Sukhdev Tiwari	Chief Manager, Pratapgarh Main
Shri Dilip Kumar Agrawal	Chief Manager, Sultanpur Main
Shri Shiv Singh	Chief Manager, Bingawan
Shri A K Tiwari	Chief Manager, Faizabad Main
Shri A K Ahirwar	Chief Manager, Vikas Bhawan Allahabad
Shri Triveni Singh	Chief Manager, Fatehpur Main

अंकेक्षक

केन्द्रीय सांविधिक अंकेक्षक

वी. पी. आदित्य एवं कम्पनी
15/198-ए, सिविल लाइन, कानपुर

बैंकर्स:

भारतीय रिज़र्व बैंक
बैंक ऑफ बड़ौदा
भारतीय स्टेट बैंक
पंजाब नेशनल बैंक
इलाहाबाद बैंक
आई.सी.आई.सी.आई. बैंक
एच.डी.एफ.सी. बैंक
एक्सिस बैंक

Auditors

Central Statutory Auditors

V. P. Aditya & Co.
15/198-A, Civil lines, Kanpur

Bankers:

Reserve Bank of India
Bank of Baroda
State Bank of India
Punjab National Bank
Allahabad Bank
ICICI Bank
HDFC Bank
Axis Bank

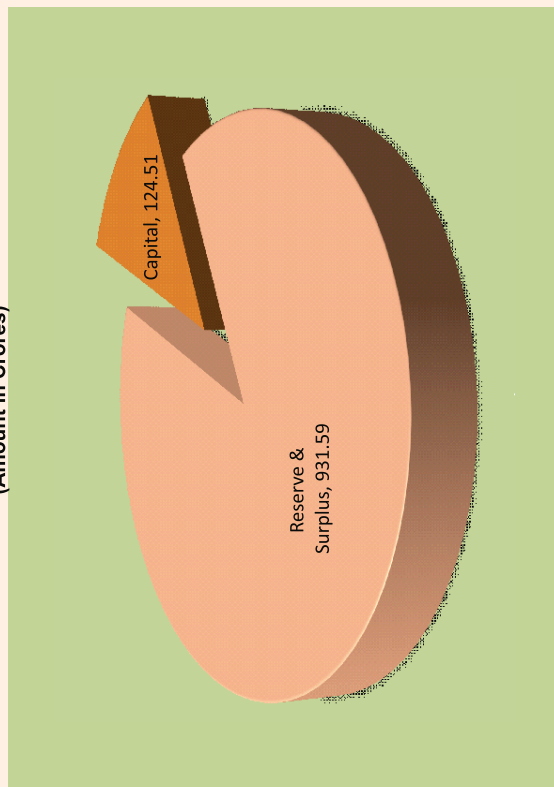


Contents

निदेशक मंडल का प्रतिवेदन Director's Report	6
अंकेक्षक का प्रतिवेदन Auditor's Report	33
तुलन पत्र Balance Sheet	35
लाभ-हानि खाता Profit & Loss A/c	36
तुलन पत्र एवं लाभ हानि खाता सम्बन्धी अनुसूचियाँ 1 से 16 Schedules to Balance Sheet and Profit & Loss A/c 1 to 16	37
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ – अनुसूची-17 Significant Accounting Policies - Schedule-17	45
प्रकटीकरण एवं लेखा सम्बन्धी टिप्पणियाँ – अनुसूची-18 Disclosures and Notes on Accounts - Schedule-18	47
नकदी प्रवाह विवरणी Cash flow statement	70

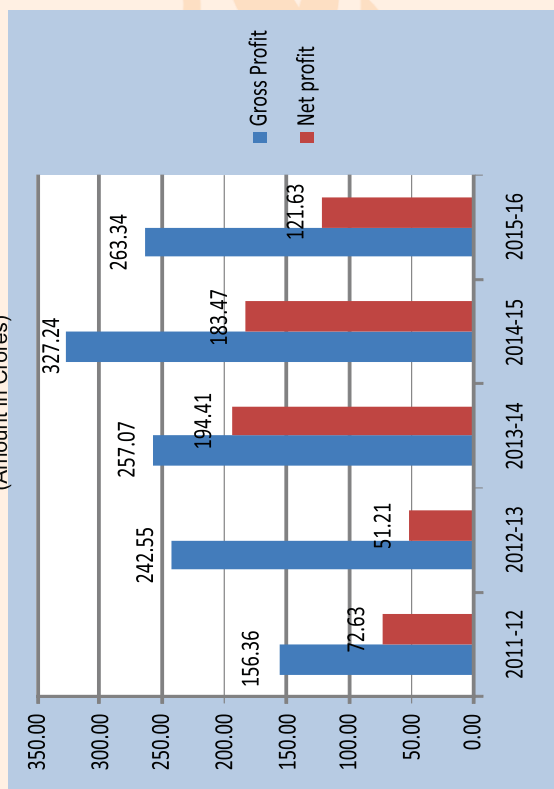


Break-up of Owned Fund
(Amount in Crores)

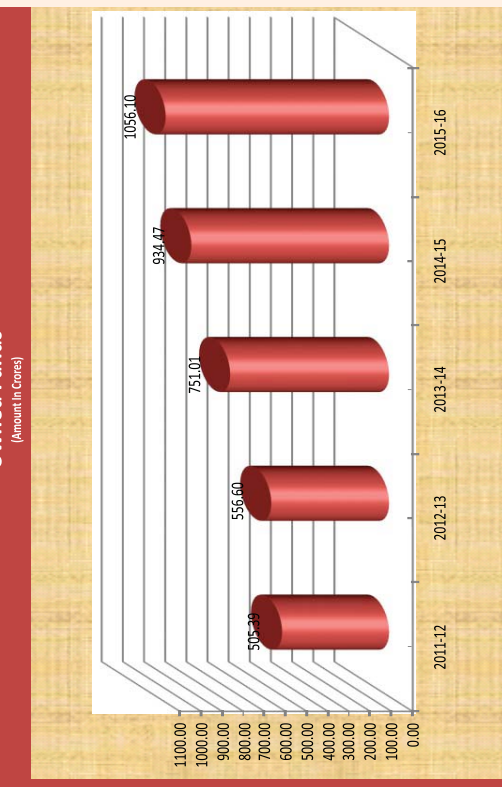


Profit

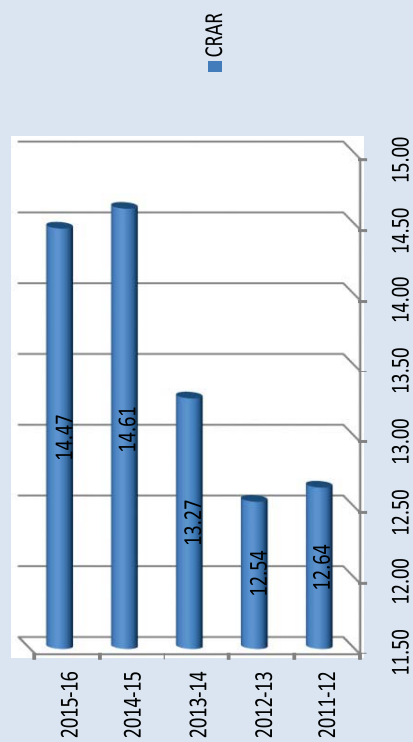
(Amount in Crores)

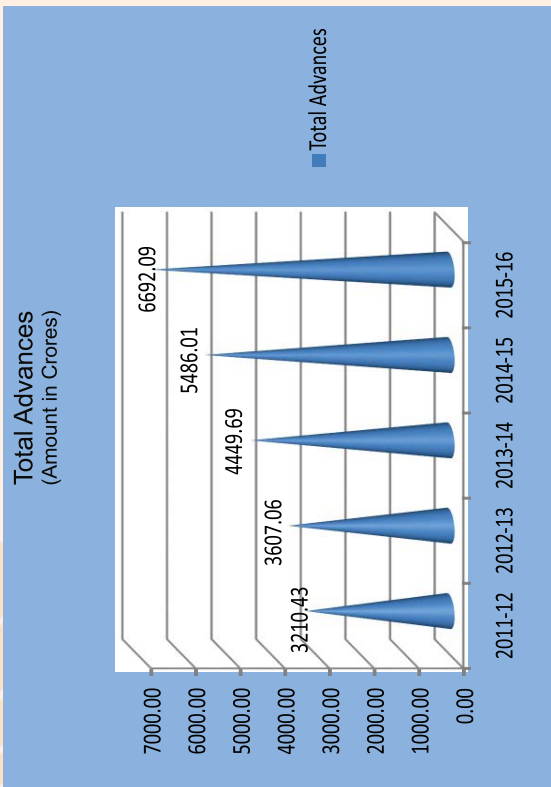
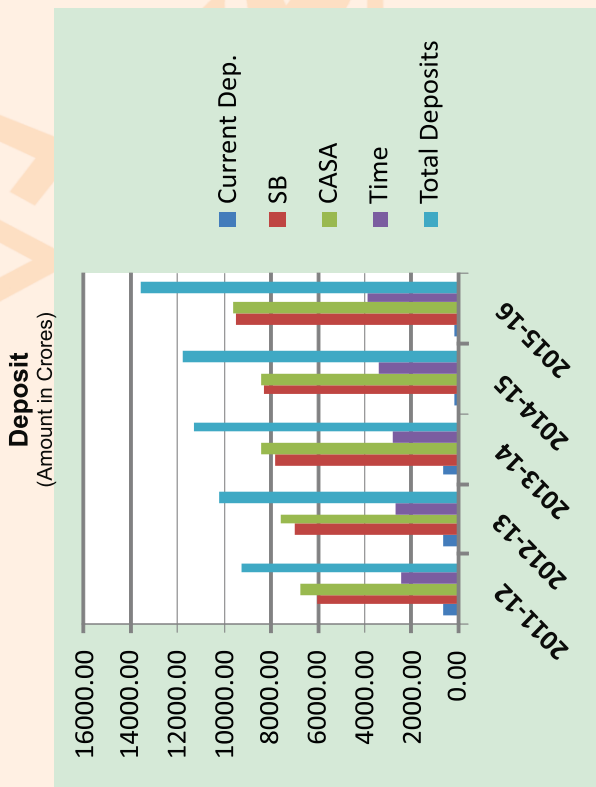
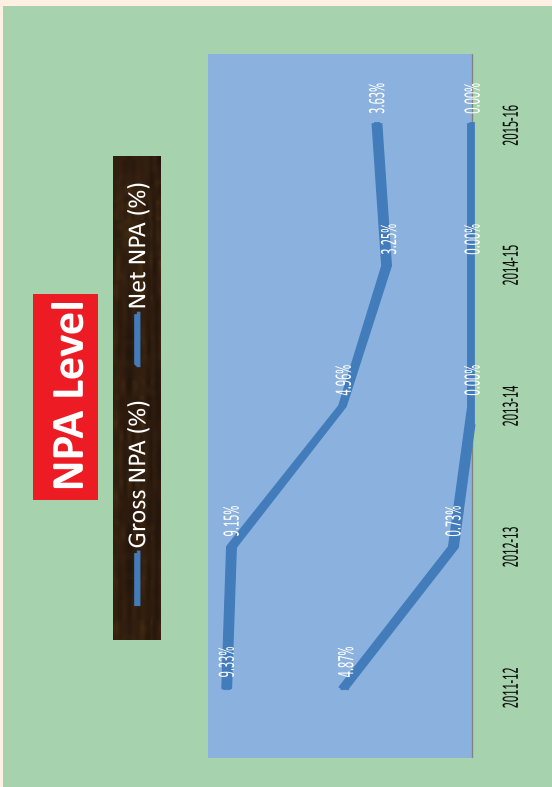
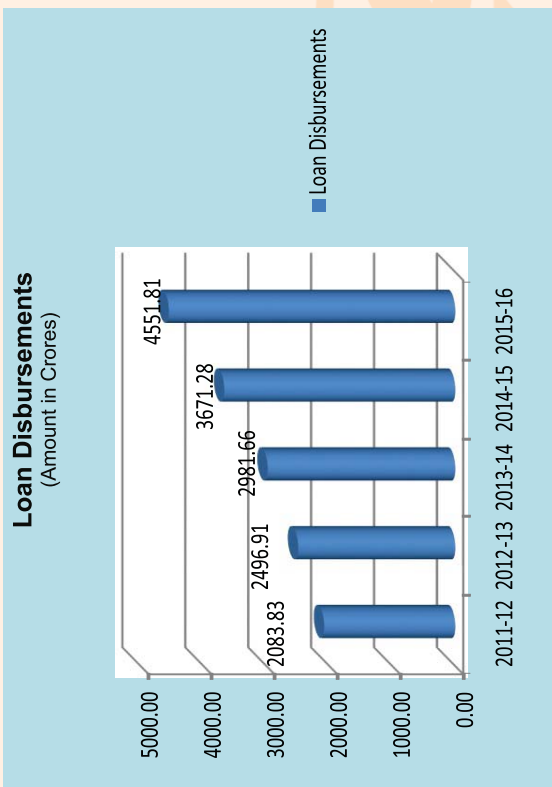


Owned Funds
(Amount in Crores)



CRAR %







निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन Directors' Report

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के अनुक्रम में बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक का निदेशक मण्डल बैंक के नवम वार्षिक प्रतिवेदन व बैंक लेखों के साथ दिनांक 31.03.2016 का तुलन पत्र एवं 01.04.2015 से 31.03.2016 की अवधि का लाभ-हानि लेखा तथा व्यवसाय एवं कार्यों का प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए हर्ष का अनुभव करता है।

01. स्थापना:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 23 ए की उपधारा (1) के अन्तर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए भारत सरकार ने दिनांक 31.03.2008 की गजट अधिसूचना द्वारा बड़ौदा पूर्वी उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक एवं बड़ौदा पश्चिमी उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक को एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में समामेलित कर बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक की स्थापना की जिसका प्रधान कार्यालय रायबरेली में स्थित है।

बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम 1934 की द्वितीय अनुसूची में सम्मिलित है और अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक के रूप में वर्गीकृत है जो बैंकिंग विनियम अधिनियम 1949 की धारा 5 (बी) के अन्तर्गत समस्त बैंकारी संव्यवहार करने के लिए अधिकृत है।

02. कार्य निष्पादन की विशेषतायें:

- कुल व्यवसाय (जमा+अग्रिम) 14.84% की वृद्धि के साथ ₹0 20233.85 करोड़ रहा।
- जमा-बैंक 11.61% की वृद्धि के साथ 13541.76 करोड़ तक पहुँचा।
- अग्रिम बैंक 21.98% की वृद्धि के साथ ₹0 6692.09 करोड़ तक पहुँचा।
- बचत जमा राशि 13.73% की वार्षिक दर से ₹0 1141.89 करोड़ की वृद्धि दर्शाते हुए 31 मार्च, 2016 को ₹0 9457.73 करोड़ पर पहुँची।
- कुल लाभ तथा शुद्ध लाभ क्रमशः ₹0 263.34 करोड़ तथा ₹0 121.63 करोड़ रहा।
- ऋण जमा अनुपात पिछले वर्ष के 45.21% से बढ़कर इस वर्ष 49.49% रहा।
- बैंक ने ए0ए0पी0 लक्ष्य 4297.81 करोड़ के सापेक्ष 4551.82 करोड़ का ऋण वितरण किया तथा 105.91% की प्राप्ति के साथ लक्ष्य प्राप्त किया।
- निवल मूल्य 13.02% की वृद्धि के साथ बढ़कर ₹0 1056.10 करोड़ हो गया।
- गत वर्ष मार्च 2015 में 3.25% के सापेक्ष सकल एन.पी.ए., सकल अग्रिमों का 3.63% रहा।
- पिछले 3 वर्षों से हमारा शुद्ध एन0पी0ए0 लगातार शून्य के स्तर पर रहा है।
- गत वर्ष मार्च 2015 में 14.61% के सापेक्ष इस वर्ष बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात 14.47% रहा।
- बैंक द्वारा वित्त वर्ष में 8.78 लाख नए बचत खाते खोले गए जिनमें से 4.81 लाख खाते प्रधानमंत्री जन-धन योजना के अन्तर्गत खोले गए।
- बैंक द्वारा समझौता ज्ञापन के लक्ष्य 110000 के सापेक्ष 113774 नए किसान क्रेडिट कार्ड जारी किए गए जो लक्ष्य का 103.43% रहा।
- बैंक ने समझौता ज्ञापन के लक्ष्य 1500 के सापेक्ष 182.73: लक्ष्य प्राप्ति के साथ 2741 नये जी0सी0सी0 जारी किये।
- वर्तमान वर्ष में बैंक ने मुद्रा योजना के अन्तर्गत 42282 कर्जदारों को ऋण वितरित किया।
- महिला सशक्तिकरण के प्रोत्साहन तथा महिलाओं को अच्छी बैंकिंग सुविधा उपलब्ध कराने के उपलक्ष्य में, बैंक ने वर्तमान वर्ष में 06 नयी नारी शक्ति शाखाएँ खोलकर शाखाओं की संख्या 15 पहुँचा दी है।

In terms of Section 20 of the Regional Rural Bank Act 1976, the Board of Directors of Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank have immense pleasure in presenting the Ninth Annual Report & Accounts of the Bank together with the Audited Balance Sheet as at 31st March 2016 and Profit & Loss A/c and report on Business and Operations for the year ended March 31, 2016.

01. Establishment:

In exercise of powers conferred by Sub section 1 of Section 23 A of the Regional Rural Bank Act 1976, Govt. of India vide notification dated 31.03.2008 amalgamated the erstwhile Baroda Eastern Uttar Pradesh Gramin Bank and Baroda Western Uttar Pradesh Gramin Bank into a single Regional Rural Bank under the nomenclature of Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank with its Head Office at Raebareilly.

Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank is included in second schedule of RBI Act, 1934, categorized as a scheduled commercial bank authorized to undertake all banking transactions under section 5(B) of the Banking Regulation Act 1949.

02. Performance Highlights:

- Total Business (Deposits + Advances) increased to Rs. 20233.85 crore reflecting a growth of 14.84%(y-o-y)
- Deposit- Bank has reached at Rs.13541.76 crore reflecting the growth of 11.61 %.(y-o-y)
- Advance-Bank has reached at Rs.6692.09 crore reflecting the growth of 21.98 %.(y-o-y)
- Savings Deposits of reached at Rs.9457.73 crore reflecting the growth of Rs.1141.89 crore at 13.73 % on year-on-year (y-o-y) basis in March 2016.
- Gross Profit and Net Profit were Rs.263.34 crore and Rs.121.63 crore respectively.
- Credit Deposits Ratios stood at 49.42% as against 45.21% last year.
- Bank has surpassed the AAP target of Rs.4297.81 crore for the current year by making credit disbursement of Rs.4551.82 crore , thereby registering achievement of 105.91 %
- Net Worth improved to 1056.10 crore registering a growth of 13.02%.
- Gross NPA to gross advances has substantially reduced in last 03 years and presently at 3.63 %
- We have consistently put our Net NPA at Zero level for last 03 years
- Capital to risk-weighted asset ratio (CRAR) of the bank stood at 14.47 % as against 14.61 % of March, 15.
- Total 8.78 lacs new SB accounts opened out of which 4.81 lacs SB accounts were under PMJDY.
- Bank has surpassed the MOU target in issuance of 110000 fresh KCCs by issuing 113774 KCCs, thereby registering achievement of 103.43%.
- Bank issued 2741 GCCs against MOU target of 1500 thereby registered an achievement of 182.73 %.
- Bank has disbursed a loan of Rs.76.02 crore to 42282 borrowers under Mundra Scheme during current fiscal.
- In order to give impetus to Mahila Shashaktikaran and providing better banking facilities to the women, Bank has opened 06 more Nari Shakti Shaakha during current year. Number of Nari Shakti Shaakha has reached to 15.



- दूरस्थ गांवों में बैंकिंग सुविधाओं की बेहतर पहुँच के लिए 25 ब्रिक एवं मोर्टार शाखाएँ खोली गयी।
- वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के तहत प्राप्त लक्ष्य 10332 के सापेक्ष 10711 गांवों को अच्छादित किया है।
- अंतर बैंक सहभागिता के तहत यस बैंक लिमिटेड से ₹0 500 करोड़ तथा बैंक ऑफ बड़ौदा से ₹0 50 करोड़ का लेन-देन क्रमशः 6.00% एवं 5.10% के शुद्ध लाभ के साथ किया गया।
- सूक्ष्म वित्तपोषण के अन्तर्गत 1630 एस0एच0जी0/जे0एल0जी0 बैंक से जोड़े गये।
- प्रति कार्मिक व्यवसाय ₹0 4.29 करोड़ से बढ़कर ₹0 5.41 करोड़ हो गया।
- प्रति शाखा व्यवसाय ₹0 19.66 करोड़ से बढ़कर ₹0 21.97 करोड़ हो गया।

03. कार्यक्षेत्र एवं शाखा विस्तार:

प्रधान कार्यालय रायबरेली एवं 10 क्षेत्रीय कार्यालयों इलाहाबाद, अमेठी, बरेली, फैजाबाद, फतेहपुर, कानपुर, प्रतापगढ़, रायबरेली, शाहजहापुर एवं सुल्तानपुर के साथ बैंक की कुल 921 शाखाएँ हैं।

बैंक का शाखा संजाल उत्तर प्रदेश के 14 जनपदों यथा, इलाहाबाद, अमेठी, बरेली, फैजाबाद, अम्बेडकर नगर, फतेहपुर, कौशाम्बी, कानपुर नगर, कानपुर देहात, प्रतापगढ़, रायबरेली, शाहजहापुर, पीलीभीत एवं सुल्तानपुर में विस्तारित है।

क्षेत्रीय कार्यालयवार एवं जनपदवार शाखा संजाल निम्नवत् है:-

क्षेत्र	जिला	महानगरीय	शहरी	अर्धशहरी	ग्रामीण	कुल शाखाएँ
इलाहाबाद	इलाहाबाद	10	0	07	92	112
अमेठी	अमेठी	0	0	04	53	57
बरेली	बरेली	0	07	14	59	80
फैजाबाद	फैजाबाद	0	02	03	38	43
फैजाबाद	अम्बेडकर नगर	0	0	04	44	48
फतेहपुर	फतेहपुर	0	03	09	65	77
फतेहपुर	कौशाम्बी	0	0	04	31	35
कानपुर	कानपुर नगर	14	0	02	49	65
कानपुर	कानपुर देहात	0	0	06	53	59
प्रतापगढ़	प्रतापगढ़	0	0	06	91	97
रायबरेली	रायबरेली	0	03	03	83	89
शाहजहापुर	शाहजहापुर	0	05	07	39	51
शाहजहापुर	पीलीभीत	0	02	03	24	29
सुल्तानपुर	सुल्तानपुर	0	03	01	75	79
कुल		24	25	73	799	921

वर्ष के दौरान बैंक ने बैंकिंग सुविधाओं से रहित क्षेत्रों में 25 नई शाखाएँ (19 ग्रामीण) खोलकर कुल 921 शाखाओं के साथ अपने कार्यक्षेत्र में विस्तार किया है।

04. पूँजी, अंशपूँजी जमा, निधि व अवशेष:

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 5 के अनुसार बैंक की अधिकृत अंशपूँजी ₹0 124.51 करोड़ है जो कि ₹010/- के पूर्ण भुगतानकृत 124512730 लाख शेयरों में विभाजित है जो भारत सरकार, बैंक ऑफ बड़ौदा, एवं उत्तर प्रदेश राज्य सरकार में क्रमशः 50:35:15 के अनुपात में है।

वर्ष 2015-16 में ₹0 30.41 करोड़ सांविधिक रिजर्व में एवं ₹0 7.55 करोड़ पूँजी रिजर्व में अंतरित किया गया है। कुल प्रारक्षित निधि ₹0 809.96 करोड़ से बढ़कर 31.03.2016 को ₹0 931.59 करोड़ हो गयी है।

05. निवल संपत्ति तथा पूँजी पर्याप्तता:

बैंक की निवल सम्पत्ति 2014-15 के ₹0 934.47 करोड़ से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2015-16 के अन्त में ₹0 1056.10 करोड़ हो गयी जो 13.02% की वृद्धि दर्शाता है।

- For providing greater access to banking services in remotest villages, 25 Bricks & Mortar branches opened.
- Under FIP Bank has covered 10711 villages against a target of 10332.
- Inter Bank Participation Transactions of Rs.500 crore made with Yes Bank Ltd. & Rs.50 crore Bank of Baroda with net margin of 6.00% & 5.10% respectively.
- 1630 SHGs/JLGs linked with the Bank under Micro Financing.
- Business per Employee improved during the year from Rs. 4.29 crore to Rs. 5.41 crore.
- Business per Branch improved from 19.66 crore stood at Rs.21.97 crore.

03. Area of Operations and Branch Net Work

The Bank has an extensive network of 921 branches with its Head office at Raebareilly & 10 Regional Offices at Allahabad, Bareilly, Faizabad, Kanpur, Pratapgarh, Raebareilly, Sultanpur, Amethi, Fatehpur and Shahjahanpur.

The branch network is spread over 14 districts of Uttar Pradesh viz., Raebareilly, Pratapgarh, Kanpur Nagar, Kanpur Dehat, Allahabad, Kaushambi, Sultanpur, Amethi, Faizabad, Ambedkar Nagar, Fatehpur, Bareilly, Pilibhit & Shahjahanpur.

Region/District wise branch network is as under:

Regions	Name of District	Metro	Urban	Semi Urban	Rural	Total
Allahabad	Allahabad	10	0	7	95	112
Amethi	Amethi	0	0	4	53	57
Bareilly	Bareilly	0	7	14	59	80
Fatehpur	Fatehpur	0	3	9	65	77
	Kaushambi	0	0	4	31	35
Faizabad	Faizabad	0	2	3	38	43
	Ambedkar Nagar	0	0	4	44	48
Kanpur	Kanpur Nagar	14	0	2	49	65
	Kanpur Dehat	0	0	6	53	59
Pratapgarh	Pratapgarh	0	0	6	91	97
Raebareilly	Raebareilly	0	3	3	83	89
Shahjahanpur	Shahjahanpur	0	5	7	39	51
	Pilibhit	0	2	3	24	29
Sultanpur	Sultanpur	0	3	1	75	79
	Total	24	25	73	799	921

During the current year Bank has expanded its Network of Branches by opening 25 New Branches (19-Rural) in unbanked areas to improve the area of operation taking the total number to 921.

04. Capital, Share Capital Deposits, Reserve and Surplus:

In terms of section 5 of RRB Act 1976, the Bank has an paid up capital of Rs.12451 crore divided into 124512730 fully paid shares of Rs.10 each contributed by Government of India, Bank of Baroda & Government of Uttar Pradesh in the ratio of 50:35:15 respectively.

During the year an amount of Rs.30.41 crore has been transferred to Statutory Reserves and an amount of Rs. 7.55 has been transferred to Capital Reserves. The total reserves increased to Rs. 931.59 crore as on 31.03.2016 from Rs. 809.96 crore as on 31.03.2015.

05. Net Worth and Capital Adequacy:

The Bank's net worth increased from Rs. 934.47 crore to Rs. 1056.10 registering a growth of 13.02%.



बैंक का पूँजी पर्याप्तता अनुपात भी 14.61% के सापेक्ष 31.03.2016 को 14.47% हो गया है।

06. जमा राशियाँ:

बैंक का कुल जमा व्यवसाय पिछले वर्ष के ₹0 11821.53 करोड़ से बढ़कर ₹0 13541.76 करोड़ हो गया व बचत जमा पिछले वर्ष के ₹0 8315.84 करोड़ से ₹0 1141.89 करोड़ बढ़कर ₹0 9457.73 करोड़ हो गया।

वित्त वर्ष में बैंक ने नए ग्राहकों को बैंक से जोड़ा जिसके परिणामस्वरूप बैंक की ग्राहक संख्या 1,19,15,502 से बढ़कर 1,27,47,114 हो गयी।

बैंक का सावधिक जमा 16.81% वृद्धि के साथ ₹0 3343.93 करोड़ से बढ़कर ₹0 3906.21 करोड़ हो गया है।

वर्ष के दौरान 7,50,000 बचत खातों के समझौता ज्ञापन लक्ष्य के सापेक्ष वित्त वर्ष में बैंक द्वारा 8,78,463 नए बचत खाते खोले गये।

बैंक ने सफलतापूर्वक बचत की प्रवृत्ति विकसित की जिसके परिणामस्वरूप बैंक की सर्वाधिक जमा धनराशि ₹0 3343.93 करोड़ से 16.81% बढ़कर ₹0 3906.21 करोड़ हो गयी है। बचत जमा राशियों में पिछले वर्ष की तुलना में 13.73% की वृद्धि हुई है, जबकि बैंक की चालू जमा धनराशि में गिरावट हुए है। जिसका मुख्य कारण अल्पलागत जमा राशि प्रतिशत में गिरावट दर्ज हुई है।

जमा राशियों का पिछले वर्ष 2014-15 के सापेक्ष वर्ष 2015-16 में श्रेणीवार तुलनात्मक विवरण निम्नवत है:-

(धनराशि लाखों में)

		31.03.2015			31.03.2016	
विवरण	खातों की संख्या	धनराशि	कुल जमा का प्रतिशत	खातों की संख्या	धनराशि	कुल जमा का प्रतिशत
चालू खाता जमा	24090	16175.23	1.37	66398	17781.89	1.31
बचत बैंक जमा	11413163	831584.02	70.34	12149522	945772.97	69.84
आवधिक जमा	478249	334393.44	28.29	531194	390621.26	28.85
योग	11915502	1182152.69	100.00	12747114	1354176.12	100.00

07. पुनर्वित्त:

संसाधनों में वृद्धि के उद्देश्य से बैंक द्वारा वर्ष के दौरान नाबार्ड एनएचबी / एनएचएफडीसी / एनएसएफडीसी / एनएसकेएफडीसी से पुनर्वित्त की सुविधा प्राप्त कर रखी है। बैंक द्वारा प्राप्त पुनर्वित्त की धनराशि का विवरण निम्नवत है:-

राष्ट्रीय बैंक से पुनर्वित्त:-

(धनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारम्भिक अवशेष 01-04-2015	प्राप्त	भुगतान	अंतिम अवशेष 31-03-2016
अल्पावधि तरलता सहायता	—	—	—	—
योजनागत	53604.22	36327.93	18068.28	71863.87
अल्पावधि ऋण	99500.00	63000.00	99500.00	63000.00
	0.00	252.75	0.00	252.75
योग	153104.22	99580.68	117568.28	135116.62

राष्ट्रीय आवास बैंक से पुनर्वित्त:-

(धनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारम्भिक अवशेष 01-04-2015	प्राप्त	भुगतान	अंतिम अवशेष 31-03-2016
ग्रामीण आवास ऋण	1959.91	—	743.61	1216.30

The Bank's Capital Adequacy Ratio stood at 14.47% as on 31st March, 2016 against 14.66 as on 31st March, 2015.

06. Deposits:

The total deposits of the Bank grew from Rs. 11821.53 crore to Rs. 13541.76 crore, posting a growth of Rs.1408.55 crore in absolute terms over the previous year. Saving Bank Deposits grew by Rs.1141.89 crore, from Rs. 8315.84 crore to Rs. 9457.73 crore.

During the year Bank mobilized new account resulted in increase of customer base from 1,19,15,502 to 1,27,47,114.

The term deposits also grew from Rs. 3343.93 crore to Rs.3906.21 crore registered a growth of 16.81 %

The bank has also canvassed 8, 78,463 new Saving Bank accounts against the target of 7, 50,000.

The Bank has successfully inculcated habit of saving in term deposits resulting in increase of term deposits from Rs. 3343.93 crore to Rs. 3906.21 crore registering a growth of 16.81% over the previous year. Saving Bank deposits has registered a growth of 13.73 % over the previous year. However bank could not maintain the level of Current Account Deposits, due to withdrawal of major chunk of Govt.Deposits resulting in reduction of low cost deposits ratio.

The segment wise deposits as on 31.03.2016 vis-a vis 31.03.2015 are as under -

(Amt. in lacs)

Particulars	31.03.2015			31.03.2016		
	No. of Accounts	Amount	% to Total Deposit	No. of Accounts	Amount	% to Total Deposit
Current	24090	16175.23	1.37	66398	17781.89	1.31
Saving Bank	11413163	831584.02	70.34	12149522	945772.97	69.84
Term Deposits	478249	334393.44	28.29	531194	390621.26	28.85
Total	11915502	1182152.69	100.00	12747114	1354176.12	100.00

07. Borrowings:

In order to augment resources, Bank has availed the refinance from NABARD / NHB / NHFDC / NSFDC / NSKFDC during the year. The details of refinance availed by the Bank during current financial year is given hereunder:-

Refinance From NABARD:

(Amt. in lacs)

Purpose	Opening balance as on 01.04.2015	Availed	Repayment	O/s balance as on 31.03.2016
Short Term- Liquidity Support	Nil	Nil	Nil	Nil
Schematic	53604.22	36327.93	18068.28	71863.87
ST (S.A.O.)	99500.00	63000.00	99500.00	63000.00
ST (S.A.O.) Others	0.00	252.75	0.00	252.75
Total	153104.22	99580.68	117568.28	135116.62

Refinance from National Housing Bank (NHB):

(Amt. in lacs)

Purpose	Opening balance as on 01.04.2015	Availed	Repayment	O/S balance as on 31.03.2016
Rural Housing loan	1959.91	-	743.61	1216.30



राष्ट्रीय विकलांग वित्त एवं विकास निगम से पुनर्वित्त:

(धनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारम्भिक अवशेष 01-04-2015	प्राप्त	भुगतान	अंतिम अवशेष 31-03-2016
विकलांग व्यक्तियों को ऋण	89.77	800.00	446.16	443.61

राष्ट्रीय अनुसूचित जाति वित्त एवं विकास निगम से पुनर्वित्त:

(धनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारम्भिक अवशेष 01-04-2015	प्राप्त	भुगतान	अंतिम अवशेष 31-03-2016
अनुसूचित जाति के लोगों को ऋण	1581.75	0	22.02	1353.73

राष्ट्रीय अनुसूचित जाति वित्त एवं विकास निगम से पुनर्वित्त:

(धनराशि लाखों में)

उद्देश्य	प्रारम्भिक अवशेष 01-04-2015	प्राप्त	भुगतान	अंतिम अवशेष 31-03-2016
सफाईकर्मियों को ऋण	292.50	202.50	240.29	254.71

इन संस्थाओं से प्राप्त पुनर्वित्त की अदायगी ससमय एवं नियमित की गयी है।

08. अन्य देयतायें (सी.जी.टी.एम.एस.ई. एवं डी.आई.सी.जी.सी.)

31.03.2016 को शाखाओं में रु0 138.12 लाख अवशेष सी.जी.टी.एम.एस.ई. एवं डी.आई.सी.जी.सी. से प्राप्त अनुदान को इंगित करता है।

09. अदावी जमाराशियाँ

रिजर्व बैंक ने अपने परिपत्र सं0 RBI/2013-14/527 DBOD.NO.DEAF Cell.BC.101/30.0.002/2013-14 दिनांक 21.03.2014 के सन्दर्भ से यह अवगत कराया है कि बैंककारी विनियम अधिनियम 1949 में कुछ बदलाव किया गया है जिसके अन्तर्गत धारा 26A को जोड़ा गया है जिसके अनुसार भारतीय रिजर्व बैंक को एक "जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि" बनाने का अधिकार दिया गया है। इस धारा के प्रावधानों के अन्तर्गत भारत में किसी भी खाते की कोई भी धनराशि जो 10 वर्ष या उससे अधिक समय से अपरिचालित है उसे इस निधि में जमा कराना होगा।

उक्त के अनुपालन में बैंक ने 01.04.2015 से 31.03.2016 के मध्य रु0 14,89,70,201.00 की अदावी राशि इस निधि में अन्तर्गत की है, जिसका विवरण निम्नवत है:-

ब्याज प्राप्त जमाराशियाँ		गैर ब्याज प्राप्त जमाराशियाँ		अन्य जमा (गैर ब्याज प्राप्त)		योग	
(अ)		(ब)		(ग)		(द) = (अ) + (ब) + (ग)	
खातों की संख्या	अन्तरित धनराशि	खातों की संख्या	अन्तरित धनराशि	खातों की संख्या	अन्तरित धनराशि	कुल खातों की संख्या	निधि में अन्तरित कुल धनराशि
65376	144191038	371	4779163.00	0	0	65747	148970201.00

10. रोकड़ एवं बैंकों के पास अवशेष:

आलोच्य अवधि में व्यवसायिक आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुये करंसी चेस्ट सुविधा न होने से नकदी एवं बैंकों के पास अवशेष के रूप में तरलता रखी गयी। इस सम्बन्ध में आंकड़े निम्नवत् हैं:-

Refinance from National Handicapped Finance Development Corporation (NHFDC):

(Amt. in lacs)

Purpose	Opening balance as on 01.04.2015	Availed	Repayment	O/s as on 31-03-2016
Finance to Handicapped persons	89.77	800.00	446.16	443.61

Refinance from National Scheduled Cast Finance Development Corporation (NSFDC):

(Amt. in lacs)

Purpose	Opening balance as on 01.04.2015	Availed	Repayment	O/s as on 31-03-2016
Finance to Scheduled Cast	1581.75	0	228.02	1353.73

Refinance from National Safai Karmi Finance Development Corporation (NSKFDC):

(Amt. in lacs)

Purpose	Opening balance as on 01.04.2015	Availed	Repayment	O/s as on 31-03-2016
Finance to Safai Karmi	292.50	202.50	240.29	254.71

The repayment of refinance installments due to above institutions were regular, prompt and within dates.

08. Other Liabilities: (CGTMSE including DICGC)

An amount of Rs. 138.12 lacs outstanding as on 31.03.2016 at the branches denotes claims received from CGTMSE & DICGC.

09. Unclaimed Deposits

Reserve Bank of India vide its circular No. RBI/2013-14//527 DBOD.NO.DEAF Cell .BC.101/30.0.002/2013-14 dated 21.03.2014 advised that Pursuant to the amendment of Banking Regulation Act, 1949 section 26A has been inserted in that Act empowering Reserve Bank to establish a "Depositor Education and Awareness Fund". Under the provisions of this section the amount to the credit of any account in India with any bank which has not been operated upon for a period of ten years shall be credited to the Fund.

In compliance, Bank has remitted unclaimed deposits amounting to Rs 14,89,70,201 from 01.04.2015 to 31.03.2016 to RBI. The details are under :-

(Amt. in Rs)

Interest Bearing Deposits		Non-Interest Bearing Deposits		Other Credits (Non Interest Bearing)		Total	
(a)		(b)		(c)		(d) = (a) + (b) + (c)	
Number of Accounts	Amount transferred	Number of Accounts	Amount transferred	Number of Accounts	Amount transferred	Total Number of Accounts	Total Amount transferred to the Fund
65376	144191038.00	371	4779163.00	0	0	65747	148970201.00

10. Cash & balances with Bank:

Under the reference period, taking into consideration the business requirement and non-availability of currency chest, liquidity was maintained in cash and by way of bank balances. The details in this regard are as under:-



(धनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2016 को अवशेष धनराशि
1.	बैंक के पास नकदी	11098.22
2.	संदर्भ अवधि में औसत नकदी	8530.62
3.	औसत नकदी का औसत जमा से प्रतिशत	0.69%
4.	भारतीय रिजर्व बैंक में चालू खाते में अवशेष	54502.11
5.	प्रायोजक बैंक के पास चालू खातों में अवशेष	23325.13
6.	अन्य बैंकों के पास चालू खातों में अवशेष	471.94
7.	भारतीय रिजर्व बैंक के पास अवशेष से आय	0
8.	प्रायोजक बैंक के पास स्थित चालू खाते से आय	39.75

वित्तीय वर्ष के अन्तिम दिवस को अपेक्षित एवं अनुरक्षित सी0आर0आर0 का अवशेष निम्नवत् रहा:-

(धनराशि लाखों में)

दिनांक	अपेक्षित	अनुरक्षित
31.03.2016	54073.25	54432.93

बैंक द्वारा वित्त वर्ष 2015-16 में सी0आर0आर0 के रखरखाव में कोई चूक नहीं की गयी है।

11. अन्तर कार्यालय समायोजन खाता:-

अन्त कार्यालय समायोजन खाते का मिलान 31.03.2016 तक पूर्ण कर लिया गया है।

12. निवेश:-

बैंक की अधिशेष निधि के सदुपयोग हेतु एक निवेश नीति है तथा दिन-प्रतिदिन के निवेश सम्बन्धी निर्णय निवेश समिति द्वारा लिये जाते हैं तथा किये गये निवेश की समीक्षा हेतु बैंक अध्यक्ष एवं निदेशक मंडल के समक्ष प्रस्तुत किया जाता है। बैंक के उच्च संसाधन के कारण निवेश बैंक की आय का प्रमुख स्रोत है। बैंक निरन्तर सभी नियामक नीतियों का अनुपालन कर रहा है जैसे- वर्गीकृत आय, अभिज्ञान एवं प्रतिभूतियों का बाजार आधारित मूल्यांकन इत्यादि ब्याज आधारित आय के अतिरिक्त निवेशों के विक्रय से अर्जित आय वित्तीय वर्ष 2014-15 के ₹0 7.04 से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2015-16 में 7.55 करोड़ हो गयी तथा निवेश पर प्राप्ति 8.84% के सापेक्ष 9.08% पिछले वर्ष था।

तरलता के बेहतर प्रबन्धन हेतु बैंक ने सी0सी0आई0एल0 के सी0बी0एल0ओ0 श्रेणी की सदस्यता ग्रहण की है।

बैंक ने ऋण (अग्रिम) तथा बैंकों में जमा के अतिरिक्त सरकारी एवं अन्य प्रतिभूतियों में निवेश किया है, जिसका विवरण निम्नानुसार है:-

विवरण	31.03.2015	31.03.2016
केन्द्र/राज्य सरकार की प्रतिभूति	322519.47	580679.20
अन्य अनुमोदित प्रतिभूति	69.57	0.00
शेयर	11.39	36.39
बान्ड्स एवं डिबेन्चर	3651.71	3161.70
म्यूचुअल फण्ड	1200.00	1650.00
योग	327452.13	585527.29

31 मार्च 2016 को समाप्त वर्ष के दौरान बैंक ने एस0एल0आर0 के रखरखाव में कोई चूक नहीं की है।

13. ऋण एवं अग्रिम अवशेष:-

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र एवं कृषि ऋणों के क्षेत्र में बैंक हमेशा अग्रणी रहा है जिसमें बैंक का वृहत् ग्रामीण कार्यक्षेत्र एवं 799 शाखाओं का विशाल संजाल अत्यन्त सहायक है। 31.03.2015 एवं 31.03.2016 को ऋण एवं अग्रिम अवशेषों का योजनावार एवं क्षेत्रवार विभाजन निम्नवत् है:-

(Amt. in lacs)

Particulars	31.03.2016
1. Cash held by Bank	11098.22
2. Average cash in reference period	8530.62
3. Average cash balance to average deposits	0.69%
4. Current Account Balance with RBI	54502.11
5. Current Account Balance with Sponsor Bank	23325.13
6. Current Account Balance with Other Banks	471.94
7. The income earned on balance with RBI	0
8. The Income earned in current account balance with sponsor bank	39.75

The CRR balance required & maintained at the last day of the financial year is as under :-

Date	Requirement	Maintained
31.03.2016	54073.25	54432.93

The Bank has never defaulted in maintenance of CRR during the year 2015-16.

11. Inter Office Adjustment Accounts

Reconciliation of inter office Adjustment Account has been completed up to 31.03.2016.

12. Investment:

Bank has an investment Policy for the deployment of surplus funds. The day to day investment decisions are taken by the investment committee and the investments made are placed before the Chairman and the Board of Directors for review. Due to high resource base of the Bank, the investment constitutes an important source of earning of the Bank. Bank is meticulously complying with all the regulatory directives including classification /categorization., income recognition and mark to market valuation of investments etc. .Apart from interest income, the income from trading book during F.Y 2015-16 rose to Rs.7.55 crore against Rs.7.04 crore in previous year. Despite all odds, yield on investment stood at 8.84% as against 9.08% during previous year.

For better liquidity management, the Bank has obtained Associate Membership of CCIL's Collateralized Borrowing and Lending Obligation (CBLO) segment.

Besides investments in loans/advances and deposit with banks, the bank has consciously made investment in government and other securities as under :-

(Amt. in lacs)

Particulars	31.03.2015	31.03.2016
Government Securities	322519.47	580679.20
Other approved Securities	69.57	0.00
Shares	11.39	36.39
Bonds & Debentures	3651.71	3161.70
Mutual Funds	1200.00	1650.00
Total	327452.13	585527.29

The Bank has never defaulted in maintenance of SLR during the year 2015-16.

13. Loans & Advances:

Bank has always been a frontrunner in the area of Priority Sector and Agriculture lending. It has been harnessing the vast potential of the rural market through its wide network of 799 rural branches. The scheme wise and sector wise break up of outstanding loans & advances as on 31.03.2015 & 31.03.2016 are as under: -



प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र- कृषि ऋण

(घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2015	31.03.2016
01	फसली ऋण	338921.96	445571.15
	घटायें- ऋणों का तकनीकी अपलेखन	1000.49	678.23
	घटायें-अन्तर्बैंक सहभागिता प्रमाण पत्र	44500.007	55000.00
02	शुद्ध फसली ऋण	293421.47	389892.92
	घटायें-अन्य कृषि ऋण	60894.37	58701.10
	घटायें- ऋणों का तकनीकी अपलेखन	1969.69	1573.70
	कुल अन्य कृषि ऋण	58924.68	57127.40
	कुल कृषि ऋण	352346.15	447020.32

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र- गैर कृषि ऋण

(घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2015	31.03.2016
1.	सूक्ष्म लघु व मध्यम उद्योग	58991.61	63430.13
	घटायें- ऋणों का तकनीकी अपलेखन	2481.87	1828.96
	शुद्ध सूक्ष्म लघु व मध्यम उद्योग	56509.74	61601.17
2.	अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	38127.75	41960.18
	घटायें- ऋणों का तकनीकी अपलेखन	62.40	0.60
	शुद्ध अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	38065.35	41959.58
	उप योग	94575.09	103560.75
	कुल प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	446921.24	550581.07

गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र

(घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2015	31.03.2016
1.	एन.एस.सी./के.वी.पी./बैंक जमा/अन्य के विरुद्ध ऋण	46322.83	53466.17
2.	स्टाफ ऋण	10857.64	10161.93
	उप योग	57180.47	63628.10
	जोड़ें- अन्तर्बैंक सहभागिता प्रमाण पत्र	44500.00	55000.00
	कुल गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	101680.47	118628.10
	महा योग	548601.71	669209.17

सकल ऋण अवशेषों में से:

(घनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2015	31.03.2016
	खाता संख्या घनराशि		
1.	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	797636	446921.24
2.	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	37712	101680.47
3.	कुल ऋण में से प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र का प्रतिशत	89.10	82.27
4.	अनु० जाति/अनु० जन जाति को ऋण	150974	82264.67
5.	अल्प संख्यकों को ऋण	85205	53937.02
6.	लघु/सीमान्त कृषकों/कृषि मजदूरों को ऋण	549698	273340.00
7.	स्वर्ण जयन्ती ग्राम स्वरोजगार योजना में दिये गये ऋण (समूहों व स्वरोजगारियों की संख्या)	33215	16062.00
8.	विशेष समुचित योजना में दिये गये ऋण	18965	4182.60
9.	कमजोर वर्ग को ऋण	618553	309551.00
10.	महिलाओं को ऋण	117739	60971.06
11.	ऋण जमा अनुपात	45.21	49.42

बैंक का प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों को ऋण 31.03.2015 के रु० 4469.24 करोड़ से बढ़कर 31.03.2016 को रु० 5505.81 करोड़ हो गया जो प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र से कुल ऋण अवशेष के अनुपात के लक्ष्य 75% के सापेक्ष कुल अग्रिम अवशेष का 82.27% है। बैंक का कुल कृषि ऋण रु० 3523.46 करोड़ से बढ़कर 31.03.2016 को रु० 4470.20 करोड़ हो गया है। कुल कृषि ऋण का कुल अग्रिम अवशेष से अनुपात 66.79% रहा।

14. वर्ष के दौरान वितरित ऋण:-

बैंक ने वित्त वर्ष 2015-16 में AAP लक्ष्य रु० 4297.81 करोड़ के सापेक्ष 105.91% लक्ष्यों की प्राप्ति करते हुये कुल रु० 4551.81 करोड़ का ऋण वितरित किया।

वर्ष के दौरान क्षेत्रवार ऋण वितरण निम्नवत है:-

Priority Sector - Agricultural Loans:

(Amt. in lacs)

S.No.	Particulars	31.03.2015	31.03.2016
01	Crop Loan	338921.96	445571.15
	Less- Technical Write Off	1000.49	678.23
	Less- IBPC	44500.00	55000.00
02	Net Crop Loan	293421.47	389892.92
	Other Agriculture Loan	60894.37	58701.10
	Less: T.W.O.	1969.69	1573.70
	Total Other Agriculture Loan	58924.68	57127.40
	Total Agriculture	352346.15	447020.32

Priority Sector: Non-Agricultural Loans:

(Amt. in lacs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2015	31.03.2016
01	MSME	58991.61	63430.13
	Less: T.W.O.	2481.87	1828.96
	Net MSME	56509.74	61601.17
02	Other Priority Sector	38127.75	41960.18
	Less: T.W.O.	62.40	0.60
	Net Other Priority Sector	38065.35	41959.58
	Sub Total	94575.09	103560.75
	Total Priority Sector	446921.24	550581.07

Non-Priority Sector:

(Amt. in lacs)

Sl.No	Particulars	31.03.2015	31.03.2016
01	Loans against NSC/KVP & Bank Deposit /Other	46322.83	53466.17
02	Staff Loans	10857.64	10161.93
	Sub Total	57180.47	63628.10
	Add-Inter bank participation certificate	44500.00	55000.00
	Total Non-Priority Sector	101680.47	118628.10
	Grand Total	548601.71	669209.17

Out of total loans outstanding:

(Amt. in lacs)

S. No.	Particulars	31.03.2015		31.03.2016	
		A/c	Amount	A/c	Amount
1.	Priority Sector	797636	446921.24	822197	550581.07
2.	Non Priority Sector	37712	101680.47	39739	118628.10
3.	Share of priority sector adv. in total O/S	89.10%		82.27%	
4.	Loan to SC/ST	150974	82264.67	146911	100840.66
5.	Loan to Minorities	85205	53937.02	92828	63740.37
6.	Loan to SF/MF/AL	549698	273340.00	585970	360486.42
7.	Loan to SGSY(SHGs & Individuals)	33215	16062.00	31035	18686.61
8.	Loan to SCP	18965	4182.60	19526	4410.83
9.	Loan to Weaker Sec.	618553	309551.00	629936	368055.36
10.	Loan to Women	117739	60971.06	108922	70987.16
11.	C.D. Ratio	45.21%		49.42%	

Priority Sector Advances of Bank surged from Rs 4469.24 crore as on March 31, 2015 to Rs 5505.81 crore as on March 31, 2016 and formed 82.27 % of the total advances against the mandated target of 75%. The total agriculture advances of Bank has grown by Rs 3523.46 crore and reached the level of Rs 4470.20 crore as at end of March 2016. The Total Agricultural Advances were at 66.79 % of Total Advances.

14. Loan Disbursed During the Year:

Bank surpassed the AAP target of Rs.4297.81 crore during FY 2015-16 by making credit disbursement of Rs.4551.81 crore, thereby registering an achievement of 105.91%.

The sector wise loan disbursed during the current year is as under:


अ (i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र- कृषि ऋण

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2016	
		खाता संख्या	धनराशि
1.	फसली ऋण किसान क्रेडिट कार्ड सहित	330549	358277.43
2.	ट्रैक्टर ऋण	424	1564.74
3.	अन्य कृषि ऋण	12831	19181.50
	उप योग	343804	379023.67

(ii) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र- गैर कृषि ऋण

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2016	
		खाता संख्या	धनराशि
1.	सूक्ष्म लघु व मध्यम उद्यम	13527	32109.20
2.	अन्य प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	3601	11281.04
	उप योग	17128	43390.24
	कुल प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	360932	422413.91

(ब) गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र:-

(धनराशि लाखों में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2016	
		खाता संख्या	धनराशि
1.	उपभोग ऋण	7378	23544.67
2.	एन.एस.सी./के.वी.पी./बैंक जमा के विरुद्ध ऋण	2515	3993.14
3.	स्टाफ ऋण	415	1220.73
4.	अन्य गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋण	938	4008.44
	कुल गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋण	11246	32766.98
	महायोग (अ+ब)	372178	455180.89

कुल वितरित ऋणों में से

(धनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	खाता संख्या	धनराशि
1.	अनु० जाति/अनु० जनजाति को ऋण	39999	35316.63
2.	अल्प संख्यकों को ऋण	13233	16576.54
3.	लघु/सीमान्त कृषकों/कृषि मजदूरों को ऋण	242810	218659.83
4.	स्वर्ण जयन्ती ग्राम स्वरोजगार योजना में ऋण (समूह एवं स्वरोजगारी)	936	1094.80
5.	विशेष समन्वित योजना में ऋण	1783	579.76
6.	कमजोर वर्ग को दिये गये ऋण	219075	218058.54
7.	महिलाओं को वितरित ऋण	34106	29197.88

15. कृषि क्षेत्र की ओर ऋण प्रवाह:-

कृषि क्षेत्र में ऋण प्रवाह को गतिशीलता प्रदान करने के लिये नए पात्र किसानों को किसान क्रेडिट कार्ड जारी करने पर विशेष ध्यान दिया गया। वित्त वर्ष के दौरान नए पात्र किसानों को बैंक से जोड़ने तथा उन्हें किसान क्रेडिट कार्ड जारी करने हेतु शाखा स्तर पर तथा कई शाखाओं के समूह में कई क्रेडिट कैम्पों का आयोजन किया गया, जिनमें 113774 नए किसानों को रु० 1216.15 करोड़ ऋण प्रदान किया गया। कृषि क्षेत्र को वित्तपोषण को केन्द्र में रखते हुये बैंक का कृषि क्षेत्र का कुल ऋण अवशेष बढ़कर रु० 4474.20 करोड़ पहुँच गया जो कुल प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अग्रिम अवशेष का 81.19% है।

कृषि क्षेत्र के अन्तर्गत बैंक ने वित्त वर्ष में ए.ए.पी. लक्ष्य रु० 3790.23 करोड़ के सापेक्ष रु० 3505.18 करोड़ का वितरण किया है।

वितरण (प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अन्तर्गत)

(धनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	ए.ए.पी. के लक्ष्य	उपलब्धि	प्रतिशत
1.	कृषि क्षेत्र	350517.89	379023.67	108.13
2.	जिसमें से फसली ऋण	269770.72	358277.43	132.80
3.	एम.एस.एम.ई.	27748.56	32109.20	115.71
4.	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	34076.65	11281.04	33.10
	योग	412343.10	422413.91	102.44

16. किसान क्रेडिट कार्ड:

बैंक ने पात्र कृषकों को सूचना प्रौद्योगिकी आधारित किसान क्रेडिट कार्ड उपलब्ध कराने के लिये किसान क्रेडिट कार्ड योजना के पुनरीक्षित दिशानिर्देशों को लागू किया है। भारत सरकार की मंशा के अनुरूप सभी पात्र कृषकों को किसान क्रेडिट कार्ड द्वारा आच्छादित करने पर विशेष बल दिया

A. (i) Priority Sector - Agriculture Loans

(Amt. in lacs)

Sl.No.	Particulars	31.03.2016	
		A/C	Amount
01.	Crop Loans including KCC	330549	358277.43
02.	Tractor Loans	424	1564.74
03.	Other Agri. Loans	12831	19181.50
	Sub - Total	343804	379023.67

A.(ii) Priority Sector - Non Agriculture Loans

(Amt. in lacs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2016	
		A/C	Amount
01.	MSME	13527	32109.20
02.	Other Priority Sector	3601	11281.04
	Sub - Total	17128	43390.24
	Total Priority Sector	360932	422413.91

B. Non- Priority Sector

(Amt. in lacs)

Sl. No.	Particulars	31.03.2016	
		A/C	Amount
01.	Consumer Loan	7378	23544.67
02.	LABOD, Loan against NSC/KVP	2515	3993.14
03.	Staff Loans	415	1220.73
04.	Other Non-Priority	938	4008.44
	Total Non- Priority Sector	11246	32766.98
	Grand Total (A + B)	372178	455180.89

Out of Total Loan Disbursed:

(Amt. in lacs)

i.	Loan to SC/ ST	39999	35316.63
ii.	Loan to Minority	13233	16576.54
iii.	Loan to SF/MF/AL	242810	218659.83
iv.	Loan to SGSY (Group & Individuals)	936	1094.80
v.	Loan to SCP	1783	579.76
vi.	Loan to weaker section	219075	218058.54
vii.	Loan to Women	34106	29197.88

15. Credit flow to Agriculture Sector:

With a view to boost credit flow to agricultural sector, greater stress was laid down on issuance of fresh Kisan Credit Cards to the fresh eligible borrowers. A number of credit camps at branch level & cluster of branches were organized during the year to issue fresh credit cards to all eligible borrowers and extended loans to 113774 new farmers to the tune of Rs. 1216.15 crore. With focused thrust on financing to agriculture sector, the outstanding advances under agriculture sector have reached at Rs. 4474.20 Crores, constituting 81.19 % of total Priority Sector Advances.

Under Agriculture sector, Bank has disbursed Rs.3790.23 crore against AAP target of Rs.3505.18 crore for the year.

Disbursement (Under Priority Sector):

(Amt. in lacs)

Sl.No.	Particulars	Target under A.A.P	Achievement	%
1	Agriculture	350517.89	379023.67	108.13
2	of which crop loan	269770.72	358277.43	132.80
3	MSME	27748.56	32109.20	115.71
4	Other priority sector	34076.65	11281.04	33.10
	Total Priority sector	412343.10	422413.91	102.44

16. Kisan Credit Card:

Bank has implemented revised guidelines of KCC scheme for issuance of ICT Based KCC to eligible farmers. As envisaged by Govt. of India, Bank paid focused attention to bring all eligible farmers under the ambit of KCC scheme. Under its flagship



गया है। बैंक ने समझौता ज्ञापन के लक्ष्य बैंक के किसान क्रेडिट कार्ड योजनान्तर्गत समझौता ज्ञापन के लक्ष्य 110000 के सापेक्ष 113774 नये किसान क्रेडिट कार्ड वित्त वर्ष 2015-16 में जारी किये तथा 103.43% लक्ष्य की प्राप्ति की तथा इन खातों में के0सी0सी0 ए0टी0एम0 भी निर्गत किया।

समस्त किसान क्रेडिट कार्ड धारकों को व्यक्तिगत दुर्घटना, बीमा योजना से आच्छादित किया जाता है जिसकी प्रीमियम की समस्त लागत बैंक द्वारा वहन की जाती है।

17. अन्तर्बैंक सहभागिता:—

भारतीय रिजर्व बैंक ने अपने परिपत्र सं0 RPCD:CO:RRB:BC NO. 13.03.05.33: 2009-10 दिनांक 04.08.2009 के अनुसार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को अधिकृत किया है कि वह अपने प्राथमिक क्षेत्र के ऋण के अनिवार्य स्तर 75% से अधिक ऋण को 180 दिनों के जोखिम साझा आधार पर विक्रय कर सकते हैं।

इस क्रम में बैंक ने अपना ₹0 500.00 करोड़ मूल्य का प्राथमिकता क्षेत्र का ऋण यस बैंक लि0 को 10.25% वार्षिक दर पर तथा ₹0 50.00 करोड़ मूल्य का प्राथमिकता क्षेत्र का ऋण बैंक ऑफ बड़ौदा को 12.10% विक्रय किया एवं इसके एवज में यस बैंक लि0 से ₹0 500.00 करोड़ का गैर प्राथमिकता ऋण 4.25% वार्षिक की दर से एवं बैंक ऑफ बड़ौदा से 7.00% की दर से कय किया।

उपरोक्त अन्तर्बैंक सहभागिता समझौते से बैंक को ₹0 18.20 करोड़ की आय प्राप्त हुई।

18. नयी पहल:—

- बैंक द्वारा बैंक के कार्मिक प्रशिक्षण केन्द्र रायबरेली में सभी अधिकारियों विशेषकर नवनियुक्त अधिकारियों हेतु व्यापक ऋण प्रबन्धन का प्रशिक्षण दिया गया जिससे उन्हें वृहद ऋण प्रस्ताव के निर्माण एवं वितरण पश्चात जांच का अनुभव प्राप्त हो सके।
- शाखाओं एवं क्षेत्रीय कार्यालयों के मध्य प्रतिस्पर्धात्मक वातावरण तैयार करने तथा गुणवत्तापरक व्यवसाय संवर्धन हेतु वित्त वर्ष 2015-16 में रबी योजना के अन्तर्गत दिनांक 01.11.2015 से 31.12.2015 के मध्य बैंक ने नगद प्रोत्साहन योजना एवं कृषक मित्रता योजना की शुरुआत की।
- बैंक ने कई नयी योजनाओं की शुरुआत की है यथा— नवांगतुक्त कार्मिकों हेतु व्यक्तिगत ऋण, टॉप अप (आवास ऋण), भविष्य में प्राप्त होने वाली आय/किराये पर ऋण, वरीयता प्राप्त ग्राहकों को आवास ऋण, माइकों कामधेतु आदि।
- बैंक ने वर्तमान वित्त वर्ष 2015-16 में 852 विद्यालयों को गोद लेकर वहाँ 102 वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम आयोजित किये।
- वित्त वर्ष 2015-16 में जिलेवार 26 क्रेडिट कैम्पों का आयोजन किया गया जिसमें 121250 लाभार्थियों को ₹0 839.92 करोड़ का ऋण स्वीकृत एवं वितरित किया गया।

19. आस्ति वर्गीकरण एवं प्रावधान:—

आय अभिज्ञान एवं आस्ति वर्गीकरण के नियमों के अन्तर्गत आस्तियों का वर्गीकरण करते हुए बैंक ने सभी श्रेणी के अनर्जक आस्तियों के लिये नियमानुसार प्रावधान कर रखा है।

(धनराशि लाखों में)

अग्रिम की श्रेणी	31 मार्च 2015			31 मार्च 2016		
	धनराशि	कुल का %	प्रावधान	धनराशि	कुल का %	प्रावधान
हानिगत आस्तियाँ	4.06	0.001	4.06	172.43	0.026	172.43
संदिग्ध आस्तियाँ	11966.74	2.181	11966.74	16469.12	2.461	16469.13
अवमानक आस्तियाँ	5880.20	1.072	5880.20	7622.96	1.139	7622.96
सकल एन.पी.ए.	17851.00	3.254	17851.00	24264.52	3.638	24264.52
मानक आस्तियाँ	530750.71	96.746	1511.18	644944.65	96.374	1747.60
योग	548601.71	100.00	19362.72	669209.17	100.00	2602.12

20. अनर्जक आस्तियों का गमनागमन:—

अनर्जक आस्तियों की वसूली बैंक का प्रमुख मुद्दा एवं चिन्ता का विषय रहा है। वर्ष भर वसूली कार्यक्रम संचालित किये गये। वित्तीय वर्ष 2015-16 की समाप्ति पर बैंक का सकल ऋण से सकल गैर निष्पादक आस्तियों का प्रतिशत 3.63% रहा जबकि शुद्ध ऋणों में शुद्ध गैर निष्पादक आस्तियों का प्रतिशत 0.00% रहा।

agriculture loan product "Kisan Credit Card (KCC)", Bank issued 113774 Kisan Credit Cards during FY 2015-16 thereby surpassed the MOU target of 110000 KCC(including ATM enabled RuPay Credit cards) by 103.43%.

All eligible Kisan credit cards have been covered under Personal Accidental Insurance Scheme and total premium cost is born by the Bank.

17. IBPC (Inter Bank Participation)

As authorized by Reserve Bank of India vide circular No. RPCD:CO:RRB:BC NO. 13.03.05.33:2009-10 dated 04.08.2009 RRBs are permitted to sell their Priority Sector advances in excess of mandatory level of 75% for a tenor of 180 days on risk sharing basis.

In this regard the bank has sold Priority Sector Advances of Rs. 500.00 crore to YES Bank Ltd & Rs.50.00 crore to Bank of Baroda @ 10.25% per annum & @ 12.10% per annum respectively & in lieu purchased Non Priority Sector Advances of Rs. 500.00 crore from YES Bank Ltd. & Rs.50.00 crore from Bank of Baroda @ 4.25% per annum & @ 7.00% per annum respectively.

The above Inter Bank Participation deal has fetched net income of Rs. 18.20 crore to the Bank.

18. New Initiatives

- Comprehensive Credit Management Training Programme were organized by the In-House Training Center, Raebareilly for all officers, especially the incubators for equipping them with appraisal techniques of Retail lending proposals & post disbursement follow up.
- In order to create a competitive atmosphere among the Branches & Regions Cash linked Incentive Schemes were implemented during from 01.11.2015 to 31.12.2015 during Rabi campaign to add farmers styled as Krishak Friendship Abhiyaan.
- Bank also implemented new schemes such as personal loan to newly recruited staff, Top Up (Housing Loan), Future rent receivable, Housing loan to preferred class, Macro Kamdhenu etc.
- We have adopted 852 schools and organized Financial Literacy camps in 102 camps in schools during current fiscal.
- Organized District wise 26 Credit Camps during the year 2015-16 wherein 121250 beneficiaries have been sanctioned/dispursed loans amounting to Rs.839.92 crore.

19. Asset Classification & Provisioning:

In terms of Guidelines under Income Recognitions Access the Bank has classified the Assets & made provisions for all categories of NPAs over and above the provisions required under extant regulatory guidelines.

(Amt. in lacs)

Advance Category (Gross)	31st March 2015			31st March 2016		
	Amount	% to total	Provisions	Amount	% to total	Provisions
Loss	4.06	0.001	4.06	172.43	0.026	172.43
Doubtful	11966.74	2.181	11966.74	16469.12	2.461	16469.13
Sub-Standard	5880.20	1.072	5880.20	7622.96	1.139	7622.96
Gross NPA	17851.00	3.254	17851.00	24264.52	3.638	24264.52
Standard	530750.71	96.746	1511.18	644944.65	96.374	1747.60
Total	548601.79	100.00	19362.72	669209.17	100.00	2602.12

20. Movement of NPA Level

Recovery of NPA has been a matter of Top Priority and concern for the Bank. Recovery drive were conducted through the year. The Gross NPA level of the Bank as on 31.03.2016 stood at 3.63% and Net NPA 0%.



वित्तीय वर्ष 2015-16 के अन्त में गैर निष्पादक आस्तियों की स्थिति निम्न तालिका में दर्शित है—

(धनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	2015-16
1.	वर्ष के प्रारम्भ में गैर निष्पादक आस्तियों का अवशेष	17851.00
2.	वर्ष के दौरान वसूली	7384.00
3.	वर्ष के दौरान वृद्धि	13798.52
4.	वर्ष के अन्त में गैर निष्पादक आस्तियाँ	24264.52
5.	गैर निष्पादक आस्तियों का कुल ऋण से प्रतिशत	3.63
6.	शुद्ध गैर निष्पादक आस्तियों का अवशेष	0.00
7.	गैर निष्पादक आस्तियों का शुद्ध ऋण से प्रतिशत	0.00

21. विवेकपूर्ण तकनीकी अपलेखन:-

बैंक द्वारा विवेकपूर्ण तकनीकी अपलेखन निम्न खातों में किया जाता है जो स्थिति के अनुरूप होता है—

- सभी अनर्जक खाते जो संदिग्ध हानिगत श्रेणी में वर्गीकृत हों व जिनके विरुद्ध 100% प्रावधान किया जा चुका हो।
- ऐसे खाते जिनमें कोई आय न उत्पन्न हो रही हो एवं जिनकी तुलन पत्र में सतत उपस्थिति अवांछनीय हो।

तकनीकी अपलेखन की स्थिति में शाखा स्तर पर कोई प्रविष्टि पारित नहीं की जाती है। सम्बन्धित ऋण खाते अन्य अनर्जक आस्तियों के रूप में रहते हैं तथा आवश्यक प्रविष्टियों का पारण प्रधान कार्यालय स्तर से किया जाता है। 31.03.2016 को 2826 खातों में अवशेष राशि रु 4081.50 लाख को तकनीकी अपलेखन श्रेणी में वर्गीकृत किया गया

शुद्ध/अन्तिम अपलेखन—

बैंक की वसूली नीति के अनुसार उन खातों में शुद्ध या अन्तिम अपलेखन किया जाता है जिनमें यह स्पष्ट हो जाता है कि भविष्य में इन खातों में वसूली की कोई सम्भावना नहीं है।

वित्त वर्ष 2015-16 में बैंक ने 5627 ऋण खातों में कुल रु 1010.25 लाख का शुद्ध अपलेखन किया जिससे सकल अनर्जक आस्तियों में कमी एवं लेखा पुस्तकों की शुद्धि में सहायता मिली।

22. जोखिम प्रबन्धन:-

बैंक के प्रधान कार्यालय पर जोखिम प्रबन्धन विभाग का गठन किया गया है। नाबार्ड के दिशा निर्देशों के अनुरूप बैंक द्वारा बोर्ड की जोखिम प्रबन्धन समिति का गठन किया गया है जिसकी सहायता हेतु एक उपसमिति का गठन किया गया है। जोखिम प्रबन्धन उप समिति में अध्यक्ष के अतिरिक्त प्रधान कार्यालय के प्रत्येक विभाग जैसे ऋण, निवेश, परिचालन आदि से एक प्रमुख अधिकारी को समिति का सदस्य बनाया गया है। (बैंक द्वारा जोखिम के प्रभावी प्रबन्धन के उद्देश्य से जोखिम प्रबन्धन नीति को लागू किया गया है।) बोर्ड की जोखिम प्रबन्धन समिति का ढांचा निम्न प्रकार है।

(धनराशि लाखों में)

क्र.	पदनाम	प्रमुख/सदस्य
1.	भारतीय रिजर्व बैंक के नामित निदेशक	प्रमुख
2.	नाबार्ड के नामित निदेशक	सदस्य
3.	संस्थागत वित्त के नामित निदेशक	सदस्य
4.	प्रायोजक बैंक के नामित निदेशक	सदस्य
5.	महाप्रबन्धक	संयोजक

23. ऋण सूचना कम्पनी विनियम अधिनियम 2005:-

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक ऋण सूचना कम्पनी विनियम अधिनियम 2005 के अन्तर्गत ऋण संस्थान का सदस्य बन गया है। बैंक ने भारतीय क्रेडिट इन्फार्मेशन ब्यूरो लि0 (CIBIL) की सदस्यता ले रखी है। बैंक अपने ग्राहकों के लिये नियमित आधार पर सूचना प्राप्त करता है।

The position of non-performing assets at the end of the year 2015-16 was as under:

(Amt. in lacs)

S.No.	Particulars	2015-16
01	N.P.A. at the beginning of the year	17851.00
02	Reduction during the year	7384.00
03	Additions during the year	13798.52
04	N.P.A. at the end of the year	24264.52
05	Percentage of Gross N.P.A. to total Advances outstanding	3.63
06	Net N.P.A.	0.00
07	Percentage of Net N.P.A. to Net Advances	0.00

21. Prudential/Technical write Off (PWO/TWO):

Prudential/Technical write off is generally resorted to by the Bank in respect of following advances A/Cs on case to case basis-

- All non performing accounts of Doubtful and Loss category against which 100% provision has been made.
- Accounts which do not contribute any income to the Bank or its continuation in the Balance sheet is deemed to be undesirable as an asset.

Under the system of TWO no accounting entry is passed at Branch level. The relative advances accounts continue to remain as any other NPA account. Necessary entries are being passed at Head Office.

As of 31.03.2016 a sum of Rs. 4081.50 Lacs is outstanding in 2826 accounts declared as TWO. No account has been declared as technically written off during 2015-16.

Pure/Final Write off

As per Recovery Policy of the Bank Pure or Final Write off is considered by the Bank when it becomes clear that there is no chance of further recovery in the account -

During 2015-16 an amount of Rs. 1010.25 lacs has been finally written off in 5627 loan accounts which have helped in cleansing of our books & reduction of Gross NPAs.

22. Risk Management:

Risk Management Department has been established at Head Office. As per NABARD guidelines, Bank Constituted a Risk Management Committee of the Board. A Risk Management Policy has been implemented in the Bank for the purpose of effective management of various risks. A Sub Committee also been constituted comprising of Chairman & Heads of the Departments ie Credit, Investment, Operation etc. The Structure of Risk Management Committee of the Board is as under:

(Amt. in lacs)

Sl.No.	Designation	Head/Members
01	Director from RBI	Head of Sub-committee
02	Director from NABARD	Member
03	Director from DIF	Member
04	Director from Sponsor Bank	Member
05	General Manager	convener

23. Credit Information Companies Regulation Act-2005:

As per the guidelines of Reserve Bank of India, for Credit Institutions under Credit Information Companies Regulation Act, 2005, Bank has joined as a member of Credit Information Bureau of India Ltd (CIBIL). The Bank is extracting credit information on regular basis on behalf of its clients.



24. फसली बीमा योजना:-

वित्त वर्ष 2015-16 के दौरान सभी कृषक ग्राहकों के पात्र ऋण खातों को जनरल इंश्योरेंस कम्पनी के सहयोग से कृषि बीमा योजना के अन्तर्गत आच्छादित किया गया है जिससे ऋणियों के जोखिम को कम किया जा सके।

वर्ष के दौरान 245773 लाभार्थियों को आच्छादित करते हुए बैंक ने विभिन्न बीमा कम्पनियों को फसल ऋण के अन्तर्गत रु0 2485.80 लाख प्रीमियम का भुगतान किया गया।

25. समझौता नीति एवं एकमुश्त समाधान योजना:-

भारतीय रिजर्व बैंक एवं नाबार्ड के निर्देशानुसार छोटे बकायेदारों को लाभान्वित करने हेतु बैंक ने समझौता नीति तथा एकमुश्त समाधान योजना क्रियान्वित की है।

बैंक का लाभ बढ़ाने हेतु बैंक द्वारा एक मुश्त समाधान योजना में विवेकाधिकारों में छूट रहित व भेदभाव रहित रूप से वित्तीय वर्ष में शुद्ध अपलेखन हेतु पात्र 7.60 खातों में रु0 2.32 करोड़ का शुद्ध अपलेखन किया गया।

इसके अतिरिक्त बैंक ने जटिल एवं दुर्लभ वसूली के सम्बन्ध में भी विवेकाधिकारों में छूट रहित व भेदभाव रहित एक मुश्त समाधान योजना तैयार की है तथा ऐसे 1813 खातों में रु0 5.32 करोड़ वसूल किया।

26. आय एवं व्यय:-

31.03.2015 एवं 31.03.2016 की समयावधि में अर्जित आय एवं व्यय का संचलन निम्नवत् है:-

(अ) अर्द्ध अर्जित आय

क्र.	विवरण	01.04.2014-31.03.2015	01.04.2015-31.03.2016
1.	ऋण / अग्रिम पर अर्जित ब्याज	54723.22	61488.76
2.	निवेशों पर अर्जित ब्याज	74254.57	76018.04
3.	भारतीय रिजर्व बैंक व अन्य बैंक निधियों से आय	14.01	43.46
4.	अन्य आय	2946.73	6549.69
	योग-	131938.53	144099.95

(ब) व्यय:

क्र.	विवरण	01.04.2014-31.03.2015	01.04.2015-31.03.2016
1.	जमा राशियों पर भुगतान किया गया ब्याज	56381.13	64457.34
2.	पुनर्वित्त पर भुगतान किया गया ब्याज	9742.03	10486.97
3.	अन्य (परिचालन व्यय)	33091.16	42822.07
4.	प्रावधान एवं देयताये	14377.36	14170.76
	योग-	113591.68	131937.14

27. वित्तीय अनुपात:

विगत एवं वर्तमान वर्ष का वित्तीय अनुपात निम्न तालिका में दर्शाया गया है:

क्र.	विवरण	विगत वर्ष-31.03.2015	वर्तमान वर्ष 31.03.2016
1.	औसत कार्यशील पूँजी	1457874.59	1653793.60
2.	वित्तीय आय	8.85	8.32
3.	वित्तीय लागत	4.54	4.53
4.	वित्तीय अन्तर	4.31	3.79
5.	परिचालन लागत	2.27	2.59
6.	विविध आय	0.20	0.40
7.	परिचालन लाभ	32724.21	26333.57
8.	जोखिम लागत	0.99	0.86
9.	शुद्ध मार्जिन	1.25	0.74
10.	शुद्ध लाभ	18346.85	12162.81
11.	जमा की लागत	5.07	5.20
12.	उधार की लागत	6.18	5.98
13.	अग्रिमों पर प्राप्ति	11.21	10.50
14.	निवेशों से प्राप्ति	9.08	8.84
15.	लागत का आय से अनुपात	50.28	61.92

24. Crop Insurance Scheme:

All eligible Crop Loan of farmer borrowers have been brought under the fold of Crop Insurance Scheme during the year 2015-16 through General Insurance Company, thereby mitigating the risk of the borrowers.

During the year, a premium of Rs.2485.80 lacs under crop loan has been remitted to different Insurance Companies covering 245773 beneficiaries.

25. Compromise Policy & O.T.S. scheme :

A compromise Policy & OTS Scheme is in vogue in the Bank to give relief to small borrowers as per guidelines of RBI/NABARD .

To augment Bank's profit, Non discretionary /Non discriminatory OTS Scheme for PWO Accounts was implemented and an amount of Rs. 2.32 crore recovered in 760 accounts.

The Bank also implemented a Non discretionary /Non discriminatory OTS scheme for sticky & hardcore NPA A/Cs and recovered an amount of Rs.5.32 crore in 1813 accounts.

26. Income and Expenses:

The Movement of income & expenses during the year ended 31.03.2015 & 31.03.2016 has been as under :-

(a) Income Earned :

Sl.No.	Particulars	01.04.14- 31.03.15	01.04.15-31.03.16
01	Interest earned on loans & Advances	54723.22	61488.76
02	Income on Investment	74254.57	76018.04
03	Income on RBI on CRR balance /Other Balances	14.01	43.46
04	Miscellaneous income/ Excess Provision	2946.73	6549.69
	Total	131938.53	144099.95

(b) Expenditure:

S.No.	Particulars	01.04.14- 31.03.15	01.04.15- 31.03.16
01	Interest paid on deposits	56381.13	64457.34
02	Interest paid on borrowings	9742.03	10486.97
03	Other (Transaction Cost)	33091.16	42822.07
04	Provisions & contingencies	14377.36	14170.76
	Total	113591.68	131937.14

27. Financial Ratio:

Financial Ratios of last two years shown are as under:

S.No.	Particulars	31.03.2015	31.03.2016
01	Average Working Fund	1457874.59	1653793.60
02	Financial Return	8.85	8.32
03	Financial Cost	4.54	4.53
04	Financial Margin	4.31	3.79
05	Operating Cost	2.27	2.59
06	Misc. Income	0.20	0.40
07	Operating Profit	32724.21	26333.57
08	Risk Cost	0.97	0.86
09	Net Margin	1.25	0.74
10	Net Profit	18346.85	12162.81
11	Cost of Deposits	5.07	5.20
12	Cost of Borrowings	6.18	5.98
13	Yield on Advances	11.21	10.50
14	Return on Investment	9.08	8.84
15	Cost to income Ratio	50.28	61.92



28. विकास कार्य योजना / सहमति ज्ञापन पत्र के अन्तर्गत उपलब्धियाँ:-
प्रायोजक बैंक (बैंक ऑफ बड़ौदा) के साथ हस्ताक्षरित सहमति ज्ञापन पत्र के लक्ष्यों के सापेक्ष वर्ष 2015-16 हेतु उपलब्धियाँ निम्नानुसार रही :-

क्र.	विवरण	लक्ष्य 2015-16	प्राप्ति 31.03.2016	प्राप्ति प्रतिशत
1.	जमा	1365000	1354176.12	99.21
	अल्प लागत जमा	990000	963554.86	97.33
	आवधिक जमा	375000	390621.26	104.17
2.	पुनर्वित्त			
	कुल अवशेष	203500	147372.39	72.42
3.	अग्रिम (कुल)	685750.00	669209.17	97.59
	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	558650.41	550581.07	98.56
	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	127099.59	118628.10	93.33
4.	वर्ष के दौरान वितरित ऋण	477266.40	455180.89	95.37
	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	442113.10	422413.91	95.54
	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	35153.00	32766.98	93.21
5.	ऋण जमा अनुपात	50.24	49.42	98.37
6.	निवेश	883888.36	868129.85	98.22
7.	वर्ष के दौरान शुद्ध लाभ	1500	12162.81	81.09
8.	प्रति शाखा व्यवसाय	2114	2197	103.93
9.	प्रति कार्मिक व्यवसाय	504	541	107.34
10.	वर्ष के अन्त में गैर निष्पादक आस्तियाँ	19000	24264	127.71

29. भारत सरकार एवं प्रायोजक बैंक के साथ त्रिपक्षीय समझौते के अन्तर्गत प्रगति:-

प्रायोजक बैंक (बैंक ऑफ बड़ौदा) एवं भारत सरकार के साथ हस्ताक्षरित त्रिपक्षीय सहमति ज्ञापन पत्र के लक्ष्यों के सापेक्ष वर्ष 2015-16 हेतु उपलब्धियाँ निम्नानुसार रही :-

(धनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	लक्ष्य 2015-16	प्राप्ति 31.03.2016	प्राप्ति प्रतिशत
1.	ऋण जमा अनुपात	70.00	49.42	70.60
2.	प्रति कार्मिक शुद्ध लाभ	5.65	3.25	57.52
3.	सकल गैर निष्पादक आस्तियाँ	1	3.63	364.00
4.	गैर ब्याज आय का प्रतिशत	10.00	4.55	45.50
5.	हानिगत आस्तियाँ	0.00	172.43	0

30. स्वयं सहायता समूह:-

राज्य के अन्तर्गत बैंक अपने सेवा क्षेत्र ग्रामों में दूरस्थ स्थानों तक सूक्ष्म वित्त को विस्तारित करने वाले प्रमुख वित्तीय संस्थान के रूप में उभरा है। बैंक ग्रामीण निर्धनों तक अपनी व्यापक पहुँच के साथ क्षेत्र में कार्यरत अन्य संस्थाओं के सहयोग से सूक्ष्म वित्त के विभिन्न क्रियाकलापों को सुविधाजनक बनाने में सफल रहा है। बैंक गैर सरकारी संगठनों, कृषक क्लबों, अच्छे स्वयं सहायता समूहों, शासकीय अभिकरणों सहित अन्य औपचारिक और अनौपचारिक इकाइयों को स्वयं सहायता समूहों के गठन और पोषण के लिये प्रोत्साहित कर रहा है। स्वयं सहायता समूहों के प्रशिक्षण और क्षमता निर्माण पर विशेष बल दिया जाता है।

31.03.2016 की स्थिति के लिये नाबार्ड स्वयं सहायता समूह एवं स्वर्ण जयन्ती ग्राम स्वरोजगार योजना के अन्तर्गत समूहों के गठन / सम्बद्धता की स्थिति निम्नवत है-

28. Progress Under Development Action Plan - DAP / MOU
The achievements under MOU for the year 2015-16 entered with Sponsor Bank (Bank of Baroda) are as under :-

(Amt. in lacs)

S. No.	Particulars	MOU Target 2015-16	Achievement 31.03.2016	% achievement
1	Deposits	1365000	1354176.12	99.21
	Low cost deposits	990000	963554.86	97.33
	Term Deposits	375000	390621.26	104.17
2	Borrowings:			
	Total Outstanding	203500	147372.39	72.42
3	Advances (Total)	685750.00	669209.17	97.59
	Priority Sector	558650.41	550581.07	98.56
	Non-Priority Sector	127099.59	118628.10	93.33
4	Loan issued during the year	477266.40	455180.89	95.37
	Priority Sector	442113.10	422413.91	95.54
	Non-Priority Sector	35153.00	32766.98	93.21
5	C.D.Ratio	50.24	49.42	98.37
6	Investment	883888.86	868129.85	98.22
7	Net Profit for the year	15000	12162.81	81.09
8	Per Branch Business	2114	2197	103.93
9	Per Employee Business	504	541	107.34
10	N.P.A. at the end of the year	19000	24264	127.71

29. Progress under Tripartite MOU Between GOI & Sponsor Bank .

The achievements under tripartite MOU for the year 2015-16 entered with GOI & Sponsor Bank (Bank of Baroda) are as under:-

(Amt. in lacs)

S. No.	Particulars	MOU Target 2015-16	Achievement 31.03.2016	% achievement
1	C.D.Ratio	70.00	49.42	70.60
2	Per Employee Net Profit	5.65	3.25	57.52
3	Gross NPA (%)	Below 1%	3.64	364.00
4	Percentage of Non Interest income	10%	4.55%	45.50
5	Loss Assets	0.00	172.43	0

30. Self Help Group:

Bank has emerged as one of the premier institution in the State in channelizing micro credit in each nook & corner of its service area villages. It has been instrumental in facilitating various activities in micro finance involving all possible partners in the area. Bank has been encouraging the NGOs, farmers clubs, good SHGs, other formal & informal entities including government functionaries to promote and nurture self help groups. The focus was on capacity building and training of SHGs.

The progress of formation / linkage under the NABARD SHGs & SGSY scheme as on 31.03.2016 is given below:



(धनराशि लाखों में)

क्र.	विवरण	31.03.2016	
		नाबार्ड	एस.जी.एस.वाई.
1.	वर्ष के दौरान गठित किये गये समूहों की संख्या	2333	124
2.	वर्ष के दौरान सम्बद्ध किये गये समूहों की संख्या	1387	107
3.	कुल गठित समूहों की संख्या (योजना के प्रारम्भ से)	40137	41018
4.	कुल सम्बद्ध किये गये समूहों की संख्या (योजना के प्रारम्भ से)	29002	27464
5.	कुल ऋण वितरण (योजना के प्रारम्भ से)	24601.58	14370.40
6.	संग्रहीत बचत (योजना के प्रारम्भ से)	7012.25	9122.24

(Amt. in lacs)

S. No.	Particulars	31.03.2016	
		NABARD SHGs	SGSY SHGs
01	No of groups formed during the year	2333	124
02	No of groups linked during the year	1387	107
03	Total groups formed (since inception of the scheme)	40137	41018
04	Total groups linked (since inception of the scheme)	29002	27464
05	Total loan disbursed (since inception of the scheme)	24601.58	14370.40
06	Deposit mobilized (since inception of the scheme)	7012.25	9122.24

31. ग्रामीण बैंक समूह रथ – सचल सूक्ष्म ऋण इकाई:-

समूहों को त्वरित सम्बद्धता प्रदान करने के लिये, दस्तावेज निष्पादन के लिये समूह सदस्यों को शाखा आने में होने वाली असुविधा को दूर करने, स्वयं सहायता समूह के ऋण प्रस्तावों के शीघ्रतापूर्वक उनके निवास स्थल पर निस्तारण के लिये बैंक ने स्वयं सहायता समूह सचल वैन (ग्रामीण बैंक समूह रथ) कार्यरत है। यह सुविधा हमारे 4 क्षेत्रीय कार्यालयों, रायबरेली, प्रतापगढ़, फैजाबाद एवं अमेठी के कार्य क्षेत्र के 5 जिलों में 3 समूह रथ के माध्यम से प्रदान की जा रही है। समूह रथ में विभिन्न उपकरण यथा- लैपटॉप, प्रक्रिया एवं योजनाओं आदि को प्रदर्शित करने के लिये प्रोजेक्टर, स्वयं सहायता समूह के सदस्यों के फोटो प्राप्त करने के लिये डिजिटल कैमरा, ध्वनि विस्तारण यन्त्र आदि स्थापित हैं। लैपटॉप विशिष्ट सॉफ्टवेयर, युक्त है जिसमें समस्त अपेक्षित ऋण दस्तावेज ऋण आवेदन पत्र से सम्बद्ध हैं। आवेदन पत्र में समूह से सम्बन्धित सूचना भर देने पर ऋण दस्तावेज स्वयं पूर्ण होकर प्रिन्ट हो जाते हैं जो ग्राम बैठक में निष्पादित करा लिये जाते हैं और इस प्रकार समूह सदस्यों के दरवाजे पर ही ऋण स्वीकृत कर दिया जाता है।

31. Gramin Bank Samooth Rath- Mobile Micro Credit Unit :

In order to facilitate speedier linkage of SHGs and remove the inconvenience of group members to come to branch for execution of documents and quick disposal of SHG loan proposals at the spot, SHG mobile vans (Gramin Bank Samooth Rath) are working. The services are being provided by 03 Samooth Rath covering 06 Districts in area of operation of 05 Regions i.e. Rae Bareilly, Faizabad, Ambedkar Nagar & Amethi, Sultanpur Samooth Rath is active with various equipments viz. laptop, projector for displaying the process & schemes etc., digital camera to capture the photograph of the SHG members, public address system. laptop is loaded with specific software in which all required documents are linked with application form. When details of group are filled in application form in Laptop, all documents are automatically filled & printed. The documents are executed in the village meeting itself and accordingly sanctioned at the door step.

योजना के प्रारम्भ से दिनांक 31.03.2016 तक की अवधि में ग्रामीण बैंक समूह रथ की संचयी प्रगति निम्नवत् है-

स्वयं सहायता समूह की कुल आयोजित बैठकों की संख्या	प्रथम ग्रेडिंग के स्वयं सहायता समूहों की संख्या	प्रथम ग्रेडेड उत्तीर्ण स्वयं सहायता समूहों की संख्या	प्रथम सी.सी.एल. स्वीकृत		द्वितीय सी.सी.एल. स्वीकृत		कुल सी.सी.एल. स्वीकृत	
			संख्या	धनराशि	संख्या	धनराशि	संख्या	धनराशि
17440	15006	11341	11289	22117.56	455	1110.90	11744	23227.67

The progress of Gramin Bank Samooth Rath on cumulative basis as on 31.03.2016 is given below:

Total No. of Meetings of SHGs conducted	Total No. of Ist Grading of SHGs	No. of SHGs passed in Ist grading	Ist CCL Sanctioned		IInd CCL Sanctioned		Total CCL Sanctioned	
			A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.
17440	15006	11341	11289	22117.56	455	1110.90	11744	23227.67

वर्ष 2015-16 के दौरान ग्रामीण बैंक समूह रथ की प्रगति निम्नवत् है-

स्वयं सहायता समूह की कुल आयोजित बैठकों की संख्या	प्रथम ग्रेडिंग के स्वयं सहायता समूहों की संख्या	प्रथम ग्रेडेड उत्तीर्ण स्वयं सहायता समूहों की संख्या	प्रथम सी.सी.एल. स्वीकृत		द्वितीय सी.सी.एल. स्वीकृत		कुल सी.सी.एल. स्वीकृत	
			संख्या	धनराशि	संख्या	धनराशि	संख्या	धनराशि
1121	1071	726	701	1686.56	13	29.08	714	1715.61

Progress of Gramin Bank Samooth Rath during the year 2015-16 is given below:

Total No. of Meetings of SHGs conducted	Total No. of Ist Grading of SHGs	No. of SHGs passed in Ist grading	Ist CCL Sanctioned		IInd CCL Sanctioned		Total CCL Sanctioned	
			A/C	Amt.	A/C	Amt.	A/C	Amt.
1121	1071	726	701	1686.56	13	29.08	714	1715.61



32. वित्तीय समावेशन—

बैंक द्वारा अपनाये गये वित्तीय समावेशन मॉडल

वित्तीय समावेश के अन्तर्गत बैंक ने बैंकिंग सुविधाएं प्रदान करने हेतु विभिन्न मॉडल अपनाये हैं यथा:—

अ) आई0सी0टी0 आधारित व्यवसाय प्रदाता मॉडल।

1. विक्रय केन्द्र (POS)

2. किओस्क

ब) मोबाइल वैन

स) ब्रिक एवं मोर्टार शाखायें

अ) सूचना और संचार प्रौद्योगिकी आधारित बीसी मॉडल:

1. कियोस्क बीसी मॉडल

यह एक वेब आधारित तकनीकी है जिसे इन्टरनेट की सुविधा से युक्त कम्प्यूटर या लैपटॉप के माध्यम से अधिकृत व्यक्ति द्वारा संचालित किया जा सकता है यह एक कार्ड रहित व्यवस्था है जिसमें ग्राहक अपने खाता सं0 अथवा आधार संख्या से अपने खाते का संचालन कर सकता है। कियोस्क केन्द्र के कियोस्क संचालक को कम्प्यूटर अथवा लैपटॉप हमारी सी0बी0एस0 शाखाओं से इन्टरनेट के माध्यम से जुड़े होते हैं इस व्यवस्था में इन्टरनेट के माध्यम से त्वरित लेन-देन बायोमेट्रिक प्रमाणन के आधार पर किया जाता है। सीएससी ई-गवर्नेंस सर्विसेस इण्डिया लि0, एफआईए टेक्नोलॉजी सर्विसेस प्रा0लि0, एनआईसीटी एवं वकांगी की नियुक्ति बैंक के ग्रामीण तथा शहरी कार्य क्षेत्र में वित्तीय समावेशन कार्य हेतु व्यावसायिक सुविधा प्रदाता के रूप में की गयी है।

2. पीओएस आधार बीसी मॉडल

यह विधि वित्तीय समावेशन हेतु एक कार्डलेस तकनीक है जो एप्लीकेशन सर्विसेस प्रोवाइडर (ASP) मॉडल पर आधारित है। इस स्वरूप के अन्तर्गत बैंक, सेवा प्रदाता के माध्यम से व्यवसाय प्रदाता की नियुक्ति करता है जिन्हें पायन्ट ऑफ सेल (POS) मशीन उपलब्ध करायी जाती है जिसके माध्यम से वह ग्राहकों को किओस्क केन्द्र अथवा घर-घर जाकर लेन-देन की सुविधा प्रदान करते हैं। बीसी केन्द्र पर किये गये लेन-देन सम्बन्धी संव्यवहार बायोमेट्रिक पद्धति से प्रमाणित किये जाते हैं। ये लेन-देन बैंक की बी0सी0एस0 व्यवस्था के अन्तर्गत रियल टाइम में किये जाते हैं। इस प्रक्रिया में प्रयुक्त पी0ओ0एस0 मशीन एक कार्डलेस व्यवस्था है जिसमें खाता संख्या के माध्यम से लेन-देन किया जाता है। हमारे पी0ओ0एस0 मॉडल को बैंकिंग सर्विसेज टी0सी0एस0 उपलब्ध कराता है।

ब) मोबाइल वैन

इस विशेषीकृत वाहन (वैन) का स्वरूप मूलतः बैंकिंग सुविधाओं हेतु तैयार किया गया है। वैन का वाह्य स्वरूप बैंक के प्रचार एवं बैंक उत्पादों की जानकारी से ढका हुआ है। इस प्रकार से यह ग्रामीण क्षेत्र में प्रचार का भी साधन है। मोबाइल ए0टी0एम0 वैन रुपये डेबिट कार्ड के उपयोग प्रदर्शन हेतु विशेषीकृत है। वैन का वाह्य स्वरूप बैंक के प्रचार एवं रुपये डेबिट कार्ड की जानकारी से ढका हुआ है। इस प्रकार से यह ग्रामीण क्षेत्र में प्रचार का भी साधन है। वैन में कम्प्यूटर एवं बैंक की सी0बी0एस0 कनेक्टिविटी उपलब्ध है। वैन पर बैंक का कार्मिक गांवों में बैंकिंग सुविधायें मुहैया कराने हेतु उपलब्ध रहता है। वैन पूर्व निर्धारित गांवों के समूह में निश्चित समय पर बैंकिंग सुविधायें उपलब्ध कराने के लिए जाती है। वर्तमान समय में 01 मोबाइल वैन रायबरेली जिले में गैर बैंकिंग क्षेत्रों में बैंकिंग सुविधायें पहुँचाने का कार्य कर रही है।

(स) ब्रिक एवं मोर्टार शाखा—

सामान्यतः ब्रिक एवं मोर्टार शाखा बड़े गांवों में खोली जाती है, जहाँ व्यवसाय की अच्छी सम्भावना होती है। ऐसे केन्द्रों की पहचान बैंक के शाखा विस्तारिकरण के कार्यक्रम में तहत की जाती है। बैंक की 799 ग्रामीण शाखायें हैं जिसमें से वित्त वर्ष 2015-16 में बैंक ने ग्रामीण क्षेत्रों में 19 नयी शाखायें खोली।

32. Financial Inclusion :

Models used by Bank for Financial Inclusion

Bank has adopted various models for providing banking services under financial inclusion such as:

a) ICT based BC model

1. POS (Point of Sale)

2. Kiosk

b) Mobile Van

c) Brick & Mortar Branches

a) **Information and Communication Technology (ICT) based BC model:**

1. KIOSK BC Model

It is web-based application which can be accessed through internet connectivity on laptop or desktop by authorized individual. This is card less solution; account holder can operate the account on the basis of account number as well as Aadhaar number. Kiosks are connected with our CBS through web based connectivity from the computer system/ laptop of the kiosk operator. Transactions are processed through biometric authentication on online real time basis. CSC e-governance Service India Ltd, FIA Technology Services Pvt Ltd, NICT and Vakrangee are appointed as corporate BCs for providing banking services in the villages allocated to the bank as well as for implementation of Urban Financial Inclusion.

2. POS based BC Model

This solution is based on Application Service Provider (ASP) model with card less technology for financial inclusion. Under this model, Business Correspondents are appointed by banks through service providers who are provided with point of sale (POS) devices, using which they carry out transactions for the customers who have opened accounts through BCs at their doorsteps. Transactions processed at BC locations are authenticated through biometric authentication. These transactions are online real time basis in core banking of the bank. The POS devices deployed in the field are capable to process the transactions on the basis of Account number (card less) The BC is fixed point online and interoperable. TCS is providing banking services through POS model

b) Mobile Van:

The customized vehicle (van) is specifically designed for the purpose of banking activity. The exterior of the van is covered with bank advertisements and information about products offered by the Bank in rural areas. Thereby, it is also an advertising media for the Bank in rural segment. The van is equipped with computer hardware and connectivity to access the CBS. The Bank staff is deployed on the van to provide banking services in the villages. The van is moving into the cluster of villages on predetermined day and time which are in proximity to the existing branches, for providing online banking services. The banking services are being provided during fixed days in a week. Presently, 01 mobile vans have been deployed in Raebareli district catering financial services unbanked villages.

c) Brick and mortar branch:

The brick and mortar branches are opened in a comparatively bigger village having potential and viability. Such centers are identified during the course of finalization of Bank's branch expansion plan. The Bank has 799 rural branches. During FY16, our Bank opened 19 new Rural branches.

**(द) शहरी वित्तीय समावेशन—**

हमारी वित्तीय समावेशन योजनाओं का मुख्य बिन्दु ग्रामीण क्षेत्रों में निवास कर रहे ग्रामवासी हैं क्योंकि अभी भी ग्रामीण परिक्षेत्र का एक बड़ा हिस्सा बैंकिंग सुविधाओं से वंचित है। सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों में निवास कर रहे ग्रामीण जनता के अतिरिक्त शहरी क्षेत्रों में निवास कर रहे गरीब व्यक्ति जो मूलभूत बैंकिंग सुविधाओं यथा बचत साख सुविधा लेन-देन एवं बीमा सेवाओं से वंचित हैं वह इन यथा जीवन यापन, स्वास्थ्य आदि मूलभूत सुविधाओं हेतु अन्य उपाय अपनाने में विवश हैं, से वंचित हैं इनमें से अधिकांश प्रवासी मजदूर, फेरीवाले, मलिन बस्तियों में निवास करने वाले होते हैं जो रोजगार एवं जीवन यापन हेतु अपना गांव छोड़कर शहर चले आते हैं। इनको वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत आच्छादित करने हेतु भारत सरकार ने जन धन योजना का द्वितीय चरण पूर्ण किया है जिससे इन वंचितों को वित्तीय व्यवस्था की मुख्य धारा से जोड़ा जा सके। बैंक ने इस कार्य हेतु 25 विभिन्न शहरी केन्द्रों पर बीसी नियुक्त किये हैं।

वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत उपलब्ध सेवायें—**1. अधिविकर्ष सुविधा युक्त सामान्य बचत जमा खाते**

यह उत्पाद रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार वित्तीय समावेशन हेतु चिन्हित ग्रामीण क्षेत्र के निवासियों हेतु बनाया गया है। ये खाते बिना किसी धनराशि के बीसी से खुलवाये जा सकते हैं जिसमें किसी प्रकार का कोई न्यूनतम धनराशि शुल्क का प्रावधान नहीं है। इन खातों का संचालन बीसी केन्द्रों के साथ-साथ शाखाओं से भी किया जा सकता है। इस खाते में ₹ 5000/- के अधिविकर्ष का प्रावधान है जो खाते के 06 महीने तक संतोषजनक लेन-देन पर निर्भर करता है।

वित्तीय समावेशन के अन्तर्गत वित्तीय वर्ष 2015-16 में बैंक के प्रदर्शन की विशेषतायें—

- बैंक ने वित्तीय समावेशन योजनान्तर्गत 10332 गांव के लक्ष्य के सापेक्ष 10711 गांवों को आच्छादित किया।
- बैंक ने वित्तीय वर्ष 2015-16 में सामान्य बचत खाता खोलने के लक्ष्य 2070000 खातों के सापेक्ष कुल 4980238 खाते खोले।
- बैंक ने व्यवसाय प्रदाता (बीसी) के माध्यम से वित्तीय वर्ष 2015-16 में कुल 2.50 खातों के लक्ष्य के सापेक्ष 5.62 लाख खाते खोले।
- सामान्य बचत जमा खाते में वित्तीय वर्ष 2015-16 में ₹ 67.00 लाख के सापेक्ष अवशेष ₹ 133.09 लाख रहा।

वित्तीय साक्षरता सफल समावेशन की कुंजी—

वित्तीय साक्षरता का अपेक्षित लक्ष्य तभी प्राप्त किया जा सकता है जब हमें गांवों से उसी प्रकार सहयोग एवं उत्तर प्राप्त हो। ग्रामीणों में यह लक्ष्य जगाने के लिए हम उन्हें विभिन्न बैंकिंग सुविधायें एवं उनके लाभ के विषय में जागरूक करने की आवश्यकता है। विशेष रूप से बचत, आधार सम्बद्ध करना, खाते में न्यूनतम अवशेष बनाये रखना, अधिविकर्ष प्राप्त करने हेतु पात्रता, रूपे कार्ड का इस्तेमाल एवं उसकी सुरक्षा, दुघटना बीमा, बीमा का क्लेम प्रेषित करना, सूक्ष्म बीमा उत्पाद, पेंशन, के0सी0सी0 एवं जी0सी0सी0 में ससमय अदायगी के फायदे, उन्हें अन्य एसएमई या रिटेल ऋण की उपलब्धता आदि। दूसरे शब्दों में वित्तीय समावेशन हेतु वित्तीय साक्षरता अत्यन्त आवश्यक है इसलिए वित्तीय समावेशन योजना के क्रियान्वयन हेतु वित्तीय समावेशन के सभी तंत्रों को जनता में वित्तीय साक्षरता के माध्यम से जागरूकता फैलाने हेतु आपस में एक सम्बन्ध स्थापित करने की आवश्यकता है न सिर्फ बैंकिंग सुविधायें उपलब्ध कराने के लिए बल्कि बैंकिंग एवं बैंकिंग उत्पादों की सूचना जन-जन तक पहुँचाने के लिए। बैंक की समृद्ध शाखायें एवं वित्तीय साक्षरता केन्द्र अपने सेवा क्षेत्र एवं स्कूलों में बैठकों का आयोजन करके वित्तीय साक्षरता अभियान चला रहे हैं। मानक के अनुरूप वित्तीय साक्षरता विषयवस्तु यथा एसएलबीसी द्वारा निर्गत बुकलेट का इस्तेमाल वित्तीय साक्षरता के प्रचार-प्रसार में किया जा रहा है एवं अब तक कुल 936 शिविरों का आयोजन किया जा चुका है।

d) Urban Financial Inclusion:

The rural inhabitants have largely remained the focus of our financial inclusion efforts since, a large proportion of the villages are still unbanked. Besides, the people living in rural and far flung areas, urban poor still have no access to formal financial products and services like savings, credit, remittance and insurance, forcing them to depend on usurious informal sources to meet their personal, health, and livelihood-related needs. Many of those are normally migrant labors, hawkers, slum dwellers from rural areas that generally leave their villages for livelihood. In order to cover them under financial inclusion the Government of India has completed the second phase of Jan Dhan Yojana campaign to bring these vulnerable groups under mainstream financial system. Our bank has deployed 25 urban BCs at various locations across urban area.

Product Offered under Financial Inclusion**1. Basics Savings Bank Deposit Account with in-built OD facility**

The product is specially devised for individuals from Financial Inclusion villages as per the RBI guidelines. The account can be opened without depositing any amount which doesn't attract any penalty and will be opened through BC. These accounts can be operated through business correspondent as well as at the branches. In-built overdraft facility up to Rs.5000 is available under the scheme subject to satisfactory conduct of account in the preceding six months.

Highlights of the Bank's Performance under Financial Inclusion for FY 15-16

- Our Bank has covered 10711 villages against a target of 10332
- Our Bank has opened 49,80,238 "Basic Savings Bank Deposit Account" against target of 20,70,000 lakhs for FY 2015-16.
- The Bank has opened 5.62 lakh accounts through Business Correspondents as against a target of 2.50 lakh for FY 16.
- The balance outstanding in the "Basic Savings Bank Deposit Account" of our Bank is around Rs 133.09 lacs as against a target of Rs 67.00 lacs for FY 16

Financial Literacy Key to successful Inclusion

The desired objective of Financial Inclusion can be achieved only when we are able to generate equal responses from the villages. In order to invoke responses amongst villagers, there is a need to educate them on various banking facilities and its benefits to them. In particular, the benefits of savings, Aadhaar seeding, maintaining minimum balance, eligibility for availing Overdraft, use and safekeeping of RuPay cards, eligibility of availing accidental & life insurance, lodgment of claim under insurance, micro insurance products, pensions, benefits of Kisan Credit Card (KCC), GCC, prompt repayment, availability of other retail and SME loans to them. In other words, financial literacy would be the key for success of financial inclusion initiatives of the bank. Therefore, all constituents of FI need to develop a bond with each other for not only to provide banking facilities but also to create awareness of banking and banking products amongst the population through Financial Literacy, wherever implementing Financial Inclusion programme. Bank's link branches and FLCs are arranging Financial Literacy campaign regularly by conducting meetings in their service area villages and schools. Standardized financial literacy material such as booklet issued by SLBC, audio visuals is being used for spreading the financial literacy and 936 camps have been organized so far.

**प्रधानमंत्री जन-धन योजना—**

प्रधानमंत्री जन-धन योजना विकास के दर्शन “सबका साथ सबका विकास” का आधार है। हर घर जिसके पास बचत खाता है उसे बैंकिंग एवं साख सुविधा प्रदान की जायेगी। जिससे उन्हें अपनी बचत को बेहतर ढंग से सुरक्षित करने का मौका मिलेगा तथा अनौपचारिक स्रोतों से धन की व्यवस्था करने की प्रवृत्ति से छुटकारा मिलेगा।

इसके अन्तर्गत हर व्यक्ति जो प्रधानमंत्री जन-धन योजना के अन्तर्गत खाता खोलता है उसे रुपये डेबिट कार्ड प्रदान किया जाता है जिसके अन्तर्गत रु0 1.00 लाख का दुघटना बीमा होता है। छः माह तक खाते के संतोषजनक परिचालन के पश्चात वह रु0 5000/- के अधिविकर्ष हेतु पात्र होंगे। वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमों के अतिरिक्त खाताधारकों हेतु प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना, प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना एवं अटल पेंशन योजना हेतु पात्र होंगे।

प्रधानमंत्री जन-धन योजना के अन्तर्गत की गयी पहल—

- बैंक को एस0एल0बी0सी0 द्वारा 2164 जिसके अन्तर्गत 10332 गांव आवंटित किये गये थे। बैंक ने अपने सेवा क्षेत्र के सभी गांव का सर्वेक्षण करते हुए 13.16 लाख सामान्य बचत जमा खाते खोले हेतु अपने सेवा क्षेत्र के सभी हाउसहोल्डर्स को संतुष्ट किया।
- 31.03.2016 तक बैंक ने 1315676 प्रधानमंत्री जन-धन योजना खातों में रु0 367.16 करोड़ जमा राशि का संग्रहण किया।
- 31.03.2016 तक बैंक ने प्रधानमंत्री जन-धन योजना खातों में 11.18 लाख रुपये डेबिट कार्ड निर्गत किये।
- बैंक ने अपने सेवा क्षेत्र में 1733 व्यवसाय प्रदाता (बीसी) नियुक्त किये।
- बैंक शाखाओं ने समय-समय पर वित्तीय साक्षरता, बचत खते खोलने एवं वित्तीय साक्षरता सामग्री के वितरण हेतु 936 शिविरों का आयोजन किया।
- बैंक अपने ग्राहकों को वित्तीय समावेशन योजना के अन्तर्गत दैनिक कार्यों की पूर्ति के लिए अधिविकर्ष की सुविधा प्रदान कर रहा है।
- बैंक ने इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्श्योरेंस के सहयोग से सूक्ष्म बीमा सुविधा वहनीय मूल्य पर उपलब्ध करायी है जिसकी प्रीमियम राशि ग्राहक द्वारा वहन की जायेगी।
- बैंक के बीसी केन्द्रों पर आधार आधारित भुगतान व्यवस्था की शुरुआत की।
- वित्तीय साक्षरता के प्रचार-प्रसार हेतु बैंक ने सभी क्षेत्रीय कार्यालयों को मानक बुकलेट तथा दृश्य एवं श्रव्य सामग्री उपलब्ध करायी।
- बैंक ने क्षेत्र/जनपद स्तर पर 500 बीसी हेतु कौशल विकास योजना का आयोजन किया।
- क्षेत्र की समस्याओं के निराकरण हेतु बैंक ने बीसी एवं शाखा प्रबन्धकों की संयुक्त कार्यशाला का आयोजन किया जिससे दोनों के मध्य तालमेल बैठाया जा सके।

33 व्याज दर—

बैंक के प्रधान कार्यालय पर सुपरिभाषित एक अस्तित्व-देयता समिति की संरचना की गयी है जो जमा एवं ऋण दोनों के सम्बन्ध में व्याज दर को निर्धारित करती है। बैंक ऋण व जाओं पर व्याज दरों का निर्धारण संसाधनों की उपलब्धता, निधि की लागत उसका सदुपयोग तथा प्रतिस्पर्धात्मक बाजार की स्थिति को दृष्टि में रखकर की जाती है।

34 गैर निधि कारोबार—

गैर निधि आय में वृद्धि हेतु बैंक ने कई कदम उठाये हैं यथा—इन्श्योरेंस उत्पादों की बिक्री, मांग पत्र जारी करना, अशोध्य ऋणों की वसूली, ऋण प्रोसेसिंग प्रभार, लाकर किराये की वसूली, बैंक गारन्टी जारी करना आदि इसके अतिरिक्त बैंक ने शाखाओं पर नकदी प्रबन्धन पर विशेष ध्यान दिया है।

35 कॉर्पोरेट एजेंसी पर आधारित बैंक इन्श्योरेंस**अ. यूनाइटेड इण्डिया इन्श्योरेंस कं0लि0 के साथ—**

बैंक ने अन्य स्रोतों से आय अर्जन द्वारा लाभ वृद्धि हेतु अपने वित्तपोषण से उत्पन्न पूंजी के आच्छादन हेतु कॉर्पोरेट स्तर पर मेसर्स यूनाइटेड इण्डिया

Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY)

Pradhan Mantri Jan-Dhan Yojana lies at the core of development philosophy of "Sab Ka Sath Sab Ka Vikas". Every household having bank account would gain access to banking and credit facilities. This will enable them to secure their savings in a better manner and also to come out from the habit of raising funds from informal sources.

As a first step, every person who opens the account under PMJDY will get a RuPay debit card and would be eligible for Rs.1,00,000/- accident insurance cover. After six months of satisfactory conduct of account, they would be able to get an overdraft facility up to Rs 5000/-. Besides the financial literacy programs other insurance and pension products like Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana, Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana and Atal Pension Yojana have been made available to account holders.

Initiatives under PMJDY:

- Bank has been allotted 2164 SSAs by SLBCs covering 10332 villages. Bank has since saturated all households in service area by opening of 13.16 lakh Basic Savings Bank Deposit Accounts after successfully completing survey in the allotted villages.
- As on 31.03.2016, Bank has mobilized Rs 367.16 crore in 13,15,676 PMJDY accounts
- The Bank has issued 11.18 lakh RuPay debit cards to PMJDY account holders as on 31.03.2016.
- Bank has appointed 1733 Business Correspondents (BC) points in our service area
- Bank branches have organized 936 camps periodically for opening of accounts, conducting financial literacy sessions, distribution of financial literacy materials..
- Bank has been giving overdraft facility to account holders under Financial Inclusion for their day-to-day financial needs.
- Bank has introduced micro insurance facility through India First Insurance Company at affordable premium that is borne by customers.
- Bank has also rolled out Aadhaar Enabled Payment System (AEPS) facility at BC Points.
- Standardized Financial Literacy material such as booklet, audio visual has been supplied to all Regions and FLCs for spreading financial literacy.
- Bank organized capacity building program for 500 BCs at Regional/District Level.
- Joint Workshops of BCs and Branch Head to improve coordination and resolve issues in the field were organized.

33. Interest Rate:

An ALCO committee with well defined policy has been constituted at Head Office to decide interest rate structure both for deposits & advances. Bank decides the interest rate of deposit & advances with consideration of the availability of resources, cost of funds, its utilization and competitive market forces.

34. Non Fund Business:

In order to increase earning from Non -Fund Business the Bank has taken various initiatives like cross selling of insurance products, issuance of demand drafts, recoveries from written of debts, income from credit processing charges, realization of lockers rent, issuance of Bank Guarantee. Besides this the Bank has been instrumental in better cash management at the branches.

35. Bank assurance business on Corporate Agency Basis**(i) With United India Insurance Co. Ltd**

The Bank entered into a MOU for Asset Insurance Business on Corporate basis with M/s United India Insurance Co. Ltd on 25.10.2014



इश्योरेन्स कं० लि० के साथ 25.10.2014 को समझौता ज्ञापन हस्ताक्षरित किया है। जिसके द्वारा बैंक ने रु० 14.60 लाख कमीशन कमाया परन्तु हमें यूनाइटेड इण्डिया इश्योरेन्स कम्पनी लि० के साथ दिनांक 12.08.2015 को करार तोड़ना पड़ा क्योंकि कम्पनी करार की तय शर्तों को पूरा करने में असमर्थ रही।

ब. फ्यूचर जनरली इण्डिया इश्योरेन्स कम्पनी के साथ—

बैंक ने अपने वित्तपोषण से उत्पन्न पूंजी के बीमा आच्छादन एवं अन्य स्त्रोतों से आय अर्जन हेतु दिनांक 31.12.2015 को मेसर्स फ्यूचर जनरली इण्डिया इश्योरेन्स कम्पनी के साथ कॉरपोरेट आधार पर करार किया। जिसके माध्यम से बैंक ने वर्तमान वित्तीय वर्ष में रु० 8.85 लाख कमीशन प्राप्त किया।

स. बैंक के ग्राहकों के आच्छादन हेतु मेसर्स इण्डिया फर्स्ट इश्योरेन्स कम्पनी लि० के साथ—

बैंक ने अपनी शाखाओं क संजाल के माध्यम से जीवन सुरक्षा उत्पादों के वितरण हेतु मेसर्स इण्डिया फर्स्ट इश्योरेन्स कम्पनी लि० की कॉरपोरेट एजेंसी प्राप्त की है। हमने वित्तीय वर्ष 2015-16 में अपने ग्राहकों को कुल 12044 पालिसी बेची जिसके माध्यम से बैंक को रु० 264.45 करोड़ कमीशन प्राप्त हुआ।

36 वेबसाइट—

सूचना तकनीक के माहौल में आगे बढ़ते, बैंक अपनी स्वयं की वेबसाइट पूर्व में ही प्रारम्भ कर चुका है। बैंक की महत्वपूर्ण सूचनायें वेबसाइट www.barodagraminbank.com पर प्रदर्शित है।

37 लाभ कार्य निष्पादन—

बैंक, आय उत्पादन में बढ़ोत्तरी के जरिये अपने सकल लाभ को बढ़ाने में लगातार सफल रहा है। वर्ष 2015-16 के दौरान बैंक का सकल लाभ रु० 263.34 करोड़ एवं शुद्ध लाभ रु० 121.63 करोड़ हो गया है।

38 आयकर—

बैंक ने वित्त वर्ष 2015-16 में आयकर हेतु रु० 52.70 करोड़ का प्रावधान किया है।

39 तकनीकी उन्नति—

बैंक ने तकनीकी मोर्चे पर व्यावसायिक बैंकों के समक्ष आने हेतु अथक प्रयास किये हैं हमने सभी शाखाओं में कोर बैंकिंग सुविधायें तथा आर०टी०जी०एस० एवं एन०ई०एफ०टी० की सुविधा भी उपलब्ध करायी गयी है। इसके अतिरिक्त इस दिशा में निम्नलिखित कदम और उठाये गये हैं—

(1) रुपये डेबिट कार्ड—

तकनीकी विकास के साथ बैंक ने रुपये डेबिट कार्ड की शुरुआत की तथा वर्तमान वित्तीय वर्ष में 598022 लाख ग्राहकों को रुपये डेबिट कार्ड 86932 ग्राहकों को के०सी०सी० रुपये कार्ड निर्गत कर दिये इसके अतिरिक्त बैंक ने सभी शाखाओं को निम्न कार्यों हेतु ऑनलाइन पोर्टल कराकर अपना डेबिट कार्ड प्रबन्धन तंत्र सुदृढ़ किया है—

- (अ) ऑन लाइन शिकायत निवारण प्रक्रिया (सी०आर०एम०)
- (ब) ऑन लाइन डेबिट कार्ड प्रबन्धन तंत्र

(2) नेट बैंकिंग—

इन्टरनेट बैंकिंग सिर्फ जानकारी के स्तर से बढ़कर द्विस्तरीय सुरक्षा व्यवस्था के द्वारा लेन-देन के स्तर पर पहुँची।

(3) सी०टी०एस० समाशोधन—

भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों का अनुपालन करते हुए बैंक ने कानपुर तथा इलाहाबाद में सी०टी०एस० समाशोधन का प्रारम्भ किया हमारा कानपुर समाशोधन केन्द्र अभी एवं भविष्य में उत्पन्न होने वाले सी०टी०एस० केन्द्रों का केन्द्र होगा।

in order to get full coverage of the assets created out of Bank finance to increase the profitability through miscellaneous income. We earned a commission of Rs.14.60 lacs, but we had to terminate the agreement with United India Insurance Co. Ltd on 12.08.2015 as company failed to fulfill their commitment as per agreed terms.

(ii) With Future Generali India Insurance Co Ltd.

The Bank also entered into a MOU for Asset Insurance Business on Corporate basis with M/s Future Generali India Insurance Co Ltd on 31.12.2015 in order to get full coverage of the assets created out of Bank finance to increase the profitability through miscellaneous income. We earned a commission of Rs. 8.85 lacs during current fiscal.

(iii) With M/s India First Life Insurance Co. -Life Insurance coverage to Bank's Clientele

The bank has also obtained Corporate Agency of M/s India First Life Insurance Co. for Life Insurance products for distribution of insurance products through the network of its branches. We sold policies to 12044 Clienteles and earned commission of Rs.265.45 lacs during the year 2015-16.

36. WEBSITE:

The Bank has stepping ahead in the information technology environment and already launched its own website. The vital information of Bank is displayed on its website www.barodagraminbank.com.

37.Profit Performance:

The bank has continued to witness a robust income generation in Gross Profit and Net Profit. During the year 2015-2016, the Bank has posted a Gross Profit of Rs.263.34. crore and net profit of Rs.121.63 crore.

38. Income Tax:

The bank has made a provision of Income Tax of Rs. 52.70 crore during the year 2015-16

39.Technological Upgradation

In our endeavor to bring the bank at par with other commercial bank, we made vigorous efforts on technology front. We have implemented Core Banking Solution in all Branches. Also implemented RTGS & NEFT. The following initiatives have also been taken:-

(i) RuPay Debit Cards

With technological advancement, our bank introduced RuPay Debit Card and issued RuPay Debit Card to 5,98,022 customers & KCC RuPay Cards to 86,932 KCC borrowers during the current fiscal. Besides, we have strengthened our Debit Card Management System by providing on-line portals to all branches for the following:

- On-line Complaint Resolution Module (CRM)
- On-line Debit Card Management System

(ii) Net Banking

The internet banking facility has moved ahead from 'View Based' to Transaction Based Net Banking complying with '2 Factor Security' norms.

(iii) CTS Clearing :

Complying with RBI guidelines, we have started CTS clearing in Kanpur and Allahabad centres. Our Kanpur CTS Centre will serve as CTS HUB for all existing and future CTS centres of our bank.



(4) ए0पी0बी0एस0 / डी0बी0टी0एल0—

वर्तमान वित्त वर्ष में ए0पी0बी0एस0 (आधार भुगतान सेतु व्यवस्था) और सुधार करते हुए डी0बी0टी0एल0 हेतु स्वचालित व्यवस्था का प्रारम्भ हुआ।

(5) आधारयुक्त भुगतान व्यवस्था (ए0ई0पी0एस0) एवं ई0के0वाई0सी0

हमारे बैंक ने एन0पी0सी0आई0 तथा यू0आई0डी0ए0 के साथ दस्तावेज हस्ताक्षरित कर लिये हैं जिससे हाल ही में हमारे बैंक में आधार डाटाबेस और ए0ई0पी0एस एवं ई0के0वाई0सी0 की सुविधा प्रारम्भ हो गयी है।

(6) नेटवर्क प्रबन्धन—

सी0बी0एस0 कार्यसेवा में कनेक्टिविटी अत्यन्त महत्वपूर्ण है। इसी क्रम में बैंक ने प्रधान कार्यालय एवं क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर बेहतर प्रबन्धन एवं निगरानी हेतु एक ऑनलाइन पोर्टल की शुरुआत की है जिससे शाखाओं में कनेक्टिविटी की स्थिति की बेहतर जानकारी मिलती है तथा समस्याओं के निराकरण में किसी विलम्ब का भी ज्ञान हो जाता है।

(7) एस0एम0एस0 अलर्ट सुविधा—

बैंक ने एस0एम0एस0 अलर्ट सुविधा प्रदाता कम्पनी मेसर्स सोल्यूशंस इन्फिनी टेक्नोलोजीज के साथ मिलकर इस वर्ष सभी ग्राहकों हेतु विभिन्न लेन-देन जैसे—ए0टी0एम0 लेनदेन एवं डी0बी0टी0एल0 आदि हेतु एस0एम0एस0 अलर्ट सुविधा प्रारम्भ की।

(8) आई0एम0पी0एस0—

मोबाइल बैंकिंग सेवाओं को पूर्ण करने के क्रम में बैंक ने हमारी सुविधा प्रदाता कम्पनी मेसर्स एफ0एस0एस0 नेट के सहयोग से बैंक शीघ्र ही ग्राहकों को त्वरित निधि अंतरण की सुविधा प्रदान करने जा रही है।

(9) फासेट प्रारूप का क्रियान्वयन—

बैंक ने शाखाओं/कार्यालयों में फर्नीचर एवं फिटिंग के रख-रखाव, क्रय-विक्रय, अपलेखन आदि का लेखा जोखा रखने के लिए सीबीएस में सफलतापूर्वक फासेट प्रारूप लागू किया है जिससे अवल सम्पत्तियों पर त्रुटिहित ह्रास की भी गणना की जा सकती है।

(10) सी0बी0एस0 कार्यसेवा—

सी0बी0एस0 कार्यों में बेहतरी के लिए कई कार्य जो डाटा सेन्टर द्वारा होते थे उनका संकेन्द्रण हमारे प्रधान कार्यालय पर किया गया। इस संकेन्द्रण के परिणामस्वरूप त्वरित निगरानी से सी0बी0एस0 समस्याओं के निस्तारण में लगने वाला समय पहले की अपेक्षा काफी कम हो गया है।

01. प्रधान कार्यालय स्तर पर समस्या की जानकारी होने के कारण ब्याज गणना में चूक काफी कम हो गयी है।
02. सभी सी0बी0एस0 समस्याओं के निवारण हेतु प्रधान कार्यालय स्तर पर L-1 हेल्प डेस्क बनाया गया है, जो सभी शाखाओं के सम्पर्क में रहता है।
03. एच0पी0 द्वारा किसी समस्या का समाधान निर्धारित समय के अंदर ना कराने पर शास्त्र का प्रावधान किया गया।
04. विभिन्न लेखा सम्बन्धी त्रुटियों के निवारण हेतु प्रधान कार्यालय स्तर पर अपवादात्मक रिपोर्ट, ब्याज गणना चूक रिपोर्ट आदि उत्पन्न करके उनकी गहन निगरानी हेतु क्षेत्रीय कार्यालयों को उपलब्ध करायी जाती है।
05. शाखाओं द्वारा नकदी प्रेषण से सम्बन्धित प्रविष्टि सिस्टम में त्वरित रूप से पारित की जा सकती है जिससे अन्तर्शाखा पुनर्मेलन में होने वाली दुविधा दूर हो गयी है।
06. प्रधान कार्यालय को निगरानी हेतु प्रेषित सभी लम्बित मुद्दे उनकी लम्बित होने की अवधि के साथ प्रतिदिन डैश बोर्ड पर प्रदर्शित होते हैं।
07. ब्याज गणना सूची में बदलाव हेतु किसी एक दिन शाखाओं को प्राधिकृत कर दिया जाता है जिससे शाखायें ब्याज गणना में हो रही चूक को सुधार सकें।
08. पूर्व में डाटा सेन्टर द्वारा साप्ताहिक लेखा पत्र के अध्ययन हेतु उपलब्ध कराये जाने वाला डाटा को अब प्रधान कार्यालय स्तर पर प्राप्त किया जा सकता है जिसके फलस्वरूप साप्ताहिक अध्ययन के अतिरिक्त किसी लेखा पत्र के अध्ययन हेतु किसी भी दिन का डाटा प्राप्त किया जा सकता है।

(iv) APBS/DBTL

Adding further to APBS (Aadhar Payment bridge system), during the current fiscal automated system for DBTL has been established.

(v) Aadhaar Enable Payment System (AEPS) and E-KYC

Our bank has completed documentation formalities with NPCI and UIDAI enabling access to Aadhaar Database and AEPS & E-KYC functionalities have recently been enabled.

(vi) Network Management :

Connectivity being the backbone of CBS operations, bank has taken new steps in terms of better monitoring and management of connectivity at Head Office & Regional Office levels by introducing an on-line tool which displays finer status & details of connectivity at branches. Daily Dash-Board for NW monitoring has been introduced for any pendency in resolution.

(vii) SMS Alert Service :

Engaging M/s Solutions Infini Technologies as SMS Alert Service Provider, during this year, we have introduced SMS Alert facility for all our customers for all varieties of transactions viz. ATM Transactions, DBTL Credits etc. etc.

(viii) IMPS :

Further to finalization of Mobile Banking service and readiness of our service provider M/s FSS Net, our bank has completed all necessary preparations and will shortly extend IMPS facility to our customer for Real-time fund transfer.

(ix) Implementation of FASSET module:

Bank has successfully implemented an automated module "FASSET" in CBS for capturing individual details of all furniture & fittings maintained at Branches/offices to keep records of purchases/sales/transfers/write-off of fixed asset, which also provides for an errorless computation of depreciation through the module

(ix) CBS Operations :

As an ongoing process of improvement in CBS functions, various activities have been decentralized from Data Centre to our Head Office. This decentralization has steeply reduced the time earlier taken in resolving CBS issues with quicker monitoring of vital operational functions thus enhanced controls.

- I. Reduction in Interest Failure cases through cause-identification at Head Office level.
- II. Enhanced resolution system by making L-1 Help Desk as the single point of contact for all branches for all CBS issues.
- III. Penalty clause has been brought in effect in terms of Resolution by HP within the stipulated time.
- IV. Several reports identifying critical errors at account level are now being generated at Head Office level which supplements the Regional Offices/ Branches to closely monitor and check repetition of such errors. Branch wise User Exception Report for Regional Heads, Interest Failure Report etc are a few examples.
- V. Cash remittance in CBS is no more an issue for IBTA reconciliation as a procedure for real-time responding in the system has been established.
- VI. Daily Dash-board with age of pending resolution of all CBS related issues introduced for HO monitoring.
- VII. Interest table modification in accounts is available to branches only for one day every to handle identified interest rate related errors.
- VIII. Data provided by DC for Weekly balance sheet earlier can now be retrieved at Head Office itself. Thus, balance sheet analysis can now be done any day besides weekly analysis.



ए0टी0एम0 परिचालन से सम्बन्धित ग्राहकों की शिकायत का विश्लेषण

(अ) वर्ष 2015-16 के दौरान प्राप्त शिकायते		
क्र.	विवरण	संख्या
1	वर्ष के प्रारम्भ में अनिस्तारित शिकायतें	15
2	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतें	3637
3	वर्ष के दौरान निस्तारित शिकायतें	3616
4	वर्ष के अन्त में अनिस्तारित शिकायतें	21
5	बिना शिकायत, धन वापसी की संख्या	107
(ब) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित किये गये आदेश		
क्र.	विवरण	संख्या
1	वर्ष के प्रारम्भ में लागू नहीं किये गये आदेश	0
2	वर्ष के दौरान पारित किये गये आदेश	0
3	वर्ष के दौरान स्वीकार किये गये आदेश	0
4	वर्ष के अन्त में लागू नहीं किये गये आदेश	0

40. मानव संसाधन:

विभिन्न श्रेणी के बैंक कार्मिकों का विवरण निम्नवत् है:

क्र.	कार्मिक	31.03.2015 की स्थिति	31.03.2016 की स्थिति
1	प्रायोजक बैंक से नियुक्त		
1	अध्यक्ष	01	01
2	अन्य अधिकारी	12	07
	योग—	13	08
	बैंक कार्मिक		
1	अधिकारी श्रेणी—IV	16	19
2	अधिकारी श्रेणी—III	174	181
3	अधिकारी श्रेणी—II	663	681
4	अधिकारी श्रेणी—I	1267	1176
5	कार्यालय सहायक	1248	1311
6	कार्यालय परिचारक	431	373
	योग—	3799	3741

कार्मिकों की संख्या में अनुसूचित जाति एवं जनजातियों की स्थिति:

संवर्ग	अनुसूचित जाति एवं जनजाति प्रतिशत	
	31.03.2015	31.03.2016
अधिकारी	19.33	19.98%
कार्यालय सहायक	19.79	18.53%
कार्यालय परिचारक	12.06	12.06%

41 प्रशिक्षण—

निरन्तर बदलते व्यावसायिक परिवेश, उत्पाद संरचना, ग्राहकों की अपेक्षाओं, विभिन्न प्रौद्योगिकी विधियों तथा अनुपालन एवं नियंत्रण अपेक्षाओं में हो रहे नये बदलावों के कारण आज प्रशिक्षण की भूमिका अहम हो गयी है। बैंक द्वारा कार्मिकों के ज्ञान को अद्यतन करने, कौशल का उन्नयन करने तथा कार्य क्षमता में वृद्धि करने को महत्व देते हुए अधिकारियों व कर्मचारियों के लिए आन्तरिक प्रशिक्षण केन्द्रों की स्थापना की गयी।

आन्तरिक प्रशिक्षण केन्द्र ने 64 प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित कर 1616 कार्मिकों को प्रशिक्षित किया है। इसके अतिरिक्त सभी 10 क्षेत्रीय कार्यालयों पर ऋण योजनाओं का प्रशिक्षण भी कार्मिकों को प्रदान किया गया।

इसके अतिरिक्त वर्ष के दौरान 133 कार्मिकों को बाह्य प्रशिक्षण केन्द्रों यथा बैंक आफ बड़ौदा प्रशिक्षण केन्द्र लखनऊ एवं बर्ड लखनऊ में प्रशिक्षण हेतु भेजा गया।

Analysis of Disclosure of Customer complaints on Account of ATM Transactions

A. COMPLAINTS DURING THE YEAR 2015-2016		
SR.NO	PARTICULARS	Count
(a)	No. of complaints pending at the beginning of the year	15
(b)	No. of complaints received during the year	3637
(c)	No. of complaints redressed during the year	3616
(d)	No. of complaints pending at the end of the year	21
(e)	No of Proactive credit given to customers	107
B. Awards passed by the Banking Ombudsman		
SR.NO	PARTICULARS	Count
(a)	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	00
(b)	No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year	00
(c)	No. of Awards implemented during the year	00
(d)	No. of unimplemented Awards at the end of the year	00

40. Human Resources:

The human resource of the Bank consists of:

S. No.	Staff	Position as on 31/03/2015	Position as on 31/03/2016
On deputation from Sponsor bank			
1.	Chairman	01	01
2.	Other Officers	12	07
TOTAL		13	08
Bank Staff			
1.	Officer Scale IV	16	19
2.	Officer Scale III	174	181
3.	Officer Scale II	663	681
4.	Officer scale I	1267	1176
5.	Office Assistant	1248	1311
6.	Office Attendant	431	373
TOTAL		3799	3741

Composition of Scheduled Castes and Scheduled Tribes in the Employee Strength:

Cadre	SC & ST %	
	31.03.2015	31.03.2016
Officers	19.33	19.98%
Office Assistant	19.79	18.53%
Office Attendant	12.06	12.06%

41.Training

To keep with the fast changing scenario, product profile and customer preferences, numerous technology applications and compliance of regulatory requirements, training has become a centre stage activity. Bank has given priority to equip the staff with update knowledge, upgrade skills and enhance efficiency of its officers and employees by organizing the training programmes at Bank's Internal training centre. Newly promoted and recruited staff members have also been given trainings in the Internal training Centre.

Our Internal training centre conducted 64 Programmes covering 1616 staff members of the Bank. Out of which 16 locational programme conducted at each Regional offices on lending schemes.

Apart from above, during the year as many as 133 staff members have been deputed to various external training institutes e.g. Sponsor Bank Training Centre, BIRD, Lucknow etc.



42 कोर बैंकिंग समाधान हेतु योग्यता विकास—

बैंक की सभी शाखायें पूरी तरह कोर बैंकिंग समाधान के अन्तर्गत कार्य कर रही हैं। बैंक ने अपने सी0बी0एस0 कार्यक्रम को सफल बनाने के उद्देश्य को ध्यान में रखते हुए विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों में कोर बैंकिंग समाधान से जुड़े पक्षों को बैंक के कार्मिक प्रशिक्षण केंद्र ने अपने प्रशिक्षण सत्र में सम्मिलित किया।

43 आन्तरिक नियंत्रण—

(I) निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति (ए0सी0बी0)

कारपोरेट गवर्नेंस के मूल सिद्धान्तों एवं नाबार्ड के निर्देशों के अनुरूप बैंक ने निदेशक मंडल के 4 निदेशकों को सम्मिलित कर निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति का गठन किया है।

निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति का प्रमुख उत्तरदायित्व जोखिम एवं नियंत्रण प्रक्रियाओं सहित प्रबन्धन द्वारा क्रियान्वित एवं अनुरक्षित वित्तीय आसूचना प्रक्रिया का निरीक्षण करना है।

31.03.2015 को समिति की संरचना निम्नवत् है—

क्र.	पदनाम	उप समिति के प्रमुख/सदस्य
1	नाबार्ड के नामित निदेशक	प्रमुख
2	केन्द्र सरकार के नामित निदेशक	सदस्य
3	संस्थागत वित्त के नामित निदेशक	सदस्य
4	प्रायोजक बैंक के नामित निदेशक	सदस्य
5	बैंक महाप्रबन्धक	संयोजक

वर्ष के दौरान निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति की 4 बैठकें आयोजित हुईं और समिति द्वारा आन्तरिक नियंत्रण प्रणाली के क्षेत्र में गुणात्मक सुधार के लिए महत्वपूर्ण निर्देश प्रदान किये गये।

(ii) निदेशक मण्डल की एल्को समिति

नाबार्ड के दिशा निर्देशों के अनुरूप बैंक द्वारा बोर्ड की एल्को समिति का गठन किया गया है जिसकी सहायता हेतु एक उप समिति का गठन किया गया है। एल्को उप समिति में अध्यक्ष के अतिरिक्त प्रधान कार्यालय के विभाग जैसे—ऋण, निवेश, परिचालन आदि से एक प्रमुख अधिकारी को समिति का सदस्य बनाया गया है। बैंक द्वारा ब्याज दरों एवं निवेश निर्णयों के प्रभावी प्रबन्धन हेतु सुपरिभाषित एल्को नीति लागू की है। 31.03.2015 को समिति की संरचना निम्नवत् है—

क्र.	पदनाम	प्रमुख/सदस्य
1	भारतीय रिजर्व बैंक के नामित निदेशक	प्रमुख
2	नाबार्ड के नामित निदेशक	सदस्य
3	संस्थागत वित्त के नामित निदेशक	सदस्य
4	प्रायोजक बैंक के नामित निदेशक	सदस्य
5	बैंक महाप्रबन्धक	संयोजक

44 निरीक्षण—

विभिन्न प्रणालियों एवं प्रक्रियाओं पर प्रभावपूर्ण अनुश्रवण एवं नियंत्रण के उद्देश्य से प्रधान कार्यालय स्तर पर निरीक्षण विभाग स्थापित है। भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, भारत सरकार, निदेशक मंडल की लेखा परीक्षा समिति से आंतरिक नियंत्रण के विभिन्न मामलों पर प्राप्त दिशा-निर्देश बेहतर जोखिम प्रबन्धन के लिए बैंक की आन्तरिक नियंत्रण पद्धति का एक अंग बन गये हैं। वर्ष दर वर्ष बैंक के बढ़ते व्यवसाय को मद्देनजर रखते हुए निरीक्षण विभाग बैंक के हित में निरन्तर एवं लगातार प्रभावी नियंत्रण द्वारा जोखिम कम करने हेतु प्रयासरत्त हैं।

शाखा द्वारा क्रियात्मक स्तर पर बैंक द्वारा निर्धारित सिद्धान्तों के अनुपालन को मापने के लिए नियमित शाखा निरीक्षण रिपोर्ट बैंक के आन्तरिक नियंत्रण के लिए एक अति महत्वपूर्ण यंत्र के रूप में प्रयोग में लायी जाती है। अनुपालन को सुधार प्रमाण पत्र के जरिये नियंत्रित किया जाता है।

42. Capacity Building for CBS:

All the branches of the Bank are fully CBS. In order to update and enhance the skills related to CBS, our training centre has covered CBS related topics in major training programme conducted at training centre..

43. Internal Control:

(i) Audit Committee of Board (ACB):

The Bank in consonance with the fundamentals of Corporate Governance and in pursuance of directions of the NABARD, has constituted an Audit Committee of the Board comprising of 4 Directors.

The basic responsibilities of the ACB are to oversee internal control and financial reporting process of the Bank as implemented and maintained by the Management including risks and controls of that process.

The composition of the committee is as under-

Sl.No.	Designation	Head/Members
01	Director from NABARD	Head of Sub-committee
02	Director From Central Government	Member
03	Director from DIF	Member
04	Director from Sponsor Bank	Member
05	General Manager	convener

During the year Audit Committee of Board met on four occasions and gave valuable directions for qualitative improvement in the area of internal control system and other financial issues.

(ii) ALCO Committee of Board

As per NABARD guidelines, Bank has constituted an ALCO Committee of Board which is assisted by Sub Committee. The ALCO Sub Committee includes Chairman & Heads of the Departments like Credit, Investment, Operation etc. Bank has implemented well defined ALCO Policy in the Bank for the purpose of effective management of interest rates and investment decisions. The structure of ALCO Committee of Board is as under:

Sl.No.	Designation	Head/Members
01	Director from RBI	Head
02	Director from NABARD	Member
03	Director from DIF	Member
04	Director from Sponsor Bank	Member
05	General Manager	convener

44. Inspection:

The Bank has a well established inspection department that examines and ensures the adherence to systems and procedures, policies, directives and guidelines of the Bank. The directions / instructions and guidelines received on various issues of internal control from NABARD RBI, Government of India, Bank's Board, the Audit Committee of the Board (ACB) have become part of the Internal Control System for better risk management. With the size of business increasing year after year, the inspection division is continuously and consistently aiming for curbing the inherent risks through effective control mechanism so as to safeguard the Bank's interest.

The Regular Branch Inspection Report is the most comprehensive feedback to the Management about the degree of compliance of the Bank's norms at the operational level and, hence, the most important tool for banking internal control. The compliance is monitored through Rectification certificate.



निरीक्षण रिपोर्ट से प्रगटित अनियमितताओं के सम्यक, निराकरण एवं विभिन्न परिचालनात्मक क्षेत्रों में सुधारात्मक उपायों को अपनाने की दृष्टि से केन्द्रीय अंकेक्षण समिति का गठन किया गया है, जिसकी बैठक मासिक आधार पर आयोजित की जाती है। सूक्ष्म स्तर पर सुविधा की दृष्टि से केन्द्रीय अंकेक्षण समिति की उप समिति का भी गठन किया गया है। शाखाओं की विभिन्न अनियमितताओं पर विचार करने तथा उन्हें सम्यक मार्गदर्शन प्रदान करने के लिए क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर क्षेत्रीय अंकेक्षण समिति गठित है जिसमें आवधिक अन्तराल पर अपनी बैठकों में निरीक्षित शाखाओं के शाखा प्रबन्धकों के साथ अनियमितताओं पर विचार किया जाता है। इससे शाखाओं एवं क्षेत्र में चिन्तनीय बिन्दुओं की पहचान करने तथा उन्हे प्रभावी निराकरण में सहायता प्राप्त होती है।

वर्ष 2015-16 में निरीक्षण के लिए सभी अर्ह सभी 727 शाखाओं का निरीक्षण कार्य वर्तमान वर्ष में पूर्ण कर लिया गया।

निरीक्षण प्रभाग अग्रिम लेखा परीक्षा के माध्यम से अग्रिम जोखिम प्रबन्धन को देखता है। वर्ष के दौरान रु० 10 लाख एवं इससे अधिक के सभी ऋण खातों (निधि एवं गैर निधि आधारित दोनों) की अग्रिम लेखा परीक्षा की गयी।

इसका सार यह है कि निरीक्षण विभाग का मुख्य कार्य यह है कि वह यह सुनिश्चित करें कि शाखायें बैंक द्वारा नियामकों द्वारा तथा भारत सरकार द्वारा बनाये गये नियमों का अनुपालन करें।

शाखाओं द्वारा निरीक्षण में प्राप्त ग्रेड निम्नवत् हैं:

क्र.	रेटिंग	प्रतिशतांक	2014-15 में शाखाओं की संख्या	2015-16 में शाखाओं की संख्या
1	ए	80 प्रतिशत एवं अधिक	33	35
2	बी	61 प्रतिशत से 79 प्रतिशत तक	669	610
3	सी	40 प्रतिशत से 60 प्रतिशत तक	106	82
4	डी	20 प्रतिशत से 39 प्रतिशत तक	00	00
5	ई	20 प्रतिशत से कम	00	00
		योग	808	727

कमजोर वर्गीकृत शाखाओं (एफ0एस0ए0 ग्रेड 50 प्रतिशत से कम) के लिए उन क्षेत्रों में वह बेहतर निष्पादन नहीं कर पा रही है, सुधार के लिए स्पेप अंकेक्षण की अवधारणा प्रारम्भ की गयी।

सतत् लेखा परीक्षण प्रणाली—

नाबार्ड के दिशा निर्देशों के अनुपालन में बैंक द्वारा सतत् लेखा परीक्षण पद्धति को बैंक पैनेल में सम्मिलित सनदी लेखाकारों से सतत् लेखा परीक्षण कराने हेतु चुना गया है। इसके अनुसार निम्न पैमानों पर शाखाओं का चुनाव किया जाता है—

01. शाखायें जिनका ऋण एवं अन्य जोखिम बैंक के कुल ऋण एवं अन्य जोखिम के 50 प्रतिशत या उससे अधिक हो
02. शाखायें जिनका जमा आच्छादन बैंक के जमा आच्छादन के 50 प्रतिशत या उससे अधिक हो।

वर्तमान वित्त वर्ष के दौरान 268 शाखायें तथा प्रधान कार्यालय का निवेश विभाग सतत् लेखा परीक्षण हेतु चुना गया जिसका कुल व्यवसाय रु० 14528.30 करोड़ (जमा राशियाँ रु० 11162.63 करोड़ एवं ऋण रु० 5127.30 करोड़) था।

जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा—

नाबार्ड/भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुपालन में बैंक द्वारा जोखिम आधारित आंतरिक लेखा परीक्षा व्यवस्था का प्रारम्भ पुरानी एफ0एस0ए0 रेटिंग प्रणाली के साथ किया गया है तथा बैंक ने सभी निरीक्षण अधिकारियों को बेहतर कार्य एवं परिणाम हेतु लैपटॉप उपलब्ध कराया है।

45 अनुपालन—

राष्ट्रीय बैंक/प्रायोजक बैंक के निर्देशों के अनुपालन में निदेशक मंडल के अनुमोदन के उपरान्त “अनुपालन नीति” निर्मित कर “भारतीय बैंकिंग संहिता और मानक बोर्ड” द्वारा निर्धारित मानकों और संहिता के क्रियान्वयन के लिए उपाय शुरू कर दिये हैं।

With a view to ensuring proper rectification of irregularities emerging from the inspection reports and taking other corrective remedial measures in various operational areas a Central Audit Committee has been constituted which holds its monthly meetings. Further to facilitate the functioning at more micro level, a Sub-committee of Central Audit Committee has also been constituted. In order to discuss the various irregularities of branches and providing proper guidance to them, Regional Audit Committee is also constituted at regional level to hold their periodical meetings wherein the reports of inspected branches are discussed with the respective branch managers. This has helped in identifying the areas of concern in the regions and the branches and has helped in effective rectification.

Inspection of all 727 branches, which were due for inspection in 2015-16 have been completed during the year.

The Inspection Division oversees the credit risk management through the Credit Audit. Credit Audit of all eligible advances accounts of 10 Lakh & above (both fund based and non-fund based) have been carried out during the year.

To sum up, the Inspection Department's principal function is to monitor compliance of systems & procedures laid down by the Bank, the Regulator and the Government of India.

Gradation secured by the Branches is as under-

S.N.	Rating	Percentile 2015-16	No. of Branches (2014-15)	No. of Branches (2015-16)
1	A	80% & above	33	35
2	B	61 % to 79%	669	610
3	C	40 % to 60%	106	82
4	D	20 % to 39%	0	0
5	E	Below 20%	0	0
		Total	808	727

The concept of Snap Audit of poorly rated branches (below 50% FSA grades) has been introduced to improve upon the areas where such branches have not fared well.

Concurrent Audit System:

In compliance of NABARD guidelines the bank has introduced Concurrent Audit System by independent empanelled Chartered Accountants. Accordingly the following parameters have been adopted for selection of branches & Head Office.

1. Branches whose total credit and other risks exposures aggregate to not less than 50% of total credit and other risk exposure of the bank; and
2. Branches whose aggregate deposits cover is not less than 50% of the aggregate deposits of the bank.

During the current year, 268 Branches & Investment Department at Head Office have been identified for Concurrent Audit covering Business of Rs.14528.30 crore (Deposits 11162.63 crore Advances 5127.30 crore)

Risk Based Internal Audit

As per guidelines of NABARD/RBI, Risk Based Internal Audit System has been introduced in the Bank with existing FSA rating system .We have also equipped our inspecting officers for better performance & results.

45. Compliance:

The Bank has framed a "Compliance Policy" as per the directive of NABARD/ Sponsor Bank and initiated measures for implementation of standards & codes prescribed by "Banking Codes & Standards Board of India" (BCSBI) and other regulatory guidelines from time to time.



बैंक ने "भारतीय बैंकिंग संहिता और मानक बोर्ड" द्वारा जारी ग्राहकों के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता के कोड को अपनाया है। बैंक ने सूक्ष्म एवं लघु इकाइयों के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता के कोड को भी अपनाया है जिन्हें बैंक की वेबसाइट पर भी प्रदर्शित किया गया है एवं यह शाखाओं पर ग्राहकों के अवलोकनार्थ उपलब्ध है।

46 केवाईसी-एएमएल-सीएफटी-हेतु व्यवस्था-

बैंक ने अपने ग्राहक को जानों (केवाईसी) नियम/एंटी मनी लॉन्डिंग (एएमएल) मानक/आतंकवाद को वित्तपोषण के खिलाफ (सीएफटी) मानक एवं नियम तथा प्रिवेंशन आफ मनी लॉन्डिंग एक्ट (पीएमएलए) 2002 के तहत अपनाया है।

बैंक की बोर्ड द्वारा स्वीकृत केवाईसी-एएमएल-सीएफटी नीति है। उपरोक्त संदर्भित नीति पर बैंक के केवाईसी नियम, एएमएल मानक, सीएफटी मानक एवं बचाव प्रिवेंशन आफ मनी लॉन्डिंग एक्ट (पीएमएलए) 2002 के तहत लागू किये गये हैं। बैंक नियमों के आदेशानुसार केवाईसी-एएमएल-सीएफटी से सम्बन्धित विषयों पर अपने दिशा-निर्देश अपनी कार्य सेवा इकाइयों को जारी करता है।

47 ग्राहकों को केन्द्र में रखकर की गयी पहल-

हमेशा की भांति दैनिक कार्यकाल में सक्षम ग्राहक सेवा एवं ग्राहक संतुष्टिकरण बैंक का प्रमुख ध्येय रहा है। बैंक ग्राहकों की संतुष्टि एवं आवश्यकताओं की पूर्ति हेतु हमेशा तत्पर रहता है एवं इस निष्ठा के साथ कार्य करता है कि बैंक की सारी तकनीकी, उत्पाद, विधियाँ एवं कार्मिकों का कौशल अपने ग्राहकों को सर्वश्रेष्ठ बैंकिंग सुविधायें उपलब्ध कराने के लिए है। हाल ही में बैंक ने शाखाओं में अपनी ग्राहक सेवा में सुधार हेतु कई उपाय किये हैं।

- बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक की जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि योजना-2014 प्रारम्भ की।
- बैंक ने शाखाओं को भारतीय रिजर्व बैंक को जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि योजना के अन्तर्गत अंतरित चालू एवं बचत खातों की धनराशि की वापसी की प्रक्रिया शाखाओं को सूचित की है।
- एसएमएस अलर्ट सुविधा-ग्राहक खातों में वित्तीय संव्यवहार पर एसएमएस अलर्ट सुविधा का प्रारम्भ किया गया।
- ग्राहक गोष्ठी-ग्राहकों की समस्याओं के निस्तारण हेतु प्रत्येक शाखा पर मासिक स्तर पर ग्राहक गोष्ठी का आयोजन किया गया गोष्ठी के दौरान प्राप्त शिकायतों एवं सुझाव को एकत्रित करके उनका विश्लेषण करके ग्राहक सेवा में बेहतर हेतु समुचित उपाय किये जाते हैं।
- फार्म 15 जी/15 एच की पावती- शाखाओं को यह सुझाव दिया गया है कि वह फार्म 15 जी/15 एच की प्राप्ति को ग्राहक को उपलब्ध कराये जिससे स्रोत पर कर की कटौती ना हो एवं इससे सम्बन्धित शिकायतों का निस्तारण किया जा सके।
- कैश हैंडलिंग के सेवा प्रभागों में परिवर्तन-अल्प जमा लागत में वृद्धि एवं उच्च निवल सम्पत्ति ग्राहकों को आकर्षक करने हेतु बैंक ने कैश हैंडलिंग सेवा प्रभागों को कम कर दिया तथा यह अब मूल्य आधारित न होकर संख्या आधारित हो गया है।
- निदेशक मंडल की ग्राहक सेवा समिति-बैंक के निदेशक मंडल की ग्राहक सेवा समिति की एक उप समिति है जिसमें 31.03.2016 को निम्नलिखित सदस्य थे:-

- श्री एस पी सिंह, भारत सरकार के प्रतिनिधि (अध्यक्ष)
- श्री सुदीप मलिक, उपमहाप्रबन्धक, भारतीय रिजर्व बैंक (निदेशक)
- श्री पी वी राठी, क्षेत्रीय प्रबन्धक, बैंक ऑफ बड़ौदा, रायबरेली क्षेत्र (निदेशक)
- शिव शंकर, उप निदेशक, डीआईएफ, लखनऊ (निदेशक)
- श्री महेन्द्र एस. कुमार, बैंक के महाप्रबन्धक (संयोजक)

यह उप समिति नीतियों के निर्माण, निर्धारण एवं उनके अनुपालन सम्बन्धी विषयों को बेहतर एवं नियमित करके अच्छी ग्राहक सेवा की दिशा में प्रयास करती है। यह समिति 15 दिन से अधिक लम्बित मृतक दावा,

Bank has adopted the "Code of Commitment to the Customers" prescribed by the BCSBI. It has also adopted the "Code of Bank's Commitment to MICRO and Small Enterprises". These have been placed on your Bank's website and also made available to its customers at the branches.

46. Systems for KYC-AML-CFT

Know Your Customer (KYC) norms/Anti-Money Laundering (AML) Standards / Combating of Financing of Terrorism (CFT) measures and Obligation of Bank under PMLA, 2002

Bank has a Board approved KYC-AML-CFT Policy. The said Policy is the foundation on which the Bank's "implementation of KYC norms, AML standards, CFT measures and obligation of the Bank under Prevention of Money Laundering Act (PMLA) 2002" is based. The Bank issues guidelines to operational units on issues relating to KYC-AML-CFT issues based on the directives of the regulators.

47. Customer-Centric initiatives

As always, efficient customer service and customer satisfaction are the primary objectives of the Bank in its day to day operations. Bank is highly responsive to the needs and satisfaction of its customers, and is committed to the belief that all technology, processes, products and skills of its people must be leveraged for delivering superior banking experience to its customers. Recently, Bank has taken several measures to improve customer service at its branches.

- Implemented Depositor Education and Awareness Fund Scheme-2014 (DEAF) of the RBI
- Process of refund of balances of unclaimed deposit accounts (Current and Savings Bank) transferred to the RBI under Depositor Education and Awareness Fund Scheme - 2014 (DEAF) of the RBI has been advised to branches.
- SMS alerts services has been implemented on financial transition in customers accounts:
- Customer Meet: Customer meets at all the branches organized on monthly basis to resolve the problem on the spot itself. The suggestions/views generated during such meetings are collected and an appropriate follow-up action is taken to examine the feasibility to implement the suggestions for improving the service quality.
- Acknowledgement of Form 15G/15H: Branches have been advised to acknowledge receipt of form 15G/15H to ensure non deduction of TDS and eliminate complaint in this respect.
- Revision of Cash Handling Charges To increase CASA deposits and to attract high net worth business clients, cash handling charges have been revised downwards from amount-based charges to packet-based charges.
- Customer Service Committee of the Board Bank has a Sub-Committee of Board for Customer Service with the following members as on 31st March 2016:

- Shri S.P.Singh , Central Government Nominee (Director) , Chairman of the Committee
- Shri Sudip Malik , DGM, Reserve Bank of India (Director)
- Shri P.V. Rathi , Regional Manager, Bank of Baroda , Raebareli Region (Director)
- Shri Shiv Shanker , Deputy Director, DIF, Lucknow (Director)
- Shri Mahendra S Kumar , General Manager of the Bank (Convener)

This Sub-Committee addresses the issues relating to the formulation of policies and assessment of their compliance which brings about consistent improvement in the quality of customer service. It also monitors the status of the number of deceased



लाकर किराये तथा सेफ कस्टडी एवं बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित दावों की भी निगरानी करती है।

48 सतर्कता—

हमारे बैंक का सतर्कता विभाग संस्था के अन्दर हो रही चूक / खामियों जो वित्तीय हानि की ओर ले जाती हैं उन्हें पहचान कर उनके सुधार एवं बचाव का कार्य करके संस्था में न्याय एवं भेदभाव रहित माहौल प्रदान करता है जिससे अच्छे निर्णयों द्वारा बैंक के निर्दोष कार्मिकों की सुरक्षा एवं दोषियों के खिलाफ कार्यवाही की जाती है जो बैंक के अखंडता को बनाये रखने एवं बैंक को सम्भावित हानि से बचाने में सहायक होता है। सतर्कता विभाग का प्रमुख उद्देश्य कार्मिकों के मध्य निवारक सतर्कता का प्रसार करना है जिससे नियमों के उल्लंघन एवं उसके दुष्परिणामों से उन्हें बचत कराया जा सके जो धोखाधड़ी का कारण हो सकते हैं जोखिम की सम्भावना एवं निवारक सतर्कता के आधार पर शाखाओं की पहचान की जाती है।

बैंक में प्रशिक्षित अधिकारियों के एक समूह का भी निर्माण किया जाता है जो कुशल तथा त्वरित एवं सक्षम जाँच को सम्पन्न कर सके। अनुशासनात्मक कार्यवाहियों के त्वरित निस्तारण हेतु प्रधान कार्यालय स्तर पर एक समर्पित अधिकारी की नियुक्ति की गयी है यह वर्णनीय है कि वित्त वर्ष 2015-16 की अवधि में अनुशासनात्मक कार्यवाहियों के निस्तारण में प्रशंसनीय बेहतरी हुयी है निवारण प्रक्रिया के विस्तार हेतु क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर नियुक्त सतर्कता अधिकारियों की कार्यशाला का भी आयोजन किया गया।

49 वर्ष की प्रमुख घटनाएँ—

- बैंक ने महिला दिवस के अवसर पर स्वयं सहायता समूह लिंकेज हेतु 200 ग्रामवार कार्यक्रम आयोजित किये।
- बैंक ने वित्तीय समावेशन गतिविधियों के लिए दो पुरस्कार प्राप्त किये हैं—पहला सिडबी के सहयोग से पीएमआईबी द्वारा एवं दूसरा नाबार्ड द्वारा।
- बैंक ने मेसर्स वकांगी लि0 (कॉरपोरेट बीसी) की सहायता से रायबरेली जनपद में एक दिन में 101 किओस्क का प्रारम्भ किया।

50. निदेशक मण्डल—

नियमानुसार बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक के निदेशक मण्डल ने वित्त वर्ष के दौरान 06 बैठकों की

- श्री अजय के0 श्रीवास्तव, (OSD To APC) उ0प्र0 सरकार के नामित दिनांक 13.05.2013 से बैंक के निदेशक के रूप में चयनित हुए।
- श्री के0बी0डुआ उप महाप्रबन्धक नाबार्ड, नाबार्ड द्वारा नामित बैंक के निदेशक दिनांक 13.05.2013 से चुने गये।
- श्री शिवशंकर, सह निदेशक संस्थागत वित्त, दिनांक 13.05.2013 से बैंक के निदेशक के रूप में चयनित हुए।
- श्री एस0के0वर्मा, उप महाप्रबन्धक, भारतीय रिजर्व बैंक, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित बैंक के निदेशक के रूप में इनका कार्यकाल दिनांक 01.05.2015 को समाप्त हुआ।
- श्री सुदीप मलिक उप महाप्रबन्धक, भारतीय रिजर्व बैंक, भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित निदेशक के रूप में दिनांक 01.05.2015 से चयनित हुए।
- श्री के0एन0नाइक, सहायक महाप्रबन्धक, बैंक आफ बड़ौदा, बैंक आफ बड़ौदा द्वारा नामित बैंक के निदेशक के रूप में इनका कार्यकाल दिनांक 18.11.2015 से समाप्त हुआ।
- श्री पी वी राठी, सहायक महाप्रबन्धक, बैंक ऑफ बड़ौदा, बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा नामित निदेशक दिनांक 18.11.2015 से चयनित हुए।
- श्री सत्येन्द्र प्रताप सिंह, भारत सरकार द्वारा नामित, दिनांक 05.09.2013 से

claims pending for settlement beyond 15 days pertaining to depositors/locker hirers/depositors of safe custody articles, and reviews the status of implementation of awards passed by the Banking ombudsman.

48.Vigilance

Vigilance in your Bank aims at identifying leakages within the organization that lead to financial loss and, taking corrective and preventive actions to plug these leakages and simultaneously ensuring proper justice and fair play in the organization. Thus, this helps in protecting the innocent employees by supporting quality decisions, while striving to bring the real offenders to book thereby eliminating forces that thwart integrity and preventing loss to the bank. With the objective of bringing awareness among the staff members about preventive vigilance and also to put forth consequences of flouting the rules and regulations, which may lead to perpetration of frauds by unscrupulous elements, sensitive branches of the Bank are identified on the basis of risk perception and Preventive Vigilance

The Bank has also created a pool of trained officers for skilled investigation and expeditious conduct of enquiry proceedings. A dedicated enquiry officer has been posted at Head Office to speed up the disposal of disciplinary action. It may be noted that there was significant improvement in disposal of disciplinary action during the financial 2015-16. A work shop of Presenting Officers posted at Regional Office has been organized to speed up disposal process.

49 Special Events of the Year -

- On Women day ie 8th March, 2016 we conducted village level programme in 200 villages on SHG linkage .
- Bank won 2 awards for FI activities -one from PSIG with the association of SIDBI for standing & other from NABARD.
- Launched 101 Kiosks in Raebareli District in one day with the support of M/S Vakrangee Limited (Corporate BC)

50. Board of Directors:

The Board of Directors of Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank held -6- meetings during the financial year fully complying with the Rules.

- Shri Ajay K Srivastava (OSD to APC) was appointed as Director of the Bank representing Government of Uttar Pradesh w.e.f. 13.05.13
- Shri K.B.Dua , Deputy General Manager , was appointed as Director representing NABARD . w.e.f. 13.05.2013.
- Shri Shiv Shankar Asstt. Director, DIF was appointed as Director of the Bank representing Government of Uttar Pradesh w.e.f. 13.05.13
- Shri S.K. Verma , Dy. G.M. (RBI) was appointed as Director of the Bank representing Reserve Bank of India w.e.f. 01.05.2015 ceased to be a Director.
- Shri Sudip Malik was appointed as Director of the Bank representing Reserve Bank of India w.e.f. 01.05.2015.
- Shri K.N.Nayik , AGM. Bank of Baroda was appointed as Director of the Bank representing Bank of Baroda ceased to be a Director w.e.f. 18.11.2015
- Shri P.V.Rathi , AGM. Bank of Baroda was appointed as Director of the Bank representing Bank of Baroda w.e.f. 18.11.2015
- Shri Satyendra Pratap Singh was appointed as Director of the



बैंक के निदेशक के रूप में चयनित हुए।

- श्री नरसिम्हा पी एन राव महाप्रबन्धक, बैंक ऑफ बड़ौदा, बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा नामित निदेशक का कार्यकाल सेवानिवृत्ति के फलस्वरूप दिनांक 23.02.2016 से समाप्त हुआ।
- श्री प्रभात कुमार अग्रवाल, महाप्रबन्धक, बैंक ऑफ बड़ौदा, बैंक ऑफ बड़ौदा द्वारा नामित निदेशक दिनांक 23.02.2016 से चयनित हुए।
- श्री रवि कुमार मेहरोत्रा, भारत सरकार द्वारा नामित दिनांक 16.01.2014 से बैंक निदेशक के रूप में चयनित हुए।

51. आभार—

निदेशक मण्डल भारत सरकार, राज्य सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय बैंक, प्रायोजक बैंक एवं संस्थगत वित्त निदेशालय लखनऊ को उनके द्वारा दिये गये बहुमूल्य सुझावों एवं सहयोग हेतु धन्यवाद ज्ञापित करता है। निदेशक मण्डल जिला प्रशासन, सभी सरकारी एवं गैर सरकारी संस्थाओं/अभिकरणों द्वारा प्रदत्त सहयोग के लिये आभार व्यक्त करता है।

निदेशक मण्डल प्रायोजक बैंक के अध्यक्ष व प्रबन्ध निदेशक, कार्यपालक निदेशकों, महाप्रबन्धक (ग्रा. एवं कृ. बैं.), महाप्रबन्धक उ०प्र० एवं उत्तरांचल अंचल, लखनऊ, उप महाप्रबन्धक (ग्रा. एवं कृ. बैं.), एवं क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक संविभाग के अन्य अधिकारियों को विभिन्न क्षेत्रों में बहुमूल्य मार्गदर्शन एवं सामयिक सहयोग हेतु हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापित करता है।

निदेशक मण्डल, बैंक के सम्मानित ग्राहकों जिन्होंने हमारे बैंक में अपना विश्वास एवं आस्था व्यक्त कर हमारा उत्साहवर्धन किया, के प्रति कृतज्ञता ज्ञापित करता है।

निदेशक मण्डल बैंक की वित्तीय विवरणियों को ससमय तैयार करने में प्रदत्त सहयोग एवं सांविधिक अंकेक्षण के लिए शाखा अंकेक्षकों एवं केन्द्रीय सांविधिक अंकेक्षक का आभार व्यक्त करता है।

बैंक ने तकनीकी, मानव संसाधन एवं ग्राहक सेवा के मोर्चे पर कई प्रयास किये हैं जिसके परिणाम स्वरूप बैंक के व्यवसाय एवं आय दोनों में वृद्धि हुयी है जिसका पूर्ण श्रेय बैंक के कार्मिकों को जाता है। अन्त में निदेशक मण्डल अपने कार्यपालकों एवं बैंक के कार्मिकों की समर्पित टीम को उनके सरहानीय योगदान के लिए सराहना करता है।

निदेशक मण्डल अपने ग्राहकों, अंशधारकों, कार्मिकों तथा शुभ चिन्तकों द्वारा प्रदत्त सहयोग, सहायता, सतत् समर्पण एवं सहभागिता द्वारा उच्चतर लक्ष्यों की प्राप्ति के प्रति पूर्ण आशान्वित है।

- Bank representing Government of India w.e.f. 05.09.13
Shri Narsimha P.N.Rao, General Manager. Bank of Baroda was appointed as Director of the Bank representing Bank of Baroda ceased to be a Director w.e.f. 23.02.2016
- Shri Prabhat Agarwal, General Manager, Bank of Baroda was appointed as Director of the Bank representing Bank of Baroda w.e.f. 23.02.2016.
- Shri Ravi Kumar Mehrotra was appointed as Director of the Bank representing Government of India w.e.f. 16.01.14

52. ACKNOWLEDGEMENT:

Board of Directors of the Bank is pleased to place on record its deep appreciation for the valuable contribution to the representatives of Government of India, State Government, RBI, NABARD, Sponsor Bank and DIF for their valuable suggestions & support. Board also thanks District Administration, all the Government and Non Government institutions / Authorities for extending Co-operation.

The Board of Directors of the Bank place on record their appreciation and gratitude for the valuable contributions made by outgoing Directors. & heartily welcome to new incumbents

The Board expresses its gratitude towards the valuable suggestions & assistance provided by the Chairman & Managing Director, Executive Directors, General Manager (Rural & Agri Banking) Bank of Baroda, General Manager U.P. & Uttaranchal Zone, Bank of Baroda, Lucknow, Dy. General Manager (R & AB) & other officials of RRB Division, Bank of Baroda.

The Board expresses special gratitude to valued customers & well-wishers of the Bank who have demonstrated their faith in the bank.

The Board is thankful to the Statutory Central Auditor, Branch Auditors, Auditors of Regional Offices for their co-operation & assistance in timely finalization of financial returns of the bank.

The Bank has taken a number of initiatives on technology, customers' and HR fronts. Successful translation of these initiatives into business and earnings growth has primarily due to the staff of the Bank. We are grateful to our people for their continued commitments and dedication towards the bank

The Board looks forward with confidence to achieve higher goals with the co-operation, support, continued dedication and involvement of the customers, staff and well-wishers.

निदेशक मण्डल के लिए व उनकी ओर से

For & on behalf of the Board of Directors

महेन्द्र एस. कुमार
(कार्यवाहक अध्यक्ष)

(Mahendra S. Kumar)
Chairman(Acting)

स्थान : रायबरेली
दिनांक : 29.06.2016

Place: Raebareli
Date : 29.06.2016



विशिष्ट अवसरों के स्मरणीय क्षण



अध्यक्ष श्री के. आर. कनोजिया बैंक
कार्मिकों को संदेश देते हुए



महाप्रबंधक श्री महेन्द्र एस. कुमार बैंक
कार्मिकों को संदेश देते हुए



महाप्रबंधक श्री महेन्द्र एस कुमार द्वारा कानपुर क्षेत्र की
कुरिया (बधारा) शाखा का उद्घाटन



बड़ौदा ज्ञान संगम कार्यक्रम के अवसर पर सरस्वती
वन्दना प्रस्तुत करते हुए बैंक की महिला कार्मिक



क्षेत्रीय कार्यालय प्रतापगढ़ में आयोजित समीक्षा
बैठक में श्री महेन्द्र एस0 कुमार



विशिष्ट अवसरों के स्मरणीय क्षण



101 किआस्क का शुभारंभ एवं किआस्क केन्द्र का उद्घाटन



बडौदा ज्ञान संगम पर उपस्थित
प्रधान कार्यालय के कार्मिक

वित्तीय साक्षरता शिविर-सुल्तानपुर में मुख्य
अतिथि श्री दीपक नारंग, सहायक महाप्रबंधक
भारतीय रिजर्व बैंक से



विशिष्ट अवसरों के स्मरणीय क्षण



एन0पी0सी0आई द्वारा आयोजित ई-पेमेन्ट वर्कशाप



किआस्क का उद्घाटन करते राष्ट्रीय बैंक के मुख्य महाप्रबंधक श्री ए0के0 पांडा



31.03.2016 के परिणामों के आधार पर आगामी वित्तीय वर्ष हेतु लक्ष्य एवं चुनौतियाँ बड़ौदा ज्ञान संगम





तुलन पत्र
एवं लाभ हानि लेखा
**BALANCE SHEET
AND PROFIT & LOSS A/c**



वित्तीय वर्ष 2015-16 के तुलन पत्र एवं लाभ हानि खाते पर चर्चा करते हुए माननीय निदेशक मण्डल



बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक
Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank



अंकेक्षक का प्रतिवेदन Auditor's Report

प्रति

अंशधारकगण
बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक
रायबरेली।

To,
The Shareholders,
Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank,
Raebareli, Uttar Pradesh

वित्तीय विवरणियों पर रिपोर्ट

1. हमने बड़ौदा उत्तर प्रदेश ग्रामीण बैंक, रायबरेली की वित्तीय विवरणियों जिसमें दिनांक 31.03.2016 का तुलन-पत्र, तद् दिनांक को समाप्त वर्ष के लाभ-हानि खाते, तद् दिनांक को समाप्त वर्ष की नकदी प्रवाह विवरणी एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का सारांश तथा अन्य व्याख्यात्मक सूचनाओं का लेखा परीक्षण हमने किया है। इन वित्तीय विवरणियों में प्रधान कार्यालय, 10 क्षेत्रीय कार्यालयों, हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 15 शाखाओं एवं अन्य शाखा अंकेक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 873 शाखाओं, की विवरणियां शामिल हैं। हमारे द्वारा लेखा परीक्षित एवं अन्य शाखा अंकेक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा नाबार्ड दिशा निर्देशों के अनुरूप किया गया है। इन वित्तीय विवरणियों में 33 गैर लेखा परीक्षित शाखाओं की विवरणियां भी शामिल हैं। इन 33 गैर लेखा परीक्षित शाखाओं का अग्रिम 0.37 प्रतिशत, जमायें 0.42 प्रतिशत, व्याज आय 0.15 प्रतिशत एवं व्याज भुगतान 0.18 प्रतिशत है।

वित्तीय विवरणियों को तैयार करने में प्रबंधन का दायित्व

2. इन वित्तीय विवरणियों को बैंककारी विनियम अधिनियम 1949, भारतीय रिजर्व बैंक के मार्गदर्शी निर्देशों एवं समय-समय पर भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा तय मानकों के अनुसार तैयार कराने का दायित्व प्रबंधन का है। प्रबंधन के दायित्व में वित्तीय विवरणियों को तैयार करने में वांछित, आन्तरिक नियंत्रण के क्रियान्वयन एवं रख-रखाव एवं वित्तीय विवरणियों का डिजाइन शामिल है जो कि धोखाधड़ी एवं त्रुटि, के कारण उत्पन्न तात्त्विक अशुद्धता से मुक्त है।

अंकेक्षक का उत्तरदायित्व

3. हमारा उत्तरदायित्व इन वित्तीय विवरणियों पर हमारे द्वारा किये गये अंकेक्षण के आधार पर राय व्यक्त करना है। हमने अपना अंकेक्षण भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा जारी किये गये अंकेक्षण मानकों के अनुरूप सम्पादित किया है। इन मानकों की यह अपेक्षा है कि हमने नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन करते हुये वित्तीय विवरणियों तात्त्विक अशुद्धता से मुक्त होने सम्बन्धी युक्ति संगत आश्वासन हेतु अंकेक्षण की योजना बनाये व क्रियान्वयन करें।

4. अंकेक्षण में राशियों तथा वित्तीय विवरणियों में प्रकटीकरण के सम्बन्ध में अंकेक्षीय साक्ष्यों की क्रियाशील प्रक्रिया सम्मिलित है। हमारे द्वारा अंकेक्षण में प्रयुक्त विधियां अंकेक्षक के निर्णयों पर आधारित हैं इन विधियों में वित्तीय विवरणियों में तात्त्विक अशुद्धता के जोखिम के निर्धारण जो कि धोखाधड़ी एवं त्रुटि द्वारा उत्पन्न हुये हैं, को शामिल किया गया है। इन जोखिमों के निर्धारण में, अंकेक्षक द्वारा आन्तरिक नियंत्रण, जो कि वित्तीय विवरणियों के तैयार करने एवं उनके अच्छे प्रस्तुतीकरण एवं अंकेक्षण विधियों के निर्धारण से सम्बन्धित हैं, एवं जो कि इन परिस्थितियों के लिये उपयुक्त हैं, को शामिल किया गया है। अंकेक्षण में लेखा नीतियों की उपयुक्तता के मूल्यांकन, प्रबन्ध तंत्र द्वारा किये गये यथार्थ लेखा आकलनों एवं वित्तीय विवरणियों के प्रस्तुतीकरण के समग्र मूल्यांकन, को भी समाहित किया गया है।

5. हम विश्वास करते हैं कि अंकेक्षण साक्ष्य, जो हमारे द्वारा प्राप्त किये गये, हमारी अंकेक्षण अभिमत आधार को प्रस्तुत करने के लिये पर्याप्त आधार है।

राय

6. हमारे राय में जैसा कि बैंक की पुस्तकों में दर्शित है एवं प्राप्त सर्वश्रेष्ठ जानकारी एवं हमें प्रदत्त स्पष्टीकरण के अनुसार:

- लेखों पर टिप्पणियों सहित पठित तुलन-पत्र पूर्ण एवं शुद्ध तुलन-पत्र है, जिनमें वे आवश्यक विवरण सम्मिलित हैं व जो दिनांक 31.03.2016 को बैंक की वास्तविक व सत्य स्थिति को प्रदर्शित करते हुए तैयार किया गया है तथा जो कि भारत वर्ष में स्वीकार किये जाने वाले लेखा नीतियों/सिद्धान्तों के अनुरूप है।
- लेखों पर टिप्पणियों सहित पठित लाभ-हानि खाता सुसंगत वर्ष के लाभ के सत्य शेष को दर्शाता है जो कि भारत में स्वीकार किये गये लेखा सिद्धान्त के अनुरूप है।
- नकदी प्रवाह विवरणी तद्दिनांक को समाप्त वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक के सत्य व शुद्ध नकदी प्रवाह को प्रदर्शित करता है।

Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of Baroda Uttar Pradesh Gramin Bank as on 31' March, 2016, which comprise the Balance Sheet as on 31.03.2016, and Profit & Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and summary of Significant Accounting Policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of the Head Office, 10 Regional Offices, 15 branches audited by us, 873 branches audited by branch auditors. The branches audited by us and those audited by other auditor have been selected by the bank in accordance with the guidelines issued to the bank by the National Bank for Agricultural and Rural Development (NABARD). Also incorporated in the Balance Sheet and the Profit and Loss Account are the returns from 33 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 0.37% of advances, 0.42% of the deposits, 0.15% of interest income and 0.18% of the interest expenses.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with the Banking Regulation Act, 1949, Reserve Bank of India guidelines from time to time and Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). 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 judgment, 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. In our opinion, as shown by books of the Bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us:

- The Balance Sheet, read with 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 on 31' March 2016 in conformity with the accounting principles generally accepted in India;
- 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
- The Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date.



विचारणीय तथ्य—

7. वित्तीय विवरणी के अनुसूची 18 के बिन्दु संख्या. I-8, जो बैंक के आस्ति एवं देयताओं (जिसमें जमा राशियाँ, उधार, निवेश एवं पुनर्वित्त आता है) के परिपक्वता की स्थिति सिस्टम द्वारा गणित की जाती है अतः उनकी सूक्ष्म जानकारीयों की पुष्टि नहीं हो सकी।

8. वित्तीय विवरणी के अनुसूची 18 के बिन्दु संख्या. II-6, जो यह दर्शाता है कि बैंक प्रबंधन द्वारा आयकर विभाग द्वारा विवादित मांग के सम्बन्ध में कोई प्रावधान आवश्यक नहीं समझा गया है, क्योंकि बैंक के कर मामलों के विधिक सलाहकार के विचार एवं विधिक दृष्टिकोण से आयकर विभाग के कर निर्धारना अधिकारी के द्वारा की गयी असहमति सतत नहीं है आयकर विभाग ने इस सम्बन्ध में ₹0 26.17 करोड़ की मांग की है।

9. वित्तीय विवरणी के अनुसूची 18 के बिन्दु संख्या. II-8, जो यह दर्शाता है कि बैंक ने अपने सभी श्रेणी के अनर्जक ऋण खातों के विरुद्ध 100 प्रतिशत प्रावधान कर रखा है जो कि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा प्रस्तावित दरों के अनुसार अधिक है।

10. वित्तीय विवरणी के अनुसूची 18 के बिन्दु संख्या. II-10, जो यह दर्शाता है कि बैंक इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्शोरेंस तथा यूनाइटेड इण्डिया इन्शोरेंस कम्पनी (12.08.2015)/ मेसर्स फ्यूचर जेनराली इन्श्योरेंस इंडिया लि0 (31.12.2015) के जीवन बीमा एवं गैर जीवन बीमा उत्पादों हेतु कापीरेट एजेंट के रूप में कार्य करता है यह संज्ञान में आया है कि बैंक आई0आर0डी0ए0 के नियमानुसार इसका विधिवत् रखरखाव नहीं कर रहा है बैंक द्वारा एकत्रित एवं इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्शोरेंस कम्पनी लि0 एवं मेसर्स फ्यूचर जेनराली इन्श्योरेंस इंडिया लि0 द्वारा प्राप्त कुल बीमा किश्तों में खामियाँ पायी गयी इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्शोरेंस कम्पनी से प्राप्त कमीशन की दर से भी अनियमिततायें पायी गयी हैं।

11. ऐसे मामले संज्ञान में आये हैं जिनमें बैंक की शाखाओं ने भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या RBI/2014-15/RPCD.No.FSD.BC07/05.04.02/2014-15 दिनांक 01.07.2014 एवं RBI/2015-16/68 FIDD.No.FSD.BC.01/05.10.001/2015-16 दिनांक 01.07.2015 के अनुसार वित्त वर्ष 2014-15 एवं वित्त वर्ष 2015-16 में खातों का पुनर्निर्धारण एवं पुनर्संरचना कर दिया परन्तु इसको फिनैकल सिस्टम में अंकित नहीं किया।

अन्य विधिक एवं नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट—

12. तुलन पत्र तथा लाभ-हानि खाते बैंककारी विनियम अधिनियम 1949 की तृतीय अनुसूची के प्रपत्र 'अ' एवं 'ब' पर बनाये गये हैं।

13. उपयुक्त पैरा 1 एवं 5 में वर्णित अंकेक्षण की सीमाओं के आधीन एवं उसमें आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के आधीन हम रिपोर्ट करते हैं—

- हमने ऐसी सभी जानकारी एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिये हैं जो हमारी अधिकतम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार हमारे लेखा परीक्षण किये जाने के उद्देश्य के लिए आवश्यक थे तथा हमने ऐसी जानकारियों तथा स्पष्टीकरण को संतोषजनक पाया।
 - बैंक द्वारा किये गये समस्त लेन-देन जो हमारी जानकारी में आये, बैंक के अधिकार क्षेत्र के अन्तर्गत थे।
 - बैंक के कार्यालयों एवं शाखाओं से प्राप्त विवरणियाँ साधारणतया हमारे लेखा परीक्षण के लिए पर्याप्त थी।
14. इसी क्रम में हम रिपोर्ट करते हैं कि—
- इस रिपोर्ट से संलग्न तुलन पत्र और लाभ-हानि लेखा की बहियों तथा विवरणियों के अनुरूप है।
 - बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 29 के तहत बैंक के शाखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित कार्यालय के लेखों पर रिपोर्ट हमें भेजी गयी है तथा इस रिपोर्ट को तैयार करते समय हमारे द्वारा उचित रूप से देखी गयी है।
 - हमारी राय में तुलन-पत्र, लाभ-हानि लेख तथा नकदी प्रवाह विवरण मान्य लेखा मानकों के अनुरूप है।

दिनांक 29.06.2016
स्थान: रायबरेली

कृते वी0पी0 आदित्य एवं कम्पनी
सनदी लेखाकार
एफ0आर0नं0-000542सी0

(सी.ए. के.के. शुक्ला)
भागीदार
स.स. नं.-070650

Emphasis of Matter:

Without qualifying our opinion, we draw attention to:

7. Note No. I-8 of Schedule 18 to the financial statements, which describes the maturity pattern of certain items of assets and liabilities (which constitute advances, deposits, borrowings and Investments) are system generated and could not be verified for want of granular details.

8. Note No. II-6 of Schedule 18 to the financial statements, which describes that no provision has been considered necessary by the management, in respect of disputed demand liabilities raised by the Income Tax department as in the Banks' view, duly supported by counsel's opinion and/or judicial pronouncements; additions/disallowances made by the assessing officer are not sustainable. The department has raised a demand of Rs. 26.17 Crore in this regard.

9. Note No. II-8 of Schedule 18 to the financial statements, which describes that, the bank has made provisions on all categories of Non Performing Advances to the extent of 100%, which are higher than the rates prescribed by the Reserve bank of India.

10. Note No. II-10 of Schedule 18 to the financial statements, which describes that, the bank is working as a Corporate Agent on behalf of India First Life Insurance Company for Life Insurance and United India Insurance Co. Ltd. (upto 12/08/2015) / Future Generali (India) Ltd. (w.e.f. 31/12/2015) in respect of Non life insurance product. It has been observed that the bank is not maintaining proper records as required by IRDA Regulation and guidelines in respect of its Non Life Insurance products. Discrepancies have been noticed with regard to total premium collected by the Bank and received by the India First Life Insurance Co. Ltd. / Future Generali (India) Insurance Company Ltd. Gaps have also been noticed in the commission receivable from India First Life Insurance Co. Ltd. and Future Generali (India) Insurance Company Ltd.

11. Instances have been observed wherein although the branches have restructured/ rescheduled agricultural credit accounts in terms of the circular no. RBI/2014 15/RPCD.No.FSD.BC07/05.04.02/2014-15 dated 01.07.2014 and circular no. RBI/2015-16/68 FIDD.No.FSD.BC.01/05.10.001/2015-16 dated 01.07.2015 issued by RBI during the Financial Year 2014-15 and 2015-16 respectively, but have not been marked as rescheduled/restructured in the FINACLE' System.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

12. The Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss Account have been drawn up in Form "A" and "B" respectively of the Third Schedule of The Banking Regulation Act, 1949;

13. Subject to the limitations of the audit indicated above in paragraph 1 to 5 and subject to the limitations of disclosures required therein, we report that:

- 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;
- The transactions of the Bank, which have come to our notice have been within the powers of the Bank;
- The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

14. We further report that:

- The Balance sheet and Profit and Loss account dealt with by this report are in agreement with the books of account and returns;
- The reports on the accounts of the branch offices audited by the 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;
- In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards.

Date: 29.06.2016
Place: Raebareli

For V.P. Aditya & Co.
Chartered Accountants
(F.R. No. 000542C)

(CA K.K. Shukla)
Partner
M.No.- 070650



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI

BALANCE SHEET AS ON 31.03.2016

हजार रुपये में (Rs. in thousand)

पूँजी एवं देयताएँ	CAPITAL & LIABILITIES	SCHEDULE अनुसूची	AS ON 31.03.2016	AS ON 31.03.2015
पूँजी	Capital	1	1245127	1245127
आरक्षित निधि एवं अधिशेष	Reserve & Surplus	2	9315896	8099615
जमा राशियाँ	Deposits	3	135417612	118215269
उधार	Borrowings	4	14576516	17485983
अन्य देयताएँ एवं प्रावधान	Other Liabilities & Provisions	5	13551539	12151470
योग	Total		174106690	157197464
आस्तियाँ	ASSETS			
नकद तथा भा.रि.बै. में अवशेष	Cash & Balance with Reserve Bank of India	6	6560033	5540142
अन्य बैंको में अवशेष तथा माँग तथा अल्प सूचना पर जमा राशियाँ	Balance with Banks & money at Call and Short Notice	7	34235508	57567011
निवेश	Investments	8	58036134	32164843
अग्रिम	Advances	9	64480302	53066109
अचल सम्पत्तियाँ	Fixed Assets	10	332589	314332
अन्य आस्तियाँ	Other Assets	11	10462124	8545027
योग	Total		174106690	157197464
आकस्मिक देयताएँ	Contingent Liabilities	12	455384	105561
वसूली के लिए बिल (कन्ट्रा)	Bills for Collections (Contra)		544116	112065
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	Significant Accounting policies	17		
लेखा टिप्पणियाँ	Notes on accounts	18		

ऊपर दर्शायी गई सूचियाँ तुलनपत्र का ही एक भाग है।

The schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

FOR M/S V. P. ADITYA & CO.

CHARTERED ACCOUNTANTS

FRN No. 000542C

For

K K Shukla
(Partner)

Mem No 070650

Mahendra S. Kumar
Acting Chairman

Sudip Malik
Director

Pratima Mishra
Director

Girish Kumar Dixit
General Manager

Shiv Shankar
Director

T K Das
Director

Satyendra Pratap Singh
Director

Ravi Kumar Mehrotra
Director

Date- 29.06.2016

Place- Raebareli



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON 31ST MARCH 2016

		SCHEDULE	हजार रुपये में Year ended on अनुसूची 31.03.2016	(Rs. in thousand) Year ended on 31.03.2015
आय	(i) INCOME			
प्राप्त ब्याज	Interest Earned	13	13755026	12899180
अन्य आय	Other Income	14	654969	294673
योग	TOTAL		14409995	13193853
व्यय	(ii) EXPENDITURE			
प्रदत्त ब्याज	Interest Expended	15	7494431	6612316
कार्यगत खर्च	Operating Expenses	16	4282207	3309116
प्रावधान एवं आकस्मिक खर्च	Provisions & Contingencies		1417076	1437736
	TOTAL		13193714	11359168
लाभ-हानि	(iii) PROFIT/LOSS			
वर्ष के लिए शुद्ध लाभ/हानि	Net Profit(+)/Loss(-) for the year		1216281	1834685
पीछे से लाया गया लाभ/हानि	Profit(+)/Loss(-) brought forward		5693507	4387897
	TOTAL		6909788	6222582
विनियोजन	APPROPRIATIONS			
सांविधिक प्रारक्षित निधि को अन्तरण	Transfer to Statutory Reserves		304070	458671
सामान्य प्रारक्षित निधि को अन्तरण	Transfer to Other Reserves		-	-
पूँजी प्रारक्षित निधि को अन्तरण	Transfer to Capital Reserves		75531	70404
सरकार को अंतरण/प्रस्तावित लाभांश	Transfer to Govt./		-	-
	Proposed Dividend		-	-
तुलन पत्र में ले जाया गया अवशेष	Balance carried over		-	-
	to Balance Sheet		6530187	5693507
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	Significant Accounting Policies	17		
लेखा टिप्पणियाँ	Notes on Accounts	18		
प्रति शेयर आय	Earning per share		9.77	2038.54

ऊपर दर्शायी गई सूचियाँ लाभ हानि खाते का ही एक भाग है।

The schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet
 AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE
 FOR M/S V. P. ADITYA & CO.
 CHARTERED ACCOUNTANTS
 FRN No. 000542C

For

K K Chukla
 (Partner)

Mem No 070650

Mahendra S. Kumar
 Acting Chairman

Sudip Malik
 Director

Pratima Mishra
 Director

Girish Kumar Dixit
 General Manager

Shiv Shankar
 Director

T K Das
 Director

Satyendra Pratap Singh
 Director

Ravi Kumar Mehrotra
 Director

Date- 29.06.2016

Place- Raebareli



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI

अनुसूची Schedule -1

CAPITAL			
हजार रुपये में (Rs. in thousand)			
		As at 31.03.2016	As at 31.03.2015
राष्ट्रीयकृत बैंकों के लिए पूंजी (पूर्णतः केन्द्रीय सरकार द्वारा धारित)	I. For Nationalised Bank Capital (Fully owned by Central Government)	Not Applicable	Not applicable
योग	Total	-	-
भारत के बाहर निगमित बैंकों के लिए पूंजी बैंक द्वारा लायी धनराशि (भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित प्रारम्भिक पूंजी इस शीर्ष में दर्शित की जानी चाहिए)	II. For Banks Incorporated Outside India: Capital: (i) The Amount brought in by banks (by way of start up capital as prescribed by RBI should be shown under this head)	Not Applicable	Not Applicable
बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 11(2) के अन्तर्गत भारतीय रिजर्व बैंक के पास रखी जमा धनराशि	(ii) Amount of Deposit kept with the RBI under Section 11(2) of the Banking Regulation Act, 1949	Not Applicable	Not Applicable
योग	Total:	-	-
अन्य बैंकों के लिए अधिकृत पूंजी 2000000000 अंश रु 10/- प्रत्येक निर्गमित पूंजी 124512730 अंश रु 10/- प्रत्येक प्रदत्त पूंजी 124512730 अंश रु 10/- प्रत्येक प्राप्त पूंजी 124512730 अंश रु 10/- प्रत्येक घटाया : प्राप्त पूंजी जिसका भुगतान प्राप्त न हुआ हो जोड़ा : जब्त किये गये अंश	III. For Other Banks: Authorised Capital 2000000000 shares of Rs.10/- each Issued Capital 124512730 shares of Rs.10/- each Subscribed Capital 124512730 shares of Rs.10/- each Called up Capital 124512730 shares of Rs.10/- each Less: Calls Unpaid Add: Forfeited Shares	20000000 1245127 1245127 1245127 1245127 - -	90000 90000 90000 90000 90000 - -
योग	Total	1245127	90000
अंश पूंजी जमा	IV Share Capital Deposit		1155127
महायोग	Grand Total	1245127	1245127

As per RRB (Amendment) Act, 2015 Authorised Share Capital has been raised from 5 crore to Rs. 2000 crore & face value of share has been changed from Rs. 100 to Rs. 10.

आर आर बी (संशोधन) अधिनियम के अनुसार अधिकृत अंश पूंजी 5 करोड़ से बढ़कर रु 2000 करोड़ कर दी गयी तथा प्रति अंशभाग का मूल्य रु 100 से बदल कर रु 10 कर दिया गया।



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI

अनुसूची SCHEDULE-2

RESERVE & SURPLUS		हजार रुपये में (Rs. in thousand)	
		As on 31.03.2016	As on 31.03.2015
सांविधिक प्रारक्षित निधि	I. Statutory Reserves	2404566	2100496
आरम्भिक अवशेष	Opening Balance	2100496	1641825
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	304070	458671
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
पूँजीगत प्रारक्षित निधि	II. Capital Reserves	246800	171269
आरम्भिक अवशेष	Opening Balance	171269	100865
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	75531	70404
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
शेयर प्रीमियम	III. Share Premium	-	-
आरम्भिक अवशेष	Opening Balance	-	-
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	-	-
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
विनियोग उत्तार चढ़ाव निधि	IV. Investment Fluctuation Reserves	50000	50000
आरम्भिक अवशेष	Opening Balance	50000	50000
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	-	-
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
राजस्व एवं अन्य प्रारक्षित निधि	V. Revenue & Other Reserves	84343	84343
अ-सामान्य प्रारक्षित निधि	A General Reserves	84343	84343
आरम्भिक अवशेष	Opening Balance	84343	84343
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	-	-
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deductions during the year	-	-
लाभ हानि लेखे में अवशेष	VI Balance of Profit & Loss Account	6530187	5693507
योग	Total (I, II, III, IV,V,&VI,)	9315896	8099615
जमा राशियाँ DEPOSITS		अनुसूची SCHEDULE-3	

		हजार रुपये में (Rs. in thousand)	
		यथा 31.03.2016	यथा 31.03.2015
माँग जमा खाता	A(I). Demand Deposits	1778189	1617523
बैंकों से	(I) From Banks	19180	18862
अन्य से	(ii) From Others	1759009	1598661
बचत जमा	A(II). Savings Bank Deposits	94577297	83158402
मियादी जमा	A(III). Term Deposits	39062126	33439344
बैंकों से	(I) From Banks	458842	432850
अन्य से	(ii) From Others	38603284	33006494
योग	Total (I, II & III)	135417612	118215269
भारत में स्थित शाखाओं में जमा	B. (i) Deposits of branches in India	135417612	118215269
भारत के बाहर शाखाओं में जमा	(ii) Deposits in branches outside India	-	-
योग	Total	135417612	118215269



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI

उधार

अनुसूची SCHEDULE-4

BORROWINGS		हजार रुपये में (Rs.in thousand)	
		As on 31.03.2016	As on 31.03.2015
भारत में लिया गया उधार	I. Borrowings in India	14576516	17485983
भारतीय रिजर्व बैंक से	(i) Reserve Bank of India	-	-
अन्य बैंकों से	(ii) Other Banks	738018	1979569
अन्य संस्थाओं से	(iii) Other Institution & Agencies	13838498	15506414
		-	-
भारत के बाहर लिया गया उधार	II. Borrowings outside India		
योग	Total (I & II)	14576516	17485983
बिन्दु 1 व 2 में सम्मिलित सुरक्षित उधार	Secured Borrowings included in I and II above	738018	1979569

अन्य देयताएं एवं प्रावधान

अनुसूची SCHEDULE-5

OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS		हजार रुपये में (Rs. in thousand)	
		As on 31.03.2016	As on 31.03.2015
देय बिल	I. Bills Payable	370147	413308
अन्तर्शाखा समायोजन (शुद्ध)	II. Inter Office Adjustments (Net)	1355181	...
उपार्जित ब्याज	III. Interest Accrued	1131981	987795
मानक आस्तियों पर प्रावधान	IV. Provisions For Standard Assets	174760	151119
अन्य (प्रावधान सहित)	V. Others (Including Provisions)	10519470	10599248
योग	Total	13551539	12151470

नकदी एवं भारतीय रिजर्व बैंक के पास जमा राशि

अनुसूची SCHEDULE-6

CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA		हजार रुपये में (Rs.in thousand)	
		As on 31.03.2016	As on 31.03.2015
हाथ में नकदी	I. Cash in Hand	1109822	795782
(विदेशी मुद्रा को सम्मिलित करके)	(Including Foreign Currency Notes)		
भारतीय रिजर्व बैंक के पास अवशेष	II. Balance with Reserve Bank of India		
चालू खाते में	(I) In Current Account	5450211	4744360
अन्य खाते में	(ii) In Other Accounts	-	-
योग	Total	6560033	5540142



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI

बैंकों के पास नकदी, मांग तथा अल्प सूचना पर जमा राशियाँ अनुसूची SCHEDULE-7

BALANCE WITH BANK & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

		हजार रुपये में (Rs.in thousand)	
		As on 31.03.2016	As on 31.03.2015
(I) भारत में	I. In India		
(I) बैंक के पास जमा	(I) Balance with Banks		
(अ) चालू खाते में	(a) In Current Accounts	2379708	725011
(ब) अन्य खाते में	(b) In Other Deposit Accounts	31855800	56842000
(II) मांग एवं अल्प सूचना पर जमा राशियाँ	(II) Money at call & short notice		
(अ) बैंकों में	(a) With bank	-	-
(ब) अन्य संस्थाओं में	(b) With Other Institutions	-	-
उपयोग	Sub Total	34235508	57567011
(II) भारत के बाहर	II. Outside India	-	-
चालू खाते में	(I) In Current Account	-	-
अन्य खातों में	(ii) In Other Deposit Account	-	-
मांग एवं अल्प सूचना पर जमा राशियाँ	(iii) Money at Call & Short Notice	-	-
उपयोग	Sub Total	-	-
योग	TOTAL (I & II)	34235508	57567011

निवेश

अनुसूची SCHEDULE-8

INVESTMENTS

		हजार रुपये में (Rs.in thousand)	
		As on 31.03.2016	As on 31.03.2015
भारत में निवेश	I. Investment in India		
सरकारी प्रतिभूतियाँ	(i) Government Securities	58067920	32251947
अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	(ii) Other approved securities		6957
शेयर	(iii) Shares	3639	1139
प्रतिज्ञा पत्र एवं बाण्ड	(iv) Debentures & Bonds	316170	365170
सहयोगी और/या संयुक्त उद्यम	(v) Subsidiaries and/or Joint Ventures		
अन्य/म्यूचुअल फण्ड	(vi) Others : Mutual Fund	165000	120000
घटाएँ : प्रीमियम परिशोधन एवं प्रावधान	Less Premium Amortised & Provision	516595	580370
उप-योग	Sub Total	58036134	32164843
भारत के बाहर निवेश	II. Investment Outside India	NIL	NIL
उप-योग	Sub Total	-	-
योग	TOTAL (I&II)	58036134	32164843



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI

अग्रिम

अनुसूची SCHEDULE-9

ADVANCES

हजार रुपये में (Rs.in thousand)

		यथा As on 31.03.2016	यथा As on 31.03.2015
A (I) खरीदें एवं भुनाए गये बिल	A. (I) Bills Purchased and Discounted	0	36
(II) नकद-साख, अधिविकर्ष एवं मांग ऋण	(II) Cash Credits, Overdrafts & Loans repayable on demand	52626662	37007003
(iii) मियादी ऋण	(iii) Term Loans	11853640	16059070
उप-योग	Sub Total	64480302	53066109
B (I) दृश्य परिसम्पत्तियों से सुरक्षित	B. (I) Secured by Tangible Assets	59337845	52067933
(ii) बैंक/सरकारी गारंटी से सुरक्षित	(ii) Covered by Bank/Government Guarantees	148233	58146
(iii) असुरक्षित	(ii) Unsecured	4994224	940030
उप-योग	Sub Total	64480302	53066109
C (I) भारत में अग्रिम	C. I. Advances in India		
(i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र	(I) Priority Sector	52744846	43168157
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र	(ii) Public Sector	-	-
(iii) बैंक	(iii) Banks	-	-
(iv) अन्य	(iv) Others	11735456	9897952
उप-योग	Sub Total	64480302	53066109
(II) भारत के बाहर अग्रिम	II. Advances Outside India	NIL	NIL
उप-योग	Sub Total	-	-
योग	TOTAL	64480302	53066109

अचल सम्पत्तियाँ

अनुसूची SCHEDULE-10

FIXED ASSETS

		यथा As on 31.03.2016	यथा As on 31.03.2015
(I) परिसर	I. Premises		
गत वर्ष के 31 मार्च का मूल्य	At cost as on 31 March of the Preceding year	5028	5028
वर्ष के दौरान जोड़ा गया	Additions during the year	130	0
वर्ष के दौरान घटाया गया	Deduction during the year	0	0
		5158	5028
अद्यतन ह्रास	Depreciation to date	0	0
योग (I)	Total (I)	5158	5028
(II) अन्य अचल सम्पत्तियाँ (फर्नीचर फिक्स्स सहित)	II. Other Fixed Assets (Including Furniture & Fixtures)		
01.04.2015 को मूल्य	At cost as on 31 March of the Preceding year	1106963	888455
जोड़ा गया	Additions during the year	149861	252950
घटाया गया	Deduction during the year	6478	34442
		1250346	1106963
अद्यतन ह्रास 31.03.2016	Depreciation as to date	922915	797659
योग	Total (II)	327431	309304
योग (I+II)	TOTAL(I+II)	332589	314332



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI

अन्य आस्तियाँ

अनुसूची SCHEDULE-11

OTHER ASSETS

हजार रुपये में (Rs. in thousand)

		यथा As on 31.03.2016	यथा As on 31.03.2015
(I) अन्तर्शाखा समायोजन (शुद्ध)	I Inter Office Adjustment (net)	0	1030435
(II) उपाजित आय	II Interest accrued	3374147	2143763
(III) अग्रिम प्रदत्त कर/स्रोत पर काटा गया कर	III Tax paid in Advance/Tax Deducted at Source	4689366	3873888
(IV) लेखन सामग्री एवं टिकटें	IV Stationery & Stamps	16483	14136
(V) गैर बैंकिंग आस्तियाँ जो दावों के निपटान से प्राप्त की गयीं	V Non-banking asset acquired in satisfaction of claims		
(VI) पूर्वदत्त व्यय	VI Prepaid Expenses	87	149
(VII) आस्थगित कर आस्तियां	VII. Deferred Tax Assets	175564	353149
(VIII) अन्य	VIII. Others	2206477	1129507
योग	TOTAL	10462124	8545027

आकस्मिक देयतायें

अनुसूची SCHEDULE-12

CONTINGENT LIABILITIES

हजार रुपये में (Rs. in thousand)

		यथा As on 31.03.2016	यथा As on 31.03.2015
(I) बैंक के विरुद्ध दावे जो ऋण की रूप में अभिस्वीकृत नहीं हैं	I Claims against the bank not acknowledged as debts	38863	38506
(II) ग्राहकों के वास्ते दी गई गारंटी	II Guarantees given on behalf of constituents:		
(a) भारत में	(a) In India	5851	9170
(b) भारत के बाहर	(b) Outside India	-	-
(III) स्वीकृतियाँ, परांकन एवं अन्य देयताएं	III Acceptances, Endorsements & other obligations	-	-
(IV) अन्य मद जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से दायी है।	IV Other items for which the Bank is contingently liable		
(a) आयकर माँग	(a) Income Tax Demand	261700	57885
(b) जमाकर्ताओं शिक्षा और जागरूकता कोष योजना 2014 में अंतरित धनराशि	(b) Amount Transferred to "Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014"	148970	-
योग	TOTAL	455384	105561



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI

प्राप्त ब्याज

अनुसूची SCHEDULE-13

INTEREST EARNED

हजार रुपये में (Rs.in thousand)

		Year ended on वर्षान्त 31.03.2016	Year ended on वर्षान्त 31.03.2015
(I) अग्रिम/बिलों पर ब्याज/छूट	I Interest/discount on Advances/Bills	6148876	5472322
(II) निवेशों पर आय	II Income on Investments	7601804	7425457
(III) भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य बैंकों में निधियों पर ब्याज	III Interest on Balance with Reserve Bank of India & Other Inter Bank Fund	4346	1401
(IV) अन्य	IV Other		
योग	TOTAL	13755026	12899180

अन्य आय

अनुसूची SCHEDULE-14

OTHER INCOME

हजार रुपये में (Rs. in thousand)

		Year ended on वर्षान्त 31.03.2016	Year ended on वर्षान्त 31.03.2015
(I) कमीशन, विनिमय एवं दलाली	I Commission, Exchange & Brokerage	30160	13102
(II) निवेशों की बिक्री से लाभ	II Profit on sale of investments	75531	70404
घटाया : निवेशों की बिक्री पर हानि	Less: Loss on sale of investment	-	-
(III) निवेशों के पुनर्मूल्यांकन से लाभ	III Profit on revaluation of investment	-	-
घटाया : निवेशों के पुनर्मूल्यांकन से हानि	Less: Loss on revaluation of investment	-	-
(IV) जमीन भवन अन्य परिसम्पत्तियों की बिक्री से लाभ	IV Profit on sale of land, buildings & other assets	395	580
घटाया : जमीन, भवन व अन्य अस्तियों की बिक्री से हानि	Less : Loss on sale of land, buildings & other assets (-)	-	-
(V) मुद्रा विनिमय से लाभ	V Profit on exchange transactions	-	-
घटाया : मुद्रा विनिमय से हानि	Less: Loss on exchange transactions	-	-
(VI) विदेश/भारत में सहयोगी कम्पनियाँ और या संयुक्त उद्यम के लाभांश से प्राप्त आय	VI Income earned by way of dividend etc. from Subsidiaries/companies/and/or joint ventures abroad/in India	5002	9478
(VII) विविध आय	VII Miscellaneous Income	543881	201109
योग	Total	654969	294673



BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK, RAEBARELI

प्रदत्त ब्याज

अनुसूची SCHEDULE-15

INTEREST EXPENDED

			हजार रुपये में (Rs.in thousand)	
			Year ended on / वर्षान्त 31.03.2016	Year ended on / वर्षान्त 31.03.2015
(I) जमा राशियों पर ब्याज	I	Interest on Deposits	6445734	5638113
(II) भारतीय रिजर्व बैंक/अन्तर बैंक उधार पर ब्याज	II	Interest on Reserve Bank of India/Inter-bank borrowings	1048697	974203
(III) अन्य	III	Others	-	-
योग		Total	7494431	6612316

कार्यगत व्यय

अनुसूची SCHEDULE-16

OPERATING EXPENSES

			हजार रुपये में (Rs.in thousand)	
			Year ended on / वर्षान्त 31.03.2016	Year ended on / वर्षान्त 31.03.2015
(I) कर्मचारियों को भुगतान व प्रावधान	I	Payment to and Provisions for employees	3294084	2442353
(II) किराया, कर व प्रकाश	II	Rent, Taxes & Lighting	193699	165101
(III) छपाई व लेखन सामग्री	III	Printing & Stationery	18282	18503
(IV) विज्ञापन एवं प्रचार	IV	Advertisement & Publicity	4722	4211
(V) बैंक सम्पत्ति पर ह्रास	V	Depreciation on Bank's Property	127595	152841
(VI) निदेशकों की फीस, भत्ते एवं खर्चे	VI	Directors' Fees, Allowances & Expenses	65	100
(VII) अंकेशकों की फीस व खर्चे (शाखा अंकेशकों सहित)	VII	Auditors Fees & Expenses (Including branch auditors fees and expenses)	21087	20600
(VIII) विधिक व्यय	VIII	Law Charges	2296	2592
(IX) डाक टिकट, तार दूरभाष आदि	IX	Postage, Telegrams, Telephone etc.	27476	15496
(X) मरम्मत व रखरखाव	X	Repairs & Maintenance	41588	46047
(XI) बीमा	XI	Insurance	143479	130865
(XII) अन्य खर्चे	XII	Other Expenditure	407834	310407
योग		Total	4282207	3309116



अनुसूची-17 महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ

SCHEDULE-17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

01. साधारण

1.1 संलग्न वित्तीय विवरणियों को ऐतिहासिक लागत मान्यता के आधार पर तैयार किया गया है यदि अन्यथा उल्लेखित नहीं है। ये भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखा सिद्धान्तों (जीओएओपीओ) के अनुरूप हैं जिसमें सांविधिक प्राविधान, नियामक/भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीओआईओ) के निर्देश, लेखाग्रामक एवं भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान (आईओसीओआईओ) द्वारा निर्गत मार्गदर्शी अनुदेश तथा भारत में बैंकिंग व्यवसाय ने प्रचलित संयवहार सम्मिलित हैं।

02. आंकलन का आधार

2.1 वित्तीय विवरणियों के निर्माण में प्रबन्धन द्वारा वित्तीय विवरणियों की तिथि में आसित एवं देयताओं के मूल्य (आकस्मिक देयताओं सहित) तथा आलोच्य अवधि में आय एवं व्यय मूल्य का अनुमान एवं आंकलन आवश्यक होता है प्रबन्धन यह मानता है कि वित्तीय विवरणियों के निर्माण में प्रयुक्त आंकलन तर्कसंगत एवं विवेकपूर्ण हैं। भविष्य के परिणाम इन आंकलनों से इतर हो सकते हैं लेखा सम्बन्धी आंकलन में कोई बदलाव वर्तमान एवं भविष्य के अवधि हेतु अग्रगामी रूप से संज्ञान में लिया जायेगा, यदि अन्यथा उल्लेखित न हो।

03. निवेश:

3.1 वर्गीकरण:

भारतीय रिजर्व बैंक के नियमानुसार बैंक का निवेश निम्नलिखित श्रेणियों में विभक्त किया गया है:

- (अ) 'परिपक्वता हेतु धारित' श्रेणी में शामिल निवेश परिपक्वता की अवधि तक उन्हें रखा जाता है।
(ब) 'व्यापार हेतु धारित' श्रेणी में शामिल निवेश को व्यापार के उद्देश्य से रखा जाता है
(स) विक्रय हेतु उपलब्ध-इस श्रेणी में ऐसे सारे निवेश आते हैं जिन्हें न परिपक्वता के उद्देश्य से रखा जाता है, न ही व्यापार के उद्देश्य से।

3.2 अधिग्रहण लागत:

निवेश के अधिग्रहण लागत से तात्पर्य अंशदान के निवेश में देय दलाली एवं प्राप्त कमीशन का अंतर है।

3.3 आंकलन का आधार:

“परिपक्वता तक धारित” के रूप में वर्गीकृत निवेशों को भारत औसत अर्जित लागत पर लिया गया है बशर्ते वह अंतिम मूल्य से अधिक हो इस स्थिति में प्रीमियम को परिपक्वता की शेष अवधि तक परिशोधित किया जाता है।
व्यापार के लिए धारित एवं बिक्री के लिए उपलब्ध के रूप में वर्गीकृत निवेश बाजार स्क्रिप्टवार चिन्हित किया गया है तथा तुलन पत्र में प्रत्येक श्रेणी में दर्शाये गये परिणामी शुद्ध मूल्य हास यदि कोई है, को लाभ हानि खाते में स्थान दिया गया है जबकि शुद्ध मूल्यवृद्धि यदि कोई हो, को छोड़ दिया गया है।
व्यापार के लिए धारित एवं बिक्री के लिए उपलब्ध श्रेणी के निवेशों के मूल्यांकन के लिए बाजार स्टॉक एक्सचेंज में उद्भूत दरें प्राइमरी डीलर्स एसोसिएशन ऑफ इण्डिया (पीओडीओआईओ) फिक्स्ड इनकम मनी मार्केट एंड डेरिवेटिव्स एसोसिएशन (एफओआईओएमओएमओआईओ) द्वारा घोषित दरों का उपयोग किया गया है।

3.4 निवेश का निपटारा

परिपक्वता पर धारित के रूप में वर्गीकृत निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि को सम्बन्धित निवेशों की भारत औसत लागत / बही मूल्य के आधार पर लाभ एवं हानि खाते में अंकित किया जाता है एवं परिपक्वता हेतु धारित वर्गीकरण में सम्बन्धित निवेशों की बिक्री पर प्राप्त लाभ के समतुल्य राशि को प्रारक्षित पूंजी खातों में विनियोजित किया जाता है।
व्यापार के लिए धारित एवं बिक्री के लिए उपलब्ध श्रेणी में वर्गीकृत निवेशों की बिक्री पर लाभ/हानि को सम्बन्धित निवेशों के आधार पर लाभ एवं हानि खातों में अंकित किया जाता है एवं व्यापार हेतु चयनित एवं विक्रय हेतु उपलब्ध वर्गीकरण निवेशों पर प्राप्त लाभ राशि का प्रारक्षित पूंजी खाते में विनियोजित किया जाता है।

3.5 बैंक निवेशों के सौदा भुगतान में तिथिवार समरूप लेखा पद्धति का अनुसरण कर रहा है।
3.6 इन श्रेणियों के बीच प्रतिभूतियों के अंतरण की गणना अंतरण की तिथि को उसकी अधिग्रहण लागत/बही मूल्य/बाजार मूल्य में से जो भी कम हो, पर की गयी है और ऐसे अंतरण के फलस्वरूप आय मूल्यहास यदि कोई है, के लिए प्रावधान किया गया है।

3.7 गैर निष्पादक प्रतिभूतियों के सम्बन्ध में जहाँ कोई आय प्राप्त नहीं हो रही है वहाँ भारतीय रिजर्व बैंक के नियमानुसार प्रतिभूतियों के मूल्य हास पर प्रावधान किया जाता है।

04. अग्रिम:

4.1 अग्रिमों को चार श्रेणियों में विभक्त किया गया है, जो निम्नलिखित हैं:

(अ) मानक आस्तियों (ब)अवमानक आस्तियाँ (स)संदिग्ध आस्तियाँ(द)हानिगत आस्तियाँ एवं इन आस्तियों पर भारतीय रिजर्व बैंक के मानकों के अनुसार प्रावधान भी किया गया है।

4.2 मानक आस्तियों को छोड़कर अग्रिमों के सभी वर्ग अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणों के लिए गये गये प्रावधान, विविध जमा खातों में प्राप्त कर रखी गयी राशि, डीओआईओसीओसीओ से प्राप्त दावा राशि, ब्याज उच्चत खाता की राशि को घटाकर दर्शाये गये है। मानक आस्तियों को उनके मूल्य के आधार पर एवं उनके लिए किये गये प्रावधान को अनुसूची के शीर्ष “अन्य देयतायें एवं प्राविधान” में दर्शाया गया है।

4.3 पुनर्निर्धारित एवं पुनर्गठन खातों के सम्बन्ध में बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक एवं नाबार्ड के निर्देशानुसार प्रावधान किया है।

01. GENERAL:

The financial statements have been prepared on historical cost convention unless otherwise stated. They conform to Generally Accepted Accounting Principle (GAAP) in India, which comprises statutory provisions, regulatory/Reserve Bank of India (RBI) guidelines, Accounting Standards / guidance notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the practice prevalent in the banking industry in India.

02. USE OF ESTIMATES:

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as to date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognised prospectively in the current and future periods unless otherwise stated.

03. INVESTMENTS:

3.1 CLASSIFICATION:

The Investment portfolio of the bank is classified in accordance with the Reserve Bank of India guidelines as under:

- a) Held to Maturity (HTM) comprising Investments acquired with the intention to hold them till maturity.
b) Held for Trading (HFT) comprising Investments acquired with the intention to trade
c) Available for Sale (AFS) comprising Investments not covered by (a) and (b) above, i.e. those which are acquired neither for trading purpose nor for being held till maturity

3.2 ACQUISITION COST:

Cost of acquisition of Investments is net of Brokerage paid / commission received on subscription.

3.3 BASIS OF VALUATION:

Investments classified as HTM are carried at weighted average acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortised over the period remaining to maturity. Investments classified as HFT and AFS are marked to market scrip-wise and the resultant net depreciation, if any, in each category disclosed in the Balance Sheet, is recognised in the Profit and Loss Account, while the net appreciation, if any, is ignored.

For the purpose of valuation of quoted investments in HFT and AFS categories, the market rates/quotes on the Stock Exchanges, the rates declared by Primary Dealers Association of India (PDAI) / Fixed Income Money Market and Derivatives Association (FIMMDA) are used.

3.4 DISPOSAL OF INVESTMENTS:

Profit / Loss on sale of Investments classified as HTM is recognised in Profit and Loss Account based on the weighted average cost / book value of the related investments and an amount equivalent of profit on sale of Investments in HTM classification is appropriated to Capital Reserve Account.

Profit / Loss on sale of Investments in AFS/HFT category is recognised in Profit and Loss Account and an amount equivalent of profit on sale of Investments in AFS/HFT category is also appropriated to Capital Reserve Account.

3.5 The Bank is following uniform methodology of accounting for Investments on settlement date basis.

3.6 The transfer of security between these categories is accounted for at the acquisition cost / book value / market value on the date of transfer, whichever is least, and the depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

3.7 In respect of non-performing securities, income is not recognised, and provision is made for depreciation in the value of such securities as per RBI guidelines.

04. ADVANCES:

4.1 Advances are classified under four categories i.e.

(a) Standard Assets, (b) Sub-standard Assets, (c) Doubtful Assets and (d) Loss Assets and provision are made as per the Prudential Norms laid down by the Reserve Bank of India.

4.2 All the categories of Advances except Standard Advances are shown net of interest suspense, amount received and held in suit filed sundry deposits, claim received from DICGC and provision made for non-performing advances for bad and doubtful debts. Standard advances are shown at their gross value and provision thereon is shown under the schedule 'Other Liabilities and Provisions'.

4.3 In respect of Rescheduled / Restructured accounts provision is made as per RBI/NABARD guidelines.

**05. अचल आस्तियों:**

5.1 परिसर एवं अन्य स्थायी आस्तियों संचित मूल्यहास को घटाते हुए अधिग्रहण लागत के अनुसार उल्लिखित हैं।

06. मूल्यहास:

6.1 भारत में अचल सम्पत्तियों के लिए पुनर्मूल्यांकित आस्तियों को छोड़कर (निम्न वर्णित अनुच्छेद 6.2 व 6.3 के अलावा) कंपनी अधिनियम, 2013 की अनुसूचि II में उल्लिखित मूल्यहासित मूल्य पद्धति के अनुसार प्रावधान किया जाता है। इसमें पुनर्मूल्यांकित आस्तियों की अनुमानित उपयोग अवधि के आधार पर अधिक मूल्यहास का प्रावधान किया जाता है।

6.2 भारत और भारत के बाहर कम्प्यूटरों व सॉफ्टवेयरों जो कि कम्प्यूटर हार्डवेयर के अभिन्न अंग हैं पर मूल्यहास भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार स्ट्रेट लाइन विधि से 33.33% की दर से प्रदान किया गया है। कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर, जो कि हार्डवेयर का अनिवार्य अंग नहीं है, के पूर्ण मूल्यहास को सीधे ही लाभ एवं हानि खातों में प्रसारित किया जाता है।

6.3 एटीएम पर मूल्यहास का प्रावधान स्ट्रेट लाइन पद्धति से 20% प्रतिवर्ष की दर से किया जाता है।

6.4 परिवर्द्धनों पर मूल्यहास खरीद/उपयोग की तारीख से अनुपातिक आधार पर उपलब्ध कराया जाता है।

6.5 पट्टे पर धारित जमीन और पट्टे पर धारित जमीन पर किये गये विकास की लागत पट्टा अवधि में चुकता (एमोर्टाईज) की जाती है।

07. राजस्व अभिज्ञान:

आय और व्यय को उपचय के आधार पर लेखाबन्ध किया गया है सिवाए निम्नलिखित मामलों के

7.1 गैर निष्पादक आस्तियों (अग्रिमों) पर ब्याज आय को भारतीय रिजर्व बैंक के आय मान्यता एवं अग्रिमों के वार्गीकरण सम्बन्धी मानदण्डों के अनुसार वसूली के आधार पर लिया गया है। वर्ष के दौरान वार्गीकृत किये गये गैर निष्पादक आस्तियों (ऋण) में पिछले वर्ष के आय के रूप में कोई भी घनराशि जो इस वर्ष वसूल नहीं की जा सकी, को आय के रूप में मान्यता नहीं दी गयी।

7.2 लाकर किराये को वसूली के आधार पर लिया गया है।

7.3 म्यूचुल फण्ड से होने वाली आय को प्राप्ति के आधार पर लिया गया है।

7.4 निर्गत गारन्टियों के लिए कमीशन को प्राप्ति के आधार पर लिया गया है।

7.5 शेयर पर लाभांश को वास्तविक वसूली के आधार पर लिया गया है।

7.6 बीमा व्यवसाय पर कमीशन वास्तविक वसूली के आधार पर लिया गया है।

08. कार्मिक हित लाभ

8.1 बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम की समूह उपादान योजना पालिसी से ले रखी है। वर्ष के दौरान भारतीय जीवन बीमा निगम को किया गया भुगतान लाभ व हानि खाते को प्रसारित किया गया है।

8.2 कार्मिकों को अवकाश नकदीकरण के लिए बैंक के भारतीय जीवन बीमा निगम एवं इण्डिया फर्स्ट जीवन बीमा कं० को किया गया भुगतान लाभ व हानि खाते को प्रसारित किया गया है।

8.3 कर्मचारी भविष्य निधि और विविध प्रावधान अनियम 1952 के अनुसार भविष्य निधि एवं पेंशन निधि में योगदान बैंक का वैधानिक कर्तव्य है एवं बैंक पूर्व निर्धारित दर के अनुसार एक निश्चित अंशदान इसमें करती है। बैंक का कर्तव्य इस निश्चित अंशदान तक निर्धारित है। भविष्य निधि एवं पेंशन निधि में अंशदान का लाभ व हानि खाते को प्रसारित किया गया है।

8.4 सांविधिक आवश्यकताओं के अनुरूप बोनस का प्रावधान बोनस 1956 के प्रावधान अनुसार किया गया है।

09. प्रावधान तथा आकस्मिकताएँ:

9.1 लाभ हानि खाते के प्रावधान तथा आकस्मिकताओं में अग्रिमों व निवेशों पर प्रावधान, निवेश में प्रीमियम का परिशोधन हेतु प्रावधान, धोखाधड़ी, चोरी व डकैती के लिए प्रावधान, कराना के लिए प्रावधान और कर्मचारियों के वेतन पुनरीक्षण के अनुमानित प्रावधान को सम्मिलित किया गया है।

9.2 भारतीय सनदी लेखाकर परीक्षण संस्थान द्वारा निर्गत लेखा मानक 29 (प्रावधान, आकस्मिक देयताएँ एवं आकस्मिक आस्तियों) के अनुसार बैंक सभी प्रावधानों के संज्ञान में लेता है जब पूर्व में किये गये किसी कार्य से वर्तमान में देयताएँ उत्पन्न हे जाती हैं। यह सम्भव है कि जब उत्तरदायित्वों का विश्वासनीय आकलन किया जा सके तब आर्थिक लाभ युक्त संसाधनों के वर्दिप्रवाह का प्रयोग उत्तरदायित्वों के निपटारों में किया जाये। आकस्मिक देयताएँ तब उद्घटित है जब आर्थिक लाभयुक्त संसाधनों का वहिप्रवाह अति सुदृढ़ हों। आकस्मिक आस्तियाँ वित्तीय विवरण में नहीं दर्शायी जाती हैं क्योंकि ये ऐसी आय में परिणत हो सकती है जो कभी अर्जित न की जा सके।

10. आय पर कर:

इसमें भारतीय सनदी लेखाकार संस्था (आई0सी0ए0आई0) के लेखांकन मानदण्ड 22 के अनुसार निर्धारित आयकर के लिए प्रावधान को आमदनी एवं खर्च की उन मदों के सम्बन्ध में जो किसी एक अवधि में निर्धारित होती हैं और जो एक अथवा अधिक परवर्ती अवधियों में प्रत्यावर्तन योग्य हैं पर विवेकपूर्ण नीति के अध्याधीन हिसाब में लिया जाता है। आस्तितगत कर आस्तियों एवं देयताओं पर कर की गणना अधिनियमित कर दरों पर उन वर्षों की अपेक्षित दरों पर की जाती है जिन वर्षों में इनकी प्राप्ति रिवर्सल अथवा निस्तारण की सम्भावना होती है। आस्तितगत कर देयताओं एवं आस्तियों पर कर की दरों में परिवर्तन के प्रभाव, को उस अवधि की आय विवरणी जिसमें ऐसे परिवर्तन को अधिनियमित किया गया हो, में हिसाब में लिया जाता है।

11. शुद्ध लाभ

11.1 शुद्ध लाभ का निर्धारण निम्न कार्यों के पश्चात होता है:-

- (अ) अनर्जक आस्तियों पर प्रावधान
- (ब) मानक आस्तियों पर साधारण प्रावधान
- (स) अन्य सामान्य एवं आवश्यक प्रावधान

05. FIXED ASSETS:

5.1 Premises and Other Fixed Assets are stated at cost of acquisition less accumulated depreciation.

06. DEPRECIATION:

6.1 Depreciation on Fixed Assets in India [other than those referred in Paragraph 6.2 and 6.3] is provided on the written down value method in accordance with Schedule II to the Companies Act, 2013, except in case of revalued assets, in respect of which higher depreciation is provided on the basis of estimated useful life of these revalued assets.

6.2 Depreciation on Computers and Software forming an integral part of Computer Hardware, in and outside India is provided on Straight Line Method at the rate of 33.33% p.a., as per the guidelines of RBI. Computer software not forming part of an integral part of hardware is charged directly to Profit and Loss Account.

6.3 Depreciation on ATMs is provided on Straight Line Method at the rate of 20% p.a.

6.4 Depreciation on additions is provided proportionately from the date of purchase/ put to use.

6.5 Cost of leasehold land and leasehold improvements are amortised over the period of lease.

07. REVENUE RECOGNITION:

Income and Expenditure are accounted for on accrual basis except in the following cases:

7.1 Interest income on Non Performing Assets (Advances)/investment) is recognised on realisation basis as per the IRAC Norms laid down by Reserve Bank of India. Income accounted for in the preceding year and remaining unrealised in respect of advances classified as NPA during the year is derecognised.

7.2 Locker rent is recognised on realisation basis.

7.3 Income from mutual funds is accounted for on the basis of realisation.

7.4 Commission on guarantees issued is recognised on realisation basis.

7.5 Dividend on shares is accounted for on actual realisation basis.

7.6 Commission on insurance business is accounted for on actual realisation basis.

08. EMPLOYEE BENEFITS:

8.1 The Bank has taken Group Gratuity Scheme of Life Insurance Corporation of India. The payment of premium payable to LIC of India during the year is charged to the Profit & Loss Account.

8.2 The Bank has entered into an agreement with Life Insurance Corporation of India and India First Life Insurance Company for Leave Encashment of employees. The payment of premium payable to LIC of India and India First Life Insurance Company during the year is charged to the Profit & Loss Account.

8.3 Contribution to Provident Fund and Pension Fund is a statutory obligation as per Employees Provident Fund and Miscellaneous Provisions Act, 1952 and the Bank pays fixed contribution at the predetermined rate. The obligation of the bank is limited to such fixed contribution. The contribution to Provident Fund and Pension Fund is charged to the Profit & Loss Account.

8.4 Statutory requirement in respect of Payment for Bonus has been made as per provisions of Payment of Bonus Act, 1965

09. PROVISIONS & CONTINGENCIES:

9.1 Provisions & Contingencies in Profit & Loss Account include Provision on Advances, Investments & Amortization of Premium on Investments, Provision for Frauds, Theft & Robberies, and Provision for Taxation & Estimated impact of wage revision of staff.

9.2 As per AS 29 (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets) issued by ICAI, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Contingent liability is disclosed unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefit is remote.

Contingent Assets are not recognised in the financial statements since this may result in recognition of income that may never be realised.

10. TAXES ON INCOME:

This comprise of provision for current Income Tax and deferred tax charge or credit (reflecting the tax effects of timing differences between accounting income and taxable income for the period) as determined in accordance with AS 22 (Accounting for taxes on income) issued by ICAI. Deferred tax is recognised subject to consideration of prudence in respect of items of income and expenses those arise at one point of time and are capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred tax assets and liabilities are measured using enacted tax rates expected to apply to taxable income in the years in which the timing differences are expected to be reversed. The effect on deferred tax assets and liabilities of a change in tax rates is recognised in the income statement in the period of enactment of the change.

11. NET PROFIT:

11.1 Net profit has been arrived at after-

- (a) Provision on Non-performing assets.
- (b) Normal provision for Standard assets.
- (c) Other usual and necessary provisions.



अनुसूची-18
प्रकटीकरण एवं लेखा सम्बन्धी टिप्पणियाँ

SCHEDULE-18
DISCLOSURES AND NOTES ON ACCOUNTS

1. राष्ट्रीय बैंक के द्वारा अपेक्षित अतिरिक्त प्राकट्य I. Disclosure requirement in terms of NABARD

1. पूँजी:

1. Capital:

S. No.	विवरण	Particulars	Current Year	Previous Year
(i)	सीआरएआर (%)	CRAR (%)	14.47%	14.61%
(ii)	सीआरएआर-टियर I पूँजी (%)	CRAR – Tier I Capital (%)	14.16%	14.30%
(iii)	सीआरएआर-टियर II पूँजी (%)	CRAR – Tier II Capital (%)	0.31%	0.31%
(iv)	अंश धारिता का प्रतिशत	Percentage of Shareholding of the		
(अ) a.	भारत सरकार	Govt. of India	50.00%	50.00%
(ब) b.	राज्य सरकार	State Govt.	15.00%	15.00%
(स) c.	प्रायोजक बैंक	Sponsor Bank	35.00%	35.00%

2. निवेश

2. Investments

(Rs. In lakhs)

S. No.	विवरण	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	निवेशों का मूल्य	Value of Investments		
(i)	निवेशों का सकल मूल्य	Gross Value of investments	585527	327383
(ii)	निवेशों के मूल्य ह्रास के लिए प्रावधान	Provision for Depreciation	157	157
(iii)	निवेशों का शुद्ध मूल्य	Net Value of investments	585370	327226
2.	निवेशों के मूल्य ह्रास के लिए प्रावधान का संचालन	Movements of provisions held towards depreciation on Investments		
(i)	प्रारम्भिक अवशेष	Opening Balance	157	157
(ii)	जोड़ें-वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान	Add: Provisions made during the Year	0	0
(iii)	घटायें- वर्ष के दौरान बट्टाकृत/वापस किया गया अधिक प्रावधान	Less: Write off / write back of excess provisions during the Year	0	0
(iv)	अंतिम अवशेष	Closing Balance	157	157

3. रेपो संव्यवहार

3. Repo Transactions:

(Rs. In lakhs)

मद Items	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	As on 31 st March, 2016
रेपो अन्तर्गत विक्रीत प्रतिभूतियाँ Securities sold under Repos	NIL	NIL	NIL	NIL
रिवर्स रेपो के अन्तर्गत क्रय की गयी प्रतिभूतियाँ Securities purchased under reverse repos	NIL	NIL	NIL	NIL



4. सांविधिक चल निधि संविभाग

Category	Book Value	Amortisation/ Depreciation	Net Value	Market Value
Govt. Securities (HTM)	265455.54	5008.92	260446.62	265455.54
Govt. Securities (AFS)	279839.81	0.00	279839.81	284966.83
Govt. Securities (HFT)	28685.25	0.00	28685.25	29268.75
Total	573980.60	5008.92	568971.68	579691.12

4. SLR Investments Portfolio:

4. गैर सांविधिक चल निधि अनुपात निवेश संविभाग

5. Non-SLR Investment Portfolio:

(i) (गैर-सांविधिक चलनिधि निवेशों के निर्गमकर्ता का गठन)

(i) Issuer Composition of Non SLR Investment:

(Rs. In lakhs)

क्र. सं. S. No.	निर्गमकता Issuer	राशि Amount	प्राइवेट प्लेसमेंट की सीमा Extent of Private Placement	पहले ही निवेश किये गये "निवेश श्रेणी से नीचे" की प्रतिभूतियों की सीमा Extent of below investment grade securities	पहले ही निवेश किये गये अनरेटेड प्रतिभूतियों की सीमा Extent of unrated securities	गैर सूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा Extent of unlisted securities
1	2	3	4	5	6	7
(i)	सरकारी क्षेत्र उपक्रम PSUs	1661.70	1150.00	0.00	0.00	0.00
(ii)	वित्तीय संस्थाएँ FIs	1000.00	1000.00	0.00	0.00	0.00
(iii)	बैंक Banks	500.00	500.00	0.00	0.00	0.00
(iv)	निजी कंपनियों Private Corporate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(v)	अन्य Others	8384.99	0.00	0.00	0.00	0.00
(vi)	मूल्यहास के लिए प्रावधान Provision held towards depreciation	157.03	0.00	0.00	0.00	0.00
	कुल योग (1 से 5) Total (i) to (v)	11389.66	2650.00	0.00	0.00	0.00

(ii) अनर्जक गैर सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश संविभाग:

(ii) Non-performing Non-SLR Investments:

(Rs. in lacs)

विवरण	Particulars	Current Year	Previous Year
प्रारम्भिक अवशेष	Opening Balance	69.57	69.57
1 अप्रैल से वर्ष के दौरान वृद्धि	Additions during the year since 1 st April	NIL	NIL
उक्त अवधि के दौरान ह्रास	Reductions during the above period	69.57	NIL
अंतिम अवशेष	Closing Balance	NIL	69.57
कुल धारित प्रावधान	Total Provisions held	NIL	69.57



(iii) प्रतिभूतियों का वर्गीकरण:

(iii) Classification of Securities:

(Amt. in lacs)

निवेश का प्रकार BS Category of Investments	वर्गीकरण Classification	अंकित मूल्य Face Value	बही मूल्य Book Value	आरक्षित परिशोधन Amortisation Reserve	आरक्षित ह्रास Depreciation Reserve	शुद्ध बही मूल्य Net BV
सरकारी प्रतिभूतियाँ Govt. Securities	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	257072.60	265455.54	5008.92	0.00	260446.62
	व्यापार हेतु धारित Available for Sale	279822.50	282901.91	0.00	0.00	282901.91
	बिक्री हेतु उपलब्ध Held For Trading	31000.00	32321.75	0.00	0.00	32321.75
	उप योग Sub Total	567895.10	580679.20	5008.92	0.00	575670.28
अन्य मान्यत प्राप्त प्रतिभूतियाँ Other Approved Securities	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	व्यापार हेतु धारित Available for Sale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	बिक्री हेतु उपलब्ध Held For Trading	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	उप योग Sub Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
अंशभाग Shares	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	व्यापार हेतु धारित Available for Sale	7.90	36.39	0.00	21.83	14.56
	बिक्री हेतु उपलब्ध Held For Trading	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	उप योग Sub Total	7.90	36.39	0.00	21.83	14.56
डिबेंचर एवं बांड Debentures & Bonds	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	व्यापार हेतु धारित Available for Sale	3150.00	3161.70	0.00	135.20	3026.50
	बिक्री हेतु उपलब्ध Held For Trading	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	उप योग Sub Total	3150.00	3161.70	0.00	135.20	3026.50
सहायक एवं संयुक्त उपक्रम Subsidiaries & Joint Ventures	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	व्यापार हेतु धारित Available for Sale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	बिक्री हेतु उपलब्ध Held For Trading	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	उप योग Sub Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
अन्य: यूनिट एवं म्युचुअल फण्ड Others: Units & Mutual Funds	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	व्यापार हेतु धारित Available for Sale	1650.00	1650.00	0.00	0.00	1650.00
	बिक्री हेतु उपलब्ध Held For Trading	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	उप योग Sub Total	1650.00	1650.00	0.00	0.00	1650.00
योग TOTAL	परिपक्वता तक धारित Held to Maturity	257072.60	265455.54	5008.92	0.00	260446.62
	व्यापार हेतु धारित Available for Sale	284630.40	287750.00	0.00	157.03	287592.97
	बिक्री हेतु उपलब्ध Held For Trading	31000.00	32321.75	0.00	0.00	32321.75
	योग Grand Total	572703.00	585527.29	5008.92	157.03	580361.34



प्रतिभूतियों के वर्गीकरण का सारांश:

SUMMARY OF CLASSIFICATION OF SECURITIES:

6. आस्ति गुणवत्ता:

6. Asset Quality:

(Amt. in lacs)

क्र.सं. Sl. No.	तुलन पत्र के शीर्ष के अनुसार प्रतिभूतियों का वर्गीकरण Securities Under BS Head / Classification	परिपक्वता तक धारित Held To Maturity	व्यापार हेतु धारित Available for Sale	बिक्री हेतु उपलब्ध Held For Trading	योग Total
1	सरकारी प्रतिभूतियां Government Securities	260446.62	282901.91	32321.75	575670.28
2	अन्य मान्यताप्राप्त प्रतिभूतियां Other Approved Securities	0.00	0.00	0.00	0.00
3	अंशभाग Shares	0.00	14.56	0.00	14.56
4	डिबेंचर एवं बांड Debenture and Bonds	0.00	3026.50	0.00	3026.50
5	सहायक एवं संयुक्त उपक्रम Subsidiaries and Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00
6	अन्य यूनिट एवं म्युचुअल फण्ड Others: Units & Mutual Funds	0.00	1650.00	0.00	1650.00
	योग TOTAL	260446.62	287592.97	32321.75	580361.34

(I) अनर्जक आस्तियाँ

(I) Non-Performing Assets;

(Rs. In lakhs)

क्र. सं० S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
(i)	शुद्ध अनर्जक आस्तियों का शुद्ध अग्रिमों से प्रतिशत Net NPAs to Net Advances (%)	0	0
(ii)	अनर्जक आस्तियों का संचलन (सकल) Movement of NPAs(Gross)		
A	प्रारम्भिक अवशेष Opening Balance	17851	22061
B	वर्ष के दौरान वृद्धि Additions during the year	13798	10392
C	वर्ष के दौरान कमी Reductions during the year	7384	14602
D	अंतिम अवशेष Closing Balance	24265	17851
(iii)	शुद्ध एनपीए का संचलन Movement of Net NPAs		
A	प्रारम्भिक अवशेष Opening Balance	0	0
B	वर्ष के दौरान वृद्धि Additions during the year	0	0
C	वर्ष के दौरान कमी Reductions during the year	0	0
D	अंतिम अवशेष Closing Balance	0	0



क्र. सं० S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
(iv)	एनपीए0 के लिए प्रावधान (मानक आस्तियों पर प्रावधान के अतिरिक्त) का संचलन Movements of provisions for NPAs(excluding provisions on standard assets)		
A	प्रारम्भिक अवशेष Opening Balance	17851	22061
B	वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान Provisions made during the year	7386	0
C	बट्टाकृत/वापस किया गया आधिक्य प्रावधान Write-off/write-back of excess provisions	972	4210
D	अंतिम अवशेष Closing Balance	24265	17851

(ii) पुनर्संरचनाकृत ऋण आस्तियों का विवरण:

(ii) Details of Loan Assets subject to Restructuring:

(Rs. In lakhs)

क्र. सं० S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
(i)	पुनर्संरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्परकामण के अध्ययीन ऋण आस्तियों की कुल राशि Total amount of loan assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	25405.45	19476.00
(ii)	पुनर्संरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्परकामण के अध्ययीन मानक आस्तियों की राशि The amount of Standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	25384.33	19444.00
(iii)	पुनर्संरचना, पुनर्निर्धारण, पुनर्परकामण के अध्ययीन अवमानक आस्तियों की राशि The amount of Sub-standard assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	21.12	32.00
(iv)	पुनर्संरचना पुनर्निर्धारण पुनर्परकामण के अध्ययीन संदिग्ध आस्तियों की राशि The amount of Doubtful assets subjected to restructuring, rescheduling, renegotiation	0	0
	टिप्पणी: [(i) = (ii) + (iii) + (iv)] Note: [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]		



(iii) आस्ति पुनः निर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण
कं०/पुनः निर्माण कं० को बेची गयी आस्तियों
का विवरण

(iii) Details of Financial Assets sold to
Securitisation (SC) / Reconstruction
Company (RC) for Assets Reconstruction:

क्र. सं० S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
(i)	खातों की संख्या No. of Accounts	NIL	NIL
(ii)	एससी/आरसी को बिक्रीत खातों की सकल राशि (प्रावधान को घटाकर) Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NIL	NIL
(iii)	सकल प्रतिफल Aggregate consideration	NIL	NIL
(iv)	पूर्व वर्षों में अन्तरित खातों के सम्बन्ध में प्राप्त अतिरिक्त प्रतिफल Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL
(v)	शुद्ध बही मूल्य के सापेक्ष सकल प्राप्ति/हानि Aggregate gain / loss over net book value	NIL	NIL

(iv) क्रय विक्रय की गयी अनर्जक आस्तियों का विवरण:

(iv) Details of Non-Performing financial assets
purchased / sold

A. क्रय की गयी अनर्जक आस्तियों का विवरण

A. Details of Non-Performing Financial Assets
Purchased:

(Rs. In lakhs)

क्र. सं० S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
1(a)	वर्ष के दौरान क्रय किये गये खाते No. of accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b)	सकल अवशेष Aggregate outstanding	NIL	NIL
2(a)	उक्त में से वर्ष के दौरान पुनर्संरचना किये गये खातों की संख्या Of these, number of account restructured during the year	NIL	NIL
(b)	सकल अवशेष Aggregate outstanding	NIL	NIL

B. अनर्जक वित्तीय आस्तियों के विक्रय का विवरण

B. Details of Non-Performing Financial Assets Sold:

(Rs. in lacs)

क्र. सं० S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
1	बिक्रीत खातों की संख्या No. of accounts sold	NIL	NIL
2	सकल अवशेष Aggregate outstanding	NIL	NIL
3	प्राप्त सकल प्रतिफल Aggregate consideration received	NIL	NIL



(v) मानक आस्तियों पर प्रावधान:

(v) Provisions on Standard Assets:

(Rs. In lakhs)

क्र. सं० S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
1.	मानक आस्तियों के लिए प्रावधान Provisions towards Standard Assets	1747.60	1511.19

7. व्यवसाय अनुपात:

7. Business Ratios:

(Rs. In lakhs)

क्र. सं० S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
(i)	ब्याज आय का कार्यशील निधियों से प्रतिशत Interest Income as a percentage to working funds	8.32	8.85
(ii)	गैर ब्याज आय का कार्यशील निधियों से प्रतिशत Non Interest Income as a percentage to working funds	0.40	0.20
(iii)	परिचालन लाभ का कार्यशील निधियों से प्रतिशत Operating profit as a percentage to working funds	1.59	2.24
(iv)	आस्तियों का प्रतिफल Return on Assets	0.73	1.17
(v)	प्रति कार्मिक व्यवसाय (जमा + अग्रिम) Business (Deposit+Advances) per employee	540.87	463.79
(vi)	प्रति कार्मिक शुद्ध लाभ Net Profit per employee	3.25	4.83

8. आस्ति देयता प्रबन्धन-आस्तियों और देयताओं की कुछ मदों का परिपक्वता विन्यास:

8. Asset Liability Management – Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities:

(Rs. in Crores)

विवरण Particular	1 से 14 दिन 1 to 14 days	15 से 28 दिन 15 to 28 days	29 दिन से 3 माह 29 days to 3 months	3 से 6 माह Over 3 months & upto 6 months	6 से 12 माह Over 6 months & upto 1 year	1 वर्ष से 3 वर्ष Over 1 year & upto 3 years	3 वर्ष से 5 वर्ष Over 3 year & upto 5 years	5 वर्ष से अधिक Over 5 years	योग Total
जमा Deposits	1154.91	101.78	534.67	822.07	1446.75	9215.66	176.67	89.25	13541.76
ऋण एवं अग्रिम Advances	876.66	1.53	8.91	18.84	48.54	4557.41	501.73	434.41	6448.03
निवेश Investments	100.69	108.88	2420.23	430.23	1305.46	535.36	99.62	4040.39	9040.86
उधार Borrowings	76.27	0.00	0.85	318.06	524.50	388.01	149.04	0.92	1457.65
विदेशी मुद्रा आस्ति Foreign Currency Assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
विदेशी मुद्रा देयता Foreign Currency Liabilities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL



(Rs. in lacs)

क्रमांक S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
A	प्रत्यक्ष प्रदर्शन Direct Exposures:		
(i)	आवासीय बंधक: ऋणी द्वारा स्वयं के कब्जे में या किराये पर दी हुई आवासीय सम्पत्ति के बंधक से पूर्ण सुरक्षित ऋण (रु0 25 लाख तक के व्यक्तिगत आवासीय ऋण अलग से प्रदर्शित किये जायें) अ.रु0 25 लाख तक के ऋण ब.रु0 25 लाख से अधिक के ऋण Residential Mortgages: Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented (individual housing loan upto 25 lakh may be shown separately) (a) Loan upto Rs. 25.00 Lakhs (b) Loan above Rs. 25.00 Lakhs	18603.23* 694.29	16908.46* 959.04
(ii)	व्यावसायिक स्थावर सम्पदा— व्यावसायिक स्थावर सम्पदा के बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण (कार्यालय भवन, फुटकर स्थान, बहु उपयोगी व्यावसायिक परिसर, बहु परिवारीय आवासीय भवन, बहु किरायेदारीयुक्त व्यावसायिक परिसर, औद्योगिक अथवा गोदाम, स्थान, होटल, भू अधिग्रहण, विकास व निर्माण आदि) प्रदर्शन में गैर निधि आधारित सीमायें भी सम्मिलित हैं। Commercial Real Estate: Lending secured by mortgages on commercial real estates (office building , 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	NIL	NIL
(iii)	बन्धक से सुरक्षित प्रतिभूतियों में निवेश (एम0बी0एस0) और अन्य प्रतिभूतिकृत प्रदर्शन Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	NIL	NIL
	(अ) आवासीय a. Residential	NIL	NIL
	(ब) व्यावसायिक स्थावर सम्पदा b. Commercial Real Estate	NIL	NIL
B	अप्रत्यक्ष प्रदर्शन Indirect Exposures:	NIL	NIL
	राष्ट्रीय आवास बैंक व आवासीय वित्तीय कम्पनियों में निधि आधारित व गैर निधि आधारित प्रदर्शन Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank(NHB) and Housing Financed Companies (HFCs)	NIL	NIL

*ग्रामीण आवास ऋण को सम्मिलित करने हेतु।

*Including Rural Housing Loan.



10. जमाराशि, अग्रिम, जोखिम एवं अनर्जक आस्तियों का संकेन्द्रीकरण:

10. Concentration of Deposit, Advances, Exposures and NPAs:

जमाराशियों का संकेन्द्रीण

Concentration of Deposits

(Rs. in Crores)

बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि Total Deposit of twenty largest depositors	55.76
बीस बड़े जमाकर्ताओं का बैंक के कुल जमाराशि का प्रतिशत Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	0.41

अग्रिम का संकेन्द्रण

Concentration of Advances*

बीस बड़े ग्राहकों को प्रदान कुल अग्रिम Total Advances to twenty largest borrowers	27.88
बीस बड़े ग्राहकों को प्रदान कुल अग्रिम का बैंक के सकल अग्रिम के सापेक्ष प्रतिशत Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	0.42
अग्रिम की गणना भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या आर०पी०सी०डी०आर०आर०बी०सी० 97 / 03.05.34 / 2000-01 दिनांक 11 जून, 2001 के अनुसार *Advances should be computed as prescribed in our Circular on Strengthening of Prudential Norms- Provisioning Asset classification and Exposure Limit RPCD RRB.BC.97/03.05.34/2000-01 dated 11 June 2001	

जोखिम का संकेन्द्रण

Concentration of Exposures*

बीस बड़े ग्राहकों को प्रदान कुल जोखिम Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	28.00
बीस बड़े ग्राहकों का बैंक के कुल जोखिम के सापेक्ष प्रतिशत Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposures of the bank	100%
जोखिम की गणना भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या आर०पी०सी०डी०आर०आर०बी०सी० 97 / 03.05.34 / 2000-01 दिनांक 11 जून, 2001 के अनुसार * Exposures should be computed based on credit and investment Exposures as prescribed in our Circular on Strengthening of Prudential Norms- Provisioning Asset classification and Exposure Limit RPCD RRB.BC.97/03.05.34/2000-01 dated 11 June 2001 as per circular RPCD RRB.BC.97/03.05.34/2000-01 dated 11 June 2001.	

अनर्जक आस्तियों का संकेन्द्रण

Concentration of NPAs

(Rs. in Crores)

चार सबसे बड़े अनर्जक खातों का कुल जोखिम Total Exposures to top four NPA accounts	2.56
---	------



11. अनर्जक आस्तियों का क्षेत्रवार विवरण

11. Sector-wise NPAs:

(Rs. in Crores)

क्रमांक Sr. No.	विवरण Sector	वर्तमान वर्ष Current Year			पिछले वर्ष Previous Year		
		कुल अग्रिम अवशेष Outstandi ng Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियों Gross NPA	सकल अनर्जक आस्तियों का उस क्षेत्र के अग्रिम अवशेष से प्रतिशत % of Gross NPAs to Total Advances in that sector	कुल अग्रिम अवशेष Outstandi ng Total Advances	सकल अनर्जक आस्तियों Gross NPA	सकल अनर्जक आस्तियों का उस क्षेत्र के अग्रिम अवशेष से प्रतिशत % of Gross NPAs to Total Advances in that sector
A	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Priority Sector						
1	कृषि एवं उससे सम्बन्धित गतिविधियाँ Agriculture and allied activities	4470.20	110.00	2.46	3523.46	103.81	2.95
2	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के उद्योगों को प्रदत्त अग्रिम Advances to industries sector eligible as priority sector lending	616.01	72.00	11.69	565.10	35.32	6.25
3	सेवा क्षेत्र Services	419.60	48.00	11.44	380.65	20.49	5.38
4	व्यक्तिगत ऋण Personal loans	-	-	-	-	-	-
	उप योग (अ) Sub-total (A)	5505.81	230.00	4.18	4469.21	159.62	3.41
B	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र Non Priority Sector						
1	कृषि एवं उससे सम्बन्धित गतिविधियाँ Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
2	उद्योगों को प्रदत्त अग्रिम Industries	-	-	-	-	-	-
3	सेवा क्षेत्र Services	-	-	-	-	-	-
4	व्यक्तिगत ऋण Personal loans	1186.28	12.65	1.07	1016.80	18.89	1.86
	उप योग (ब) Sub total (B)	1186.28	12.65	1.07	1016.80	18.89	1.86
	कुल योग (अ+ब) Total (A+B)	6692.09	242.65	3.63	5486.01	178.51	3.25

(Rs. in Crores)

विवरण/Particulars	
01 अप्रैल को सकल अनर्जक आस्तियों का प्रारम्भिक अवशेष Gross NPAs as on 1st April of particular year (Opening balance)	178.51
वर्ष के दौरान योग (नयी अनर्जक आस्तियाँ) Additions (Fresh NPAs) during the year	137.98
उप योग (अ) / Sub Total (A)	316.49
घटाये / Less:	
(I) अपग्रेडेशन (I) Upgradations	23.90
(ii) वसूली (अपग्रेडेड खातों में हुई वसूली के अतिरिक्त) (ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	40.22
(iii) अपलेखन (iii) Write offs	9.72
उप योग (ब) / Sub total (B)	73.84
संदर्भित वर्ष में 31 मार्च को सकल अनर्जक आस्तियों का अवशेष (अंतिम अवशेष) (अ-ब) Gross NPA as on 31st March of following year (closing balance) (A-B)	242.65



12. बैंक द्वारा एकल ऋणी सीमा (एस0बी0एल0) व समूह ऋणी सीमा (जी0बी0एल0) से आधिक्य का विवरण

12. Details of Single Borrower Limit (SBL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank:
(Rs. in lacs)

क्र. सं0 S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
1	बैंक द्वारा एकल ऋणी सीमा (एस0बी0एल0) व समूह ऋणी सीमा (जी0बी0एल0) से आधिक्य Single Borrower Limit (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank	NIL	NIL

13. विविध- वर्ष के दौरान आयकर के लिए किया गया प्रावधान

13. Miscellaneous- Amount of provisions made for Income Tax during the year:
(Rs. in lacs)

विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
आय कर के लिये प्रावधान Provision for Income Tax	5270	11681

14. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा लगाये गये दण्ड का प्रकटीकरण
वित्तीय वर्ष 2015-16 के दौरान बैंक द्वारा अधिनियम के किसी भी प्रावधानों की अवहेलना अथवा बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की किसी भी अन्य अपेक्षा की गैर अवहेलना पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा अधिनियम के अन्तर्गत विशेषीकृत किसी नियम अथवा स्थिति के लिए कोई दण्ड राशि नहीं लगाई गयी है।

14. Penalties imposed by Reserve Bank of India:
During the financial year 2015-16, the Bank has not been subjected to any penalty for contravention of non-compliance with any requirement of the Banking Regulation Act, 1949 or any Rules or conditions specified by the RBI in accordance with the said Act.

15. आरक्षित निधियों से निकासी
वित्तीय वर्ष 2015-16 के दौरान बैंक द्वारा आरक्षित निधियों से आहरण नहीं किया गया है।

15. Draw Down from Reserve:
During the Financial Year 2015-16, no draw down of the Reserves has been made.

16. प्रावधान एवं आकस्मिकतायें:
लाभ एवं हानि खाते में व्यय के मद में सम्मिलित प्रावधान एवं आकस्मिकताओं का विवरण

16. Provision and Contingencies:
Break-up of provisions and contingencies included under the head 'Expenditure' in Profit & Loss Account:

(Rs. in thousand)			
S.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
(i)	मानक आस्तियों पर प्रावधान Provision on Std. Advances	23642	34779
(ii)	अनर्जक आस्तियों पर प्रावधान Provision towards NPA	595282	33990
(iii)	आयकर एवं आस्तितगत कर पर प्रावधान Provision made towards Income Tax & Deffered Tax	704585	1086330
(iv)	सरकारी प्रतिभूतियों के ह्रास पर प्रावधान Provision on Amortisation on Government Securities	85740	62242
(v)	निवेश पर मूल्यह्रास Depreciation on investment	0	0
(vi)	अनर्जक निवेश पर प्रावधान Provision for NPA on Investment	0	0
(vii)	वेतन एरियर हेतु प्रावधान Provision for Salary Arrears	0	266800
(viii)	अन्य प्रावधान Other Provisions	7827	21575
	योग Total	1417076	1437736



(Rs. in lacs)

क्र. सं० S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
(a)	अस्थायी प्रावधान खातों का प्रारम्भिक अवशेष Opening Balance in the floating provisions account	NIL	NIL
(b)	लेखावर्ष के दौरान किये गये अस्थायी प्रावधान की राशि The quantum of floating provisions made in the accounting year	NIL	NIL
(c)	लेखावर्ष के दौरान वापस ली गयी राशि Amount of draw down made during the accounting year	NIL	NIL
(d)	अस्थायी प्रावधान खाते का अंतिम अवशेष Closing balance in the floating provisions account	NIL	NIL

17. कार्पोरेट एजेन्सी आधार पर बैंक एश्योरेन्स व्यवसाय
बैंक ने बिना जोखिम सहभागिता के जीवन बीमा व्यवसाय के लिए इण्डियाफर्स्ट लाइफ इन्श्योरेन्स कं० लि० के साथ तथा गैर जीवन बीमा उत्पादों के लिये युनाइटेड इण्डिया इन्श्योरेन्स कं० लि० (12.08.2015) एवं मेसर्स फ्यूचर जेनराली इंडिया इन्श्योरेन्स कं० लि० (31.12.2015 से प्रभावी) के साथ कार्पोरेट अभिकरण की व्यवस्था के तहत समझौता ज्ञापन हस्ताक्षरित किया है।

17. Bank assurance business on Corporate Agency Basis:

The bank has obtained Corporate Agency from M/s India First Life Insurance Co. for Life Insurance, M/s United India Insurance Co. (upto 12.08.2015) and M/S Future Generali (India) Ltd. (w.e.f. 31.12.2015) for Non-Life Insurance products for the distribution of their insurance products through the network of its branches.

18. शिकायतों का प्रकटीकरण

18. Disclosure of complaints:

अ. ग्राहक शिकायतें—

A. Customer Complaints:

क्रमांक S. No.	विवरण Particulars	संख्या Details
(a)	वर्ष के प्रारम्भ में लम्बित शिकायतों की संख्या No. of complaints pending at the beginning of the year	112
(b)	वर्ष में दौरान प्राप्त शिकायतें No. of complaints received during the year	1209
(c)	वर्ष के दौरान निस्तारित शिकायतों की संख्या No. of complaints redressed during the year	1277
(d)	वर्ष के अंत में लम्बित शिकायतों की संख्या No. of complaints pending at the end of the year	44

B. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पंचाट:

B. Award passed by the Banking Ombudsman:

क्रमांक S. No.	विवरण Particulars	संख्या Details
(a)	वर्ष के प्रारम्भ में अकार्यान्वित पंचाट की संख्या No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	Nil
(b)	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पंचाट No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year	Nil
(c)	वर्ष के दौरान क्रियान्वित पंचाट No. of Awards implemented during the year	Nil
(d)	वर्ष के अंत में अकार्यान्वित पंचाट No. of unimplemented Awards at the end of the year	Nil



19. कर्मचारी हितलाभ (लेखा मानक 15)

बैंक को अपने कर्मचारियों के लिए भविष्य निधि को बनाये रखना सांविधिक आवश्यकता है। इसके लिए बैंक अपने कर्मचारियों के भविष्य निधि के लिए अंशदान का भुगतान करता है। वर्ष के दौरान बैंक द्वारा किया गया योगदान लाभ-हानि खाते को प्रभारित करके किया गया है।

बैंक अपने ऐसे कर्मचारियों को, जो कि सेवा से सेवानिवृत्त अथवा सेवा त्याग करते हैं, ग्रेच्युटी का भुगतान करता है। इसके लिए बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम की समूह ग्रेच्युटी योजना पालिसी ले रखी है। वर्ष के दौरान निगम को किया गया भुगतान लाभ-हानि खाते से प्रभारित किया गया है। 31.03.2016 को भारतीय जीवन बीमा निगम के पास स्थित धनराशि (बीमाकिक मूल्यांकन के अनुसार योजनागत आस्तियों का सम्यक मूल्य) पारवाहन देयता रु0 23403.00 लाख के सापेक्ष रु0 23291.17 लाख है। इसलिए रु0 111.83 लाख का प्रावधान ग्रेच्युटी देयताओं हेतु किया गया।

बैंक अपने कर्मचारियों को उनके सेवा निवृत्त/मृत्यु/स्वैच्छिक सेवा निवृत्ति के दिन, उनके पास जमा अवकाश के लिए अवकाश नकदीकरण का भी भुगतान करता है। इसके लिए बैंक ने भारतीय जीवन बीमा निगम एवं इण्डियाफर्स्ट जीवन बीमा कं. की अवकाश नकदीकरण पालिसी/योजना ले रखी है। वर्ष के दौरान निगम को किया गया भुगतान लाभ-हानि खाते से प्रभारित किया गया है। 31.03.2016 को भारतीय जीवन बीमा निगम एवं इण्डियाफर्स्ट जीवन बीमा कं. के पास स्थित निधि की धनराशि (बीमाकिक मूल्यांकन के अनुसार योजनागत आस्तियों का सम्यक मूल्य) रु0 16249.22 लाख के सापेक्ष बैंक की पारवाहन देयतायें रु0 13609.46 लाख हैं।

समूह योजना (लेखा मानक 15)

मुख्य बीमाकिक धारणाएं:

विवरण Particulars	योजना का प्रकार Type of Plan	
	अवकाश नगदीकरण Leave Encashment	ग्रच्युटी Gratuity
छूट की दर Discount rate	7.80%	7.80%
वेतन वृद्धि की दर Salary Escalation Rate	8.00%	8.00%
संघर्ष की दर Attrition Rate	5.00% p.a. for all service groups	5.00% p.a. for all service groups
योजना आस्तियों पर वापसी की दर Expected rate of Return on Plan Asset	7.80%*	7.80%*

नोट- भारतीय जीवन बीमा निगम एवं इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्श्योरेंस से प्राप्त निष्पक्ष योजना से आस्ति से प्राप्ति की दर क्रमशः 8.85% एवं 9.53% रही।

19. Employees Benefits (AS-15)

The Bank is statutorily required to maintain Provident Fund for its employees. For this the Bank makes contributions towards the Provident Fund for its employees. The contribution made by the Bank during the year is charged to Profit & Loss Account.

The Bank pays Gratuity to its employees who retire/resign from Bank's service. For this the Bank has taken a Group Gratuity Scheme of Life Insurance Corporation of India. The value of Fund (Fair Value of Plan Assets as per the Actuarial Valuation) with LIC of India as on 31.03.2016 is Rs. 23291.17 Lacs whereas the present value of obligation stands at Rs. 23403.00 Lac. Therefore provision of Rs. 111.83 lacs has been made in respect of Gratuity liability.

The Bank also pays Leave Encashments to its employees in respect of the leave standing to her/his credit on the date of Superannuation/Death/Voluntary Retirement. For this the Bank has taken a Leave Encashment Policy from Life Insurance Corporation of India (LIC) and India First Life Insurance Company (IFLIC). The amount of provision as determined by the actuary / LIC has been recognised in the Profit and Loss Account. The payment of premium payable to the corporations during the year is charged to Profit & Loss Account. The aggregate value of Funds (Fair Value of Plan Assets as per the Actuarial Valuation) with LIC and IFLIC as on 31.03.2016 is Rs. 16249.22 Lacs as against the present value of obligation amounting to Rs. 13609.46 Lacs.

AS 15 for Group Policies (Existing)

Principal Actuarial Assumptions:

Note: (*) Actual return on fair plan assets received from LIC and India First Life Insurance Co. Ltd. was @ 8.85% and 9.53% respectively.



(Amt. in lacs)

प्रारंभिक अवशेष एवं अंतिम अवशेष का पुनर्मेलन (A) Reconciliation of opening and closing balance of liability		योजना का प्रकार Type of plan	
		अवकाश नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	ग्रेच्युटी GRATUITY
A)	पी.वी.ओ. 01.04.2015 को PVO AS AT 01.04.2015	15347.33	18491.50
B)	ब्याज मूल्य जोड़े ADD- INTEREST COST	1227.78	1479.32
C)	जोड़े वर्तमान सेवा मूल्य ADD-CURRENT SERVICE COST	266.42	455.25
D)	घटाएँ-लाभ भुगतान LESS- BENEFITS PAID	671.35	1289.53
E)	जोड़ें पारवाहन देयताओं से बीमाकिक हानि / (लाभ) ADD-ACTUARIAL LOSS/(GAIN) ON OBLIGATION	(2560.72)	4266.46
F)	पी.वी.ओ. 31.03.2016 को PVO AS AT 31.03.2016	13609.46	23403.00
निष्पक्ष योजना आस्तियों के प्रारम्भिक एवं अंतिम अवशेष का पुनर्मेलन Reconciliation of opening and closing balance of fair value of plan assets			
		अवकाश नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	ग्रेच्युटी GRATUITY
A)	योजना आस्तियों का निष्पक्ष मूल्य 01-04-2015 FAIR VALUE OF PLAN A SSETS AS AT 01.04.20 15	15364.28	20787.43
B)	जोड़े योजना आस्तियों पर संभावित प्राप्तियां ADD- EXPECTED RETURN ON PLAN ASSETS	1413.51	1912.44
C)	जोड़े योगदान ADD-CONTRIBUTIONS	200.00	2000.00
D)	घटाएँ लाभ भुगतान LESS- BENEFITS PAID	671.35	1289.53
E)	जोड़ें पारवाहन देयताओं से बीमाकिक हानि / (लाभ) ADD-ACTUARIAL LOSS/GAIN ON OBLIGATION	(57.22)	(119.17)
F)	निष्पक्ष योजना आस्तियों का मूल्य 31.03.2016 FAIR VALUE OF PLAN A SSETS AS AT 31.03.20 16	16249.22	23291.17



(Amt. in lacs)			
तुलन पत्र में स्वीकृत धनराशि Amount recognized in Balance Sheet			
		अवकाश नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	ग्रेच्युटी GRATUITY
A)	पी.वी.-पारवाहन देयता की PV OF OBLIGATION	13609.46	23403.00
B)	वित्त वर्ष की समाप्ति पर योजना आस्तियों का निष्पक्ष मूल्य FAIR VALUE OF PLAN ASSETS AS AT THE END OF YEAR	16249.22	23291.17
C)	अंतर DIFFERENCE	2639.76	(111.83)
D)	संज्ञान में न ली गयी संक्रमणकालीन देयताएं UNRECOGNIZED TRANSITIONAL LIABILITY	----	—
E)	तुलन पत्र में स्वीकृत कुल आस्ति/देयता NET ASSET/(LIABILITIES) RECOGNIZED IN THE BS	2639.76	(111.83)
तुलन पत्र में स्वीकृत आस्तियाँ (B) Asset recognized in Balance Sheet		योजना का प्रकार Type of Plan	
		अवकाश नकदीकरण LEAVE ENCASHMENT	ग्रेच्युटी GRATUITY
A)	वर्तमान सेवा मूल्य CURRENT SERVICE COST	266.42	455.25
B)	ब्याज मूल्य INTEREST COST	(185.72)	(433.12)
C)	योजनागत आस्तियों पर संभावित वापसी EXPECTED RETURN ON PLAN ASSETS	0.00	0.00
D)	कुल बीमांकिक लाभ/हानि NET ACTUARIAL LOSS/(GAIN)	(2503.50)	4385.63
E)	वर्ष में स्वीकृत माध्यमिक देयताएं TRANSITIONAL LIABILITY RECOGNIZED IN THE YEAR		----
F)	लाभ हानि खाते में स्वीकृत व्यय EXPENSES RECOGNIZED IN THE P/L	(2422.80)	4407.76

20. सेगमेंट रिपोर्टिंग (ए0एस0-17)

भारतीय लेखा परीक्षक संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक 17 के संदर्भ में बैंक में अलग से संसूचित करने के लिए कोई अलग सेगमेंट नहीं है।

21. सम्बन्धित पक्ष प्रकटन (लेखा मानक 18) के अनुसार प्राकट्य

20. Segmental Reporting (AS-17)

Operations are solely in the area of Retail Banking, hence there are no separate segments to be reported by the bank in terms of the Accounting Standard issued by the Institute of Chartered Accountant of India on Segment Reporting (AS-17).

21. Related Party Disclosure (AS-18)



बैंक आफ बड़ौदा के साथ अन्य संव्यवहार

Other Transactions with Bank of Baroda

(Amt. in Crores)

क्रमांक S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	विगत वर्ष Previous Year
(i)	बैंक आफ बड़ौदा द्वारा धारित अंशपूँजी (प्रायोजक बैंक) Equity Shares held by Bank of Baroda (Sponsor Bank)	43.58	3.15
(ii)	अंशपूँजी (प्रायोजक बैंक) जमा में बैंक आफ बड़ौदा (प्रायोजक बैंक) का योगदान Share Capital Deposit- Bank of Baroda (Sponsor Bank) Contribution	0.00	40.43
(iii)	उधार- बैंक ऑफ बड़ौदा से 31.03.2016 को अवशेष वर्ष के दौरान अधिकतम अवशेष Borrowings from Bank of Baroda: Outstanding as on 31.03.2016 Maximum Outstanding during the year	0.00	0.00
(iv)	जमा- बैंक ऑफ बड़ौदा में 31.03.2016 को अव शेष वर्ष के दौरान अधिकतम अवशेष Deposits with Bank of Baroda: Outstanding as on 31.03.2016 Maximum Outstanding during the year	2825.33 5079.10	5079.10 5627.09
(v)	अग्रिम - बैंक ऑफ बड़ौदा को 31.03.2016 को अवशेष वर्ष के दौरान अधिकतम अवशेष Advances to Bank of Baroda: Outstanding as on 31.03.2016 Maximum Outstanding during the year	0.00 0.00	0.00 0.00
(vi)	निवेश-बैंक ऑफ बड़ौदा में 31.03.2016 को अवशेष वर्ष के दौरान अधिकतम अवशेष Investments with Bank of Baroda: Outstanding as on 31.03.2016 Maximum Outstanding during the year	0.00 2.00	2.00 2.00
(vii)	बैंक आफ बड़ौदा को प्रदत्त ब्याज Interest Paid to Bank of Baroda	3.03	11.62
(viii)	बैंक आफ बड़ौदा से प्राप्त ब्याज Interest Received from Bank of Baroda	445.53	506.83
(ix)	प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर आये अधिकारियों को भुगतान किया गया पारिश्रमिक एवं भत्ते Salary and allowances of Executives/Officers on deputation from Sponsor Bank (Including Chairman)	2.10	1.70

प्रबन्धन - बैंक आफ बड़ौदा से प्रतिनियुक्त पर कर्मियों को सम्मिलित करते हुए

मुख्य प्रबन्धन अधिकारी-

श्री के०आर०कनोजिया-अध्यक्ष (04.06.2016 तक)

श्री महेन्द्र एस. कुमार-(कार्यवाहक अध्यक्ष) (21.06.2016 से प्रभावी)

अध्यक्ष को सम्मिलित करते हुए कुल 08 कर्मिक बैंक आफ बड़ौदा से प्रतिनियुक्ति पर है।

Management including Deputation of employee from

Bank of Baroda:

Mr. K.R.Kanojia - Chairman (Upto 04.06.2016)

Mr. Mahendra S Kumar - Acting Chairman (w.e.f. 21.06.2016)

Total as on 31.03.2016, -08- personnels are on deputation from Sponsor Bank (Bank of Baroda) including Chairman.



22. आय पर करों का लेखांकन (ए0एस0 22)

आस्थगित कर/ आस्ति/ देयताओं के प्रमुख तत्व

22. Accounting for Taxes on Income (AS-22)

The details of major components of deferred tax assets/liabilities is as under:

BARODA UTTAR PRADESH GRAMIN BANK		(Amt. in Rs)
अनुसूची 18 के लेखा सम्बन्धी नीतियों से सम्बंधित अनुलग्नक (अ)		
ANNEXURE "A" REFERRED TO IN NOTES ON ACCOUNTS IN SCHEDULE 18		
आस्थगित कर आस्ति/ देयताओं के प्रमुख तत्व		
The details of major components of deferred tax assets/liabilities are as under:-		
आस्थगित कर देयताएं (A)	शेषराशि	
Deferred Tax Liabilities (A)	Balance	
ह्रास		
Depreciation		
बही के अनुसार मूल्य ह्रास पद्धति से मूल्य		
WDV as per books		127595117.46
आयकर के अनुसार मूल्य ह्रास पद्धति से मूल्य		
WDV as per I Tax		135719529.94
समय अंतराल		
Timing Difference		8124412.48
कर की दर		
Tax Rate		34.608%
डी.टी.एल.		
DTL		2811696.67
आस्थगित कर आस्तियां (B)		
Deferred Tax Assets (B)		
निवेश के परिशोधन हेतु प्रावधान		
Provision for Amortisation on Investment		500891903.00
बोनस		
Bonus		3343400.00
ग्रेच्युटी		
Gratuity		11182628.85
योग		
Total		515417931.85
कर की दर		
Tax Rate		34.608%
डी.टी.ए.		
DTA		178375837.85
आस्थगित कर आस्तियां (B-A)		
Deferred Tax Assets (B-A)		175564141.18

23. परिचालन बंद करना (ए0एस 24)

वित्तीय वर्ष 2015-16 के दौरान बैंक द्वारा अपनी किसी भी शाखा को बंद करने संबंधी कार्यवाही नहीं की गयी है, फलस्वरूप देयताओं को कम करने तथा आस्तियों की वसूली की जा सकी है और सम्पूर्ण बैंक स्तर पर अपने परिचालन में किसी कार्यवाही की समाप्ति, जिससे उपरोक्त प्रभाव पड़े, संबंधी निर्णय नहीं लिया गया है।

23. Discountinuing Operations (AS-24)

During the financial year 2015-16 the Bank has not discontinued the operations of any of its branches, which resulted in shedding of liabilities and realisation of assets and no decision has been taken to discontinue an operation in its entirety which will have the above effect.

**24. अंतरिम वित्तीय सूचना (ए0एस0 25)**

निर्देशों के अनुसार बैंक अर्धवार्षिक आधार पर अंतरिम वित्तीय सूचना प्रणाली का अनुपालन सुनिश्चित करता है।

25. आस्तियों का इंपेयरमेंट (ए0एस0 28)

लेखा मानक 28 "आस्तियों का इंपेयरमेंट" को खंड 5 से खंड 13 के अंतर्गत महत्वपूर्ण इंपेयरमेंट दृष्टिगोचर न होने के कारण चालू वित्तीय वर्ष में सम्पत्ति का कोई भी इंपेयरमेंट जरूरी नहीं है।

26. जमाकर्ताओं शिक्षा और जागरूकता कोष के सम्बन्ध में प्रकटीकरण।**24. Interim Financial Reporting (AS-25)**

As per the directives of ICAI the Bank has ensured the compliance of Interim Financial Reporting system on Half Yearly basis.

25. Impairment of Assets (AS-28)

In view of the absence of indication of material impairment within the meaning of clause 5 to clause 13 of Accounting Standard-28, "Impairment of Assets" no impairment of assets is required for in respect of current financial year.

26. Disclosure Regarding Depositors Education and Awareness Fund:

(Rs. in Crores)

Particulars	Current Year	Previous Year
डीईएफ को अंतरित राशि का प्रारम्भिक शेष Opening Balance of Amounts Transferred to DEAF	9.18	0.00
जोड़े-वर्ष के दौरान डीफ में अंतरित धनराशि Add - Amounts transferred to DEAF during year	5.72	9.18
घटायें-वर्ष के दौरान दावा के फलस्वरूप प्रतिपूर्ति धनराशि Less - Amounts Reimbursed by DEAF towards Claims	0.00	0.00
डीईएफ को अंतरित राशि का अंतिम अवशेष Closing Balance of amounts transferred to DEAF	14.90	9.18

27. प्रावधान, आकस्मिक देयतायें तथा आकस्मिक आस्तियां (ए0एस0 29)

बैंक द्वारा निर्धारित नीति के अनुसार बैंक के विरुद्ध दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया जाता है और बैंक द्वारा कोई प्रावधान नहीं किया गया है। तुलन पत्र के अनुसूची 12 में उल्लेखित आकस्मिक देयतायें अदालत के निर्णय, पंचाट फैसले, अदालत के बाहर निस्तारण, अपील का निपटारा, मांगी गयी राशि, अनुबंधन दायित्वों के संबंध में क्रमशः संबंधित पक्षकारों द्वारा की गयी मांगों पर निर्भर करती है। ऐसे मामलों में कोई प्रतिपूर्ति अपेक्षित नहीं है। आकस्मिक आस्तियों के लिए कोई प्रावधान नहीं किया गया है।

प्रबन्धक द्वारा कर दायित्व के सम्बन्ध में कोई प्रावधान नहीं किया गया है जिसे बैंक की समिति का समर्थन प्राप्त है एवं आंकलन अधिकारी द्वारा की गयी वृद्धि/कमी सतत् नहीं है।

आकस्मिक देयताओं की राशि रु0 4553.84 लाख में ग्राहकों (भारत में) के पक्ष में जारी गारन्टी की राशि समाहित है एवं आयकर विभाग अधिकारियों द्वारा आयकर के सम्बन्ध में जारी की गयी मांग है।

27. Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets (AS-29)

The Bank has not provided for Claims against the Bank not acknowledged as Debt. Contingent Liabilities as mentioned in Schedule No. 12 of the Balance Sheet are dependent upon the outcome of the Courts, Arbitrations, Out of Court Settlement, Disposal of Appeals, the amount being called up, terms of contractual obligations, development and raising of demand by concerned parties respectively. No reimbursement is expected in such cases. Provisions for contingent assets have not been made.

No provision is considered necessary in respect of the tax demands by the authorities as in the Banks' view, duly supported by council's opinion and/or judicial pronouncements; additions/disallowances made by the assessing officer are not sustainable.

Contingent Liabilities of Rs. 4553.84 Lac represent the claims against bank not acknowledged as debts, guarantees given on behalf of constituents (in India) and income tax demand raised by the Income Tax Authorities.



II. लेखा सम्बन्धी टिप्पणियाँ

II. Other Notes:

01. हमारे बैंक की अधिकृत, निर्गमित एवं प्रदत्त पूँजी रु.186769020 करोड़ है जो कि रु.10/- प्रत्येक के 1245127300 लाख शेयरों में विभाजित है एवं इसे भारत सरकार, बैंक आफ बड़ौदा एवं उ०प्र०राज्य सरकार द्वारा 50:35:15 के अनुपात में प्रदत्त किया गया है।

02. क्षेत्रीय कार्यालयों द्वारा बहियों के तुलन, एवं नियंत्रण खातों का अनुषंगी रिकार्ड एवं अन्य बैंक से मिलान हेतु कदम उठाये गये हैं। बैंक ने लम्बित बहियों के तुलन का कार्य पूर्ण कर लिया है और समस्त लेखा बहियाँ 31.03.2016 तक तुलित हैं।

03. अंतर्शाखा लेन देन प्रणाली का मिलान 31.03.2016 तक पूर्ण कर लिया गया है।

04. बैंक द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक, बैंक आफ बड़ौदा, भारतीय स्टेट बैंक, पंजाब नेशनल बैंक, इलाहाबाद बैंक, आई०सी०आई०सी०आई० बैंक, एक्सिस बैंक एवं एच०डी०एफ०सी० बैंक लि० में अपने चालू खाते खोले गये हैं। उक्त सभी चालू खाते 31.03.2016 तक मिलान कर लिये गये हैं।

05. वर्ष के दौरान कथित धोखाधड़ी के 11 प्रकरण निहित धनराशि रु० 287.20 लाख संसूचित हुये एवं इसके विरुद्ध शत प्रतिशत प्रावधान किया गया है। उपरोक्त के विरुद्ध वर्ष के दौरान रु. 62.60 लाख की वसूली की गयी।

06. बैंक प्रबंधन द्वारा आयकर विभाग द्वारा विवादित मांग के सम्बन्ध में कोई प्रावधान आवश्यक नहीं समझा गया है, क्योंकि बैंक के कर मामलों में विधिक सलाहकार के विचार एवं विधिक दृष्टिकोण से आयकर विभाग के कर निर्धारण अधिकारी के द्वारा की गयी असहमति सतत नहीं है आयकर निर्धारण वर्ष 2015-16 तक समाप्त हो चुका है एवं आयकर विभाग ने इस सम्बन्ध में रु० 26.17 करोड़ की मांग की है जिसका विवरण निम्नलिखित हैं:-

01. The authorized, issued & paid up Share Capital of our Bank is Rs. 1245127300 divided into 186769020 Equity Shares of Rs. 10/- each which is shared by Government of India, Sponsor Bank & U.P. State Government in the ratio of 50:35:15 respectively.

02. The Bank has taken steps in regard to balancing of books, reconciliation of control account with subsidiary records & other Books. The Bank has cleared the arrears of Balancing of Books. Thus all books are reconciled upto 31.03.2016.

03. Reconciliation of Inter office Adjustment Account has been completed upto 31.03.2016.

04. The Bank maintains current account with Reserve Bank of India, Bank of Baroda, and State Bank of India, Punjab National Bank, Allahabad Bank, ICICI Bank Ltd., Axis Bank Ltd., IDBI Bank and HDFC Bank Ltd. The accounts have been reconciled upto 31.03.2016.

05. Eleven cases of alleged fraud amounting to Rs. 287.20 lacs have been reported during the year against which there is 100 % provision and out of which Rs. 62.60 lacs has been recovered during the year.

06. No provision has been considered necessary by the management, in respect of disputed demand liabilities raised by the Income Tax department as in the Banks' view, duly supported by counsel's opinion and/or judicial pronouncements; additions/disallowances made by the assessing officer are not sustainable. The Income Tax Assessment of the Bank has been completed upto the assessment year 2015-16 and the department has raised a demand of Rs. 26.17 Crore for the following assessment years:

(Amt. in Crore)

निर्धारण वर्ष Assesment Year	आयकर माँग Income Tax demand as per AO	स्थिति Status
2009-10	3.07	प्रासंगिक वर्ष के लिए अपील की सजा u/s 271 (1) (सी) रद्द करने के लिए सीआईटी में लम्बित और आईटीएटी के समक्ष मांग को खारिज करने के लिए आयकर अधिनियम 1961 की धारा 80 पी के अन्तर्गत Appeal for the relevant years are pending before CIT for cancelation of penalty u/s 271 (1) (c) and ITAT for disallowance of claim u/s 80P of the Income Tax act, 1961.
2010-11	14.77	
2011-12	5.43	
2012-13	2.90	
Total	26.17	



बैंक द्वारा सक्षम अधिकारियों के समक्ष अपील दायर किया गया है।

The bank has filed appeals against respective orders of Income Tax Deptt. before the Appropriate Authorities

07. लाभ व हानि के व्यय शीर्ष में सम्मिलित प्रावधान व आकस्मिकताओं का विवरण निम्नवत् है—

07. Break-up of provisions and contingencies included under the head 'Expenditure' in Profit & Loss Account:

(Rs. in thousand)

क्रमांक S. No.	विवरण Particulars	वर्तमान वर्ष Current Year	गत वर्ष Previous Year
(i)	मानक अग्रिमों के लिए प्रावधान Provision on Std. Advances	23642	34779
(ii)	अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान Provision towards NPA	595282	(33990)
(iii)	आयकर व आस्थगित कर के लिए प्रावधान Provision made towards Income Tax & Deffered Tax	704585	1086330
(iv)	सरकारी प्रतिभूतियों के प्रीमियम राशि के परिशोधन हेतु प्रावधान Provision on Amortisation on Government Securities	85740	62242
(v)	निवेशों के मूल्य में हास के लिए प्रावधान Depreciation on investment	0	0
(vi)	अनर्जक निवेशों हेतु प्रावधान Provision for NPA on Investment	0	0
(vii)	वेतन बकाये के लिये प्रावधान Provision for Salary Arrears	0	266800
(viii)	अन्य प्रावधान Other Provisions	7827	21575
	योग Total	1417076	1437736

08. बैंक द्वारा आय अभिज्ञान एवं आस्ति वर्गीकरण सम्बन्धी मानदण्ड का अनुपालन किया गया है एवं अनर्जक आस्तियों के लिये भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित पर्याप्त प्रावधान किया गया है।

08. The Bank has followed IRAC norms and adequate provision for NPA as prescribed by Reserve Bank of India has been made as follows:

मानक आस्तियों हेतु बैंक ने भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित दरों पर प्रावधान किया है परन्तु बैंक ने अवमानक आस्तियों हेतु आवश्यक रु० 7639 लाख के सापेक्ष रु० 24265 लाख का प्रावधान किया है जो अनर्जक आस्तियों का 100 प्रतिशत है ये प्रावधान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित दरों से अधिक हैं।

Provision for Standard Assets is made at the rate prescribed by Reserve Bank of India. However, the Bank has made a provision of Rs 24265 Lac i.e. 100% on all NPAs as against the regulatory requirement of Rs. 7639 Lac. The said provision is made at the rate higher than the rate prescribed by RBI.

जिसका विवरण निम्नलिखित हैं:—

The details are as under:

मानक आस्तियों—

Standard Assets

(Rs. in lacs)

क्र.सं. S.No.	श्रेणी Classification/Category	शेषराशि Outstanding Balance	आवश्यक प्रावधान Provision Required		किया गया प्रावधान Provision Made	
			%	धनराशि Amount	%	धनराशि Amount
1	मानक Standard	644928		1748		1748
		644928		1748		1748



अनर्जक आस्तियाँ:

Non-Performing Assets

(Amt. in lacs)

क्र.सं. S.No.	श्रेणी Classification/Category	शेषराशि Outstanding Balance	आवश्यक प्रावधान Provision Required		किया गया प्रावधान Provision Made	
			%	धनराशि Amount	%	धनराशि Amount
1	अवमानक Sub-Standard	7623		770		7623
2	संदिग्ध Doubtful					
2.1	संदिग्ध (1) D1	5081		970		5081
2.2	संदिग्ध (2) D2	7986		2324		7986
2.3	संदिग्ध (3) D3	3403		3403		3403
4	हानिगत Loss	172		172		172
योग Total		24265		7639		24265

09. पूर्व में (वित्त वर्ष 2014-15 तक) बैंक कम्पनी अधिनियम 1956 के अनुसार ह्रास की गणना कर रहा था। परन्तु ह्रास की गणना सम्बन्धी लेखा नीतियों में परिवर्तन के फलस्वरूप बैंक ने वर्तमान वित्त वर्ष में कम्पनी अधिनियम 2013 की द्वितीय अनुसूची के अनुसार ह्रास की गणना की है नीतियों में बदलाव के फलस्वरूप बैंक के लाभ-हानि खातों पर रु0 42.31 लाख का अतिरिक्त दबाव पड़ा।

10. बैंक ने अपनी शाखाओं के संजाल के माध्यम से जीवन सुरक्षा उत्पादों के वितरण हेतु मेसर्स इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्श्योरेन्स एवं यूनाइटेड इण्डिया इन्श्योरेन्स कम्पनी (12.08.2015) तक/मेसर्स फ्यूचर जेनराली इन्श्योरेन्स इंडिया लि0 (31.12.2015) से की कॉर्पोरेट एजेंसी प्राप्त की है।

बैंक द्वारा प्राप्त एवं इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्श्योरेन्स को प्रदत्त प्रीमियम राशि का मिलान 31.03.2016 तक किया जा चुका है जबकि इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्श्योरेन्स कम्पनी लि0 एवं मेसर्स फ्यूचर जेनराली इन्श्योरेन्स इंडिया लि0 द्वारा बैंक को 31.03.2016 तक प्रदत्त कमीशन अभी पुनर्मेलन का विषय है।

11. प्रति अंशभाग आय की गणना भारतीय सनदी लेखाकार संस्थान द्वारा निर्गत लेखा नीति 20 के अनुसार की गयी है। प्रति अंशभाग मूल आय की गणना शुद्ध आय को साल के अंत में अंशभागों की संख्या से विभाजित करके की गयी है।

12. वर्तमान वर्ष के आंकड़ों को दुरुस्त करने के लिए पिछले साल के आंकड़ों को आवश्यकता के अनुरूप पुनर्संयोजित/पुनर्व्यवस्थित किया गया है।

09. Earlier (i.e. upto previous year 2014-15) bank was calculating Depreciation as per Companies Act 1956. Pursuant to the change in accounting policy for calculation of depreciation as per the requirement of Schedule II of the Companies Act, 2013, bank has changed its accounting policy suitably from current year 2015-16. The impact on account of change in policy on Profit & Loss a/c of the bank was decrease in net profit by Rs. 42.31 Lac.

10. The bank has obtained Corporate Agency from M/s India First Life Insurance Co. for Life Insurance, M/s United India Insurance Co. (upto 12.08.2015) and M/S Future Generali (India) Ltd. (w.e.f. 31.12.2015) for Non-Life Insurance products for the distribution of their insurance products through the network of its branches.

The reconciliation of premium collected by the bank and that received by India First Life Insurance Co. Ltd. has since been completed for the year ended 31.03.2016. However, the commission amount payable by India First Life Insurance Co. Ltd. and Future Generali (India) Ltd. to the bank is subject to reconciliation as at 31/03/2016.

11. Earning Per Share (EPS) has been calculated as per AS-20 "Earning Per Share" issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Basic earnings per equity shares has been computed by dividing Net Income by the Total Number of Shares outstanding at the year end.

12. Previous year figures have been regrouped / rearranged wherever considered necessary to conform to the current year figures.



**नकदी प्रवाह विवरणी दिनांक 31.03.2016
के तुलन पत्र से सम्बंधित**

**Cash Flow Statement Annexed to the Balance Sheet
for the year ended 31st March, 2016**

(Amt. in' 000)

	2015-16	2014-15
(A) Cash Flow from Operating Activities (अ) परिचालन गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
Net profit after Tax (i) कर पश्चात शुद्ध लाभ	1216281	1834685
Adjustment for समायोजन		
Add Provision for tax (net of deferred tax) जोड़े करों के लिए प्रावधान (आस्थगित करों को घटाकर) पूर्व लाभ	704585	1086330
कर के पूर्व लाभ (i) Profit before taxes (i)	1920866	2921015
Depreciation on fixed Assets अचल आस्तियों पर ह्रास	127595	152841
Provision for NPAs & Bad Debts Write Off गैर निष्पादक आस्तियों एवं ऋणों के अपलेखन हेतु प्रावधान	595282	—33990
Provision on Standard Assets मानक आस्तियों पर प्रावधान	23642	34779
Amortisation/Depreciation on Investments (net) निवेशों पर परिशोधन/ह्रास	85740	62242
Other Provision (net) अन्य देयताएं	7820	288375
Divident Received प्राप्त अंशभाग		
Profit/Loss on sale of Fixed Assets (net) अचल आस्तियों के विक्रय पर लाभ/हानि	0	—580
(ii)	840087	503667
Sub Total उप योग	2760953	3424682
Adjustment for (iii) समायोजन		
Decrease /(Increase) in Investments निवेश में कमी/वृद्धि	—25957031	—2418536
Decrease /(Increase) in Advances ऋणों में कमी/वृद्धि	—12009475	—10742778
Decrease /(Increase) in Other Assets अन्य आस्तियों में कमी/वृद्धि	—1270297	740776
Increase /(Decrease) in Deposits जमा राशियों में वृद्धि/कमी	17202343	8261991



Increase /(Decrease) in Borrowings उधार राशियों में वृद्धि/कमी	-2909468	3498643
Increase /(Decrease) in Other Liabilities & Provisions अन्य देयताओं में वृद्धि/कमी	664015	-1988595
Tax Paid (net of refund) कर भुगतान (रिफंड को घटाकर)	-646800	-978500
(iii)	-24926713	-3626999
Net Cash from Operating Activities (A) परिचालनात्मक गतिविधियों से प्राप्त शुद्ध नकदी (अ)	-22165760	-202317
(B) Cash Flow from Investing Activities (ब) निवेश गतिविधियों में प्रयुक्त नकदी		
Purchase of fixed Assets (net of Sales) अचल आस्तियों की खरीद (बिक्री को घटाकर)	-145852	-240158
Divident received प्राप्त अंशभाग		
Profit/Loss on Fixed Assets अचल आस्तियों की बिक्री से लाभ/हानि	0	580
Net Cash used in investing Activities (B) निवेश गतिविधियों में प्रयुक्त नकदी (ब)	-145852	-239578
(C) Net Cash from financing Activities (C) (स) वित्तीय गतिविधियों से प्राप्त शुद्ध नकदी (स)	0	0
(C) Net Change in Cash and Cash Equivalents (A+B+C) (द) नकदी एवं नकदी के समान आस्तियों में शुद्ध बदलाव (अ+ब+स)	-22311612	-441895
Cash and Cash Equivalents at the beginning of the year वर्ष के प्रारम्भ में नकदी एवं नकदी के समान आस्तियाँ	63107153	63549048
Cash and Cash Equivalents at the end of the year वर्ष के अंत में नकदी एवं नकदी के समान आस्तियाँ	40795541	63107153



योजनायें हमारी... खुशहाली आपकी!

किसानों, लघु उद्यमियों, स्वरोजगारियों एवं ग्रामीण दस्तकारों हेतु
हमारी आसान व आकर्षक ऋण योजनायें

हमारी प्रमुख ऋण योजनायें :

किसान क्रेडिट कार्ड
ट्रैक्टर व कृषि मशीनरी हेतु ऋण
पशुपालन (सुअर, बकरी, भेड़) व डेयरी
मत्स्य पालन
बोरिंग एवं पम्पसेट
किसान खाद योजना (वर्मी कमपोस्ट)
एग्रीकल्चरल एंजिनीयरिंग एवं एग्रीबिजनेस सेन्टर
बागवानी ऋण
स्वरोजगार क्रेडिट कार्ड
हस्तशिल्प/दस्तकार क्रेडिट कार्ड
सरल व्यापार ऋण
स्वरोजगारियों व पेशेवर व्यवसायियों हेतु ऋण
हथकरघा बुनकर समूहों को ऋण
स्टाक के विरुद्ध ऋण (नकद साख)
स्वयं सहायता समूह
सोलर होम लाइट सिस्टम की स्थापना हेतु ऋण
आवास ऋण
व्यक्तिगत ऋण
शिक्षा ऋण
राष्ट्रीय बचत पत्र/कि.वि.पत्र/एल.आई.सी. पालिसी के विरुद्ध ऋण
प्रधानमंत्री मुद्रा योजना
कामधेनु। मिनी कामधेनु। माइक्रो कामधेनु योजना
सम्पत्ति ऋण योजना
कार लोन। दो पहिया वाहन ऋण

एक लक्ष्य है - एक मिशन। रहे न कोई - अब निर्धन।।
शत-प्रतिशत कर वित्तीय समावेश। मिलकर सभी बढ़ायें देश।।
सबके चेहरे की मुस्कान। वित्तीय समावेश से हो आसान।।
करें प्रगति सब, निखरे देश। शत-प्रतिशत हो वित्तीय समावेश।।