

2nd Annual Report

2020-21



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

BOARD OF DIRECTORS

As on 31.03.2021

Chairman

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



Shri Debashish Gangopadhyay

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

Nominee Director of Reserve Bank of India
Nominated under sec.9(1)(b)
of the RRB Act, 1976



Shri Harish Khanna
AGM, RBI, Guwahati

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



Shri D K Gawali
DGM, NABARD, Guwahati

Nominee Directors of Sponsor Bank
Nominated under sec.9(1)(d)
of the RRB Act, 1976



Shri Shio Sankar Singh,
GM (Guwahati Zone),
Punjab National Bank,
Zonal Office, Guwahati



Shri Nirendra Kumar,
DGM (Circle Head),
Punjab National Bank,
Circle Office, Guwahati

Nominee Directors of Govt. of Assam
Nominated under sec.9(1)(e)
of the RRB Act, 1976



Shri Palash Barooah, ACS
Additional Secretary,
Finance Dept.,
Govt. of Assam



Smt. Eva Deka, Director,
Finance Deptt.
(Institutional Finance)
Govt. of Assam



SHG Credit Linkage Camps organised
by the bank at different places



ADMINISTRATIVE SET UP OF HEAD OFFICE & REGIONAL OFFICES

AS ON 31.03.2021

HEAD OFFICE



Shri Sudhansu Patra
GENERAL MANAGER
(Credit, Accts & Inv, Inspection & Audit, IT & FI)



Shri Debashish Gangopadhyay
CHAIRMAN



Shri Manoj Kumar Das
GENERAL MANAGER
(P & D and CS, Personnel, Vigilance, Recovery & Credit Monitoring)

Head Office Departments	
Departments	Headed by
Personnel & Vigilance	Shri Dipankar Baruah, Chief Manager
Planning & Devp. and Chairman's Secretariat	Shri Ramkrishna Sarma, Chief Manager
Inspection & Audit	Shri Haripada Debnath, Chief Manager
Accounts & Investment and IT, MIS & FI	Shri Aswini Kumar Dutta, Chief Manager
Credit	Shri Birendra Bhuyan, Chief Manager
Recovery	Shri Kumar Vikash Sinha, Chief Manager

REGIONAL OFFICES

Regional Office	Regional Manager	Districts Covered	No. of Branches
Guwahati	Shri Biplab Kumar Nath	1. Kamrup 2. Kamrup (M) 3. Morigaon	48
Nalbari	Shri Biman Chandra Gogoi	1. Nalbari 2. Baksa 3. Barpeta 4. Darrang 5. Udalguri 6. Bajali	74
Silchar	Shri Jnyanjyoti Sarma	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	48
Diphu	Shri Pradip Kumar Paul	1. Dima Hasao 2. Karbi Anglong 3. West Karbi Anglong	59
Kokrajhar	Shri Naresh Chandra Roy	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	52
Golaghat	Shri Dilaur Rahman	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Nagaon 4. Hojai 5. Majuli	78
Lakhimpur	Shri Jayanta Kumar Deka	1. Lakhimpur 2. Sonitpur 3. Dhemaji 4. Biswanath	61
Dibrugarh	Smt Lakshyahira Saikia	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	53



DIRECTORS' REPORT 2020-21

In terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank Act-1976, the Board of Directors, with profound pleasure presents the 2nd Annual Report along with Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account, Notes on Accounts and Auditor's Report for the accounting period 1st April, 2020 to 31st March, 2021 of Assam Gramin Vikash Bank formed on 1st April, 2019 subsequent to amalgamation of erstwhile Assam Gramin Vikash Bank and erstwhile Langpi Dehangi Rural Bank.

PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE YEAR 2020-21

- Total business of the Bank stood at Rs.15913.59 crore as on 31.03.2021 and growth recorded against Total Business was 4.96 % over previous year.
- Of the Total Business, Rs.11509.99 crore consists of Deposit and Rs.4403.60 crore consists of Loans & Advances.
- Share of CASA deposits stood at 74.28% of total deposit as on 31-03-2021 which has increased from 73.84% as on 31-03-2020
- Deposit has increased by 3.52% year-to-year basis and reached Rs.11509.99 Crore as on 31-03-2021 from □ 11118.35 Crore as on 31-03-2020.
- Total Outstanding Advance of the Bank as on 31-03-2021 stands at Rs. 4403.60 Crore which has increased by 8.92% from □ 4042.91 Crore as on 31-03-2020.
- Gross NPA stood at Rs.1501.62 Crore at the beginning of FY 2020-21, which has now reduced to Rs.1473.28 Crore as on 31-03-2021. In percentage term gross NPA has reduced from 37.14% as on 31-03-2020 to 33.46% as on 31-03-2021.
- Total Reduction of NPA for the Financial Year 2020-21 stood at Rs.199.35 Crore while recovery in Shadow Accounts amounts to Rs. 6.78 Crore.
- Net NPA has improved from 28.19% as on 31-03-2020 to 22.83% of the total Advance of the Bank as on 31-03-2021 and provision of Rs. 606.23 Crore has been made towards NPA till date.
- The Provision Coverage Ratio (PCR) of the Bank stands at 41.15% of the total NPA as on 31-03-2021 compared to 33.56% as on 31-03-2020.
- Operating profit for the Year ended 2020-21 stands at Rs. 227.66 Crore (Without Pension Load) which is an increase of 111.68% from Rs. 107.55 Cr for the year ended 2019-20.
- However, in Terms of NABARD Circular No.NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 dated 12 December 2019 Bank has contributed Rs.122.70 Cr towards Pension Fund Trust created with LIC, India during the year to meet the liability of 2020-21. As a result, there was net loss of Rs.114.32 Cr for the FY ending 2020-21.
- Net Loss of the Bank has decreased from Rs.187.68 Crore during FY 2019-20 to Rs. 114.32 Crore for FY ending 31st March 2021.
- Interest Income increased from Rs. 661.03 Crore as on 31-03-2020 to Rs. 746.63 Crore as on 31-03-2021.
- Investment portfolio of the Bank stands at Rs. 7579.14 Crore as on 31-03-2021. Profit from trading in Investment (SLR & NSLR) has increased from Rs. 63.47 Crore as on 31-03-2020 to Rs. 182.07 Crore as on 31-03-2021.
- Return on Asset (RoA) as on 31-03-2021 was -0.91% as against -1.62% as on 31-03-2020. However, RoA without pension load stands at 0.07%.
- Cost of Deposit has decreased from 4.36% as on 31-03-2020 to 3.92% as on 31-03-2021.
- Yield on Total advance has increased from 6.19% as on 31-03-2020 to 6.45% as on 31-03-2021.



- Per Branch productivity has increased from Rs.32.12 crore to Rs.33.72 crore whereas Per Employee productivity has grown to Rs.9.63 crore as on 31.03.2021 from Rs.8.21 crore as on 31.03.2020.
- CRAR has decreased to 2.09% as on 31-03-2021 against the figure of 3.96% as on 31-03-2020 mainly due to provision towards bad debt and pension liability.
- The Bank has issued 20908 nos. of fresh Kisan Credit Cards (KCC) during the year. Cumulative issuance of KCC since inception stood at 940334 nos. as on 31.03.2021.
- 10045 nos. of new Self Help Groups (SHGs) have been Deposit Linked during the year. Cumulative no. of SHGs Deposit Linked by the bank up to 31-03-2020 has increased to 261312.
- 26761 nos. of new Self Help Groups (SHGs) were Credit Linked during the year. Cumulative no. increased to 251084.

Total recovery and reduction of NPA during the year ended 31.03.2021 arrived at Rs.199.35 crore.



Dr. Himanta Biswa Sarma, Hon'ble Chief Minister of Assam being greeted by Shri Debasish Gangopadhyay, Chairman

BRIEF INTRODUCTION

Govt. of India vide notification F.No.7/8/2017-RRB (Assam) published in The Gazette of India on 22.02.2019 notified the amalgamation of Assam Gramin Vikash Bank (sponsored by erstwhile United Bank of India) and Langpi Dehangi Rural Bank (sponsored by State Bank of India) to form a single Regional Rural Bank in the state of Assam with effect from 01.04.2019. Accordingly, Assam Gramin Vikash Bank, the only restructured RRB of the N.E Region was set up on 1st April, 2019 by amalgamating the erstwhile Assam Gramin Vikash Bank and Langpi Dehangi Rural Bank as per provision under section 23(A) of RRB Act, 1976. The Head Office of the Bank is situated at Mahapurush Srimanta Sankardev Path, Bhangagarh, Guwahati-781005 Assam. The operational area of amalgamated Assam Gramin Vikash Bank consists of the entire 33 districts in the State of Assam.

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



Our Mission

With the advantage of having largest network of branches in the Rural Assam, it is our duty and obligation to serve the rural masses, the deprived and denied with all banking facilities for augmentation of agricultural production, uplift of the downtrodden, employment of rural youth, with commitment to the sacred task of all out development of the Rural Assam. The bank's initiatives have strengthened our culture and we aim to be the top class Rural Bank of the Country, benchmarking ourselves against the best standards and practices in terms of product offering, service level and professional integrity. What remains to be achieved is much larger than what we have achieved so far.

Our Vision

To financially include as well as to spread Banking Literacy to each household and initiate appropriate intervention for economic uplift of the people of Assam through Agriculture, Micro, Small and Medium Enterprises to accomplish the mandate set out for the RRBs and thus emerging as a strong, vibrant and socially committed 'Mass-Class Bank'.

ORGANISATIONAL STRUCTURE

The Bank functions in a three-tier structure

Head Office

08 Regional Offices

473 Branches

Head Office at Guwahati (Mahapurush Srimanta Sankerdev Path, Bhangagarh, Guwahati-5)

Eight Regional Offices at

1	Nalbari (PNC Road, P.O.& Dist.: Nalbari, Assam PIN -781 335)	74 Branches
2	Golaghat (Kushal Path, New Amolapatty, P.O. & Dist. : Golaghat, Assam PIN – 785 621)	78 Branches
3	Silchar (Chowrangee, Ambicapatty, Silchar, Dist. : Cachar, Assam PIN – 788 004)	48 Branches
4	Lakhimpur (Hospital Road, North Lakhimpur, Dist. : Lakhimpur Assam PIN - 787 001)	61 Branches
5	Guwahati (Rajgarh Road, Chandmari, Guwahati, Assam PIN – 781 003)	48 Branches
6	Kokrajhar (Thana Road, P.O. & Dist. : Kokrajhar, Assam PIN -783 370)	52 Branches
7	Dibrugarh (Milan Nagar, P.O. C R Building, Dibrugarh, Assam PIN -786 003)	53 Branches
8	Diphu (Cooperative Building, Diphu Main Road, Dist: Karbi Anglong, Assam PIN -782460)	59 Branches



Shri CH S.S. Mallikarjun Rao, MD & CEO, PNB being welcomed by senior officials of the Bank at Majuli on 21st February, 2021



THE AREA OF OPERATION OF THE REGIONAL OFFICES

District & Category wise:

Sl. No.	Regional Office	No. of Districts covered	Name of the District and No. of Branches		Category wise Branches					
			Districts	No. of Branches	Business Level (Rs. in crore)					Total
					Upto Rs.10 Cr	Above Rs.10 Cr up to Rs.30 Cr	Above Rs.30 Cr up to Rs.75 Cr	Above Rs.75 Cr up to Rs.200 Cr	Above Rs.200 Cr	
					A	B	C	D	E	
1	Nalbari	06	1. Nalbari 2. Baksa* 3. Barpeta 4. Darrang 5. Udalguri 6. Bajali	18 10 19 15 12	07	34	29	04	00	74
2	Golaghat	05	1. Golaghat 2. Jorhat 3. Majuli 4. Nagaon 5. Hojai	25 15 02 29 07	01	58	17	02	00	78
3	Silchar	03	1. Cachar 2. Karimganj 3. Hailakandi	22 17 09	03	31	11	03	00	48
4	Lakhimpur	04	1. Lakhimpur 2. Dhemaji 3. Sonitpur 4. Biswanath	18 10 17 16	05	45	07	04	00	61
5	Guwahati	03	1. Kamrup 2. Kamrup(Metro) 3. Morigaon 4. Baksa*	18 14 13 02	05	16	18	07	01	47
6	Kokrajhar	06	1. Kokrajhar 2. Bongaigaon 3. Chirang 4. Goalpara 5. Dhubri 6. South Salmara	10 09 07 12 12 02	02	26	20	04	00	52
7	Dibrugarh	04	1. Dibrugarh 2. Tinsukia 3. Sivasagar 4. Charaideo	16 14 12 11	07	32	13	01	00	53
8	Diphu	03	1. Dima Hasao 2. Karbi Anglong 3. West Karbi Anglong	10 33 16	18	33	07	01	00	59
9	Guwahati		Kamrup(Metro)	1						1
Total →		34		473	48	275	122	26	01	473

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

** 1 (one) service branch at Guwahati does not fall under "category" based on business criteria.



Shri Jishnu Baruah, IAS,
Chief Secretary,
Govt. of Assam being honoured by
Chairman of the Bank.



A) Population Group wise:

Assam Gramin Vikash Bank, the only amalgamated Regional Rural Bank of the N.E. Region continues to be the largest RRB in the North Eastern Region both in terms of branch network and business. The population groups wise break up of branches as per updation made by RBI in DBIE portal is as follows:

Sl. No.	District	Rural	Semi-Urban	Urban	TOTAL
1	Nalbari	15	2	1	18
2	Baksa	9	1	-	10
3	Barpeta	7	5	-	12
4	Kamrup (M)	3	-	12	15
5	Kamrup	15	2	1	18
6	Darrang	12	3	-	15
7	Udalguri	10	2	-	12
8	Sonitpur	14	3	-	17
9	Biswanath	14	2	-	16
10	Goalpara	10	2	-	12
11	Dhubri	8	4	-	12
12	South Salmara	1	1	-	2
13	Kokrajhar	8	2	-	10
14	Chirang	5	1	-	6
15	Bongaigaon	7	3	-	10
16	Sivasagar	9	3	-	12
17	Charaideo	9	2	-	11
18	Jorhat	12	1	2	15
19	Majuli	1	1	-	2
20	Golaghat	19	6	-	25
21	Nagaon	22	7	-	29
22	Hojai	4	3	-	7
23	Morigaon	12	1	-	13
24	Cachar	17	1	4	22
25	Hailakandi	5	4	-	9
26	Karimganj	13	4	-	17
27	Lakhimpur	13	5	-	18
28	Dhemaji	7	3	-	10
29	Dibrugarh	10	6	-	16
30	Tinsukia	8	6	-	14
31	Dima Hasao	7	3	-	10
32	Karbi Anglong	28	5	-	33
33	West Karbi Anglong	16	-	-	16
34	Bajali	9	-	-	9
TOTAL		359	94	20	473
PERCENTAGE		76.00%	20.00%	4.00%	100%



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

BRANCH NETWORK-OPENING

The bank has a geographically well-spread branch network across the state of Assam. The Bank has 473 branches in all 33 districts of the state as at the end of March 2021. Distribution of these branches is Urban- 20, Semi-urban-94 and Rural – 359. During the financial year 2020-21, no new branch was opened by the Bank.

SHARE CAPITAL

During the Financial year 2020-21, Bank has received share capital to the tune of Rs.247000 thousand which was accounted for in the books of accounts.

(Amount in Rs.thousand)

Details of Share Capital Account			
Share Holders	Share Capital as on 31.03.2020	Share Capital received during the year	Share Capital as on 31.03.2021
Government of India	81,02,68	12,35,00	93,37,68
Government of Assam	24,30,60	3,70,00	28,00,60
Punjab National Bank	56,72,08	8,65,00	65,37,08
TOTAL	162,05,36	24,70,00	186,75,36

(Amount in Rs.thousand)

Details of Share Capital Account			
Share Holders	Issued	Paid - up	Unpaid
Government of India	93,37,68	93,37,68	Nil
Government of Assam	28,00,60	28,00,60	Nil
Punjab National Bank	65,37,08	65,37,08	Nil
TOTAL	186,75,36	186,75,36	Nil

Share Capital amounting to Rs.1867536 thousand has been sanctioned as well as released to the bank by Govt. of India, Govt. of Assam and Punjab National Bank in the proportion of 50% : 15% : 35% respectively.

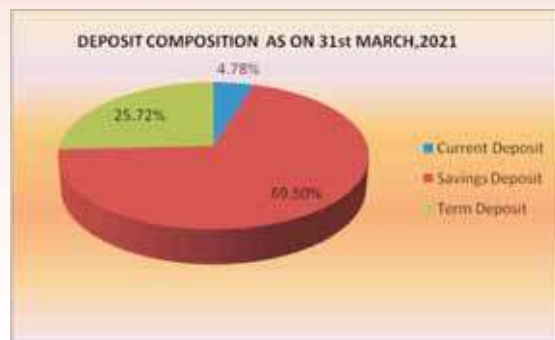


Shri Samir Kumar Sinha, Principal Secretary to Hon'ble Chief Minister, Assam being felicitated by Chairman of the Bank



DEPOSIT

As on 31.03.2021, total deposit of the Bank stands at Rs.11509.99 crore. Continuous emphasis has been given for increasing the share of demand deposits so as to reduce the cost of deposits further and to increase the spread. The share of demand deposits has increased to 74.28% as on 31-03-2021, compared to 73.84% as on 31.03.2020.



The comparative position of category wise deposit for the fiscal 2019-20 and 2020-21 is shown below.



(Amt. in Rs. thousand)

Category	As on 31-03-2020			As on 31-03-2021		
	Accounts	Amount	Growth % over prev. year	Accounts	Amount	Growth % over prev. year
1. Current Account	166061	5203446	-10.86	167734	5503807	5.77
2. Savings Bank	11483578	76896719	14.78	12235894	79990431	4.02
Demand Deposit (1+2)	11649639	82100165	11.29	12403628	85494238	4.13
3. Term deposit	413094	29083328	1.49	398801	29605700	1.80
TOTAL	12062733	111183493	9.56	12802429	115099938	3.52

The share of Current, Savings and Term Deposit to total Deposit comes to 4.78%, 69.50% and 25.72% respectively. Per branch and per employee Deposit and Business along with comparative figures of the previous year are furnished below.

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	As on 31.03.2020		As on 31.03.2021	
	Amount	Growth (%) over previous year	Amount	Growth (%) over previous year
Per Branch Deposit	235060	9.56	243856	3.74
Per Employee Deposit	60197	15.49	69673	15.74
Per Branch Advance	85654	9.63	93297	8.92
Per Employee Advance	21889	15.56	26672	21.85
Per Branch Business	320534	6.17	337152	5.18
Per Employee Business	82086	11.98	96387	17.35



BORROWING

During the year under review, the Bank availed Rs.420.00 crore refinance from NABARD. There was no default in repayment of either installment or interest by the Bank. As on 31-03-2021, an amount of Rs.5017973 thousand remained outstanding borrowing as against Rs.810213 thousand as on 31-03-2020 inclusive of other borrowings.

CASH & BALANCE WITH BANKS

A) As on 31-03-2021, the position of Cash-in-hand of the Bank was as follows:

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2019-20	2020-21
Cash at the year end	618547	1007161
Average Cash-in-hand	612786	712446
Average Cash as % to average deposit	0.59	0.63

B) The balance in Current Account held by the Bank as on 31.03.2021 was as follows:

(Amount in Rs. thousand)

Particulars	2019-20		2020-21	
	Average	As on 31.03.2020	Average	As on 31.03.2021
Current Account Balance with				
Reserve Bank of India	4212286	4340000	3606970	3950000
PNB & Other Banks	1430313	2432929	1156093	1754210
TOTAL	5642599	6772929	4763063	5704210

INVESTMENT

As on 31-03-2021, the outstanding amount of investment of the Bank stands at Rs.75791444 thousand as against Rs.67986577 thousand as on 31-03-2020. Investment to Deposit (ID) Ratio stands at 65.85%.

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

(Amount in Rs.thousand)

INVESTMENTS	As on 31.03.2020	As on 31.03.2021
S L R	36602181	59962406
Non-SLR	31384396	15829039
TOTAL	67986577	75791445
Of which, Non-Performing Investment	-Nil-	-Nil-
Provision against Non-Performing Investment	-Nil-	-Nil-

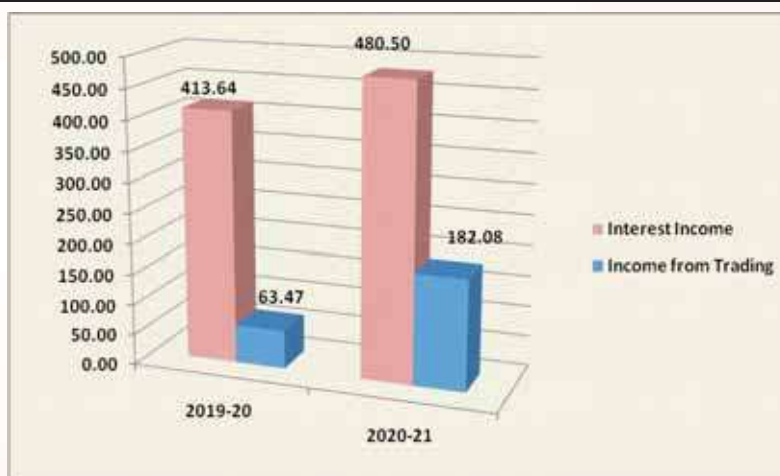
During the period under report, the average yield on investment is 8.80% as compared to the average yield of 7.61% for the last financial year.



INCOME FROM INVESTMENT

(Amount in Rs.thousand)

Particulars	2019-20			2020-21		
	Interest Income	Income on trading	Total	Interest Income	Income on trading	Total
SLR	2436460	436220	2872681	3456846	1280493	4737339
Non SLR	1699953	198517	1898470	1348150	540297	1888447
TOTAL	4136413	634738	4771151	4804996	1820790	6625786



LOANS & ADVANCES

At the end of the financial year 2020-21, the gross outstanding position of loans & advances stands at Rs.44036019 thousand as against Rs.40429075 thousand in the previous year. The increase in advances during the financial year under report is primarily due to fresh quality lending undertaken by the Bank.

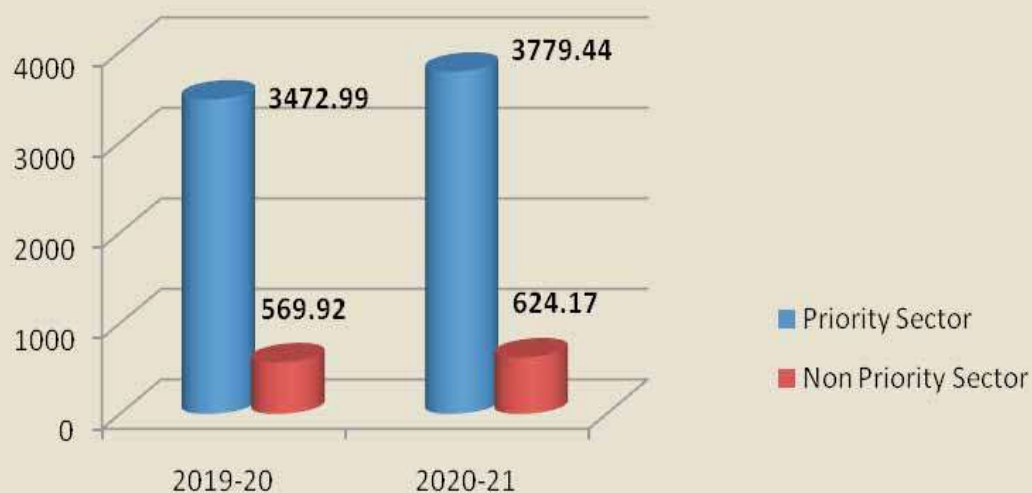
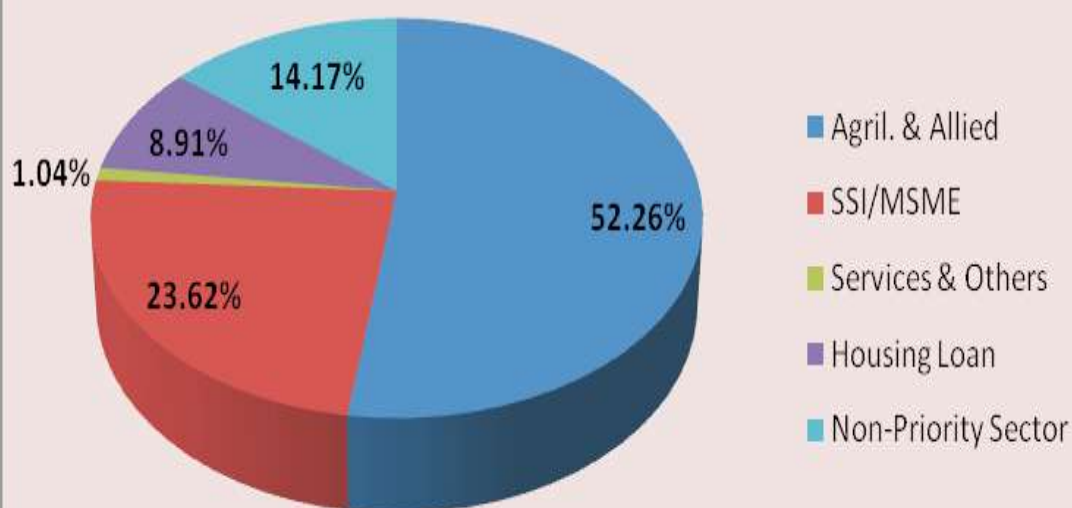
The percentage of priority sector advances comprises 85.83% of total loans and advances outstanding as on 31-03-2021. The category wise break up of loans & advances outstanding as on 31-03-2021 is furnished below along with comparative position as on 31-03-2020.

(Amount in Rs.thousand)

Category of advance	As on 31.03.2020		As on 31.03.2021	
	Amount	% to total loans	Amount	% to total loans
Priority Sector				
Agril. & Allied	19896683	49.21	23009773	52.25
SSI/MSME	10646096	26.33	10398784	23.61
Services & Others	1151950	2.85	460090	1.04
Housing Loan	3035163	7.51	3925713	8.91
Total Priority Sector	34729891	85.90	37794360	85.83
Non-Priority Sector	5699184	14.10	6241659	14.17
Total Advances	40429075	100.00	44036019	100.00
Out of Total Advances, Weaker Sections	24747697	61.21	27428636	62.29
Per Branch Advance	85655		93297	
Per Employee Advance	21889		26672	



Categorywise Advance as on 31-03-2021



**PRIORITY SECTOR & NON-PRIORITY SECTOR
YEARWISE POSITION (Amount in crore)**



Performance under Annual Credit Plan, 2020-21

Performance of the Bank under Annual Credit Plan for the financial year 2020-21 is furnished below.

(Amount in Rs.thousand)

Parameters	Commitment	Achievement
a) Agriculture	36403370	7595054
Of which, Crop Loan	21832826	1116140
b) SSI/SME	11583079	2157640
c) Services	7005694	2304570
Total	54992143	12057264

CREDIT DEPOSIT RATIO

The Credit Deposit (CD) Ratio of the Bank has increased from 36.36%% as on 31.03.2020 to 38.26% as on 31.03.2021.

IRAC NORMS

Asset Classification: In compliance with RBI guidelines, the Bank has classified its Loans and Advances and necessary provision has been made. The position as on 31.03.2021 along with corresponding figures of the previous year end is furnished here in below.

(Amount in Rs.thousand)

Asset Type	As on 31.03.2020		As on 31.03.2021	
	Amount Outstanding	Provision	Amount Outstanding	Provision
Standard	25412845	74248	29303220	86725
Sub-Standard	577326	55627	1727163	182654
Doubtful-I	4370902	932936	603427	131755
Doubtful-II	8754026	2653495	9854834	2971631
Doubtful-III	1084223	1078512	2375125	2362239
Loss Asset	229753	229753	172250	172250
Total	40429075	5024571	44036019	5907254

NPA MANAGEMENT

During the year under report, Bank could recover and reduce a sum of Rs. 1993505 thousand from NPAs as against Rs. 2862962 thousand during the previous fiscal. The movement of NPA during the financial year 2020-21 along with corresponding figures of the previous financial year is furnished here-in-below.

(Amount in Rs.thousand)

PARTICULARS	2019-20	2020-21
NPA at the beginning of the year	17230459	15016230
Recovery/Reduction of NPA	2862962	1993505
Addition to NPA during the year	648733	1710074
NPA at the end of the year	15016230	14732799
Provision made against NPA	5038780	6062330
NPA net of provision	9977450	8670469
Net NPA as % of net advances	28.19	22.83



In terms of percentage, while Gross NPA has decreased from 37.14% to 33.46%, the Net NPA has decreased from 28.19% to 22.83% at the end of the year.

Initiatives taken during the year to reduce NPAs:

- ➔ Region wise sensitization programme had been conducted for all employees to step up all out efforts for recovery.
- ➔ A war room has been created with 28 officers at Head Office, 6-10 officers for each Regional Offices monitoring their allotted 6-9 branches each. War rooms have been created at all Regional Offices also for monitoring of NPA recovery activities of the branches.
- ➔ The bank has been issuing notices to defaulter borrowers centrally from Head Office also. Apart from that telephonic contact has also been made with the NPA borrowers by Head Office Officials regularly.
- ➔ Branches have been organizing at least 2 nos. of recovery camps every month for recovery of stress, NPA and Shadow accounts. Calendar of monthly recovery camps have been maintained for all months.
- ➔ Incipient NPA accounts / Special Mention Accounts have been identified for effective follow-up and to ensure timely recovery to prevent slippage to NPA.
- ➔ Top NPA accounts of the Bank have been taken up for intensive follow-up by the Regional Offices / Head Office level functionaries to support respective branches.
- ➔ Execution of actions under SARFAESI Act has been extended to all eligible cases.
- ➔ A system of weekly voice call with all Regional Heads along with their Recovery team has been continued on a case to case basis.
- ➔ Within the purview of the Recovery policy, judicious delegation of discretionary powers has been made to all level functionaries of the Bank for faster decision and disposal of compromise proposals.
- ➔ The Bank has taken initiatives for recovery of NPA loans of Govt. employees by involving Govt. machineries. The lists of defaulters are given to the DDOs / Treasury officers for realization of overdue amount from the concerned Govt. employees.
- ➔ Large nos. of accounts have been recovered through settlement at National Lok Adalat.
- ➔ Bank has been taking special initiatives to file cases before DRT / Bakijai etc. against deserving NPA loan accounts.

RISK FUND

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



LOANS DISBURSED DURING THE YEAR

During the year under report, the Bank disbursed a total sum of Rs.12057264 thousand (70552 accounts), as against **Rs.11595291** thousand (143241 accounts) during the previous financial year. Bank's disbursement under Priority Sector was 87.65% during the year. In the Agriculture & Allied Activity sector (including KCC), Bank could disburse a sum of Rs.7595054 thousand during the year as against the amount of **Rs.6905575** thousand during the previous year.

The sector wise disbursement of Loan and Advances during the financial year 2020-21 and also the corresponding figures of the previous year are shown below.

(Amount in Rs.thousand)

Category of Advances	2019-20		2020-21	
	Amount	As % of total Loans disbursed	Amount	As % of total Loans disbursed
Agril & Allied	6905575	59.55	7595054	62.99
SSI / MSME	1922525	16.58	2157640	17.89
Services & Others	53769	0.46	33741	0.28
Housing Loan	415339	3.58	781478	6.48
Total Priority Sector	9207208	80.17	10567913	87.65
Non-Priority Sector	2298083	19.83	1489351	12.35
Total	11595291	100.00	12057264	100.00
Out of Total loans disbursed, weaker sections	7311066	63.05	8008414	66.41



Awards to Regional Heads for their excellence in NPA recovery, shadow recovery and loan disbursement

SPECIAL ATTENTION TO WEAKER SECTIONS AND SC/ST BENEFICIARIES

Credit to Weaker Sections was Rs.8008414 thousand as on 31.03.2021 as against **Rs.7311066** thousand as on 31.03.2020. Ratio of Weaker Section Advances to Total Advances was 66.42% as on 31.03.2021. During the year, loan amounting to Rs.1097480 thousand was disbursed to SC/ ST beneficiaries belonging to weaker sections.

LOANS TO MINORITY COMMUNITY

During 2020-21, loan amounting to Rs.987358 thousand was disbursed to Minority Communities. The outstanding advances to Minority Communities were Rs.8103195 thousand as on 31.03.2021 as against Rs.7767898 thousand as on 31.03.2020.



ASSISTANCE TO WOMEN BENEFICIARY

The Bank has initiated special steps to cover more number of women under various types of credit facilities of the bank. The Women Development Cell has taken special interest in conducting Gender Sensitization Meets, Awareness Camps, SHG promotion, fairs, exhibition etc. This has helped to extend finance to 9785 women beneficiaries during the year with credit support of Rs.1385322 thousand which forms 11.49% of the Bank's total credit during the year. Thus, the Bank has complied with RBI instructions of ensuring minimum credit flow of 5% of total credit to women. The outstanding amount of credit delivered to women stands at Rs.5300466 thousand against 68093 beneficiaries as on 31.03.2021. Total 23331 nos. of NRLM SHG groups were financed during the year.

MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME)

During the financial year 2020-21, the Bank sanctioned fresh loans amounting to **Rs.2157640** thousand to MSME sector covering 9428 accounts as against **Rs. 1922525** thousand covering 9139 accounts during the previous year. The outstanding advances in MSME was **Rs.10398784** thousand as on 31.03.2021. Under Stand Up India Scheme, total 62 nos. of beneficiaries have been financed with an amount of Rs. 11.83 crore upto the end of financial year 2020-21.

The details of MUDRA loans sanctioned under different categories during the year ended 31.03.2021 are furnished below

(Amount in Rs.thousand)

Category	No. of Loan	Amount sanctioned/disbursed
SISHU	1544	4.70
KISHOR	1998	41.04
TARUN	200	13.41
Total	3742	59.15

RECOVERY OF LOANS

During the period under report, 33 nos. of Special Recovery Camps were organized at each and every branch of the Bank besides conducting joint recovery drives with the help of branches/offices/sponsoring agencies/local Panchayat/Recovery Agents etc. Further, special thrust was given to recover long sticky overdue through compromise settlement. Branches have been referring deserving cases to Lok Adalats held during the year and received encouraging responses. The Demand, Collection and Balance as on 31-03-2021 are furnished below:

(Amount in Rs.thousand)

Sector	Demand	Collection	Balance	Recovery %
Farm Sector	6137840	3445177	4412056	56.13
	14362364	10019039	16638001	69.76
Total	20500204	13464216	21050057	65.67



A bought leaf factory financed by Nimonagarh branch of the Bank.



SELF-HELP GROUPS/ JOINT LIABILITY GROUPS

Promotion and credit linkage of Self-Help Groups: The Bank has been actively associated in promotion and credit linkage of Self-Help Groups (SHGs) in its area of operation, since inception of the concept. The scheme for credit linkage of SHG has been prioritized in the operational area of the bank during the period under review.

- Up to 31-03-2021, Bank has formed as many as 296269 SHGs involving 3258959 members. Of the above, 251084 SHGs have been credit linked till 31-03-2021 with cumulative credit limit of **Rs.19799517** thousand.
- During the year under report, 11790 SHGs have been formed by the bank covering 136611 members. Bank has provided credit assistance to 26761 SHGs amounting to Rs.4945647 thousand during the year.
- Many of the SHGs have availed credit from the Bank for the second or subsequent times and have been able to qualify themselves as the micro enterprises and thereby entitled for larger size of credit for establishment of their own enterprises for economic sustainability.

Financing of Joint Liability Groups: The concept has been introduced in the Bank during the year 2005-06. During the period under report, Bank could able to form 1081 nos. of Joint Liability Groups with credit support amounting to Rs.130660 thousand. A total of 21001 nos. of Joint Liability Groups have been financed with credit support of Rs.1138595 thousand to beneficiaries upto 31-03-2021.

KISAN CREDIT CARDS (KCC)

The Bank has been extending production credit in the form of Kisan Credit Card to as many eligible farmers as possible since launching of the Scheme by Govt. of India. The Bank continues its effort to bring in still more farmers within the ambit of the scheme. The growing of crop on a commercial scale has also drawn the idea of aggressive marketing in the post production stage and thereby leading to the diversification of agro based activities.

During the year under review the Bank had drawn a plan to cover all eligible farmers under the fold of KCC (Crop Loan) and could issue 20908 numbers of KCCs with credit limit of Rs.1116140 thousand. The cumulative no. of Kisan Credit Cards issued as at the end of the financial year 2020-21 was 960512.

PRIME MINISTER'S EMPLOYMENT GENERATION PROGRAMME (PMEGP)

The Prime Minister's Employment Generation Programme (PMEGP) is one of the Flagship programme of Govt. of India with the prime objective to generate more and more employment. During the period under review, the bank sanctioned 710 nos. of proposals under the scheme.

APON GHAR SCHEME

During the year under report, Bank has entered into a MoU with Government of Assam for providing housing loan to permanent employees of Govt. of Assam on 27-01-2021 through Apon Ghar scheme. This MoU with GOA is expected to accelerate the growth trajectory of Housing Loan Portfolio of the Bank. Bank has also taken up the task to disburse loans under the aforesaid schemes. Bank has sanctioned no. of 1611 accounts for Rs.2364076 thousand under Apon Ghar till 31st March, 2021.



Signing of MoU of Apon Ghar with Govt of Assam



SWAMI VIVEKANANDA ASSAM YOUTH EMPOWERMENT (SVAYEM) YOJANA

Bank has extended 1365 nos. of beneficiaries under Swami Vivekananda Assam Youth Empowerment (SVAYEM) Yojana having total sanction limit of Rs.129049 thousand upto 31.03.2021.

PMSVANIDHI

The Bank has introduced PM Street Vendor's AtmaNirbhar Nidhi (PM SVANidhi) in terms of latest communication reference received from SIDBI & Ministry of Human and Urban Affairs (MoHUA). The "PM SVANidhi" scheme targets to benefit over 50 lakh street vendors, who had been vending on or before 24.03.2020 in urban areas. Features of the Scheme include extension of collateral free loan of up to Rs.10,000, interest subsidy @7% per annum, the eligibility of higher loan on timely repayment of first loan and monthly cash back on digital transactions. Bank has disbursed Rs.6250 thousand to 625 beneficiaries under this scheme upto 31.03.2021

IMPLEMENTATION OF PRADHAN MANTRI AWAS YOJANA (PMAY)

The Bank had executed a Memorandum of Understanding (MoU) with National Housing Bank (NHB) and has implemented the Pradhan Manti Awasi Yojana (PMAY) scheme. Bank has extended 18 nos. of beneficiaries under the PMAY scheme having outstanding balance of Rs.14152 thousand as on 31.03.2021.

OPENING OF BASIC SAVING BANK (BSB) ACCOUNTS:

All the branches of the Bank have actively participated in opening of BSB accounts of the underprivileged households. During the financial year 2020-21, 42852 BSB accounts have been opened by the bank. Cumulative BSB accounts opened upto 31.03.2021 was 7218680 nos.

RURAL DEVELOPMENT AND SELF EMPLOYMENT TRAINING INSTITUTE (RSETI)

The five RSETIs established by the Bank in Sonitpur, Bongaigaon, Jorhat, Kamrup(M) and Kamrup districts have been rendering yeomen service to the rural unemployed youths of the districts since their inception. The functioning standard of these institutes has been lauded by the authorities concerned in various states as well as national platforms. During the period, 754 nos. of candidates have been trained to help them to earn their livelihood either through self-employment or wage engagements and out of these total, 512 nos. of candidates have been settled during the year 2020-21. The cumulative position of candidates trained by the five RSETIs is 17057 nos. upto 31.03.2021 and out of the same 11206 nos. of candidates have been settled.

SOCIAL SECURITY SCHEMES

During the period under report, the Bank has been able to enroll 44814 nos. of APY subscribers, 77637 nos. of PMJJBY policy holders and 109374 nos. of PMSBY policyholders.



INCOME EARNED

Total income earned by the Bank during the year was Rs.9769774 thousand as against Rs.8507758 thousand earned during the corresponding period of the previous year. Major part of income was from interest on Advances (27.24%) and from Investments (49.18%).

EXPENDITURE INCURRED

The bank has incurred total expenditure of Rs.8720107 thousand during the year as against Rs.10384599 thousand incurred during the corresponding period of previous year excluding provisions. Expenditure on account of interest (both Deposit and Borrowings) constitutes 52.79% of total expenditure and operating expenses constitute 47.21% excluding provisions. Operating Expenditure during the year includes payment made towards Pension Fund maintained with LIC. Provision & contingencies constitute 20.09% of the total expenditure & provisions.

OPERATING RESULT

During the year under report, the Bank registered an operating profit of Rs.2276689 thousand as against Rs. 1075533 thousand during the previous financial year before making provisions and contribution towards pension fund. After making contribution towards Pension Fund, Bank had an operating profit of Rs.1049667 thousand. Interest earning of the Bank increased to Rs.7466337 thousand during the financial year 2020-21 as against Rs. 6610334 thousand during the previous financial year. However, Bank had to incur net loss of Rs.1143216 thousand in view of provisioning made towards NPA, MTM provisioning on investment and other provisions to the tune of Rs. 2192883 thousands. The operating results have been worked out as under:

(Amount in Rs.thousand)

PARTICULARS	2019-20	2020-21	GROWTH AMOUNT
(A) INCOME			
a) Interest Earned	6610333	7466337	856004
b) Profit on Sale of Investment	634738	1820788	1186050
c) Other Income	1262686	482648	-780038
TOTAL INCOME (A)	8507757	9769773	1262016
(B) EXPENDITURE			
a) Interest Expended	4566713	4603549	36836
b) Payment to Employees	4240152	3128468	-1111684
c) Other operating Expenses	1076061	988091	-87970
TOTAL OPERATING COST(B)	9882926	8720108	-1162818
	-1375169	1049666	2424834
(C) Provisions & Contingency and Adjustments	501674	2192882	1691208
	(-)1876843	(-)1143216	(-) 733626



FINANCIAL RATIOS

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

(Amount in Rs.thousand)

PARTICULARS	2019-20	2020-21
Average Working Fund	104213155	126189813
Financial Return	6.34	5.92
Financial Cost	4.38	3.65
Financial Margin	1.96	2.27
Operating Cost	5.10	3.26
Miscellaneous Income	1.82	1.83
Operating Margin	-1.32	-0.99
Risk Cost	0.48	1.74
Net Margin	-1.80	-0.90
Provision Coverage Ratio	32.97	41.15
Net Interest Margin	1.99	2.45
Cost of Deposit	4.36	3.92
Yield on Advance	6.19	6.45
Yield on Investment	7.61	8.80

ACHIEVEMENT AGAINST BUSINESS PLAN 2020-21

The key parameters of the Business Plan 2020-21, executed with the Sponsor Bank for the financial year 2020-21 and achievement there against are furnished below.

Srl. No.	PARAMETERS	MoU Target for FY 2020-21	Achievement during FY 2020-21
1	Deposits	12230.00	11509.99
2	Prime Deposits (CASA)	9440.00	8549.42
	(Share %age of CASA to Total Dep.)	77.19	74.28
3	Advances (including IBPC)	5060.00	4403.60
4	PS Advances (incl. IBPC)	4314.00	3779.44
5	Agriculture advances (incl. IBPC)	2451.00	2300.98
6	Fresh Disbursement in Agriculture		
	- Accounts	140000	55564
	- Amount	840.00	759.51



6.1	Disbursement under Agriculture TL		
	- Accounts	18100	34316
	- Amount	310.00	647.05
6.2	Share of Term Loan in Total Agriculture loan (%)	37.35	85.19
7	Profit before Tax (PBT)	-59.00	-114.32
7.1	Profit after Tax (PAT)	-59.00	-114.32
7.2	Non Interest Income (Amt.)	200.00	230.90
	%age Non Interest Income to Total Income	13.26	23.63
8	Gross NPA		
	- Amount	1000.00	1473.28
	- %age	19.76	33.46
9	CD ratio (%)	41.37	38.26
10	Recovery (on yearly basis as on March)		
	- Amount	1530.00	1346.42
	- % age	70.00	65.67
11	Fresh loans to be disbursed	180000	70552
12	Fresh SHGs to be formed	25075	10045
13	Fresh SHGs to be credit linked	20000	26761
14	No. of fresh KCCs to be issued	14500	20908
15	No. of GCC to be issued	5500	2534
16	No. of no frill accounts to be opened	27712	42852
17	No. of SME to be financed	20000	9428
18	No. of Rural Housing Finance	800	1176
19	No. of new farmers to be financed	8000	20908
20	Cost to income Ratio (%)	110.72	79.68
21	Business per branch	36.55	33.64
22	Business per employee	8.65	9.64
23	Profit per employee (Rs.in lacs)	-2.95	-6.92
24	No. of Branchs opened/to be opened	0	0
	No. of Employees	2000	1651
25	Loss Making Branches (in existence of more than 12 months)	0	0

NON-FUND BUSINESS INCOME

Commission on collection of Bills & Cheques, issuance of Demand Drafts, Bank Guarantee, Gift Cheques etc., referral fees against Bancassurance business, rent on lockers and different service/incidental/processing charges have been the sources of non-fund based business income for the bank and the Bank could earn Rs.368969 thousand as non-fund based income during the period under report as against Rs.362239 thousand during the previous financial year. Bank is continuously working for increase of its non-interest income by adopting measures like issuance of Bank Guarantee, Letter of Credit through Sponsor Bank, referral of third party products like Bancassurance, RTGS/NEFT, ATM uses charge etc.

BANCASSURANCE BUSINESS

Under third party product marketing provisions, the Bank has been acting as Corporate Agents of M/s India First Life Insurance, M/s Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd, SBI Life Insurance Company, The Oriental Insurance Company and SBI General Insurance for referral of Life and Non-Life insurance products and also associated with M/s India First Life Insurance for covering loan assets of the Bank under Group Credit Life Insurance Policy. During the period under report, despite tough competition faced from the other major insurance players, Bancassurance referral commission amounting to Rs. 70.18 lakh have been earned by the bank during the financial year 2020-21.



Signing of corporate tie up agreement with Care Health Insurance Company Limited for providing low cost insurance coverage to customers



MANPOWER PLANNING AND HUMAN RESOURCE

The position of existing manpower of the Bank as on 31.03.2021 (excluding the Chairman and General Manager, who are on deputation from the sponsor bank), was as under:

Sl.No.	Category	Existing Strength
1	Assistant Manager	628
2	Manager	190
3	Senior Manager	41
4	Chief Manager	22
Total Officer		881
5	Office Assistant (Multi purpose)	628
6	Office Attendant / Driver	142
Total		1651

During the year under report Bank has recruited Office Assistant (Multipurpose) and various category of Officers as under

Sl.No.	Category	Existing Strength
1	Assistant Manager	63
2	Manager	0
3	Office Assistant (Multi purpose)	22
TOTAL		89



Senior Executives of the bank with Chairman of the Bank in a review meeting held on 09.10.2020

INTERNATIONAL WOMEN'S DAY

Like every year, this year also the Bank celebrated International Women's Day on 08.03.2021. Large no. of lady staff of the bank participated in the programme.



International Womens' Day Celebration of the Bank on 08.03.2021

CSR INITIATIVE

Assam Gramin Vikash Bank contributed Rs.10.00 lakh (Rupees Ten lakh) only towards PM Cares Fund. The Bank has also contributed Rs.10.00 lakh (Rupees Ten lakh) only towards Assam Arogya Nidhi Fund during the year 2020-21.



Donation to Assam Arogya Nidhi on 07.04.2020

TRAINING AND HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

The Bank has been giving priority to upgrade the knowledge and skills of its workforce by deputing them to various training programmes, both within and outside the State. During the year 2020-21, altogether Officials of the Bank have attended such training, the detailed particulars of which are as under:

Institute/Organisation	No. of participants
IIBM	0
STC, Kolkata	0
RBI	52
RUDSETI, Bangalore	0
BIRD, Lucknow	12
NIRD, Khanapara	0
Others (AGVB Training Center)	256
TOTAL	320



INTERNAL INSPECTION & AUDIT

With a view to curb operational deficiencies and to verify and ensure the observance of prescribed rules and regulations of the bank at branch as well as at the controlling office level and also to have a qualitative review of the affairs of the branches/offices, the Inspection Department at Head Office has been conducting inspection of the branches. During the period under review, against the target of 216 branches, 221 nos. of branches were inspected by the officials of Audit & Inspection Department of the Bank.

CONCURRENT AUDIT

The bank has also conducted Concurrent Audit in selected branches. During the year under report concurrent audit was carried out in 45 branches.

STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section (1) & (2) of Section 19 of RRB Act, 1976, Parik & Co. was appointed as the Statutory Central Auditor to undertake statutory audit of the Bank and also to conduct audit for 30 no. of branches (total 31 including Head Office) for the financial year 2020-21. Moreover, 20 Branch Auditors were also appointed for the financial year 2020-21. Both the Central Auditor and Branch Auditors together have audited 237 branches and Head Office of the Bank, as per guidelines of NABARD/RBI.

STATUTORY INSPECTION

During the period under review, 2nd Statutory Inspection of the Bank was carried out by NABARD under section 35(6) of BR Act, 1949 from 31st August, 2020 to 18th September, 2020.

CUSTOMER SERVICE

All out efforts have been made to provide prompt and efficient services to customers through 473 CBS branches. Customer complaints have always been attended to on priority basis. Further, Customer Service Committees have been formed in all branches covering representation from various groups of customers and local dignitaries. Customers' meets have been organized at branch level to have direct interaction with customers and to record their observations for improving customer service. Bank has been participating in all clearing houses present in its area of operation. Bank has also started CTS clearing system in 37 (thirty Seven) nos. of clearing house centres in the state till 31.03.2021. Citizen charter and all other required information for customers / visitors have been displayed in the branch / office premises. Facilities of drinking water, toilets, cheque drop box, etc. have also been provided in all branches / offices of the Bank.

RIGHT TO INFORMATION ACT

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

COMPLIANCE TO BANKING OMBUDSMAN SCHEME

During the period under review, the Bank complied with the provisions of the Banking Ombudsman Scheme, 2006 by submitting as well as presenting all relevant data, records and comments, as advised by the competent authority. During the period 48 nos. of complaints were lodged before the Hon'ble Banking Ombudsman, N E Region all the cases have been resolved by mutual conciliation process. No Award was passed by the Hon'ble Banking Ombudsman against the Bank during the period under review.

INFORMATION TECHNOLOGY INITIATIVES

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

- i) **Financial Inclusion Project:** Financial Inclusion (FI) project was started in the bank since inception of the concept. As on 31.03.2021, Bank has implemented the FI project in 1273 nos. of SSAs allotted to bank covering 10166 no. of allotted villages and 87 no. of urban wards.. Bank has engaged 1123 CSPs till date to cater to various segments of society. Through the BC channel, Bank has extended the services of Cash withdrawal, Cash deposit, Balance inquiry, AEPS based transactions, Account opening, eKYC based account opening etc. at BC service centres. To promote financial literacy amongst the rural masses bank had organized 2184 nos. of FLCs during FY 2020-21.



Shri G R Chintala,Chairman,NABARD delivering Mobile ATM Van to AGVB

- ii) **RuPay Debit Cards:** Bank has been successfully issuing a number of variants of RuPay cards to its customers. Bank has already shifted to EMV Chip and PIN based cards in adherence to the RBI guidelines. Bank's cards are enabled for customers to serve the purposes of Cash withdrawals in ATM Terminal, Purchases on Point of Sale (PoS) Terminals, Online (e-COM) transactions etc.
- iii) **Direct Benefit Transfer (DBT):** Bank has on-boarded to DBT paradigm on 2nd January, 2015 through NACH (National Automated Clearing House) of National Payments Corporation of India (NPCI). Since then, bank has been playing pivotal role in implementation of various Govt. schemes.



- iv) **The Public Financial Management System (PFMS):** PFMS project under CAG, Ministry of Finance, Govt. of India has been implemented in our Bank. As a step towards digitising the PMFS implementation, PFMS e-Payment Automation process has already been implemented in the bank.
- v) **Mobile Banking:** The Bank has implemented Mobile Banking facility for customers during the financial year 2017-18 through Bank's Mobile Application. IMPS, NEFT and UPI facilities are added features of Bank's mobile banking facility. Since IMPS / UPI are available 24x7, throughout the year, these services are capable of catering to the payment needs of customers beyond banking hours and during bank holidays also.
- vi) **BHIM – Aadhaar based Merchant Payment – Issuer:** With an aim to encourage customers towards cashless payment without extra charge, the Bank has implemented Aadhaar Merchant Pay platform as issuer during the financial year 2017-18, enabling customers of the Bank (having Aadhaar numbers seeded in their accounts and authenticated) to transact in the BHIM Aadhaar pay platform using their biometrics.
- vii) **Response automation for Credit Score generation and retrieval (through Bulk Checking Utility of CRIF Highmark):** Bank has introduced CIC module in CBS through which branch users can register request for Credit Score generation through CBS.
- viii) **Digital Transaction Data:** With introduction of various information technology enabled services, the Bank has started to receive positive response from its esteemed customers. During the financial year under report, the following Digital transactions have been done by Bank's customers:

ATM / PoS / E-COM Transactions

Particulars	Financial Year 2019-20	Financial Year 2020-21
Total Number of Transactions	2917628	3395717
Total Value of Transactions	Rs. 834,11,90,421.00	Rs. 978,40,98,154.00

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

Particulars	Financial Year 2019-20	Financial Year 2020-21
Total Number of Transactions	2124184	3244572
Total Value of Transactions	Rs. 558,22,18,743.00	488,67,22,894.08

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

- ix) **PoS terminal:** Bank has started providing PoS (Point of Sale) terminals to its merchant customer base from 20-10-2018 and has deployed a total of 241 nos. of PoS terminals till 31-03-2021.
- x) **Mobile Van Project:** Bank has launched 4 nos. of Mobile Vans equipped with desktop ATM, LED TV, Generator set etc. under support of NABARD's FIF fund for the purpose of promoting Digital Financial Literacy in the Rural Area by facilitating demonstration of various digital banking technologies including Micro ATM, ATM, PoS, RuPay card transaction etc.
- xi) **PAN Validation:** In order to ensure correctness of PAN Numbers entered in CBS database, bank has been undertaking the exercise of PAN validation through NSDL



Shri SS Saha, CGM, NABARD, Assam Regional Office
being felicitated by Chairman of the Bank

OBSERVANCE OF VIGILANCE AWARENESS WEEK

The Bank observed “Vigilance Awareness Week” from 27th October, 2020 to 2nd November, 2020 with this year's theme “Satark Bharat-Samridh Bharat(Vigilant India,Prosperous India)”. The programme started with Integrity Pledge undertaken by all employees and officers of the Bank at 11 A.M. on 27.10.2020.. As a part of outreach activity, the Bank organized Awareness Gram Sabha in its rural and semi-urban branches with enthusiastic public participation. Pamphlets and Banners were displayed in all branches, offices, Customer Service Points (CSP) and Awareness Gram Sabha venues to popularize the message of awareness amongst the public against corruption in public life.



Kuladhar Saikia,IPS (Retd.) and President,Asam Sahitya Sabha
addressing Vigilance Awareness Week on 27.10.2020

INDUSTRIAL RELATION

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

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

BOARD OF DIRECTORS

During the Financial year 2020-21, 6(six) meetings of the Board of Directors were held. Further, following changes have taken place in the Board of Directors during this period.2 (Two) meetings of the Board was chaired by Pro-tem Chairman Shri Shio Shankar Singh,one of the Nominee Directors' of Sponsor Bank and General Manager & ZM,Guwahati Zone,PNB.



Outgoing Director	From & To	Incoming Director	From
Shri Palash Barooah , ACS, Additional Secretary, Finance Dept.,Govt. of Assam	09.05.2019 to 12.05.2020		
		Shri Shio Shankar Singh,General Manager & Zonal Manager,Punjab National Bank,Guwahati	09.06.2020
Shri Prabir Kumar Tah,DGM & CRM,Punjab National Bank,Guwahati	03.06.2019 to 05.06.2020	Shri Nirendra Kumar,DGM & Circle Head,Punjab National Bank,Guwahati	26.06.2020
Shri Fulbor Ali,Deputy Secretary,Finance (Estt. B),A & F Dept.,Govt. of Assam	05.06.2020 to 11.11.2020	Shri Palash Barooah,ACS, Additional Secretary,Finance Dept.,Govt. of Assam	12.11.2020
Shri Upendra Sabar,Chairman,Assam Gramin Vikash Bank,Head Office,Guwahati	02.09.2019 to 14.12.2020	Shri Debasish Gangopadhyay,Chairman,Assam Gramin Vikash Bank,Head Office,Guwahati	01.03.2021

The Board of Directors placed on record its deep gratitude for valuable support and guidance extended by the outgoing Directors and heartily welcomed the new Directors of the Bank.



Nirendra Kumar,Circle Head & DGM,PNB Guwahati being greeted on his joining on the Board

RETIREMENT, CESSATION FROM SERVICE

During the period under report, 175 Officers & Award Staff have retired from the service of the Bank on attaining superannuation. The Board of Directors acknowledges their contribution to the bank and also wishes happy & healthy retired life for them.

OBITUARY

The Board of Directors expresses its profound grief at the untimely demise of Shri Upendra Sabar, who led the Bank from 02.09.2019 to 14.12.2020 as Chairman fighting a losing battle against Covid-19. The entire AGVB family prays for eternal peace of the departed soul and expresses deep sense of sympathy to the bereaved family members.

The Board of Directors remembers with grief the untimely demise of the following members of staff of Assam Gramin Vikash Bank, namely (1) Probin Hazarika (2) Sahnawaj Hussain (3) Prasen Gogoi (4) Basanta Kumar Dutta (5) Pandav Islary (6) Morris Malswama Rupsi (7) Tulyadhar Chetia (8) Lata Bhattacharjee (9) Ranjit Kumar Baishya (10) Barada Kanta Das (11) Simanta Buragohain (12) Jagat Chandra Haloi (13) Pradip Barman (14) Amaresh Nath (15) Dilip Ranjan Nath and (16) Ramendra Choudhury during the year and pay homage to the departed souls to rest in peace and also expresses its sympathy towards the bereaved members of their families.



ACKNOWLEDGEMENT



The Board of Directors puts on record their gratitude to the Govt. of India, Govt. of Assam, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development and Punjab National Bank for extending valued guidance and support for proper functioning of the Bank. The Board of Directors also expresses thanks to District Authorities of various districts within the area of operation of the Bank for their support and co-operation particularly for their patronage and extending support in the process of implementation of poverty alleviation programmes and recovery of overdues. The Board also expresses thanks to the millions of clientele and well wishers for extending their continuous support, co-operation and patronage to the Bank. The Board of Directors further expresses gratitude and extends sincere thanks to various training institutes-such as IIBM, Guwahati; STC, Kolkata; PMO; BIRD, Bolpur; BIRD, Lucknow; RBI; EPFO; Ministry of Labour, GoI, New Delhi; PFRDA, New Delhi; FIU, New Delhi; NACER, Bengaluru; IDRB, Hyderabad; NABARD and NIRD, Guwahati for delivering their best for development of human resource of the Bank. The Board of Directors conveys its heartiest thanks to Statutory Central Auditor M/S Parik & Co. and other Branch Auditors who carried out statutory audit of the Bank for the financial year ended 31.03.2020.

The Members of the Board place their sincere appreciation for the dedicated service rendered by all categories of staff including officers deputed from Sponsor Bank for the overall development of the Bank. The Board of Directors offers heartiest thanks to Assam Gramin Vikash Bank Officers' Association and Assam Gramin Vikash Bank Employees' Association for maintaining a congenial and peaceful industrial relation in the Bank.

The Board of Directors further wishes that all categories of employees of the Bank would continue to perform better by providing excellent customer service and dedication to uplift the causes of the Bank as well as rural masses.

For and on behalf of
Board of Directors,
Assam Gramin Vikash Bank

Sd/-

(Debasish Gangopadhyay)
CHAIRMAN



PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

AS ON 31ST MARCH-2021

SI No	PARAMETERS	31.03.2021
A		
1	No. of District Covered	34
2	No. of Branches	473
	Of which -	
	a) Rural	359
	b) Urban	94
	c) Urban	20
	d) Metropolitan	X
3	Total Staff	1651
	Of which - Officers	
4	Deposits	11509.99
	Growth %	3.52
5	Borrowings Outstanding	501.80
	Growth %	511.32
6	Gross Loans & Advance outstanding	4403.60
	Growth %	8.92
	Of which (6) above	
	i) Loans to Priority Sector	3779.44
	ii) Loans to Non-Priority Sector	624.16
	iii) Loans to SC/ST	593.46
	iv) Loans to SF/MF/AL	1581.51
	v) Loans to Minority Community	810.32
7	CREDIT DEPOSIT RATIO	38.26
8	Investments Outstanding	7579.14
	Growth %	11.48
	SLR outstanding	5996.24
	Non-SLR outstanding	1582.90
B		
9	Average Deposits	11379.36
	Growth %	10.40
10	Average Borrowings	350.43
	Growth %	98.54
11	Average Loans & Advances	4114.39
	Growth %	2.81
12	Average Investments	7530.67
	Growth %	20.63
	Avg. SLR Investment % to Avg. Deposit	48.11
	Average Non-SLR Investment as % to Avg. Deposit	18.07
13	Average Working Funds	12618.98
C		
14	Loans issued during the year	
	- Of 14 above, loans to Priority Sector	1056.79
	- Of 14 above, loans to Non-Priority Sector	148.94
	- Of 14 above, Loans to SC/ST	109.75
	- Of 14 above, Loans to SF/MF/AL	236.17
	- Of 14 above, Loans to Minority Community	98.74
D		
15		
	Per Branch	33.72
	Per Employee	9.63



E	16	A) Demand	2050.02
		b) Recovery	1346.42
		c) Overdue	756.46
		Recovery %	65.67
	17	Farm Sector	
		- Demand	613.78
		- Recovery	344.52
		- Overdue	279.00
		Recovery%	56.13
	18	Non-Farm Sector	
		-Demand	1436.23
		-Recovery	1001.90
		- Overdue	477.46
		Recovery %	69.76
F	19	ASSET CLASSIFICATION	
		a) Standard	2930.32
		b) Sub – Standard	172.71
		c) Doubtful	1283.34
		f) Loss	17.23
		T o t a l	4403.60
	20	Standard Assets as % to Gross Loans & Adv. outstanding	66.54
G	PROFITABILITY ANALYSIS		
	21	Interest paid on -	
		a) Deposits	445.60
		b) Borrowings	14.75
	22	Staff Expenses	312.85
	23	Other Operating Expenses	98.81
	24	Provisions made during the year	
		a) Against NPAs	156.79
		b) Other Provisions	62.50
	25	Interest received on -	
		a) Loans & Advances	266.13
		b) Current A/c with Other Bank	XXX
		c) Investment / approved Securities	480.50
	26	Misc. Income	230.34
	27	Profit / Loss (after tax)	(-) 114.32
H	OTHER INFORMATION		
	28	Accumulated loss	(-)371.62
	29	Reserves	335.56



Directors on the Board signing Balance Sheet for the year ending 31st March, 2021 in the 14th Board meeting.



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The President of India / Members of Assam Gramin Vikash Bank.

Report on Financial Statements:

1. We have audited the accompanying Financial Statements of ASSAM GRAMIN VIKASH BANK, as at 31st March, 2021, which comprises the Balance Sheet as at March 31, 2021, and Profit and Loss Account for the year then ended and notes on financial statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these Financial Statements are 30 Branches audited by us and 207 branches audited by other Statutory Branch Auditors. The Branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by Reserve Bank of India and/ or NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss Account are the Returns of 8 Controlling Offices and 236 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 33.23 % of advances, 38.69 % of deposits, 11.60 % of interest income and 37.34% of interest expenses.
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the informations required by the Regional Rural Banks Act, 1976 (the Act) in the manner so required for Bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and give:
 - a) true and fair view in case of Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2021; and
 - b) true balance of loss in case of Profit & Loss Account for the year ended on that date; and
 - c) true and fair in case of statement of Cash Flows for the year ended on that date.

Basis of Opinion:

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by ICAI together with ethical requirements that are relevant to our audit of financial statements, and we have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for opinion.



Key Audit Matters:

4. Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statement as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Advances and investments constitute 30.85% and 55.52% respectively of total assets of the bank. As advances and investments form part of a major portion of the business of the bank and there is substantial regulatory compliance involved therein therefore, we have considered this aspect as Key Audit Matter.

We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

Sl.No.	Key Audit Matters	Auditors Response
I	Asserts Classification and Provisioning in respect of Advances	
a)	Advances comprises, a substantial portion of the Bank's assets and since the management exercises significant judgment in the asset classification and provision, this has been considered by us as the key audit matter.	In order to ensure the effectiveness of the operation of the key controls and the compliance to the direction of RBI in this regards, we have verified whether both CBS system and the management have:
b)	Banks are governed by the prudential norms issued by the Reserve Bank of India on Income recognition, Asset Classification and provisioning pertaining to Advances.	(a) Timely recognized the depletion in the value of both primary and collateral security. (b) Made adequate provisioning based on such time to time monitoring and identification of asset classification.
c)	Identification of such non-performing advances is carried out in the Bank based on system identification, by the Core Banking Solution (CBS) software in operation i.e. Finacle based on the various controls and logic embedded therein. The management also exercises significant judgment in adherence to the IRAC norms and adequate provisioning in required cases.	We have also placed reliance on and performed the following procedures: (a) We have communicated to the branch statutory auditors to verify the compliance of IRAC Norms and procedures and the policies adopted by the bank and the audit reports given by the branch statutory auditors. (b) Understanding the IT system and controls put in place and logic and validations built in the system by the bank for identification, classification and provisioning in case of advances. (c) On sample basis tested whether the classification of advances under



		<p>performing and non-performing and provisioning is carried out as per the guidelines of Reserve Bank of India.</p> <p>(d) During audit of branches allotted to us we have carried out substantive test on major advances including Specially Mentioned Accounts (SMA) and also verified the security aspect by checking the valuation reports.</p> <p>(e) Reliance is also placed on the internal audit reports, concurrent audit report, credit audit, system audit and special audits conducted by the bank.</p> <p>(f) Reviewed and placed reliance upon the Independent Auditors Report of the Statutory Branch Auditors as well as all MOC passed by us both at branches as well as H.O.</p> <p>(g) Ensured that changes suggested by the Statutory Branch Auditors with respect to income recognition, asset classification and provisioning have been appropriately dealt.</p>
II	<p>Investments:</p> <p>Bank has to classify the investments under performing and non-performing based on the guidelines/circulars and directives issued by the Reserve Bank of India.</p> <p>Identification of performing and non performing investments is generally system driven.</p> <p>The valuation is done as per the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the valuations are done based on the price quoted on BSE/NSE, FIMDA/FBIL rates etc. The income recognition, asset, classification and provisioning if not done properly as per the IRAC norms issued by the Reserve Bank of India may materially impact the financial statement of the bank.</p>	<p>Understanding the IT system and control put in place and logic and validations built in the system by the bank for identification, classification and provisioning in case of investments.</p> <p>-On sample basis tested whether the classification and valuation of investments is carried out as per the guidelines of Reserve Bank of India.</p> <p>-On sample basis also verified whether proper provision for depreciation in the value of investments and ensured that provision for depreciation is done as per RBI guidelines.</p> <p>-Reliance is also placed on the internal audit reports, concurrent audit reports and system audit conducted by the bank.</p>



<p>III</p>	<p>Evaluation of uncertain tax litigations and contingent liabilities</p> <p>Claims against the bank not acknowledged as debt including tax litigations as on March 31'2021 is disclosed in schedule 12 of Financial Statements.</p> <p>This is a key audit matter due to uncertainty of the outcome which involves significant judgment to determine the possible outcome of these disputes.</p>	<p>We went through the current status of the tax litigations and contingent liabilities. We obtained the details of latest orders and tax assessments and searched the demand status on income tax portal of both transferor Regional Rural Bank(s). We gathered recent information received on the tax and other litigations for assessing the liabilities. Wherever required reliance is placed on the opinion of legal and tax consultants of the Bank. As per Bank management explanations there do not exist any dispute / demand under indirect tax.</p>
<p>IV</p>	<p>Assessment of Information Technology (IT):</p> <p>IT controls with respect to recording of transactions, generating various reports in compliance with RBI guidelines including IRAC, preparing financial statements and reporting of compliance to regulators etc. is an important part of the process. Such reporting is highly dependent on the effective working of Core Banking Software and other allied systems</p> <p>We have considered this as key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in wrong reporting of data to the management and regulators.</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Undertaking and testing of operative effectiveness of the system. -Undertaking the coding system adopted by the bank for various categories of customers. -Understanding and testing of different validations available in the system. -Checked the user requirements for changes in the regulations/policy of the bank. -Testing of logic used for extracting the data -On sample basis reviewed the reports generated. -Reliance is placed on branch inspection report of the bank (221 Branches)



Information Other than the Financial Statement and Auditor's Report Thereon

5. The Banks Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and report it to Reserve Bank of India and / or to NABARD.

Responsibilities of the Management and Those charged with Governance for the Financial Statements:

6. The Bank's Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI and provisions of Section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operation, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements:

7. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements. As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:



- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Materiality is the magnitude of misstatements in the financial statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decision of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning the scope of our audit work and in evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatements in the financial statements.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit. We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe those matters in our auditor's report unless the law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest of such communication.

Other Matter

8. We did not audit the financial statements/ information of 236 branches and 8 controlling offices included in the financial statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflect total assets (gross) of Rs.1230979.20 lakh crores as at 31st March 2021 total revenue of Rs.976.98 Crores for the year ended on that date, as considered in the



financial statements. Among those the financial statements/ financial information 207 Branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us and in our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of branches, is based solely on the report of such branch auditors and bank management clarifications and representation on such branch auditor report.

Further due to physical movement restriction prescribed by the Central Govt. and/ or Govt. of Assam due to pandemic situation of COVID -19, most of the Branch Auditors have conducted the audit of the Bank Branch at the concerned Regional Offices only and that to based only upon the selected branch documents carried over by the Branch Officers at the Regional Office. This has definitely placed certain restrictions and limitations on branches auditors to exercise due examinations of all corroborative evidences relating to Financial Transactions of Banks.

9. The balance Sheet and the Profit and Loss account have been drawn up in accordance with section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976;
10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 8 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertaking) Act, 1970/1980, and also subject to the limitations of disclosure required therein. we report that:
 - a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory;
 - b) The transactions of the Bank, which have come to our notice. have been within the powers of the Bank; and
 - c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.
11. We further report that:
 - a) in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from branches not visited by us;
 - b) the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows dealt with by this report are in agreement with the books of account and with the returns received from the branches not visited by us;
 - c) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 19 of the Regional Rural Banks Act, 1976; have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report; and
 - d) in our opinion, the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

Date: 17-06-2021

Place:Guwahati

**For PARIK & CO.
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E**

**CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)
ICAI Membership No. 059805
UDIN: 21059805AAAAEF7192**



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM) BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2021 Amount Rs.	AS AT 31.03.2020 Amount Rs.
CAPITAL & LIABILITIES			
CAPITAL	1	1867536800	1620536800
RESERVES & SURPLUS	2	-1503807235	-197735334
DEPOSITS	3	115099937471	111183493961
BORROWINGS	4	5017972791	820838231
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	2616279762	3390070920
TOTAL RS.		123097919589	116817204578
ASSETS			
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	4957161907	4958547450
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	8207113518	28466183730
INVESTMENTS	8	68342037099	41762576420
ADVANCES	9	37973688694	35390294885
FIXED ASSETS	10	292089743	322815935
OTHER ASSETS	11	3325828629	5916786158
TOTAL RS.		123097919589	116817204578
CONTINGENT LIABILITY			
BILLS FOR COLLECTION	12	177667311	240117363.36
		601938335	486453477

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
AND NOTES ON ACCOUNTS

17

For PARIK & CO.
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E



CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)

ICAI Membership No. 059805
UDIN: 21059805AAAAEF7192

Place : Guwahati
Date: 17-06-2021

Debasish Gangopadhyay
Chairman

Shio Shankar Singh
Director, PNB

Harish Khanna
Director, RBI

Nirendra Kumar,
Director, PNB

D.K. Gawali
Director, NABARD

Eva Deka
Director, Govt of Assam

Palash Baruah,
Director, Govt of Assam



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2021

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2021 Amount Rs.	AS AT 31.03.2020 Amount Rs.
I. INCOME			
INTEREST EARNED	13	7466337450	6610333967
OTHER INCOME	14	2303436524	1897423887
TOTAL RS.		9769773974	8507757854
II. EXPENDITURE			
INTEREST EXPENDED	15	4603548741	4566712534
OPERATING EXPENSES	16	4116558730	5316212084
PROVISION & CONTINGENCY		2192882905	501674256
TOTAL RS.		10912990376	10384598873
III. PROFIT / LOSS			
Net Profit for the year before taxation		-1143216401	-1876841019
Less : Provision for Income Tax		0	0
Add : Excess provision of Income Tax written back		0	0
Less : Deferred Tax Liability		0	0
Add : Deferred Tax Asset		0	0
NET PROFIT AFTER TAX		-1143216401	-1876841019
IV. APPROPRIATIONS			
Transfer to Special (Statutory) Reserve		0	0
Transfer to Special (Capital) Reserve		0	0
Transfer to General/Revenue Reserve		0	0
Transfer to Investment Fluctuation Reserve		0	0
TOTAL		0	0
V. Earning per share			
Face Value		10	10
Basic and Diluted Earning per Share		-6.12	-11.58

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
AND NOTES ON ACCOUNTS

17

Place : Guwahati
Date: 17-06-2021


Debasish Gangopadhyay
Chairman


Shio Shankar Singh
Director, PNB

For PARIK & CO.
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E


CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)
ICAI Membership No. 059805
UDIN: 21059805AAAAEF7192


Harish Khanna
Director, RBI


Nirendra Kumar,
Director, PNB


D.K. Gawali
Director, NABARD

On leave
Eva Deka
Director, Govt of Assam


Palash Baruah,
Director, Govt of Assam



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021 Amount Rs.		AS AT 31.03.2020 Amount Rs.	
SCHEDULE :01 : CAPITAL				
Authorised Capital				
20000000000 shares of Rs.10/- each		20000000000		20000000000
Subscribed Capital				
186753680 shares of Rs.10/- each				
Opening Paid up Capital		1620536800		1205736800
Addition: Fresh Issuance of share		247000000		414800000
		1867536800		1620536800
Paid up Capital				
50% Govt. of India		933768400		810268400
15% Govt. of Assam		280060520		243060520
35% Punjab National Bank		653707880		567207880
Total Rs.		1867536800		1620536800
SCHEDULE : 02 :Reserve & Surplus				
A. Special (Statutory) Reserve				
Opening Balance		682172067		682172067
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		682172067		682172067
B. Special (Capital) Reserve				
Opening Balance		302276548		302276548
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		302276548		302276548
C. General/Revenue Reserve				
(i) General/Revenue Reserve				
Opening Balance		2371183970		2371183970
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		2371183970		2371183970
(ii) Investment Fluctuation Reserve				
Opening Balance		162855500		228555500
Less : Withdrawals		162855500		0
Additions during the year		0		140000000
Closing Balance		0		162855500
(iii) Technology/Obsolence Fund				
Opening Balance		0		50000000
Less : Withdrawals		0		50000000
Additions during the year		0		0
Closing Balance		0		0
D. Surplus (Deficit) of Profit and Loss A/C				
Opening Balance		-3716223419		-1839382400
Profit/ LOSS FOR THE YEAR		-1143216401		-1876841019
Closing Balance		-4859439820		-3716223419
Total (A+B+C+D) Rs.		-1503807235		-197735334
SCHEDULE : 03 :Deposits				
A. i) Demand Deposits				
a) From Banks		0		0
b) From Others		5503806871		5203446497
ii) Savings Bank Deposits		79990431304		76896719364
iii) Term Deposits				
a) From Banks		0		0
b) From Others		29605699296		29083328100
Total Rs.		115099937471		111183493961
B i) Deposit of Branches in India		115099937471		111183493961
ii) Deposit of Branches outside India		0		0
Total Rs.		115099937471		111183493961





PARTICULARS	AS AT 31.03.2021 Amount Rs.		AS AT 31.03.2020 Amount Rs.	
SCHEDULE :04 :Borrowings				
A. Borrowings in India				
i) Reserve Bank of India		0		0
ii) NABARD		4506010552		806116330
iii) Other Banks		0		0
a) Sponsor Bank		493629146		0
b) NSKFD/NSTFDC		7708111		2347221
c) SBI		0		0
iv) Other Institutions & Agencies		0		1749698
v) Capital Instruments:				
a) Perpetual Bonds		10624982		10624982
Total Rs.		5017972791		820838231
B. Borrowings Outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Secured borrowings included in A & B above				
Grand Total Rs.		5017972791		820838231
SCHEDULE :05 :OTHER LIABILITIES & PROVISIONS				
i) Bills Payable		430539498		473842725
ii) Inter Office Adjustment (Net)		0		63205327
iii) Interest Accrued		734730153		966735512
iv) Others including Provisions		1451010112		1886287355
Total Rs.		2616279762		3390070920
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA				
i) Cash in hand		1007161907		618547449.6
ii) Balance with Reserve Bank of India				
a) In Current Accounts		3950000000		4340000000
Total Rs.		4957161907		4958547450
SCHEDULE:07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL&SHORT NOTICE				
A. In India				
i) Balances with Banks				
a) In Current Accounts		1754209793		2443553125
b) In Other Deposit Accounts		6452903724		26022630604
		8207113518		28466183730
ii) Money at call & Short Notice		0		0
		8207113518		28466183730
B. Outside India		0		0
Total Rs.		8207113518		28466183730
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS				
I. Investment in India in				
i) Government securities(Net)		58972491327		36407399598
ii) Mutual Funds		70000000		361000000
iii) Share of Co-Op. Societies		0		0
iv) In Debentures & Bonds(Net)		9299545772		4994176822
v) Others		0		0
Total Rs.		68342037099		41762576420
II) Investments outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Grand Total Rs.		68342037099		41762576420





PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE :09 : ADVANCES				
A. i) Bill Purchased & Discounted		0		0
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand		22530262271		20567563144
iii) Term Loans		15443426423		14822731741
Total Rs.		37973688694		35390294885
B. i) Secured by tangible Assets		37570048156		34942338731
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ECGC/CGTMSE		0		0
iii) Unsecured		403640538		447956154
Total Rs.		37973688694		35390294885
C. I. Advances in India				
i) Priority Sector		31898974390		29360090723
ii) Public Sector		0		0
iii) Banks		0		0
iv) Others		6074714304		6030204162
Total Rs.		37973688694		35390294885
II Advances outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Total Rs.		37973688694		35390294885
D. i) Standard Assets		29303219474		25412845325
ii) Sub-Standard Assets		1544508911		521698318.4
iii) Doubt Assets				
a) Doubtful Assets - I		471672005		3437966020
b) Doubtful Assets - II		6641401934		6012073886
c) Doubtful Assets - III		12886370		5711335
Total Rs.		37973688694		35390294885
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS				
i) Land				
At cost as at 31st March of Preceding year		4500000		4500000
Addition during the year		0		0
		4500000		4500000
ii) Premises		13462159		13462159
Addition During the Year on Premises		67500000		
Less - Depreciation to date on premises		4777826		3533833
		76184333		9928326
iii) Other Fixed Assets				
At cost as at 31st March of Preceding year		829232358		732632213
Addition during the year on other Fixed Assets		35389600		97707627
		864621957		830339840
Less - Deduction during the year		303058		1107482
		864318899		829232358
Add - Adjustment during the year		0		0
		864318899		829232358
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets		652913489		520844748
		211405411		308387609
Total Rs.		292089743		322815935
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS				
i) Inter Office Adjustment (Net)		33501126		0
ii) Interest accrued on Investment		1555752899		1846834138
iii) Interest accrued on Advance		212460368		204740821
iv) Tax paid in Advance/deducted at source		67091968		102174204
v) Stationery & Stamps		31425657		30289243
vi) Suspense A/c HO & Branches		150000		150000
vii) Others		1425446610		3732597752
Total Rs.		3325828629		5916786158
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES				
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts		0		0
ii) Liabilities for partly paid Investments		0		0
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts		0		0
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India		177667311		234432646
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations		0		0
vi) Other items for which the bank is contingently liable		593250049		479097704
vii) Other Contingent liability		0		5684717
viii) Transfer to DEA Fund with RBI		8688286		1671056
Total Rs.		779605646		720886124





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

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDING 31.03.2021

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED				
i) Interest/discount on Advances/Bills		2655752745		2473889179
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)		4804996404		4136413537
iii) Others		5588301		31251
Total Rs.		7466337450		6610333967
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME				
i) Commission, Exchange & brokerage		70775961		77732128
ii) Profit on sale of Investment		1820788216		634738324
iii) Profit on revaluation of Investment		0		786925102
iv) Profit on sale proceeds of newspaper etc.		1094		30049
v) Profit on sale of Land, Building and Other Assets		343480		61947
vi) Recovery in Bad debt written off		113334783		112261091
vii) Excess depreciation on Asset charged during the year		0		1168453
viii) Miscellaneous Income		298192990		284506793
Total Rs.		2303436524		1897423887
SCHEDULE : 15 : INTEREST EXPENDED				
i) Interest on Deposit		4456029296		4496108489
ii) Interest to NABARD/SIDBI/NSTFDC		146671367		68902452
iii) Interest to Bank on Borrowing		848078		1701593
Total Rs.		4603548741		4566712534
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES				
i) Payment to Employees (including deputed staff)		1901445580		1789451995
ii) Bank Contribution to Pension Trust		1227022291		2450700000
iii) Rent, Taxes & Lighting		121803563		118348118
iv) Printing & Stationery		26065425		22097436
v) Advertising & Publicity		1362315		156503
vi) Depreciation on Banks Property		133540654		124761364
vii) Audit Fees & Exp. (including Branch Auditors)		5328069		4445272
viii) Law & Professional Charges		4862394		5429745
ix) Postage, Telegrams, Telephone etc.		16989256		12982954
x) Car Maintenance		988523		1032616
xi) Other Repairs & Maintenance		5601040		3836389
xii) Insurance		7556620		7972365
xiii) Other Expenditure		663993000		774997328
Total Rs.		4116558730		5316212084





**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021**

**ANNEXURE - I
DETAILS OF BILLS PAYABLE**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Demand Draft Payable		270392944		312681281
Stale remittance		10909303		10514937
Pay order		149234322		150643577
Gift Cheque payable		2929		2929
Total Rs.		430539498		473842725

**ANNEXURE -II
DETAILS OF INTEREST ACCRUED**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
On Deposit		734730153		959566519
On Borrowings from NABARD		0		7168993
Total Rs.		734730153		966735512





ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021
ANNEXURE : III : DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Marginal Deposit		531751139		602399979
Outstanding Tax Deducted at Source on Salary, Deposit and Others		30523000		20281604
Outstanding Professional Tax on Salary		560144		74920
Outstanding House Rent A/c		864493		1300984
Outstanding GSLI Premium		278690		326300
Outstanding EPF A/c		911260		799695
Security Deposit		2508749		2890842
Grant Assistance SHPI		868726		868726
Outstanding Bills for expenses		86656069		87144752
Provision for wage Revision		500000000		0
Insurance Premium Collection/Payable A/C		10616736		16295824
Venture Capital Fund Payable		29228		29228
Audit fees & Expenses payable		4133176		3555480
Provision against Standard Advances		86730082		74248334
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund		135601701		62801701
Provision on Inter Office adjustment		36298638		36298638
Outstanding salary bill		1542693		1188753
ADC Payable		0		952261045
GST PAYABLE		9169714		7939439
Deferred Tax Liabilities		11965874		11965874
Total Rs.		1451010112		1882672117

ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021
ANNEXURE :IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Law Charges Recoverable		7519402		6090682
Temporary Advance to staff		3073762		2695610
Festival Advance		17515718		14155869
Security Deposit for Meter, Telephone & F.Machine		914367		3658926
DEAF Receivable from RBI		3952		1952
Commission rent etc. Receivable		119825754		108948300
ADC Receivable		100578192		1908236071
RTGS/NEFT Transit A/c/Remittance in transit, etc Receivable		1121103234		1624616862
Non Banking Asset		11753769		17446437
Suspense Accounts (Net of Provision)		43158459		43131804
Total Rs.		1425446610		3728982513





ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDING 31.03.2021 ANNEXURE : V: DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Incidental Charges		175519469		189367598
Service Charges		67809108		59186571
Evaluation Charges & Processing Charges		53500643		34647703
Locker Rent		1363769		1304922
Total Rs.		298192990		284506793

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDING 31.03.2021 ANNEXURE : VI: DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Provision against NPA		1567867816		500000000
Provision against Standard Advance		12481748		3785025
Provision for contingencies		0		-2110769
Provision on Inter Office adjustment		0		0
Provision for Investment (NPA)		0		0
Prov. For Investment (Depreciation)		612533341		0
Provisions for Income Taxes		0		0
Provisions for Deferred Tax		0		0
Provision for Bad Debts on VCF		0		0
Total Rs.		2192882905		501674256

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDING 31.03.2021 ANNEXURE : VII : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Remittance Expenses		7626526		7934066
Commission and other Bank Charges		27816791		1925879
Clearing House Charges		548506		1965037
News Papers & Periodicals		3203080		4093095
Sanitation		53819749		49229463
Entertainment		43281		33178
Meeting expenses		785984		956360
Conveyance Expenses		18834197		18879432
Travelling Expenses		8106588		10926267
Freight & Coolie		265830		643831
Business development		1437935		1939487
Insurance on Deposit to DICGCI		127009754		96949649
Training Cost		405480		259020
Examination Cost		104292		175098
Institutional membership subscription		16147		11918
Incentive & Honorarium		4000		150000
Gratuity Premium		72500000		182523458
Donation/Corporate Social Responsibility		2000000		1000000
Administrative Charges EPF		776095		2577706
Staff welfare (Exgratia)		315500		272660
Net Expenses for CBS/CBS others		99085748		191093000
RSETI		4234061		21240
Misappropriation / fraud / Deceit		69912958		1708799
Service Charge		164197206		199238348
Miscellaneous Expenses		943293		490336
Total Rs.		663993000		774997328





ASSAM GRAMIN VIKASH BANK HEAD OFFICE: GUWAHATI: ASSAM

Schedule 17

NOTES ON ACCOUNTS TO THE BALANCE SHEET AND PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR 2020-21

A) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. BASIS OF PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS

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

2. USE OF ESTIMATES

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

3. A) INVESTMENTS

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



4. ADVANCES:

All advances are classified into Performing and Non- Performing as per prudential norms regarding Income Recognition and Asset Classification (IRAC) laid down by RBI. Non Performing Advances (NPA) are classified into Sub-standard, Doubtful and Loss assets. Provisions are arrived at in accordance with the prudential norms prescribed by RBI, which is as under:

1. a) Standard assets @ 0.25% for Agriculture & SME and 0.40% on other assets computed over the balance outstanding as per RBI / NABARD guidelines.
- b) Sub-Standard assets @ 10% on the secured portion and 20% on unsecured portion on the balance outstanding.
- c) Doubtful assets:
 - Category D-I @ 20% on the secured portion and 100% on unsecured portion.
 - Category D-II @ 30% on the secured portion and 100% on unsecured portion.
 - Category D-III @ 100% on the balance outstanding irrespective of security.
- d) Loss Assets - @100% on the balance outstanding irrespective of security

2. Advances are stated in the Balance Sheet is net of provision made against Non-Performing Assets.

3. As per directive of NABARD vide their DOS circular No. SCB/CCB//RRB/02/2000-01, dated 29th May 2000, Banks are allowed to take loan outstanding under Back-end Subsidy Scheme net of Subsidy amount and to make provision only on the Balance amount. Accordingly, the Bank made provision only on the Balance amount after netting Subsidy Reserve Fund amount from the Loan outstanding under the Back-end Subsidy Scheme.

4. Provisions made against Standard Advances is shown in the Balance Sheet as Other Liabilities & Provisions and are not considered for arriving at the net NPAs.

5. FIXED ASSETS & DEPRECIATION:

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

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

Sl No.	Asset Category	Method of Charging Depreciation	Depreciation rate
1	Premises	Written Down Value	5%
2	Furniture & Fixture	Written Down Value	19%
3	Electric Fittings	Written Down Value	14%
4	Office Machinery	Written Down Value	14%
5	Motor Car/Van	Written Down Value	26%
6	Cycle	Written Down Value	20%
7	Locker	Written Down Value	10%
8	Temporary Construction	Written Down Value	10%
9	Computer	Straight Line Method	33.33%

6. REVENUE RECOGNITION:

- a) All items of Income & Expenditure are accounted for on accrual basis or otherwise stated elsewhere.



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

7. RETIREMENT BENEFIT:

- 7.1 Employee Benefits are recognized in accordance with AS-15 on "Employee Benefits"
- 7.2 Short term employee benefits namely Leave Fare Concession and Medical Aid are measured at cost.
- 7.3 Long term Employee benefits and post-retirement benefits namely gratuity etc. are measured on the basis of annual Actuarial valuations.
- 7.4 Assam Gramin Vikash Bank (Employees') Pension Regulations, 2018 have come into force from 24/12/2018 the date of publication in the official gazette of Government of India vide F. No. AGVB/PER/ESTT-B/08/02/2018-19 dated 26th November, 2018. It is also mentioned that the regulations were adopted by the Board of Directors of the Bank in its 77th meeting held on 29/10/2018.
- 7.5 All employees who joined the Bank on or after 01-04-2010 are covered under New Pension Scheme w.e.f from 01/04/2018.
- 7.6 The original date of joining the service of the transferee Banks has been considered as the date of joining the service of the amalgamated Bank for the purpose of calculating the emoluments and retirement/ death benefits and preparation of seniority list.
- 7.7. In Terms of NABARD Circular No.NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 dated 12 December 2019 Bank has contributed Rs 122,70,22,291.00 towards Pension Fund Trust created with LIC, India during the year to meet the liability of FY 2020-21.

8. TAXATION

In the light of book loss and loss computed as per Income Tax Act, 1961 there is no need to make any provision for Deferred Tax Asset and Deferred Tax Liability in accordance with AS-22 on "Accounting for Taxes."

9. APPROPRIATION OF PROFIT

There is nothing to be appropriated this year.

10. AS 20 – EARNINGS PER SHARE

Particulars	(Amount in lakhs)	
	31-03-2021	31-03-2020
Net Profit/(Loss) after tax available for Equity Share Holders	(-) 11432.16	(-) 18768.41
Weighted Average number of Equity Shares	186753680	162053680
Basic and Diluted earnings per Share	(-) 6.12	(-) 11.58
Nominal Value per Share	10	10

B) NOTES ON ACCOUNTS:

1. RECONCILIATION:

Bank has Centralised Demand Draft A/C w.e.f. 01.04.2012 and all Demand Drafts are issued & paid from this account. The centralized DD is reconciled by the system as on 31.03.2021. Further Centralised Bankers' Cheque was introduced from 16.05.2014 and the same is also reconciled by the system upto 31.03.2021.

An Amount of Rs. 13,56,01,700.93 held under the head "Provision for loss on mis-appropriation of Bank's fund" is on account of the fraud and misappropriation detected in the erstwhile Assam Gramin Vikash Bank and erstwhile Langpi Dehangi Rural Bank and is under reconciliation. Internal vigilance investigation against the erring official is under process.

Reconciliation of balances of Books of Accounts of all the branches is upto date.



2. INVESTMENTS

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

- In accordance with the Reserve Bank of India guidelines, Investments under Govt. Securities are classified into (i) Held to maturity, (ii) Held for trading and (iii) Available for sale. The securities acquired by the Bank with an intention to hold till maturity is classified as "Held to maturity". "Held for trading" category comprised Securities acquired by the Bank with intention of trading. The securities which do not fall within the above two categories are classified as "Available for sale".
- Investments classified under Held to maturity are carried at cost and premium is amortised over the remaining period of maturity of the individual securities.

Investments classified under 'Held for trading' and 'Available for sale' are marked to market and are valued as per price declared by FIMMDA and accordingly if net result is appreciation, the same is ignored and if it is depreciation, the same is charged to the Profit & Loss a/c.

The amount of Rs. 16,28,55,500.00 outstanding in Investment Fluctuation Reserve has been shifted to depreciation on Investment. Further, a fresh provision was made to the tune of Rs. 61,25,33,341.00 during the year under report to the debit of Profit and Loss Account.

- Investment in Bonds, Debentures and term deposit with Other Bank has been categorised as Non-SLR Investment.

3. Additional disclosures.

The Outstanding position of DEA Fund as it appears in the books of the bank as on 31. 03. 2021 is as under:

(Amount in Rupees)			
Sl. No.	Particulars	Current Year 31.03.2021	Previous year 31.03.2020
1	Opening Balance of DEA Fund as on 01.04.2020	Rs. 16,71,056.00	Rs. 3,46,607.00
2	Add: Amount Transferred to DEA Fund during the year 2020-21	Rs. 70,17,229.52	Rs. 13,24,449.00
3	Less: Amount reimbursed by DEA Fund towards claim during the year 2020-21	Rs. 0.00	Rs. 0.00
4	Closing Balance of DEA Fund as on 31.03.2021	Rs. 86,88,285.52	Rs. 16,71,056.00

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

a. Capital

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
i.	CRAR (%)	2.09	3.96
ii.	CRAR – Tier I Capital (%)	0.91	2.79
iii.	CRAR – Tier II Capital (%)	1.18	1.17
iv.	Percentage of shareholding of the		
a.	Government of India	50	50
b.	State Government (Government of Assam)	15	15
c.	Sponsor Bank (United Bank of India)	35	35



b. Investments

(Rs. Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
1.	Value of Investments		
i.	Gross value of Investments	757914.44	679865.77
ii.	Provisions for Depreciation/ Amortisation	9965.04	2013.70
iii.	Net Value of Investments	747949.40	677852.07
2.	Movement of provisions held towards depreciation of investments		
i.	Opening Balance	2013.70	11142.99
ii.	Add : Provisions made during the year	7951.34	175.48
iii.	Less : Write off/write back of excess provisions during the year	0.00	9304.77
iv.	Closing Balance	9965.04	2013.70

c. (i) Non- SLR Investment portfolio

(i) Issuer composition of Non SLR Investments

(₹. Lakh)

Sl. No.	Issuer	Amount	Extent of private placement	Extent below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1	PSUs	32128.15	NIL	NIL	NIL	NIL
2	FIs	11017.20	NIL	NIL	NIL	NIL
3	Banks	49916.00	NIL	NIL	NIL	NIL
4	Private corporate	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
5	Others	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
	TOTAL	93061.35	NIL	NIL	NIL	NIL
	Provision held	65.89	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) Non-performing Non-SLR Investments

(₹. Lakh)

Sl.No.	Particulars	2020-21	2019-20
1	Opening balance	0.00	0.00
2	Additions during the year	0.00	0.00
3	Reductions during the year	0.00	0.00
4	Closing Balance	0.00	0.00
5	Total provisions held	0.00	0.00

4. Asset Quality

4.1. a) Non-Performing Asset

(₹. Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
i. Percentage of net NPA to net Advances:	22.83	28.19
ii. Movement of NPAs	31.03.2021	31.03.2020
(a) Gross NPA at the beginning of the year	150162.30	1,72,304.59
(b) Additions (Fresh NPAs) during the year	17100.74	6497.64
Sub-Total (A)	167263.04	178802.23
(c) Less		



Upgradations	765.11	2490.34
Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	13726.76	20324.45
Write offs	5443.18	5825.14
Sub-Total (B)	19935.05	28639.93
Closing Balance	147327.99	150162.30

iii. Movement of Net NPAs		
(a) Opening Balance	99774.50	121245.72
(b) Additions during the year	17100.74	6497.64
(c) Reductions during the year	30170.55	27968.86
(d) Closing Balance	86704.69	99774.5

iv. Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)	31.03.2021	31.03.2020
(a) Opening Balance	50387.80	51058.87
(b) Provisions made during the year	15678.68	6500.00
(c) Write Off/write-back of excess provisions	5443.18	7171.07
(d) Closing Balance	60623.30	50387.80

b) Calculation of NPA Provision coverage ratio (₹. Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Total Non-Performing Assets	147327.99	150162.30
Total Provision Held	60623.30	50387.80
Provision Coverage Ratio	41.15%	33.56%

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

Sl No.	Category of advance	Gross Amount	Cumulative Provision	Net Advance
1	Standard*	293032.19	867.30	293032.19
2	Sub-Standard Assets	17271.63	1826.54	15445.09
3	Doubtful Assets - I	6034.27	1317.55	4716.72
4	Doubtful Assets - II	98548.33	32134.37	66414.02
5	Doubtful Assets - III/ Loss Assets	25473.76	25344.89	128.87
	Total	440360.18	61490.65	379736.89

* Not netted with Provisions

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

Sl. No	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
i.	Total amount of loan assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
ii.	The amount of Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
iii.	The amount of Sub-Standard assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
iv.	The amount of Doubtful assets subject to restructuring, rescheduling, renegotiation	NIL	NIL
	Note [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	NIL	NIL

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

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
i.	No. of Accounts	NIL	NIL
ii.	Aggregate value (net of provisions) of accounts sold to SC/RC	NIL	NIL
iii.	Aggregate consideration	NIL	NIL
iv.	Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL
v.	Aggregate gain/loss over net book value	NIL	NIL



4.4. Details of non-performing financial assets purchased

(` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
1(a)	No. of Accounts purchased during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL
2(a)	Of these, number of accounts restructured during the year	NIL	NIL
(b)	Aggregate outstanding	NIL	NIL

4.5. Details of non-performing financial assets sold

(` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
1.	No. of Accounts sold	NIL	NIL
2.	Aggregate outstanding	NIL	NIL
3.	Aggregate consideration received	NIL	NIL

4.6 Provisions of Standard Assets

(` Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
(i)	Provisions made towards Standard Assets	124.82	37.85

4.7 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

i) Concentration of Deposits

(` in crore)

Total Deposits of twenty largest depositors	459.45
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	3.99 %

ii) Concentration of Advances

(` in crore)

Total Advances to twenty largest borrowers	102.49
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	2.33 %

iii) Concentration of Exposures

(` in crore)

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	146.54
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	3.32%

iv) Concentration of NPAs

(` in crore)

Total Exposure in top four NPA accounts	31.98
---	-------

4.8 Sector-wise NPAs

(` in crore)

Sl No.	Sector	31.03.2021			31.03.2020		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector
A	Priority Sector						
1	Agriculture and Allied Activities	2300.98	614.10	26.69%	1989.67	599.81	30.15%
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	258.73	220.06	85.05%	301.48	237.58	78.80%
3	Services	781.15	453.50	58.06%	772.53	466.95	60.44%
4	Personal loans	438.58	82.35	18.78%	409.31	83	20.28%
	Sub total (A)	3779.44	1370.01	36.25%	3472.99	1387.34	39.95%
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and Allied Activities	0	0	0	0	0	0
2	Industry	0	0	0	0	0	0
3	Services	114.64	16.97	14.80%	100.62	16.93	16.83%
4	Personal loans	509.52	86.30	16.94%	469.29	97.33	20.74%
	Sub total (B)	624.16	103.27	16.55%	569.91	114.26	20.05%
	TOTAL (A+B)	4403.60	1473.28	33.46%	4042.9	1501.6	37.14%



5. Business Ratio

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
(i)	Interest income as percentage of average working fund	5.92	5.71
(ii)	Non-interest income as percentage of average working fund	1.83	1.64
(iii)	Operating profit as percentage to average working fund	0.83	0.93
(iv)	Return on assets	-0.91	-1.62
(v)	Business (Deposits plus advances) per employee	941.46 Lakh	820.85 Lakh
(vi)	Net profit per employee	-6.92 Lakh	-10.16 Lakh

No. of employees of the Bank: 1651

6. Asset Liability Management – Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

The classification of Asset and Liabilities in different time buckets has been compiled on the basis of information collected from the branches/offices and necessary adjustment/apportionment made at Head Office on the basis of behavioral maturity pattern. The details are as under:

(` in lakhs)

	1-14 days	15-28 days	29 days up to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year & up to 3 years	Over 3 years & up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	102554.04	15998.89	27739.08	30961.88	56859.37	866932.73	33033.68	16919.70	1150999.37
Advances	21049.22	1321.08	5240.29	7133.84	35404.96	185876.04	59096.34	125238.44	440360.21
Investments	27850.67	5505.00	8400.04	22000.00	3163.60	17495.55	113303.20	560196.39	757914.45
Borrowings	4936.29	0.00	27007.67	2509.84	7611.68	4591.07	3416.92	106.25	50179.72

7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector (` in lakhs)

Sr. No.	Category	31.03.2021	31.03.2020
A	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	35108.58	32943.81
(ii)	Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on commercial real estates (Office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	3116.34	3289.18
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures	NIL	NIL
	a. Residential	NIL	NIL
	b. Commercial Real Estate	NIL	NIL
b)	Indirect Exposure	NIL	NIL
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	NIL	NIL

8. Details of Single Borrower (SGL), Group Borrower Limit (GBL) exceeded by the Bank

The Bank has not made any investment/advance beyond the prudential exposure limit of the Bank during the financial year.



9. AS 22 –Accounting for Taxes on income

(a) Amount of provisions made for Income-tax during the year (₹. Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Provision for Income Tax	Nil	Nil

(b) The component of Deferred Tax Assets is as follows: (₹. Lakh)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Timing differences – Depreciation on Fixed Assets	0.00	0.00
Unabsorbed Depreciation	0.00	0.00

10. Disclosure of Penalties imposed by RBI

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

11. Disclosure of requirements as per Accounting Standards where the RBI has issued guidelines in respect of disclosure items for 'Notes to Accounts'

a) Compliance of Accounting Standard 18:

b)

As on 31.03.2021, 3(Three) officers were working in the bank on deputation from Sponsor Bank i.e. Punjab National Bank. The details of the date of joining, emoluments drawn etc. are given below:

(₹. Lakh)

Sl No.	Name of the officer	Designation in the Bank	Date of joining	Date of Transfer/ Retired/ Expire	Emoluments drawn during the year	Remarks
1	Sri UpendraSabar	Chairman	02-09-2019	14-12-2020	15.65	
2	Sri Debasish Gangopadhyay	Chairman	01-03-2021	NA	0	Salary for the Month of March 2021 drawn from Sponsor Bank
3	Sri Aurobindo Das	General Manager	18-09-2017	08-01-2021	13.92	
4	Sri Manoj Kr Das	General Manager	29-04-2019	NA	18.33	
5	Sri Sudhansu Patra	General Manager	11-01-2021	NA	4.33	
	TOTAL				53.21	

12. Other Accounting Standards

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

13. Provisions and Contingencies

The aggregate position of all the provisions and contingencies of the Bank are disclosed as under: (₹. Lakh)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
a	Opening Balance in the provisions accounts	54423.25	64233.15
b	The quantum of provisions made in the accounting year	16728.94	5230.43
c	Amount of draw down made during the accounting year	5480.72	15040.32
d	Closing Balance in the provisions accounts	65671.47	54423.25

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

14. Draw Down from Reserve

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



15. Disclosure of complaints

The position of disposal of complaints is as under:

A. Customer Complaints

Sr. No.	Particulars	Details
a	No. of complaints pending at the beginning of the year	13
b	No. of complaints received during the year	103
c	No. of complaints redressed during the year	115
d	No. of complaints pending at the end of the year	1

B. Award passed by the Banking Ombudsman

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

Date: 17-06-2021

Place: Guwahati

For PARIK & CO.
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E



CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)
ICAI Membership No. 059805
UDIN: 21059805AAAAEF7192

Debasish Gangopadhyay
Chairman

Shio Shankar Singh
Director, PNB

Harish Khanna
Director, RBI

Nirendra Kumar,
Director, PNB

D.K. Gawali
Director, NABARD

Eva Deka
Director, Govt of
Assam

Palash Baruah,
Director, Govt of Assam



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
PROVISIONAL CRAR STATUS AS ON 31.03.2021
PRUDENTIAL NORMS

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

(Amt. in Lac)

Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio		
I	Capital Funds	
A	Tier I Capital elements	
1	Paid up capital	18,675.36
	Less:	
1.1	Accumulated losses	48,594.39
1.2	Deferred Tax Assets (DTA)	0.00
1.3	Shortfall in provisions	
1.4	Shortfall in provisions for Gratuity Payable	
1.5	Shortfall in provisions for Leave encashment	
1.6	Other Intangible assets, if any	
2	Net paid-up Capital	-29,919.03
3	Reserves and Surplus	33,556.32
3.1	Statutory reserves	6,821.72
3.2	Capital reserves	3,022.76
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	23,711.84
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	0.00
4	Total Tier I Capital	3,637.29
B	Tier II Capital elements	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	4,705.14
3	Investment fluctuation reserves/ funds	0.00
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
5	Net Tier II Capital	4,705.14
C	Total Capital (Tier I + Tier II)	8,342.43
II	Risk Assets	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	3,97,512.16
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	726.56
3	Total Risk -Weighted Assets (1+2)	3,98,238.72
III	Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)	2.09

Date: 17-06-2021

Place: Guwahati

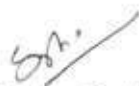
For **PARIK & CO.**
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E




CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)

ICAI Membership No. 059805
UDIN:21059805AAAAEF7192


Debasish Gangopadhyay
Chairman


Shio Shankar Singh
Director, PNB


Harish Khanna
Director, RBI


Nirendra Kumar,
Director, PNB


D.K. Gawali
Director, NABARD

On leave
Eva Deka
Director, Govt of Assam


Palash Baruah,
Director, Govt of Assam



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

						(Amt. in Lac)
Part-B Risk Weight Assets and Exposures						
	Book Value	Margins and Provisions	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value	
Asset Items						
I Cash and Bank Balances						0.00
1 Cash and balance with RBI	49,571.62		49,571.62			0.00
2 Balances in current a/c with other Banks	17,542.09		17,542.09	20.00		3,508.42
3 Claims on banks	64,529.04		64,529.04	20.00		12,905.81
II Investments						
1 Investments in Govt. Securities	5,99,624.05	7,780.30	5,91,843.75	2.50		14,796.09
2 Investments in other approved securities guaranteed by central/state govt.				2.50		
Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by central Govt. (It will include Indira/kisan vikas patra and investment in bonds where payment of interest and principal is guaranteed by Central Govt/State Govt.)	31,518.45		31,518.45	2.50		787.96
3 Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Govt. (If, the same has become NPA, it will attract 102.5% risk weight and therefore include under all other investments at 10 below.)				2.50		
4 Investments in other approved securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/ state Govt.	61,542.90	65.89	61,477.01	22.50		13,832.33
5 Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme.				22.50		
6 Claims on commercial banks				22.50		
7 Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal				22.50		
8 Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital				102.50		
9 All other investments including investments in securities issued by Public Financial Institutions	0.00	0.00	0.00	102.50		0.00
10 Direct investment in equity shares, convertible bonds, debentures and units of equity oriented mutual funds including those exempted from Capital Market Exposure	700.00	0.00	700.00	127.50		892.50
III Loans and Advances including bills purchased and discounted						
1 Loans and advances guaranteed by GOI				0.00		
2 Loans guaranteed by State Governments				0.00		
3 State Government guaranteed loan which has become a non performing asset				100.00		
4 Loans granted to PSU of GOI				100.00		
5 Loans granted to PSU of State Govt.				100.00		
6 Others including PFIs	3,55,112.33	80,574.77	2,74,537.56	100.00		2,74,537.56
For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to inter-bank exposures				20.00		
7.1 Bills negotiated under LCs under reserve, bills purchased/ discounted/ negotiated without LCs, will be reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight						
7.2 a Government				0.00		
b Banks				20.00		
c Others				100.00		
8 Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)			0.00	0.00		0.00
9.1 Housing Loan to individuals - Category of Loan						
a Up to Rs 20 Lakh	33,347.93	3,019.98	30,327.95	50.00		15,163.98
b Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh	2,502.26	17.35	2,484.91	50.00		1,242.46
c Above Rs 75 lakh	999.71	13.48	986.23	75.00		739.67
9.2 Housing loans guaranteed by Credit Risk Guarantee Fund Trust for Low Income Housing (CRGFTLIH) up to the guaranteed portion. (The bank may assign zero risk weight for the guaranteed portion. The balance outstanding in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counterparty)				0.00		
10 Consumer credit including personal loan	29,552.31	5,066.25	24,486.06	125.00		30,607.58
11 Loans up to Rs. 1 lakh against gold and silver ornaments. (In case the loan amount is more than Rs. 1 lakh, entire loan amount has to be risk weighted for the purpose for which the loan has been sanctioned.)				50.00		
12 Education loans	548.37	93.48	454.89	100.00		454.89
13 Loans extended against primary/ collateral security of shares/debentures				125.00		
14 Advance guaranteed by DICGC. (The risk weight of 50% should be limited to the amount guaranteed and not the entire outstanding balance in the accounts. In other words, the outstanding in excess of the amount guaranteed, will carry 100% risk weight.)				50.00		
15 Advance against term deposits, life policies, NSC, IVPs, and KVPs where adequate margin is available.	9,139.95	7,954.37	1,185.58	0.00		0.00
16 Loans and Advances granted by RRBs to their staff	9,157.32	438.67	8,718.65	20.00		1,743.73
17 Takeout Finance						
17.1 Unconditional takeover (in the books of lending institution)						
a Where full credit risk is assumed by the taking over institution				20.00		
b Where only partial credit risk is assumed by taking over institution						
b.1 The amount to be taken over				20.00		
b.2 The amount not to be taken over				100.00		
17.2 Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)				100.00		
IV Other Assets						
1 Premises, furniture and fixtures	2,920.90		2,920.90	100.00		2,920.90
2 Interest due on Government securities	9,209.08		9,209.08	0.00		0.00
3 Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00		0.00	0.00		0.00
4 Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00		0.00	0.00		0.00
5 Advance tax paid (net of provision)	670.92		670.92	0.00		0.00
6 All other Assets	23,378.28		23,378.28	100.00		23,378.28
V Total	13,01,567.51	1,05,024.54	11,96,542.97			3,97,512.16



(Amt. in Lac)

Part C-Off Balance Sheet items							
	Client/ Obligant /Guarant or	Gross Book Exposure	Margins and provision s	Net Exposure	CCF for Continge nt %	RW for Obligant %	Risk Adjusted Value of Exposure
Credit Contingent/ OBS items							
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
4 Total letter of Credit							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others	268.51	49.39	219.12	100.00	100.00	219.12
8 Total Guarantees - Financial		268.51	49.39	219.12			219.12
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,508.16	493.29	1,014.87	50.00	100.00	507.44
12 Total Guarantees - Others		1,508.16	493.29	1,014.87			507.44
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
16 Total Acceptance and Endorsements							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
20 Total Undrawn Committed credit lines							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks				100.00	20.00	
28 Others	Others				100.00	100.00	
29 Total Others							
30 Total Contingent Credit Exposure		1,776.67	542.68	1,233.99			726.56
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	



प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालयों की प्रशासनिक संरचना

31.03.2021 तक

प्रधान कार्यालय



श्री देबाशीष गंगोपाध्याय
अध्यक्ष



श्री मनोज कुमार दास

महा प्रबंधक (क्रेडिट, लेखा और आमंत्रण, निरीक्षण और लेखा परीक्षा, आईटी और एफआई)

महा प्रबंधक (पी एंड डी और सीएस, कार्मिक, सतर्कता, वसूली और क्रेडिट निगरानी)

प्रधान कार्यालय विभाग

विभाग	के नेतृत्व में
कार्मिक और सतर्कता	श्री दीपांकर बरुआ, मुख्य प्रबंधक
योजना एवं विकास और अध्यक्ष सचिवालय	श्री रामकृष्ण शर्मा, मुख्य प्रबंधक
निरीक्षण और लेखा परीक्षा	श्री हरिपाद देबनाथ, मुख्य प्रबंधक
लेखा और निवेश और आईटी, एमआईएस और वित्तीय समावेशन	श्री अश्विनी कुमार दत्ता, मुख्य प्रबंधक
ऋण	श्री बीरेंद्र भुइयां, मुख्य प्रबंधक
ऋण वसूली	श्री कुमार विकास सिन्हा, मुख्य प्रबंधक

क्षेत्रीय कार्यालय

क्षेत्रीय कार्यालय	क्षेत्रीय प्रबंधक	जिलेवार उपस्थिति	शाखाओं की संख्या
गुवाहाटी	श्री बिप्लब कुमार नाथ	1. कामरूप 2. कामरूप (एम) 3. मोरीगांव	48
नलबाड़ी	श्री बिमान चंद्र गोगोई	1. नलबाड़ी 2. बक्सा 3. बरपेटा 4. दरंग 5. उदलगुरी 6. बजाली	74
सिलचर	श्री ज्ञानज्योति शर्मा	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांडी	48
दिफू	श्री प्रदीप कुमार पॉल	1. दीमा हसाओ 2. कर्बी आंगलोंग 3. पश्चिम कार्बी आंगलोंग	59
कोकराझार	श्री नरेश चंद्र राय	1. कोकराझार 2. बोंगाईगांव 3. चिरांग 4. गोवालपारा 5. धुबरी 6. दक्षिण सलमारा	52
गोलाघाट	श्री दिलाउर रहमान,	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. नगांव 4. होजई 5. माजुली	78
लखीमपुर	श्री जयंत कुमार देका	1. लखीमपुर 2. सोनितपुर 3. धेमाजी 4. विश्वनाथ	61
डिब्रूगढ़	श्रीमती लक्ष्मीरा सैकिया	1. डिब्रूगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागर 4. चराइदेव	53



निदेशकों की रिपोर्ट 2020-21

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के तहत किए गए प्रावधानों के संदर्भ में, निदेशक मंडल 1 अप्रैल, 2020 से 31 मार्च, 2021 की लेखा अवधि के लिए, असम ग्रामीण विकास की ऑडिटेड बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाते, खातों पर टिप्पणियों और लेखा परीक्षक की रिपोर्ट के साथ दूसरी वार्षिक रिपोर्ट को बहुत खुशी के साथ प्रस्तुत करता है जिसका गठन 1 अप्रैल, 2019 को तत्कालीन असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक के समामेलन के बाद किया गया था।

वर्ष 2020-21 के प्रदर्शन के मुख्य अंश

- 31.03.2021 को बैंक का कुल कारोबार 15913.59 करोड़ रुपये रहा और पिछले वर्ष की तुलना में कुल कारोबार के मुकाबले 4.96% की वृद्धि दर्ज की गई।
- कुल कारोबार में से Rs.11509.99 करोड़ रुपए जमा और Rs.4403.60 करोड़ रुपए में ऋण और अग्रिम शामिल हैं।
- 31-03-2021 तक CASA जमाओं का हिस्सा कुल जमा का 74.28% था जो 31-03-2020 तक 73.84% से बढ़ गया है।
- जमा में साल-दर-साल आधार पर 3.52% की वृद्धि हुई है और 31-03-2021 को 31-03-2020 को ₹11118.35 करोड़ से ₹11509.99 करोड़ तक पहुंच गया है।
- 31-03-2021 को बैंक का कुल बकाया अग्रिम ₹4403.60 करोड़ है जो 31-03-2020 को ₹4042.91 करोड़ से 8.92% बढ़ गया है।
- सकल एनपीए वित्त वर्ष 2020-21 की शुरुआत में ₹1501.62 करोड़ था, जो अब 31-03-2021 तक घटकर ₹1473.28 करोड़ हो गया है। प्रतिशत अवधि में सकल एनपीए 31-03-2020 को 37.14% से घटकर 31-03-2021 तक 33.46% हो गया है।
- वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए एनपीए की कुल कटौती ₹199.35 करोड़ रही, जबकि छाया खातों में वसूली ₹ 6.78 करोड़ थी।
- नेट एनपीए 31-03-2020 को 28.19% से घटकर 31-03-2021 तक बैंक के कुल अग्रिम का 22.83% हो गया है और अब तक एनपीए के लिए ₹ 606.23 करोड़ का प्रावधान किया गया है।
- नेट एनपीए 31-03-2020 को 28.19% से घटकर 31-03-2021 तक बैंक के कुल अग्रिम का 22.83% हो गया है और अब तक एनपीए के लिए ₹ 606.23 करोड़ का प्रावधान किया गया है।
- बैंक का प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) 31-03-2021 को कुल एनपीए का 41.15% है, जो 31-03-2020 को 33.56% था।
- 2020-21 को समाप्त वर्ष के लिए परिचालन लाभ ₹ 227.66 करोड़ (पेंशन लोड के बिना) है जो कि 2019-20 को समाप्त वर्ष के लिए ₹ 107.55 करोड़ से 111.68% की वृद्धि है। हालांकि, 12 दिसंबर 2019 के नाबार्ड सर्कुलर नंबर NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 के अनुसार, बैंक ने वर्ष के दौरान एलआईसीआई के साथ बनाए गए पेंशन फंड ट्रस्ट के लिए ₹122.70 करोड़ का योगदान दिया है जिसके परिणामस्वरूप 2020-21 को समाप्त होने वाले वित्त वर्ष के लिए ₹114.32 करोड़ का शुद्ध घाटा हुआ।
- बैंक का शुद्ध घाटा वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान ₹187.68 करोड़ से घटकर 31 मार्च 2021 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष के लिए ₹114.32 करोड़ हो गया है।
- 31-03-2020 को ब्याज आय ₹661.03 करोड़ से मामूली रूप से बढ़कर 31-03-2021 को ₹746.63 करोड़ हो गई।
- 31-03-2021 को बैंक का निवेश पोर्टफोलियो ₹7579.14 करोड़ है। निवेश (एसएलआर और एनएसएलआर) में व्यापार से लाभ 31-03-2020 को 63.47 करोड़ रुपये से बढ़कर 31-03-2021 को 182.07 करोड़ रुपये हो गया है।
- 31-03-2021 को संपत्ति पर रिटर्न (आरओए) -0.91% था, जो 31-03-2020 को -1.62% था। हालांकि, बिना पेंशन लोड के संपत्ति पर रिटर्न (आरओए) 0.07% है।
- जमा की लागत 31-03-2020 को 4.36% से घटकर 31-03-2021 को 3.92% हो गई है।
- कुल अग्रिम पर उपज की वृद्धि 31-03-2021 में 6.45% हुई जबकि 31-03-2020 में 6.19% थी।



- प्रति शाखा उत्पादकता 32.12 करोड़ रुपये से बढ़कर 33.72 करोड़ रुपये हो गई है, जबकि प्रति कर्मचारी उत्पादकता 31.03.2021 को बढ़कर 9.63 करोड़ रुपये हो गई है, जो 31.03.2020 को 8.21 करोड़ रुपये थी।
- सीआरएआर 31-03-2021 को घटकर 2.09% हो गया है, जो 31-03-2020 को 3.96% के आंकड़े के मुकाबले मुख्य रूप से खराब ऋण के प्रावधान के कारण है।
- बैंक ने वर्ष के दौरान 20908 नए किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किए हैं। स्थापना के बाद से 31.03.2021 तक केसीसी का संचयी निर्गम 940334 था।
- वर्ष के दौरान 10045 नए स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को जमा से जोड़ा गया है। बैंक द्वारा 31-03-2020 तक लिंकड एसएचजी जमा की संचयी संख्या बढ़कर 261312 हो गई है।
- वर्ष के दौरान 26761 नए स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को क्रेडिट लिंकड किया गया। संचयी संख्या बढ़कर 251084 हो गई।
- 31.03.2021 को समाप्त वर्ष के दौरान कुल वसूली और एनपीए की कमी 199.35 करोड़ रुपये पर आ गई।



असम के माननीय मुख्यमंत्री डॉ. हिमंत बिस्वा सरमा का श्री देबाशीष गंगोपाध्याय, अध्यक्ष द्वारा अभिनंदन

संक्षिप्त परिचय

भारत सरकार ने दिनांक 22.02.2019 को भारत के राजपत्र में प्रकाशित अधिसूचना एफ.सं.7/8/2017-आरआरबी (असम) के माध्यम से असम ग्रामीण विकास बैंक (पूर्व में यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा प्रायोजित) के लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक (भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित) के साथ एकीकरण को अधिसूचित किया ताकि 01.04.2019 से असम राज्य में एकल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक का गठन किया जा सके।

तदनुसार, असम ग्रामीण विकास बैंक, पूर्वोत्तर क्षेत्र का एकमात्र पुनर्गठित आरआरबी, 1 अप्रैल, 2019 को तत्कालीन असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक को आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 23 (ए) के तहत प्रावधान के अनुसार स्थापित किया गया था। बैंक का प्रधान कार्यालय महापुरुष श्रीमंत शंकरदेव पथ, भंगागढ़, गुवाहाटी-781005 असम में स्थित है। समामेलित असम ग्रामीण विकास बैंक के परिचालन क्षेत्र में असम राज्य के पूरे 33 जिले शामिल हैं।

आरआरबी के समक्ष निर्धारित उद्देश्य असम ग्रामीण विकास बैंक के लिए बरकरार हैं। असम ग्रामीण विकास बैंक छोटे और सीमांत किसानों, कृषि मजदूरों, कारीगरों और छोटे उद्यमियों, एसएचजी आदि को उत्पादक ऋण पर जोर देते हुए कृषि, एमएसएमई, व्यापार और सेवाओं और अन्य उत्पादक गतिविधियों के लिए ऋण प्रदान करके ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास पर अधिकतम जोर देता है और आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 18(2) और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 6(1) में परिभाषित अनुसार व्यापार भी करते हैं।



हमारा लक्ष्य

ग्रामीण असम में शाखाओं का सबसे बड़ा नेटवर्क होने के लाभ के साथ, कृषि उत्पादन में वृद्धि, दलितों के उत्थान, ग्रामीण युवाओं के रोजगार के लिए सभी बैंकिंग सुविधाओं से वंचित और वंचित ग्रामीण जनता की सेवा करना हमारा कर्तव्य और दायित्व है। ग्रामीण असम के सर्वांगीण विकास के पवित्र कार्य के प्रति प्रतिबद्धता के साथ। बैंक की पहल ने हमारी संस्कृति को मजबूत किया है और हमारा लक्ष्य देश का शीर्ष श्रेणी का ग्रामीण बैंक बनना है, जो उत्पाद की पेशकश, सेवा स्तर और पेशेवर अखंडता के मामले में सर्वोत्तम मानकों और प्रथाओं के खिलाफ खुद को बेंचमार्क करता है। हमें जो हासिल करना बाकी है, वह अब तक हमने जो हासिल किया है, उससे कहीं ज्यादा बड़ा है।



हमारा नज़रिया

वित्तीय रूप से शामिल करने के साथ-साथ प्रत्येक घर में बैंकिंग साक्षरता का प्रसार करना और कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों के माध्यम से असम के लोगों के आर्थिक उत्थान के लिए उचित हस्तक्षेप शुरू करना और आरआरबी के लिए निर्धारित जनादेश को पूरा करने के लिए एक मजबूत जीवंत के रूप में उभरना और सामाजिक रूप से प्रतिबद्ध 'मास-क्लास बैंक'। बैंक त्रिस्तरीय संरचना में कार्य करता है



ORGANISATIONAL STRUCTURE

Head Office

08 Regional Offices

473 Branches

मुख्यालय गुवाहाटी में (महापुरुष श्रीमंत शंकरदेव पथ, भंगागढ़, गुवाहाटी -5)

आठ क्षेत्रीय कार्यालय

1	नलबाड़ी (पीएनसी रोड, पीओ और जिला: नलबाड़ी, असम पिन -781 335)	74 शाखाएँ
2	गोलाघाट (कुशाल पथ, न्यू अमोलापट्टी, डाकघर और जिला: गोलाघाट, असम पिन - 785 621)	78 शाखाएँ
3	सिलचर (चौरंगी, अबिकापट्टी, सिलचर, जिला: कछार, असम पिन - 788 004)	48 शाखाएँ
4	लखीमपुर (हॉस्पिटल रोड, नार्थ लखीमपुर, डिस्ट. : लखीमपुर असम पिन- 787 001)	61 शाखाएँ
5	गुवाहाटी (राजगढ़ रोड, चांदमारी, गुवाहाटी, असम पिन - 781 003)	48 शाखाएँ
6	कोकराझार (थाना रोड, प.ो. & डिस्ट. : कोकराझार, असम पिन-783 370)	52 शाखाएँ
7	डिब्रूगढ़ (मिलान नगर, पीओ सी आर बिल्डिंग, डिब्रूगढ़, असम पिन-786 003)	53 शाखाएँ
8	दीफू (सहकारी भवन, दीफू मेन रोड, जिला: कार्बी आंगलोंग, असम पिन-782460)	59 शाखाएँ



नए अध्यक्ष श्री देबाशीष गंगोपाध्याय को बैंक में शामिल होने पर अभिनंदन



क्षेत्रीय कार्यालयों के संचालन का क्षेत्र

जिला और श्रेणीवार:

क्रमांक.	क्षेत्रीय कार्यालय	जिलों में उपस्थिति	जिले का नाम और शाखाओं की संख्या		श्रेणीवार शाखाएं					
			जिले	शाखाओं की संख्या	व्यापार स्तर (करोड़ रुपये में)					कुल
					रु.10 करोड़ तक	रु.10 करोड़ से अधिक रु.30 करोड़ तक	रु.30 करोड़ से अधिक रु.75 करोड़ तक	रु.75 करोड़ से अधिक रु.200 करोड़ तक	200 करोड़ रुपये से ऊपर	
					A	B	C	D	E	
1	नलबाड़ी	06	1. नलबारी 2. बक्सा* 3. बारपेटा 4. दरांग 5. उदलगुरी 6. बजाली	18 10 19 15 12	07	34	29	04	00	74
2	गोलाघाट	05	1. गोलाघाट 2. जोरहाट 3. माजुली	25 15 02	01	58	17	02	00	78
			4. नागाओं 5. होजाइ	29 07						
3	सिलचर	03	1. कछार 2. करीमगंज 3. हैलाकांडी	22 17 09	03	31	11	03	00	48
4	लखीमपुर	04	1. लखीमपुर 2. धुमाजी 3. सोनितपुर 4. विश्वनाथ	18 10 17 16	05	45	07	04	00	61
5	गुवाहाटी	03	1. कामरूप 2. मरूप(मेट्रो) 3. मोरीगांव 4. बक्सा*	18 14 13 02	05	16	18	07	01	47
6	कोकराझार	06	1. कोकराझार 2. बागाईगांव 3. चिरांग 4. गोवालपारा 5. धुबरी 6. दक्षिण सलमारा	10 09 07 12 12 02	02	26	20	04	00	52
7	डिब्रूगढ़	04	1. डिब्रूगढ़ 2. तिनसुकिया 3. शिवसागरी 4. चराइदेव	16 14 12 11	07	32	13	01	00	53
8	दिफू	03	1. दोमा हसाआ 2. कार्बी आंगलोग 3. वेस्ट कार्बी आंगलोग	10 33 16	18	33	07	01	00	59
9	गुवाहाटी		कामरूप(मेट्रो)	1						1
Total →		34		473	48	275	122	26	01	473

* बक्सा जिले के अंतर्गत नाओकाटा और द्वारकुची नामक 2 (दो) शाखाएं क्षेत्रीय कार्यालय, गुवाहाटी के नियंत्रण में हैं।

** गुवाहाटी में 1 (एक) सेवा शाखा व्यावसायिक मानदंडों के आधार पर "श्रेणी" के अंतर्गत नहीं आती है।



श्री शियो शंकर सिंह, महाप्रबंधक,
पीएनबी आंचलिक कार्यालय,
गुवाहाटी का बैंक के अध्यक्ष द्वारा अभिनंदन



A) जनसंख्या समूह वार

असम ग्रामीण विकास बैंक, पूर्वोत्तर क्षेत्र का एकमात्र समामेलित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, शाखा नेटवर्क और व्यवसाय दोनों के मामले में उत्तर पूर्वी क्षेत्र में सबसे बड़ा आरआरबी बना हुआ है। डीबीआईई पोर्टल में आरबीआई द्वारा किए गए अपडेशन के अनुसार जनसंख्या समूहों के अनुसार शाखाओं का विवरण इस प्रकार है:

क्रमांक	जिला	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	कुल
1	नलबाड़ी	15	2	1	18
2	बक्सा	09	1	-	10
3	बारपेटा	07	5	-	12
4	कामरूप (म)	3	-	12	15
5	कामरूप	15	2	1	18
6	दरांग	12	3	-	15
7	उदालगुरी	10	2	-	12
8	सोनितपुर	14	3	-	17
9	बिश्वनाथ	14	2	-	16
10	गोवालपारा	10	2	-	12
11	धुबरी	8	4	-	12
12	दक्षिण सलमारा	1	1	-	2
13	कोकराझार	8	2	-	10
14	चिरांग	5	1	-	6
15	बोंगईगांव	7	3	-	10
16	शिवसागर	9	3	-	12
17	चोराइडियो	9	2	-	11
18	जोरहाट	12	1	2	15
19	माजुलि	1	1	-	2
20	गोलाघाट	19	6	-	25
21	नगांव	22	7	-	29
22	होजाई	4	3	-	7
23	मोरीगांव	12	1	-	13
24	कछार	17	1	4	22
25	हैलाकांडी	5	4	-	9
26	करीमगंज	13	4	-	17
27	लखीमपुर	13	5	-	18
28	धेमाजी	7	3	-	10
29	डिब्रूगढ़	10	6	-	16
30	तिनसुकिया	8	6	-	14
31	दीमा हसाओ	7	3	-	10
32	कार्बी आंगलॉग	28	5	-	33
33	पश्चिम कार्बी आंगलॉग	16	-	-	16
34	बजाली	9	-	-	9
कुल		359	94	20	473
प्रतिशत		76.00%	20.00%	4.00%	100%



विभिन्न कार्यात्मक क्षेत्रों में बैंक के प्रदर्शन की एक संक्षिप्त समीक्षा नीचे प्रस्तुत की गई है:

शाखा नेटवर्क-खोलना

बैंक का असम राज्य भर में भौगोलिक रूप से अच्छी तरह से फैला हुआ शाखा नेटवर्क है। मार्च 2021 के अंत तक राज्य के सभी 33 जिलों में बैंक की 473 शाखाएँ हैं। इन शाखाओं का वितरण शहरी- 20, अर्ध-शहरी-94 और ग्रामीण- 359 है। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक द्वारा कोई नई शाखा खोला गया नहीं था ।

शेयर पूंजी

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक को 247000 हजार रुपये की शेयर पूंजी प्राप्त हुई है जिसका लेखा बहियों में किया गया है।

(Amount in Rs.thousand)

शेयर पूंजी खाते का विवरण			
शेयर धारक	31.03.2020 तक शेयर पूंजी	वर्ष के दौरान प्राप्त शेयर पूंजी	31.03.2021 को शेयर पूंजी
भारत सरकार	81,02,68	12,35,00	93,37,68
असम सरकार	24,30,60	3,70,00	28,00,60
पंजाब नेशनल बैंक	56,72,08	8,65,00	65,37,08
कुल	162,05,36	24,70,00	186,75,36

(Amount in Rs. thousand)

शेयर पूंजी खाते का विवरण			
शेयर धारक	जारी किए गए	प्रदत्त	अवैतनिक
भारत सरकार	93,37,68	93,37,68	Nil
असम सरकार	28,00,60	28,00,60	Nil
पंजाब नेशनल बैंक	65,37,08	65,37,08	Nil
कुल	186,75,36	186,75,36	Nil

भारत सरकार, असम सरकार और पंजाब नेशनल बैंक द्वारा क्रमशः 50%: 15%: 35% के अनुपात में 1867536 हजार रुपये की शेयर पूंजी मंजूर की गई है और साथ ही बैंक को जारी की गई है।

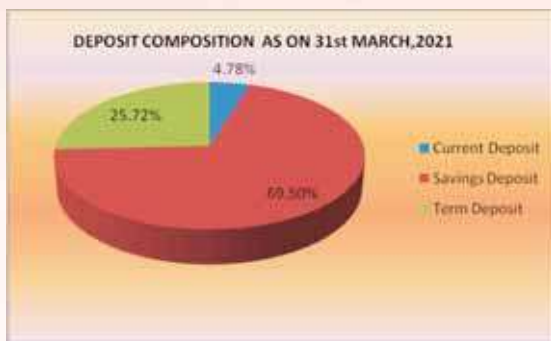


क्षेत्रीय निदेशक, आरबीआई गुवाहाटी को बैंक के अध्यक्ष द्वारा सम्मानित किया गया



जमा धन

31.03.2021 तक, बैंक की कुल जमा राशि 11509.93 करोड़ रुपये है। मांग जमाओं के हिस्से को बढ़ाने पर लगातार जोर दिया गया है ताकि जमा की लागत को और कम किया जा सके और प्रसार को बढ़ाया जा सके। डिमांड डिपॉजिट का हिस्सा 31-03-2021 को बढ़कर 74.28% हो गया, जबकि 31.03.2020 को यह 73.84% था।



वित्तीय वर्ष 2019-20 और 2020-21 के लिए श्रेणीवार जमा की तुलनात्मक स्थिति नीचे दिखाई गई है।



(Amt. in Rs. thousand)

वर्ग	31-03-2020 तक			31-03-2021 तक		
	खातों की संख्या	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%	खातों की संख्या	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%
1. चालू खाता	166061	5203446	-10.86	167734	5503807	5.77
2. बचत जमा	11483578	76896719	14.78	12235894	79990431	4.02
मांग जमा (1+2)	11649639	82100165	11.29	12403628	85494238	4.13
3. सावधि जमा	413094	29083328	1.49	398801	29605700	1.80
कुल	12062733	111183493	9.56	12802429	115099938	3.52

कुल जमा में चालू, बचत और सावधि जमा का हिस्सा क्रमशः 4.78%, 69.50% और 25.72% है। प्रति शाखा और प्रति कर्मचारी जमा और व्यापार पिछले वर्ष के तुलनात्मक आंकड़ों के साथ नीचे प्रस्तुत किया गया है।

(Amount in Rs. thousand)

विवरण	31-03-2020 तक		31-03-2021 तक	
	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%	रकम	पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि%
प्रति शाखा जमा	235060	9.56	243856	3.74
प्रति कर्मचारी जमा	60197	15.49	69673	15.74
प्रति शाखा ऋण	85654	9.63	93297	8.92
प्रति कर्मचारी ऋण	21889	15.56	26672	21.85
प्रति शाखा व्यवसाय	320534	6.17	337152	5.18
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	82086	11.98	96387	17.35



उधार

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने नाबार्ड से 420.00 करोड़ रुपये का पुनर्वित्त प्राप्त किया। बैंक द्वारा किश्त या ब्याज के पुनर्भुगतान में कोई चूक नहीं हुई थी। 31-03-2021 की स्थिति के अनुसार, 5017973 हजार रुपये की राशि बकाया उधारी थी, जबकि 31-03-2020 को 810213 हजार रुपये अन्य उधारों को मिलाकर थी।

बैंक के साथ नकद और शेष राशि

A) 31-03-2021 तक, बैंक के कैश-इन-हैंड की स्थिति इस प्रकार थी:

(Amount in Rs. thousand)

विवरण	2019-20	2020-21
वर्ष के अंत में नकद	618547	1007161
औसत कैश-इन-हैंड	612786	712446
औसत जमा % के रूप में औसत नकद	0.59	0.63

B) 31.03.2021 को बैंक द्वारा धारित चालू खाते में शेष राशि इस प्रकार थी:

(Amount in Rs. thousand)

विवरण	2019-20		2020-21	
चालू खाता शेष	औसत	31-03-2020 तक	औसत	31-03-2021 तक
भारतीय रिजर्व बैंक	4212286	4340000	3606970	3950000
पोएनबी और अन्य बैंक	1430313	2432929	1156093	1754210
कुल	5642599	6772929	4763063	5704210

निवेश

बैंक की बकाया राशि 31-03-2021 तक 75791444 हजार रुपये है, जबकि 31-03-2020 को यह 67986577 हजार रुपये थी। जमा करने के लिए निवेश (आईडी) अनुपात 65.85% है।

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

(Amount in Rs. thousand)

निवेश	31-03-2020 तक	31-03-2021 तक
एसएलआर	36602181	59962406
गैर-एसएलआर	31384396	15829039
कुल	67986577	75791445
जिनमें से गैर-निष्पादित निवेश	-Nil-	-Nil-
गैर-निष्पादित निवेश के खिलाफ प्रावधान	-Nil-	-Nil-

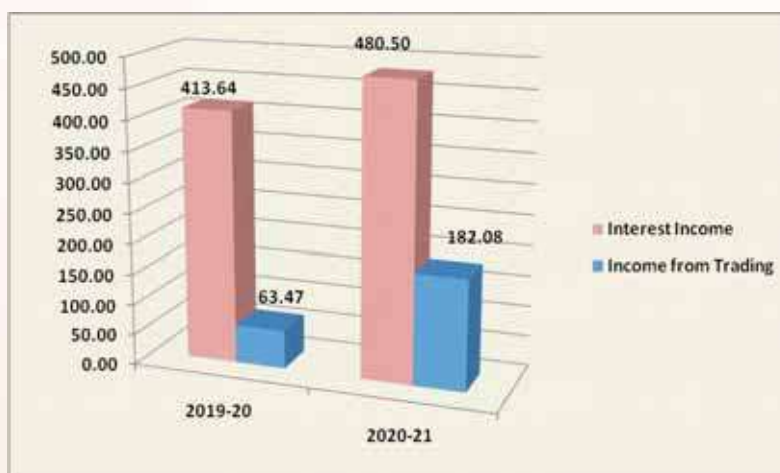
रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, निवेश पर औसत प्रतिफल 8.80% है, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष में औसत प्रतिफल 7.61% था।



निवेश पर आय

(Amount in Rs. thousand)

विवरण	2019-20			2020-21		
	ब्याज आय	ट्रेडिंग पर आय	कुल	ब्याज आय	ट्रेडिंग पर आय	कुल
एसएलआर	2436460	436220	2872681	3456846	1280493	4737339
गैर-एसएलआर	1699953	198517	1898470	1348150	540297	1888447
कुल	4136413	634738	4771151	4804996	1820790	6625786



ऋण और आग्रेम

वित्तीय वर्ष 2020-21 के अंत में, ऋण और आग्रेम की सकल बकाया स्थिति पिछले वर्ष के 40429075 हजार रुपये के मुकाबले 44036019 हजार रुपये है। रिपोर्टाधीन वित्तीय वर्ष के दौरान आग्रेमों में वृद्धि मुख्य रूप से बैंक द्वारा किए गए नए गुणवत्तापूर्ण उधार के कारण हुई है।

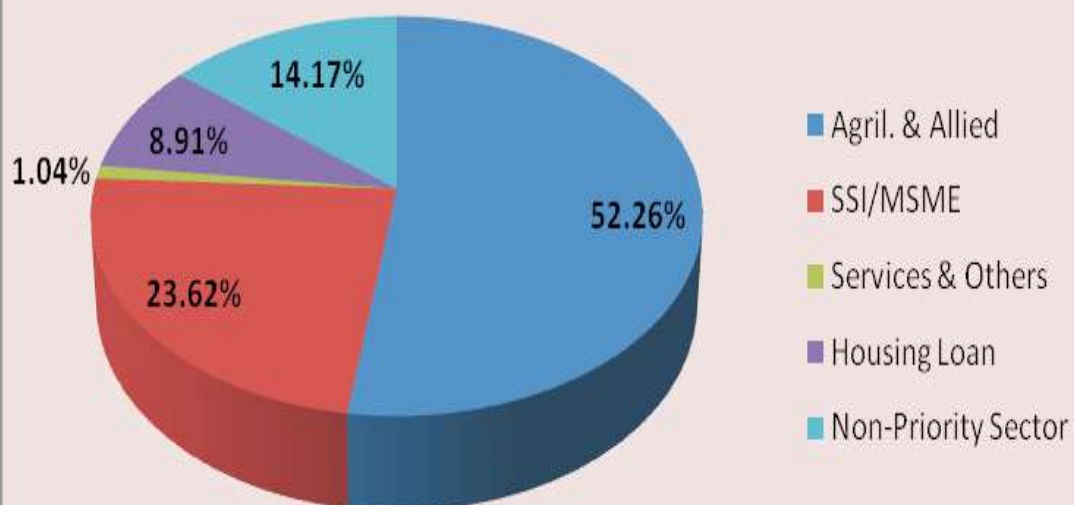
प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र के आग्रेमों के प्रतिशत में 31-03-2021 तक कुल ऋणों और बकाया आग्रेमों का 85.83% शामिल है। 31-03-2021 को बकाया ऋणों और आग्रेमों का श्रेणीवार विवरण 31-03-2020 को तुलनात्मक स्थिति के साथ नीचे प्रस्तुत किया गया है।

(Amount in Rs. thousand)

आग्रेम की श्रेणी	31.03.2020 तक		31.03.2021 तक	
	रकम	कुल ऋण का %	रकम	कुल ऋण का %
प्राथमिकता क्षेत्र				
कृषि और संबद्ध	19896683	49.21	23009773	52.25
एसएसआई / एमएसएमई	10646096	26.33	10398784	23.61
सेवाएं और अन्य	1151950	2.85	460090	1.04
आवासीय ऋण	3035163	7.51	3925713	8.91
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	34729891	85.90	37794360	85.83
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र				
कुल आग्रेम	40429075	100.00	44036019	100.00
कुल आग्रेमों में से, कमजोर वर्ग	24747697	61.21	27428636	62.29
प्रति शाखा आग्रेम	85655		93297	
प्रति कमचारी आग्रेम	21889		26656	



Categorywise Advance as on 31-03-2021



PRIORITY SECTOR & NON-PRIORITY SECTOR
YEARWISE POSITION (Amount in crore)



वार्षिक ऋण योजना, 2020-21 के तहत प्रदर्शन

वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए वार्षिक ऋण योजना के तहत बैंक का प्रदर्शन नीचे दिया गया है।

(Amount in Rs. thousand)

मापदंड	प्रतिबद्धता	उपलब्धि
a) कृषि	36403370	7595054
जिनमें से फसल ऋण	21832826	1116140
b) एसएसआई / एसएमई	11583079	2157640
c) सेवाएं	7005694	2304570
कुल	54992143	12057264

क्रेडिट जमा अनुपात

बैंक का ऋण जमा (सीडी) अनुपात 31.03.2020 को 36.36 प्रतिशत से बढ़कर 31.03.2021 को 38.26 प्रतिशत हो गया है।

आईआरएसी मानदंड

संपत्ति वर्गीकरण: आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुपालन में, बैंक ने अपने ऋणों और अग्रिमों को वर्गीकृत किया है और आवश्यक प्रावधान किया गया है। 31.03.2021 की स्थिति पिछले वर्ष के अंत के संगत आंकड़ों के साथ यहां नीचे प्रस्तुत की गई है।

(Amount in Rs. thousand)

संपदा प्रकार	31.03.2020 तक		31.03.2021 तक	
	बकाया राशि	प्रावधान	बकाया राशि	प्रावधान
मानक	25412845	74248	29303220	86725
उप मानक	577326	55627	1727163	182654
संदिग्ध-I	4370902	932936	603427	131755
संदिग्ध-II	8754026	2653495	9854834	2971631
संदिग्ध-III	1084223	1078512	2375125	2362239
हानि संपत्ति	229753	229753	172250	172250
Total	40429075	5024571	44036019	5907254

एनपीए प्रबंधन

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान 2862962 हजार रुपये की तुलना में एनपीए से 1993505 हजार रुपये की वसूली और कमी की। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान पिछले वित्तीय वर्ष के संबंधित आंकड़ों के साथ एनपीए की आवाजाही यहां नीचे दी गई है।

(Amount in Rs. thousand)

विवरण	2019-20	2020-21
साल की शुरुआत में एनपीए	17230459	15016230
एनपीए की वसूली/कमी	2862962	1993505
वर्ष के दौरान एनपीए में वृद्धि	648733	1710074
साल के अंत में एनपीए	15016230	14732799
एनपीए के खिलाफ किया प्रावधान	5038780	6062330
प्रावधान का एनपीए शुद्ध	9977450	8670469
निवल अग्रिम के % के रूप में निवल एनपीए	28.19	22.83



प्रतिशत के लिहाज से जहां सकल एनपीए 37.14% से घटकर 33.46% हो गया है, वहीं साल के अंत में शुद्ध एनपीए 28.19% से घटकर 22.83% हो गया है।

एनपीए को कम करने के लिए वर्ष के दौरान की गई पहल:

- वसूली के लिए हर संभव प्रयास करने के लिए सभी कर्मचारियों के लिए क्षेत्रवार संवेदीकरण कार्यक्रम आयोजित किया गया था।
- मुख्यालय में 28 अधिकारियों के साथ एक वार रूम बनाया गया है, प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालयों के लिए 6-10 अधिकारी उनकी आवंटित 6-9 शाखाओं की निगरानी कर रहे हैं। शाखाओं की एनपीए वसूली गतिविधियों की निगरानी के लिए सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में भी वार रूम बनाए गए हैं।
- बैंक मुख्य कार्यालय से भी चूककर्ता उधारकर्ताओं को केंद्र की ओर से नोटिस जारी करता रहा है। इसके अलावा प्रधान कार्यालय के अधिकारियों द्वारा नियमित रूप से एनपीए उधारकर्ताओं के साथ टेलीफोन पर संपर्क भी किया गया है।
- तनाव, एनपीए और छाया खातों की वसूली के लिए शाखाएं हर महीने कम से कम 2 वसूली शिविरों का आयोजन कर रही हैं। सभी माह के मासिक वसूली शिविरों का कैलेंडर रखा गया है।
- प्रारंभिक एनपीए खातों/विशेष उल्लेख खातों को प्रभावी अनुवर्ती कार्रवाई के लिए और एनपीए में गिरावट को रोकने के लिए समय पर वसूली सुनिश्चित करने के लिए पहचाना गया है।
- संबंधित शाखाओं की सहायता के लिए क्षेत्रीय कार्यालयों / प्रधान कार्यालय स्तर के पदाधिकारियों द्वारा बैंक के शीर्ष एनपीए खातों को गहन अनुवर्ती कार्रवाई के लिए लिया गया है।
- सरफेसी अधिनियम के तहत कार्रवाई के निष्पादन को सभी पात्र मामलों तक बढ़ा दिया गया है।
- सभी क्षेत्रीय प्रमुखों के साथ उनकी रिकवरी टीम के साथ साप्ताहिक वॉयस कॉल की व्यवस्था अलग-अलग मामलों के आधार पर जारी रखी गई है।
- वसूली नीति के दायरे में, समझौता प्रस्तावों के त्वरित निर्णय और निपटान के लिए बैंक के सभी स्तर के अधिकारियों को विवेकाधीन शक्तियों का विवेकपूर्ण प्रत्यायोजन किया गया है।
- बैंक ने सरकारी मशीनरी को शामिल करके सरकारी कर्मचारियों के एनपीए ऋणों की वसूली के लिए पहल की है। संबंधित सरकारी कर्मचारियों से बकाया राशि की वसूली के लिए डीडीओ/कोषागार अधिकारियों को चूककर्ताओं की सूची दी जाती है।
- राष्ट्रीय लोक अदालत में निपटान के माध्यम से बड़ी संख्या में खातों की वसूली की गई है।
- बैंक योग्य एनपीए ऋण खातों के विरुद्ध डीआरटी/बकिजाई आदि के समक्ष मामले दर्ज करने के लिए विशेष पहल कर रहा है।

जोखिम कोष

बैंक द्वारा कोई अलग जोखिम कोष नहीं बनाया गया है क्योंकि भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित आय पहचान और संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदंडों के अनुसार पर्याप्त प्रावधान किया गया है। अन्य सभी प्रावधान पर्याप्त रूप से किए गए हैं, जिसमें आकस्मिक देनदारियों और खर्चों के खिलाफ भी शामिल है।

वर्ष के दौरान वितरित ऋण

इस वर्ष बैंक ने कुल रु.12057264 हजार (70552 खातों) का वितरण किया, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान रु.11595291 हजार (143241 खातों) का वितरण किया गया था। वर्ष के दौरान प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के अंतर्गत बैंक का संवितरण 87.65% था। कृषि और संबद्ध गतिविधि क्षेत्र (केसीसी सहित) में, बैंक वर्ष के दौरान रु.7595054 हजार की राशि का वितरण कर सकता है, जबकि यह राशि रु. पिछले वर्ष के दौरान रु.6905575 हजार।

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान ऋण और अग्रिमों का क्षेत्रवार वितरण और पिछले वर्ष के संबंधित आंकड़े नीचे दिखाए गए हैं।

(Amount in Rs. thousand)

अग्रिमों की श्रेणी	2019-20		2020-21	
	रकम	कुल संवितरित ऋण के % के रूप में	रकम	कुल संवितरित ऋण के % के रूप में
कृषि और संबद्ध	6905575	59.55	7595054	62.99
एसएसआई / एमएसएमई	1922525	16.58	2157640	17.89
सेवाएं और अन्य	53769	0.46	33741	0.28
आवासीय ऋण	415339	3.58	781478	6.48
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	9207208	80.17	10567913	87.65
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	2298083	19.83	1489351	12.35
कुल	11595291	100.00	12057264	100.00
कुल वितरित ऋणों में से, कमजोर वर्ग	7311066	63.05	8008414	66.41



एनपीए वसूली, छाया वसूली और ऋण संवितरण में उत्कृष्टता के लिए क्षेत्रीय प्रमुखों को पुरस्कार

कमजोर वर्गों और अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के लाभार्थियों पर विशेष ध्यान

कमजोर वर्गों को ऋण 31.03.2021 को रु.7311066 हजार 31.03.2020 की तुलना में रु.8008414 हजार था। 31.03.2021 को कमजोर वर्ग के अग्रिमों का कुल अग्रिमों से अनुपात 66.42% था। वर्ष के दौरान कमजोर वर्ग के अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति हितग्राहियों को 1097480 हजार रुपये का ऋण वितरित किया गया।

अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण

2020-21 के दौरान अल्पसंख्यक समुदायों को 987358 हजार रुपये का ऋण वितरित किया गया। अल्पसंख्यक समुदायों को बकाया अग्रिम 31.03.2021 को रु.7767898 हजार 31.03.2020 की तुलना में रु.8103195 हजार थे।



महिला लाभार्थी को सहायता

बैंक ने बैंक की विभिन्न प्रकार की ऋण सुविधाओं के तहत अधिक संख्या में महिलाओं को कवर करने के लिए विशेष कदम उठाए हैं। महिला विकास प्रकोष्ठ ने जेंडर सेंसिटाइजेशन मीट, जागरूकता शिविर, एसएचजी प्रचार, मेलों, प्रदर्शनी आदि आयोजित करने में विशेष रुचि ली है। इससे वर्ष के दौरान 9785 महिला लाभार्थियों को 1385322 हजार रुपये के क्रेडिट समर्थन के साथ वित्त प्रदान करने में मदद मिली है, जो कि बैंक के कुल ऋण का 11.49% है। इस प्रकार, बैंक ने महिलाओं को कुल ऋण के 5% का न्यूनतम ऋण प्रवाह सुनिश्चित करने के लिए आरबीआई के निर्देशों का पालन किया है। 31.03.2021 तक 68093 लाभार्थियों के मुकाबले महिलाओं को दिए गए ऋण की बकाया राशि 5300466 हजार रुपये है। वर्ष के दौरान कुल 23331 एनआरएलएम एसएचजी समूहों को वित्तपोषित किया गया।

सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम (एमएसएमई)

2020-21 के दौरान, बैंक ने एमएसएमई क्षेत्र को 9428 खातों में 2157640 हजार रुपये के ऋण स्वीकृत किए थे, जबकि पिछले वर्ष के दौरान 9139 खातों में 1922525 हजार रुपये स्वीकृत किए गए थे। 31.03.2021 को एमएसएमई में बकाया अग्रिम 10398784 हजार रुपये था। स्टैंड अप इंडिया योजना के तहत वित्तीय वर्ष 2020-21 के अंत तक कुल 62 लाभार्थियों को 11.83 करोड़ रुपये की राशि प्रदान की गई है।

31.03.2021 को समाप्त वर्ष के दौरान विभिन्न श्रेणियों के तहत स्वीकृत मुद्रा ऋणों का विवरण नीचे दिया गया है:

(Amount in Rs. crore)

वर्ग	ऋण की संख्या	स्वीकृत/वितरित राशि
शिशु	1544	4.70
किशोर	1998	41.04
तरुण	200	13.41
कुल	3742	59.15

ऋण की वसूली

रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, शाखाओं/कार्यालयों/प्रायोजक एजेंसियों/स्थानीय पंचायत/वसूली एजेंटों आदि की सहायता से संयुक्त वसूली अभियान चलाने के अलावा, बैंक की प्रत्येक शाखा में 33 विशेष वसूली शिविर आयोजित किए गए थे। इसके अलावा, विशेष जोर दिया गया था समझौता निपटान के माध्यम से लंबे समय से अतिदेय खातों की वसूली के लिए दिया गया। शाखाएं योग्य मामलों को वर्ष के दौरान आयोजित लोक अदालतों में भेजती रही हैं और उन्हें उत्साहजनक प्रतिक्रियाएं मिली हैं। 31-03-2021 की स्थिति के अनुसार मांग, संग्रह और शेष राशि नीचे प्रस्तुत की गई है:

(Amount in Rs. thousand)

क्षेत्र	मांग	संग्रह	बकाया राशि	ऋण की वसूली%
कृषि क्षेत्र	6137840	3445177	4412056	56.13
गैर-कृषि क्षेत्र	14362364	10019039	16638001	69.76
कुल	20500204	13464216	21050057	65.67



संघ व्यवस्था के तहत बैंक की फैंसी बाजार शाखा द्वारा वित्तपोषित जूट प्रसंस्करण उद्योग



स्वयं सहायता समूह/संयुक्त देयता समूह

स्वयं सहायता समूहों का प्रचार और क्रेडिट लिंकेज: अवधारणा की स्थापना के बाद से बैंक अपने संचालन के क्षेत्र में स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) के प्रचार और क्रेडिट लिंकेज में सक्रिय रूप से जुड़ा हुआ है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक के परिचालन क्षेत्र में एसएचजी के क्रेडिट लिंकेज की योजना को प्राथमिकता दी गई है।

- 31-03-2021 तक, बैंक ने 296269 सदस्यों को शामिल करते हुए 3258959 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया है। उपरोक्त में से, 251084 एसएचजी को 31-03-2021 तक 19799517 हजार रुपये की संचयी क्रेडिट सीमा के साथ क्रेडिट लिंक किया गया है।
- रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक द्वारा 136611 सदस्यों को शामिल करते हुए 11790 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया गया है। बैंक ने वर्ष के दौरान 26761 स्वयं सहायता समूहों को 4945647 हजार रुपये की ऋण सहायता प्रदान की है।
- कई स्वयं सहायता समूहों ने बैंक से दूसरी या बाद की अवधि के लिए ऋण प्राप्त किया है और वे खुद को सूक्ष्म उद्यमों के रूप में अर्हता प्राप्त करने में सक्षम हैं और इस तरह आर्थिक स्थिरता के लिए अपने स्वयं के उद्यमों की स्थापना के लिए बड़े आकार के ऋण के हकदार हैं।

संयुक्त देयता समूहों का वित्तपोषण: इस अवधारणा को बैंक में वर्ष 2005-06 के दौरान पेश किया गया है। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, बैंक 130660 हजार रुपये की ऋण सहायता के साथ 1081 संयुक्त देयता समूह बनाने में सक्षम हो सका। 31-03-2021 तक लाभार्थियों को 1138595 हजार रुपये की ऋण सहायता से कुल 21001 संयुक्त देयता समूहों को वित्तपोषित किया गया है।

किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी)

भारत सरकार द्वारा योजना शुरू करने के बाद से बैंक अधिक से अधिक पात्र किसानों को किसान क्रेडिट कार्ड के रूप में उत्पादन ऋण प्रदान कर रहा है। बैंक इस योजना के दायरे में और भी अधिक किसानों को लाने का प्रयास जारी रखे हुए है। व्यावसायिक पैमाने पर फसल उगाने से उत्पादन के बाद के चरण में आक्रामक विपणन का विचार भी आया है और इससे कृषि आधारित गतिविधियों का विविधीकरण हुआ है।

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने सभी पात्र किसानों को केसीसी (फसल ऋण) के तहत कवर करने की योजना बनाई और 1116140 हजार रुपये की क्रेडिट सीमा के साथ 20908 केसीसी जारी किए। संचयी नं। वित्तीय वर्ष 2020-21 के अंत तक जारी किए गए किसान क्रेडिट कार्डों की संख्या 960512 थी।

प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी)

प्रधान मंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) भारत सरकार के प्रमुख कार्यक्रमों में से एक है जिसका मुख्य उद्देश्य अधिक से अधिक रोजगार पैदा करना है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान, बैंक ने योजना के तहत 710 प्रस्तावों को मंजूरी दी।

अपुन घर

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने असम सरकार के स्थायी कर्मचारियों को 27-01-2021 को अपुन घर योजना के माध्यम से आवास ऋण प्रदान करने के लिए असम सरकार के साथ एक समझौता ज्ञापन में प्रवेश किया है। असम सरकार के साथ इस समझौता ज्ञापन से बैंक के आवास ऋण पोर्टफोलियो के विकास पथ में तेजी आने की उम्मीद है। बैंक ने उक्त योजनाओं के तहत ऋण वितरण का कार्य भी हाथ में लिया है। बैंक ने अपुन घर के तहत 31 मार्च, 2021 तक 2364076 हजार रुपये के 1611 खातों को स्वीकृत किया है।

स्वामी विवेकानंद असम युवा अधिकारिता (स्वयं) योजना

बैंक ने स्वामी विवेकानंद असम युवा अधिकारिता (एसवायईएम) योजना के तहत 1365 लाभार्थियों को मंजूरी दी है, जिनकी कुल मंजूरी सीमा 31.03.2021 तक 129049 हजार रुपये है।



पीएमएसवनिधि

बैंक ने सिडबी और मानव और शहरी मामलों के मंत्रालय (एमओएचयूए) से प्राप्त नवीनतम संचार संदर्भ के संदर्भ में पीएम स्ट्रीट वेंडर की आत्म निर्भर निधि (पीएम स्वनिधि) की शुरुआत की है। "पीएम स्वनिधि" योजना का लक्ष्य 50 लाख से अधिक स्ट्रीट वेंडर्स को लाभान्वित करना है, जो शहरी क्षेत्रों में 24.03.2020 को या उससे पहले वेंडिंग कर रहे थे। योजना की विशेषताओं में 10,000 रुपये तक के संपार्श्विक मुक्त ऋण का विस्तार, ब्याज सब्सिडी @ 7% प्रति वर्ष, पहले ऋण के समय पर पुनर्भुगतान पर उच्च ऋण की पात्रता और डिजिटल लेनदेन पर मासिक नकद वापस शामिल है। इस योजना के तहत, बैंक ने 31.03.2021 तक 625 ऋणियों को 6250 हजार रुपये वितरित किए।



बैंक की दखिनहेंगेरा शाखा द्वारा वित्तपोषित एक पीएमईजीपी उद्योग

प्रधान मंत्री आवास योजना (पीएमएवाई) का कार्यान्वयन

बैंक ने राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) के साथ एक समझौता ज्ञापन (एमओयू) निष्पादित किया था और प्रधान मंत्री आवास योजना (पीएमएवाई) योजना लागू की थी। बैंक ने 31.03.2021 तक 14152 हजार रुपये की बकाया राशि के साथ पीएमएवाई योजना के माध्यम से 18 लाभार्थियों को ऋण दिया है।

बुनियादी बचत बैंक (बीएसबी) खाते खोलना

बैंक की सभी शाखाओं ने वंचित परिवारों के बीएसबी खाते खोलने में सक्रिय रूप से भाग लिया है। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक द्वारा 42852 बीएसबी खाते खोले गए हैं। 31.03.2021 तक खोले गए संचयी बीएसबी खाते 7218680 थे।

ग्रामीण विकास और स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान (RSETI)

बैंक द्वारा सोनितपुर, बोंगाईगांव, जोरहाट, कामरूप (एम) और कामरूप जिलों में स्थापित पांच ग्रामीण स्वरोजगार प्रशिक्षण संस्थान अपनी स्थापना के बाद से जिलों के ग्रामीण बेरोजगार युवाओं को उत्कृष्ट सेवा प्रदान कर रहे हैं। विभिन्न राज्यों के साथ-साथ राष्ट्रीय प्लेटफार्मों में संबंधित अधिकारियों द्वारा इन संस्थानों के कामकाज के मानक की सराहना की गई है। इस अवधि के दौरान, 754 उम्मीदवारों को स्वरोजगार या मजदूरी के माध्यम से अपनी आजीविका कमाने में मदद करने के लिए प्रशिक्षित किया गया है और इनमें से कुल 512 उम्मीदवारों को वर्ष 2020-21 के दौरान बसाया गया है। पांच आरएसईटीआई द्वारा प्रशिक्षित उम्मीदवारों की संचयी स्थिति 31.03.2021 तक 17057 है और उनमें से 11206 उम्मीदवारों की संख्या का निपटारा किया गया है।

सामाजिक सुरक्षा योजनाएं

रिपोर्ट की अवधि के दौरान, बैंक 44814 एपीवाई ग्राहकों, 77637 पीएमजेजेबीवाई पॉलिसी धारकों और 109374 पीएमएसबीवाई पॉलिसीधारकों को नामांकित करने में सक्षम रहा है।



अर्जित आय

वर्ष के दौरान बैंक की कुल आय 9769774 हजार रुपए रही, जबकि पिछले वर्ष की इसी अवधि में 8507758 हजार रुपए की आय हुई थी। आय का बड़ा हिस्सा अग्रिमों पर ब्याज (27.24%) और निवेश (49.18%) से था।

किया गया व्यय

बैंक ने वर्ष के दौरान 8720107 हजार रुपये का कुल व्यय किया है, जबकि प्रावधानों को छोड़कर पिछले वर्ष की इसी अवधि के दौरान 10384599 हजार रुपये खर्च किए गए थे। ब्याज (जमा और उधार दोनों) पर व्यय कुल व्यय का 52.79% है और प्रावधानों को छोड़कर परिचालन व्यय 47.21% है।

वर्ष के दौरान परिचालन व्यय में एलआईसीआई के पास रखे गए पेंशन फंड के लिए किया गया भुगतान शामिल है। प्रावधान और आकस्मिकता कुल व्यय और प्रावधानों का 20.09% है।

प्रावधानों के बिना शुद्ध लाभ और हानि

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, बैंक ने पेंशन कोष के लिए प्रावधान और योगदान करने से पहले पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान 1075533 हजार रुपये के मुकाबले 2276689 हजार रुपये का परिचालन लाभ दर्ज किया। पेंशन कोष में योगदान करने के बाद बैंक को 1049667 हजार रुपये का परिचालन लाभ हुआ है। वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक की ब्याज आय बढ़कर 7466337 हजार रुपये हो गई, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष में यह 6610334 हजार रुपये थी। एनपीए के लिए किए गए प्रावधान, निवेश पर एमटीएम प्रावधान और 2192883 हजार रुपये के अन्य प्रावधानों के मद्देनजर बैंक को 1143216 हजार रुपये का शुद्ध घाटा उठाना पड़ा। परिचालन परिणाम निम्नानुसार तैयार किए गए हैं:

(Amount in Rs. Thousand)

विवरण	2019-20	2020-21	विकास राशि
(A) आय			
a) अर्जित ब्याज	6610333	7466337	856004
b) निवेश की बिक्री पर लाभ	634738	1820788	1186050
c) अन्य आय	1262686	482648	-780038
कुल आय (A)	8507757	9769773	1262016
(B) व्यय			
a) खर्च किया गया ब्याज	4566713	4603549	36836
b) कर्मचारियों को भुगतान	4240152	3128468	-1111684
c) अन्य परिचालन व्यय	1076061	988091	-87970
कुल परिचालन लागत (B)	9882926	8720108	-1162818
परिचालन लाभ (A – B)	-1375169	1049666	2424834
(C) प्रावधान और आकस्मिकता और समायोजन	501674	2192882	1691208
शुद्ध लाभ / हानि (A – B – C)	(-)1876843	(-)1143216	(-) 733626



वित्तीय अनपात

मासिक औसत के आधार पर बैंक के प्रमुख वित्तीय अनुपातों की गणना निम्नानुसार की गई है।

(Amount in Rs. thousand)

विवरण	2019-20	2020-21
औसत कार्य कोष	104213155	126189813
वित्तीय वापसी	6.34	5.92
वित्तीय लागत	4.38	3.65
वित्तीय मार्जिन	1.96	2.27
संचालन लागत	5.10	3.26
विविध आय	1.82	1.83
परिचालन सीमा	-1.32	-0.99
जोखिम लागत	0.48	1.74
नेट मार्जिन	-1.80	-0.90
प्रावधान कवरेज अनुपात	32.97	41.15
शुद्ध ब्याज हाशिया	1.99	2.45
जमा की लागत	4.36	3.92
अग्रिम पर उपज	6.19	6.45
निवेश पर उपज	7.61	8.80

व्यापार योजना के खिलाफ उपलब्धि 2020-21

वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए प्रायोजक बैंक के साथ निष्पादित व्यवसाय योजना 2020-21 के प्रमुख मानदंड और उसके विरुद्ध उपलब्धि नीचे प्रस्तुत की गई है।

(Amt. In Rs. crore)

क्रमांक	पैरामीटर	के लिए समझौता ज्ञापन टैग वित्त वर्ष 2020-21	वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान उपलब्धि
1	जमा	12230.00	11509.99
2	प्रधान जमा (कासा)	9440.00	8549.42
	(सीएएसए की कुल आयु का प्रतिशत हिस्सा)	77.19	74.28
3	अग्रिम (आईबीपीसी सहित)	5060.00	4403.60
4	पीएस अग्रिम (आईबीपीसी सहित)	4314.00	3779.44
5	कृषि अग्रिम (आईबीपीसी सहित)	2451.00	2300.98
6	कृषि में ताजा संवितरण		
	- खातों की संख्या	140000	55564
	- रकम	840.00	759.51



6.1	कृषि के तहत संवितरण TL		
	- खातों की संख्या	18100	34316
	- रकम	310.00	647.05
6.2	कुल कृषि ऋण में सावधि ऋण का हिस्सा (%)	37.35	85.19
7	कर पूर्व लाभ (पीबीटी)	-59.00	-114.32
7.1	कर पश्चात लाभ (पीएटी)	-59.00	-114.32
7.2	गैर-ब्याज आय (अमा.)	200.00	230.90
	% आय गैर ब्याज आय से कुल आय Total	13.26	23.63
8	सकल एनपीए		
	- रकम	1000.00	1473.28
	- प्रतिशत	19.76	33.46
9	सीडी अनुपात (%)	41.37	38.26
10	वसूली (मार्च को वार्षिक आधार पर)		
	- रकम	1530.00	1346.42
	- प्रतिशत	70.00	65.67
11	नए ऋण वितरित किए जाने हैं	180000	70552
12	नए एसएचजी बनाए जाएंगे	25075	10045
13	नए एसएचजी क्रेडिट लिंकड होंगे	20000	26761
14	जारी किए जाने वाले नए केसीसी की संख्या	14500	20908
15	जारी किए जाने वाले जीसीसी की संख्या	5500	2534
16	नो फ्रिल खाते खोले जाने की संख्या	27712	42852
17	वित्तपोषित किए जाने वाले एसएमई की संख्या	20000	9428
18	ग्रामीण आवास वित्त की संख्या	800	1176
19	वित्तपोषित किए जाने वाले नए किसानों की संख्या	8000	20908
20	आय अनुपात की लागत (%)	110.72	79.68
21	व्यापार प्रति शाखा	36.55	33.72
22	प्रति कर्मचारी व्यापार	8.65	9.64
23	प्रति कर्मचारी लाभ (लाख रुपये में)	-2.95	-6.92
24	खोली गई/खोली जाने वाली शाखाओं की संख्या	0	0
	कर्मचारियों की संख्या	2000	1651
25	घाटे में चल रही शाखाएं (12 महीने से अधिक के अस्तित्व में)	0	0



गैर-निधि व्यावसायिक आय

बिलों और चेकों के संग्रह पर कमीशन, डिमांड ड्राफ्ट, बैंक गारंटी, उपहार चेक आदि जारी करना, बैंकएश्योरेंस व्यवसाय के लिए रेफरल शुल्क, लॉकर पर किराया और विभिन्न सेवा/आकस्मिक/प्रसंस्करण शुल्क गैर-निधि आधारित व्यावसायिक आय के स्रोत रहे हैं। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान बैंक और बैंक गैर-निधि आधारित आय के रूप में 368969 हजार रुपये अर्जित कर सके, जबकि पिछले वित्तीय वर्ष के दौरान यह 362239 हजार रुपये था। बैंक गारंटी जारी करने, प्रायोजक बैंक के माध्यम से साख पत्र, बैंकएश्योरेंस, आरटीजीएस/एनईएफटी, एटीएम यूज चार्ज आदि जैसे तीसरे पक्ष के उत्पादों का रेफरल जैसे उपायों को अपनाकर अपनी गैर-ब्याज आय में वृद्धि के लिए लगातार काम कर रहा है।



असम के माननीय मुख्यमंत्री बैंक के अध्यक्ष (तस्वीर के बीच में) के साथ बातचीत करते हुए

बैंकासुरेंस व्यवसाय

तीसरे पक्ष के उत्पाद विपणन प्रावधानों के तहत, बैंक रेफरल के लिए मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस, मेसर्स बजाज आलियांज जनरल इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस कंपनी, द ओरिएंटल इंश्योरेंस कंपनी और एसबीआई जनरल इंश्योरेंस के कॉर्पोरेट एजेंट के रूप में कार्य कर रहा है। समूह ऋण जीवन बीमा पॉलिसी के तहत बैंक की ऋण संपत्ति को कवर करने के लिए जीवन और गैर-जीवन बीमा उत्पादों और मेसर्स इंडिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस से भी जुड़ा हुआ है। रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, अन्य प्रमुख बीमा कंपनियों से कड़ी प्रतिस्पर्धा का सामना करने के बावजूद, वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान बैंक द्वारा बैंकएश्योरेंस रेफरल कमीशन की राशि 70.18 लाख रुपये अर्जित की गई है।



जनशक्ति योजना और मानव संसाधन

31.03.2021 को बैंक की मौजूदा जनशक्ति की स्थिति (अध्यक्ष और महाप्रबंधक को छोड़कर, जो प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं) निम्नानुसार थी:

क्रमांक	वर्ग	मौजूदा ताकत
1	सहायक प्रबंधक	628
2	प्रबंधक	190
3	वरिष्ठ प्रबंधक	41
4	मुख्य प्रबंधक	22
कुल अधिकारी		881
5	कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय)	628
6	कार्यालय परिचारक / चालक	142
कुल		1651

रिपोर्टधीन वर्ष के दौरान बैंक ने कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय) और विभिन्न श्रेणी के अधिकारियों की निम्नानुसार भर्ती की है:

क्रमांक	वर्ग	मौजूदा ताकत
1	सहायक प्रबंधक	63
2	प्रबंधक	0
3	कार्यालय सहायक (बहुउद्देश्यीय)	22
कुल		89

अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस

प्रत्येक वर्ष की तरह इस वर्ष भी बैंक ने 08.03.2021 को अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस मनाया। कार्यक्रम में बड़ी संख्या में बैंक की महिला कर्मचारियों ने भाग लिया।

कॉर्पोरेट सामाजिक जिम्मेदारी पहल

असम ग्रामीण विकास बैंक ने वर्ष 2020-21 के दौरान केवल पीएम केयर्स फंड के लिए 10.00 लाख (दस लाख रुपये) और आरोग्य निधि फंड के लिए 10.00 लाख (दस लाख रुपये) का योगदान दिया।

प्रशिक्षण और मानव संसाधन विकास

बैंक अपने कार्यबल के ज्ञान और कौशल को राज्य के भीतर और बाहर विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों में नियुक्त करके उन्हें उन्नत करने को प्राथमिकता दे रहा है। वर्ष 2020-21 के दौरान, बैंक के कुल अधिकारियों ने ऐसे प्रशिक्षण में भाग लिया, जिसका विस्तृत विवरण इस प्रकार है:

संस्थान/संगठन	प्रतिभागियों की संख्या
आईआईबीएम	0
एसटीसी, कोलकाता	0
भारतीय रिजर्व बैंक	52
रुडसेटी, बेंगलोर	0
बैंकर्स ग्रामीण विकास संस्थान, लखनऊ	12
एनआईआरडी, खानापारा	0
अन्य (एजीवीबी प्रशिक्षण केंद्र)	256
कुल	320



आंतरिक निरीक्षण और लेखा परीक्षा

परिचालन संबंधी कमियों को रोकने और शाखा के साथ-साथ नियंत्रण कार्यालय स्तर पर बैंक के निर्धारित नियमों और विनियमों का सत्यापन और अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए और शाखाओं / कार्यालयों के मामलों की गुणात्मक समीक्षा करने के लिए, निरीक्षण मुख्यालय स्थित विभाग शाखाओं का निरीक्षण कर रहा है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान बैंक के लेखापरीक्षा एवं निरीक्षण विभाग के अधिकारियों द्वारा 216 शाखाओं के लक्ष्य के प्रति 221 शाखाओं का निरीक्षण किया गया।

समवर्ती लेखापरीक्षा

बैंक ने चयनित शाखाओं में समवर्ती लेखापरीक्षा भी की है। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान 45 शाखाओं में समवर्ती लेखापरीक्षा की गई।

सांविधिक लेखा - परीक्षा

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उप-धारा (1) और (2) के अनुसार, पारिक एंड कंपनी को बैंक की सांविधिक लेखा परीक्षा करने और 30 शाखाओं (प्रधान कार्यालय सहित कुल 31), के लेखा परीक्षा करने के लिए वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया था। साथ ही वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए 20 ब्रांच ऑडिटर भी नियुक्त किए गए। नाबार्ड/आरबीआई के दिशा-निर्देशों के अनुसार, केंद्रीय लेखा परीक्षक और शाखा लेखा परीक्षकों दोनों ने मिलकर 237 शाखाओं और बैंक के प्रधान कार्यालय का ऑडिट किया है।

वैधानिक निरीक्षण

समीक्षाधीन अवधि के दौरान, नाबार्ड द्वारा बीआर अधिनियम, 1949 की धारा 35(6) के तहत 31 अगस्त, 2020 से 18 सितंबर, 2020 तक बैंक का दूसरा वैधानिक निरीक्षण किया गया।

ग्राहक सेवा

473 सीबीएस शाखाओं के माध्यम से ग्राहकों को त्वरित और कुशल सेवाएं प्रदान करने के लिए हर संभव प्रयास किए गए हैं। ग्राहकों की शिकायतों को हमेशा प्राथमिकता के आधार पर देखा गया है। इसके अलावा, सभी शाखाओं में ग्राहक सेवा समितियों का गठन किया गया है जिसमें ग्राहकों के विभिन्न समूहों और स्थानीय गणमान्य व्यक्तियों के प्रतिनिधित्व शामिल हैं। ग्राहकों के साथ सीधे बातचीत करने और ग्राहक सेवा में सुधार के लिए उनकी टिप्पणियों को दर्ज करने के लिए शाखा स्तर पर ग्राहकों की बैठकें आयोजित की गई हैं। बैंक अपने परिचालन क्षेत्र में मौजूद सभी समाशोधन गृहों में भाग लेता रहा है। बैंक ने 31.03.2021 तक राज्य में 37 (सैंतीस) समाशोधन गृह केंद्रों में सीटीएस समाशोधन प्रणाली भी शुरू की है। सिटीजन चार्टर और ग्राहकों/आगंतुकों के लिए अन्य सभी आवश्यक जानकारी शाखा/कार्यालय परिसर में प्रदर्शित की गई है। बैंक की सभी शाखाओं/कार्यालयों में पेयजल, शौचालय, चेक ड्रॉप बॉक्स आदि की सुविधा भी उपलब्ध करायी गयी है।

सूचना का अधिकार अधिनियम

सूचना का अधिकार अधिनियम, जो 12 अक्टूबर 2005 को लागू हुआ, को बैंक द्वारा लागू किया गया था। अधिनियम के प्रावधान के अनुसार प्रासंगिक जानकारी बैंक की वेबसाइट www.agvbank.co.in पर डाल दी गई है और शाखाओं में आवश्यक दिशा-निर्देश प्रदर्शित किए गए हैं। वर्ष के दौरान प्राप्त सभी आवेदनों/अपीलों का निपटारा कर दिया गया है।



बैंकिंग लोकपाल योजना का अनुपालन

समीक्षाधीन अवधि के दौरान, बैंक ने सक्षम प्राधिकारी द्वारा सलाह के अनुसार सभी प्रासंगिक डेटा, रिकॉर्ड और टिप्पणियां प्रस्तुत करके और साथ ही प्रस्तुत करके बैंकिंग लोकपाल योजना, 2006 के प्रावधानों का अनुपालन किया। इस अवधि के दौरान माननीय बैंकिंग लोकपाल, उत्तर पूर्व क्षेत्र के समक्ष 48 शिकायतें दर्ज की गईं, सभी मामलों को आपसी सुलह प्रक्रिया द्वारा हल किया गया है। समीक्षाधीन अवधि के दौरान माननीय बैंकिंग लोकपाल द्वारा बैंक के विरुद्ध कोई अधिनिर्णय पारित नहीं किया गया था।

सूचना प्रौद्योगिकी पहल

बैंक ने वर्ष 2011 में कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) में प्रवासन पूरा किया। हाल के दिनों में भुगतान सेवाओं के डिजिटलीकरण के लिए बैंकिंग उद्योग में हुए परिवर्तनों के साथ तालमेल रखते हुए, बैंक ने अपने सम्मानित ग्राहकों के लिए आईटी सक्षम बैंकिंग सेवाओं की एक श्रृंखला शुरू की है।

i) वित्तीय समावेशन परियोजना: वित्तीय समावेशन (एफआई) परियोजना अवधारणा की स्थापना के बाद से बैंक में शुरू की गई थी। 31.03.2021 तक, बैंक ने 10166 गांवों और 87 शहरी वार्डों को कवर करते हुए बैंक को आवंटित 1273 एसएसए में वित्तीय परियोजना को लागू किया है। बैंक ने समाज के विभिन्न वर्गों को पूरा करने के लिए अब तक 1123 सीएसपी को नियुक्त किया है। बीसी चैनल के माध्यम से, बैंक ने बीसी सेवा केंद्रों पर नकद निकासी, नकद जमा, शेष राशि पूछताछ, एईपीएस आधारित लेनदेन, खाता खोलने, ईकेवाईसी आधारित खाता खोलने आदि की सेवाओं का विस्तार किया है। ग्रामीण जनता के बीच वित्तीय साक्षरता को बढ़ावा देने के लिए बैंक ने वित्त वर्ष 2020-21 के दौरान 2184 एफएलसी का आयोजन किया था।

ii) RuPay डेबिट कार्ड: बैंक सफलतापूर्वक अपने ग्राहकों को RuPay कार्ड के कई प्रकार जारी कर रहा है। आरबीआई के दिशानिर्देशों का पालन करते हुए बैंक पहले ही ईएमवी चिप और पिन आधारित कार्डों को स्थानांतरित कर चुका है। ग्राहकों के लिए एटीएम टर्मिनल में नकद निकासी, पॉइंट ऑफ सेल (पीओएस) टर्मिनलों पर खरीदारी, ऑनलाइन (ई-कॉम) लेनदेन आदि के उद्देश्यों की पूर्ति के लिए बैंक के कार्ड सक्षम हैं।

iii) प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी): बैंक 2 जनवरी, 2015 को भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम (एनपीसीआई) के एनएसीएच (नेशनल ऑटोमेटेड क्लियरिंग हाउस) के माध्यम से डीबीटी प्रतिमान में शामिल हो गया है। तब से, बैंक विभिन्न सरकारी योजनाओं के कार्यान्वयन में महत्वपूर्ण भूमिका निभा रहा है।

iv) सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली (पीएफएमएस): सीएजी, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के तहत पीएफएमएस परियोजना हमारे बैंक में लागू की गई है। पीएमएस कार्यान्वयन को डिजिटल बनाने की दिशा में एक कदम के रूप में, पीएफएमएस ई-पेमेंट ऑटोमेशन प्रक्रिया को पहले ही बैंक में लागू किया जा चुका है।

v) मोबाइल बैंकिंग: बैंक ने वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान बैंक के मोबाइल एप्लिकेशन के माध्यम से ग्राहकों के लिए मोबाइल बैंकिंग सुविधा लागू की है। आईएमपीएस, एनईएफटी और यूपीआई सुविधाएं बैंक की मोबाइल बैंकिंग सुविधा की अतिरिक्त विशेषताएं हैं। चूंकि आईएमपीएस/यूपीआई 24x7 उपलब्ध हैं, इसलिए ये सेवाएं ग्राहकों की बैंकिंग समय के बाद और बैंक अवकाश के दौरान भी भुगतान की जरूरतों को पूरा करने में सक्षम हैं।

vi) भीम - आधार आधारित मर्चेट भुगतान - जारीकर्ता: ग्राहकों को बिना अतिरिक्त शुल्क के कैशलेस भुगतान के लिए प्रोत्साहित करने के उद्देश्य से, बैंक ने वित्तीय वर्ष 2017-18 के दौरान जारीकर्ता के रूप में आधार मर्चेट पे प्लेटफॉर्म को लागू किया है, जिससे बैंक के ग्राहकों (आधार संख्या को जोड़ा गया है) उनके खातों में और प्रमाणित भीम आधार पे प्लेटफॉर्म में उनके बायोमेट्रिक्स का उपयोग करके लेनदेन करने के लिए।

vii) क्रेडिट स्कोर जनरेशन और रिट्रीवल के लिए रिस्पांस ऑटोमेशन (सीआरआईएफ हाईमार्क की बल्क चेकिंग यूटिलिटी के माध्यम से): बैंक ने सीबीएस में सीआईसी मोड्यूल पेश किया है जिसके माध्यम से शाखा उपयोगकर्ता सीबीएस के माध्यम से क्रेडिट स्कोर जनरेशन के लिए अनुरोध दर्ज कर सकते हैं।



viii) **डिजिटल लेनदेन डेटा:** विभिन्न सूचना प्रौद्योगिकी सक्षम सेवाओं की शुरुआत के साथ, बैंक को अपने सम्मानित ग्राहकों से सकारात्मक प्रतिक्रिया मिलनी शुरू हो गई है। रिपोर्टाधीन वित्तीय वर्ष के दौरान, बैंक के ग्राहकों द्वारा निम्नलिखित डिजिटल लेनदेन किए गए हैं:

एटीएम/पीओएस/ई-कॉम लेनदेन

विवरण	वित्तीय वर्ष 2019-20	वित्तीय वर्ष 2020-21
लेन-देन की कुल संख्या	2917628	3395717
लेन-देन का कुल मूल्य	Rs. 834,11,90,421.00	Rs. 978,40,98,154.00

मोबाइल बैंकिंग लेनदेन (इंट्रा-बैंक / आईएमपीएस / यूपीआई)

विवरण	वित्तीय वर्ष 2019-20	वित्तीय वर्ष 2020-21
लेन-देन की कुल संख्या	2124184	3244572
लेन-देन का कुल मूल्य	Rs. 558,22,18,743.00	488,67,22,894.08

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

ix) **पीओएस टर्मिनल:** बैंक ने 20-10-2018 से अपने मर्चेट ग्राहक आधार को पीओएस (प्वाइंट ऑफ सेल) टर्मिनल प्रदान करना शुरू कर दिया है और 31-03-2021 तक कुल 241 पीओएस टर्मिनल तैनात किए हैं।

x) **मोबाइल वैन परियोजना:** ग्रामीण क्षेत्र में डिजिटल वित्तीय साक्षरता को बढ़ावा देने के उद्देश्य से विभिन्न डिजिटल बैंकिंग प्रौद्योगिकियों के प्रदर्शन को सुविधाजनक बनाने के उद्देश्य से बैंक ने नाबार्ड के एफआईएफ फंड के समर्थन में डेस्कटॉप एटीएम, एलईडी टीवी, जेनरेटर सेट आदि से लैस 4 मोबाइल वैन लॉन्च की हैं। जिसमें माइक्रो एटीएम, एटीएम, पीओएस, रुपये कार्ड लेनदेन आदि शामिल हैं।

xi) **पैन सत्यापन:** सीबीएस डेटाबेस में दर्ज पैन नंबरों की शुद्धता सुनिश्चित करने के लिए, बैंक एनएसडीएल के माध्यम से पैन सत्यापन का अभ्यास कर रहा है।



नाबार्ड द्वारा बैंक को दी गई मोबाइल वैन



सतर्कता जागरूकता सप्ताह

बैंक ने इस वर्ष की थीम "सतर्क भारत-समृद्ध भारत (सतर्क भारत, समृद्ध भारत)" के साथ 27 अक्टूबर, 2020 से 2 नवंबर, 2020 तक "सतर्कता जागरूकता सप्ताह" मनाया। कार्यक्रम की शुरुआत बैंक के सभी कर्मचारियों और अधिकारियों द्वारा सुबह 11 बजे की गई सत्यनिष्ठा प्रतिज्ञा के साथ हुई। 27.10.2020 को.. आउटरीच गतिविधि के एक भाग के रूप में, बैंक ने उत्साही जन भागीदारी के साथ अपनी ग्रामीण और अर्ध-शहरी शाखाओं में जागरूकता ग्राम सभा का आयोजन किया। सार्वजनिक जीवन में भ्रष्टाचार के खिलाफ जनता के बीच जागरूकता के संदेश को लोकप्रिय बनाने के लिए सभी शाखाओं, कार्यालयों, ग्राहक सेवा बिंदुओं (सीएसपी) और जागरूकता ग्राम सभा स्थलों पर पैम्फलेट और बैनर प्रदर्शित किए गए।



सतर्कता जागरूकता सप्ताह में शपथ ग्रहण के दौरान बैंक के वरिष्ठ कार्यपालक

औद्योगिक संबंध

बैंक के अधिकारियों का प्रतिनिधित्व असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ द्वारा किया जाता है और सभी कामगार कर्मचारियों का प्रतिनिधित्व असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ द्वारा किया जाता है। दोनों संघों को रजिस्ट्रार ऑफ ट्रेड यूनियन, असम के साथ पंजीकृत किया गया है और बैंक द्वारा मान्यता भी प्रदान की गई है। संघों द्वारा समय-समय पर अपने मांगों के चार्टर के माध्यम से उठाए गए विभिन्न मुद्दों को सुलझाने के लिए और साथ ही व्यवसाय विकास, वसूली आदि में बैंक द्वारा की गई प्रगति से अवगत कराने के लिए संघों के साथ समय-समय पर चर्चा की जाती है। सौहार्दपूर्ण और सहकारी।

बैंक संघों द्वारा उठाए गए मुद्दों को दूर करने की पूरी कोशिश कर रहा है और वास्तव में कई मुद्दों को टेबल पर सुलझाया गया है।

निदेशक मंडल

वित्तीय वर्ष 2020-21 के दौरान, निदेशक मंडल की 6 (छह) बैठकें आयोजित की गईं। इसके अलावा, इस अवधि के दौरान निदेशक मंडल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए हैं। बोर्ड की 2 (दो) बैठकों की अध्यक्षता प्रोटेम चेयरमैन श्री शियो शंकर सिंह, प्रायोजक बैंक के नामित निदेशकों में से एक और महाप्रबंधक और क्षेत्रीय प्रबंधक, गुवाहाटी जोन, पीएनबी ने की।



निवर्तमान निदेशक	से और तक	आने वाले निदेशक	से
श्री पलाश बरूआ, एसीएस, अतिरिक्त सचिव, वित्त विभाग, असम सरकार	09.05.2019 to 12.05.2020		
		श्री शियो शंकर सिंह, महाप्रबंधक और क्षेत्रीय प्रबंधक, पंजाब नेशनल बैंक, गुवाहाटी	09.06.2020
श्री प्रबीर कुमार ताह, डीजीएम और सीआरएम, पंजाब नेशनल बैंक, गुवाहाटी	03.06.2019 to 05.06.2020	श्री निरेन्द्र कुमार, उप महाप्रबंधक एवं अंचल प्रमुख, पंजाब नेशनल बैंक, गुवाहाटी	26.06.2020
श्री फुलबोर अली, उप सचिव, वित्त (स्थापना बी), ए एंड एफ विभाग, असम सरकार	05.06.2020 to 11.11.2020	श्री पलाश बरूआ, एसीएस, अतिरिक्त सचिव, वित्त विभाग, असम सरकार	12.11.2020
श्री उपेंद्र साबर, अध्यक्ष, असम ग्रामीण विकास बैंक, प्रधान कार्यालय, गुवाहाटी	02.09.2019 to 14.12.2020	श्री देबाशीष गंगोपाध्याय, अध्यक्ष, असम ग्रामीण विकास बैंक, प्रधान कार्यालय, गुवाहाटी	01.03.2021

निदेशक मंडल ने निवर्तमान निदेशकों द्वारा दिए गए बहुमूल्य समर्थन और मार्गदर्शन के लिए अपनी गहरी कृतज्ञता व्यक्त की और बैंक के नए निदेशकों का दिल से स्वागत किया।

सेवानिवृत्ति, सेवा से समाप्ति

रिपोर्टाधीन अवधि के दौरान, 175 अधिकारी और पुरस्कार कर्मचारी सेवानिवृत्ति प्राप्त करने पर बैंक की सेवा से सेवानिवृत्त हुए हैं। निदेशक मंडल बैंक में उनके योगदान को स्वीकार करता है और उनके लिए सुखी और स्वस्थ सेवानिवृत्त जीवन की कामना करता है।

निधन

निदेशक मंडल श्री उपेंद्र साबर के असामयिक निधन पर गहरा दुख व्यक्त करता है, जिन्होंने 02.09.2019 से 14.12.2020 तक बैंक का नेतृत्व किया, जो कोविड 19 के खिलाफ एक हारी हुई लड़ाई लड़ रहे थे। संपूर्ण एजीवीबी परिवार दिवंगत आत्मा की शाश्वत शांति के लिए प्रार्थना करता है और शोक संतप्त परिवार के सदस्यों के प्रति अपनी गहरी संवेदना व्यक्त करते हैं।

निदेशक मंडल असम ग्रामीण विकास बैंक के कर्मचारियों के निम्नलिखित सदस्यों के असामयिक निधन को शोक के साथ याद करता है, अर्थात् (1) प्रोबिन हजारिका (2) सहनवाज हुसैन (3) प्रसेन गोगोई (4) बसंत कुमार दत्ता (5) पांडव इस्लरी (6) मॉरिस मालस्वमा रूपसी (7) तुल्याधर चेतिया (8) लता भट्टाचार्य (9) रंजीत कुमार वैश्य (10) बरदा कांता दास (11) सिमंत बुरागोहेन (12) जगत चंद्र हलोई (13) प्रदीप बर्मन (14) अमरेश नाथ (15) दिलीप रंजन नाथ और (16) रामेंद्र चौधरी वर्ष के दौरान और दिवंगत आत्माओं को शांति के लिए श्रद्धांजलि अर्पित करते हैं और उनके परिवारों के शोक संतप्त सदस्यों के प्रति अपनी सहानुभूति भी व्यक्त करते हैं।



आभार



निदेशक मंडल बैंक के उचित कामकाज के लिए मूल्यवान मार्गदर्शन और समर्थन देने के लिए भारत सरकार, असम सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक और पंजाब नेशनल बैंक के प्रति अपना आभार व्यक्त करता है। निदेशक मंडल बैंक के संचालन के क्षेत्र में विभिन्न जिलों के जिला अधिकारियों को उनके समर्थन और सहयोग के लिए विशेष रूप से गरीबी उन्मूलन कार्यक्रमों के कार्यान्वयन और अतिदेय की वसूली की प्रक्रिया में उनके संरक्षण और समर्थन के लिए धन्यवाद व्यक्त करता है। बोर्ड बैंक को निरंतर समर्थन, सहयोग और संरक्षण प्रदान करने के लिए लाखों ग्राहकों और शुभचिंतकों का भी धन्यवाद करता है। निदेशक मंडल आगे भी आभार व्यक्त करता है और विभिन्न प्रशिक्षण संस्थानों-जैसे आईआईबीएम, गुवाहाटी; यूबीआई, एसटीसी, यूबीआई, कोलकाता; पीएमओ; बर्ड, बोलपुर; पक्षी, लखनऊ; आरबीआई; ईपीएफओ; श्रम मंत्रालय, भारत सरकार, नई दिल्ली; पीएफआरडीए, नई दिल्ली; एफआईयू, नई दिल्ली; एनएसीआईआर, बेंगलुरु; आईडीआरबीटी, हैदराबाद; बैंक के मानव संसाधन के विकास के लिए अपना सर्वश्रेष्ठ देने के लिए नाबार्ड और एनआईआरडी, गुवाहाटी। निदेशक मंडल सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक मेसर्स पारिक एंड कंपनी और अन्य शाखा लेखा परीक्षकों को हार्दिक धन्यवाद देता है, जिन्होंने 31.03.2020 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक का वैधानिक ऑडिट किया।

बोर्ड के सदस्य बैंक के समग्र विकास के लिए प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्त अधिकारियों सहित सभी श्रेणियों के कर्मचारियों द्वारा प्रदान की गई समर्पित सेवा के लिए अपनी ईमानदारी से सराहना करते हैं। निदेशक मंडल बैंक में सौहार्दपूर्ण और शांतिपूर्ण औद्योगिक संबंध बनाए रखने के लिए असम ग्रामीण विकास बैंक अधिकारी संघ और असम ग्रामीण विकास बैंक कर्मचारी संघ को हार्दिक धन्यवाद देता है।

निदेशक मंडल आगे चाहता है कि बैंक के सभी वर्ग के कर्मचारी बैंक के साथ-साथ ग्रामीण जनता के उत्थान के लिए उत्कृष्ट ग्राहक सेवा और समर्पण प्रदान करके बेहतर प्रदर्शन करते रहें।

उनके लिए और उनकी तरफ से
निदेशक मंडल,
असम ग्रामीण विकास बैंक

हस्ताक्षरित

(देबाशीष गंगोपाध्याय)
अध्यक्ष



एक नज़र में बैंक का प्रदर्शन

31 मार्च-2021 तक

(Amount in Crore)

क्रमांक	पैरामीटर	31.03.2021
A		
1	शामिल जिले की संख्या	34
2	शाखाओं की संख्या	473
	जिसका कि -	
	a) ग्रामीण	359
	b) अर्ध शहरी	94
	c) शहरी	20
	d) महानगर	X
3	कुल कर्मचारी	1651
	जिनमें से - अधिकारी	
4	जमा	11509.99
	विकास %	3.52
5	बकाया उधार	501.80
	विकास %	511.32
6	सकल ऋण और अग्रिम बकाया	4403.60
	विकास %	8.92
	जिनमें से (6) ऊपर	
	i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	3779.44
	ii) गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र को ऋण	624.16
	iii) अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति को ऋण	593.46
	iv) SF/MF/AL को ऋण	1581.51
	v) अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	810.32
7	क्रेडिट जमा अनुपात	38.26
8	बकाया निवेश	7579.14
	विकास %	11.48
	एसएलआर बकाया	5996.24
	गैर-एसएलआर बकाया	1582.90
B		
9	औसत जमा	11379.36
	विकास %	10.40
10	औसत उधारी	350.43
	विकास %	98.54
11	औसत ऋण और अग्रिम	4114.39
	विकास %	2.81
12	औसत निवेश	7530.67
	विकास %	20.63
	औसत एसएलआर निवेश% से औसत जमा	48.11
	औसत गैर-एसएलआर निवेश% जमा से औसत के रूप में	18.07
13	औसत कार्यशील निधि	12618.98
C		
14	वर्ष के दौरान जारी ऋण	
	- उपरोक्त 14 में से, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण	1056.79
	- उपरोक्त 14 में से, गैर-प्राथमिकता वाले क्षेत्र को ऋण	148.94
	- उपरोक्त 14 में से, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति को ऋण	109.75
	- उपरोक्त 14 में से, SF/MF/AL को ऋण	236.17
	- उपरोक्त 14 में से, अल्पसंख्यक समुदाय को ऋण	98.74
D		
15	प्रति शाखा	33.72
	प्रति कर्मचारी	9.63
E		
16	A) मांग	2050.02
	b) वसूली	1346.42
	c) अतिदेय	756.46
	वसूली %	65.67
17	कृषि क्षेत्र	
	- मांग	613.78
	- अतिदेय	344.52
	- अतिदेय	279.00
	वसूली %	56.13



F	19	संपत्ति वर्गीकरण	
		a) मानक	2930.32
		b) उप - मानक	172.71
		c) संदिग्ध	1283.34
		f) हानि	17.23
		कुल	4403.60
	20	सकल ऋणों और बकाया अग्रिमों के % के रूप में मानक आस्तियाँ	66.54
G		लाभप्रदता विश्लेषण	
	21	पर चुकाया गया ब्याज -	
		a) जमा	445.60
		b) उधारी	14.75
	22	कर्मचारी व्यय	312.85
	23	अन्य परिचालन व्यय	98.81
	24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	
		a) एनपीए के खिलाफ	156.79
		b) अन्य प्रावधान	62.50
	25	पर प्राप्त ब्याज -	
		a) ऋण और अग्रिम	266.13
		b) अन्य बैंक के साथ चालू खाता	XXX
		c) निवेश/अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	480.50
	26	विविध आय	230.34
	27	लाभ/हानि (कर पश्चात)	(-) 114.32
H		अन्य सूचना	
	28	संचित हानि	(-)371.62
	29	भंडार	335.56
	22	कर्मचारी व्यय	312.85
	23	अन्य परिचालन व्यय	98.81
	24	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	
		a) एनपीए के खिलाफ	156.79
		b) अन्य प्रावधान	62.50
	25	पर प्राप्त ब्याज -	
		a) ऋण और अग्रिम	266.13
		b) अन्य बैंक के साथ चालू खाता	XXX
		c) निवेश/अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	480.50
	26	विविध आय	230.34
	27	लाभ/हानि (कर पश्चात)	(-) 114.32
H		अन्य सूचना	
	28	संचित हानि	(-)371.62
	29	भंडार	335.56



14वीं बोर्ड बैठक में 31 मार्च, 2021 को समाप्त वर्ष के लिए बैलेंस शीट पर चर्चा के दौरान बोर्ड के निदेशक।



Directors on the Board signing Balance Sheet for the year ending 31st March, 2021 in the 14th Board meeting.



स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

सेवा,
भारत के राष्ट्रपति/असम ग्रामीण विकास बैंक के सदस्य

वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट:

- हमने 31 मार्च, 2021 की स्थिति के अनुसार असम ग्रामीण विकास बैंक के वित्तीय विवरणों का लेखा-जोखा किया है, जिसमें 31 मार्च, 2021 को तुलन पत्र और समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाता और वित्तीय विवरणों पर नोट्स शामिल हैं, जिनमें शामिल हैं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक जानकारी का सारांश। इन वित्तीय विवरणों में हमारे द्वारा 30 शाखाओं का लेखा-जोखा और अन्य सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा लेखा-परीक्षित 207 शाखाएँ शामिल हैं। हमारे द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं और अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखाओं का चयन बैंक द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक और/या नाबार्ड द्वारा बैंक को जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार किया गया है। तुलन-पत्र और लाभ-हानि खाते के विवरण में 8 नियंत्रक कार्यालयों और 236 शाखाओं की विवरणियां भी शामिल हैं जिनकी लेखापरीक्षा नहीं की गई है। इन अलेखापरीक्षित शाखाओं में अग्रिमों का 33.23 प्रतिशत, जमा का 38.69 प्रतिशत, ब्याज आय का 11.60 प्रतिशत और ब्याज व्यय का 37.34 प्रतिशत हिस्सा होता है।
- हमारी राय में और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरणों के अनुसार, उपरोक्त वित्तीय विवरण क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 (अधिनियम) के अनुसार जानकारी प्रदान करते हैं जो बैंक के लिए आवश्यक है और आम तौर पर भारत और वर्तमान में स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप हैं:
 - 31 मार्च 2021 को बैंक के मामलों की स्थिति के बैलेंस शीट के मामले में सही और निष्पक्ष दृश्य; तथा
 - उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए लाभ और हानि खाते के मामले में हानि का सही संतुलन; तथा
 - उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए नकदी प्रवाह के विवरण के मामले में सही और निष्पक्ष।

राय का आधार:

- हमने ICAI द्वारा जारी ऑडिटिंग पर मानकों (SAs) के अनुसार अपना ऑडिट किया। उन मानकों के तहत हमारी जिम्मेदारियों को आगे हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियों में वर्णित किया गया है। हम वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ आईसीएआई द्वारा जारी आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं, और हमने इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के अनुसार अपनी नैतिक जिम्मेदारियों को पूरा किया है। हमारा मानना है कि हमने जो लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त किया है वह राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त है।

प्रमुख लेखापरीक्षा मामले:

- मुख्य लेखापरीक्षा मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में, वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की हमारी लेखापरीक्षा में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को समग्र रूप से वित्तीय विवरण की हमारी लेखापरीक्षा के संदर्भ में और उस पर अपनी राय बनाने के संदर्भ में संबोधित किया गया था, और हम इन मामलों पर एक अलग राय प्रदान नहीं करते हैं।



अग्रिम और निवेश बैंक की कुल संपत्ति का क्रमशः 30.85 प्रतिशत और 55.52 प्रतिशत है। चूंकि अग्रिम और निवेश बैंक के व्यवसाय के एक बड़े हिस्से का हिस्सा हैं और इसमें पर्याप्त नियामक अनुपालन शामिल है, इसलिए हमने इस पहलू को मुख्य लेखा परीक्षा मामले के रूप में माना है।

हमने नीचे वर्णित मामलों को अपनी रिपोर्ट में संप्रेषित किए जाने वाले प्रमुख लेखापरीक्षा मामलों के रूप में निर्धारित किया है।

क्रमांक	प्रमुख लेखापरीक्षा मामले	लेखा परीक्षकों की प्रतिक्रिया
I	अग्रिमों के संबंध में आस्तियों का वर्गीकरण और प्रावधान	
a)	अग्रिमों में बैंक की संपत्ति का एक बड़ा हिस्सा शामिल है और चूंकि प्रबंधन परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान में महत्वपूर्ण निर्णय लेता है, इसलिए हमारे द्वारा इसे प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में माना गया है।	प्रमुख नियंत्रणों के संचालन की प्रभावशीलता और इस संबंध में आरबीआई के निर्देश के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए, हमने सत्यापित किया है कि क्या सीबीएस प्रणाली और प्रबंधन दोनों में हैं:
b)	बैंक भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा आय मान्यता, परिसंपत्ति वर्गीकरण और अग्रिमों से संबंधित प्रावधान पर जारी विवेकपूर्ण मानदंडों द्वारा शासित होते हैं।	(a) समय पर प्राथमिक और संपार्श्विक सुरक्षा दोनों के मूल्य में कमी को मान्यता दी। (b) परिसंपत्ति वर्गीकरण की समय-समय पर निगरानी और पहचान के आधार पर पर्याप्त प्रावधान किया गया।
c)	इस तरह के गैर-निष्पादित अग्रिमों की पहचान बैंक में सिस्टम पहचान के आधार पर, कोर बैंकिंग सॉल्यूशन (सीबीएस) सॉफ्टवेयर द्वारा संचालन में की जाती है, यानी फिनेकल विभिन्न नियंत्रणों और उसमें निहित तर्क के आधार पर। प्रबंधन आईआरएसी मानदंडों का पालन करने और आवश्यक मामलों में पर्याप्त प्रावधान करने में भी महत्वपूर्ण निर्णय लेता है।	हमने निम्नलिखित प्रक्रियाओं पर भी भरोसा किया है और उनका पालन किया है: (a) हमने आईआरएसी मानदंडों और प्रक्रियाओं और बैंक द्वारा अपनाई गई नीतियों और शाखा वैधानिक लेखा परीक्षकों द्वारा दी गई लेखा परीक्षा रिपोर्ट के अनुपालन को सत्यापित करने के लिए शाखा सांविधिक लेखा परीक्षकों को सूचित किया है। (b) आईटी प्रणाली और स्थापित नियंत्रणों को समझना और अग्रिमों के मामले में पहचान, वर्गीकरण और प्रावधान के लिए बैंक द्वारा प्रणाली में निर्मित तर्क और सत्यापन। (c) नमूना आधार पर परीक्षण किया गया कि क्या भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निष्पादित और गैर-निष्पादित और प्रावधान के तहत अग्रिमों का वर्गीकरण किया गया है। (d) हमें आवंटित शाखाओं की लेखापरीक्षा के दौरान हमने विशेष रूप से उल्लेखित खातों (एसएमए) सहित प्रमुख अग्रिमों पर मूल परीक्षण किया है और मूल्यांकन रिपोर्ट की जांच करके सुरक्षा पहलू को भी सत्यापित किया है।



		<p>(e) बैंक द्वारा आयोजित आंतरिक लेखा परीक्षा रिपोर्ट, समवर्ती लेखा परीक्षा रिपोर्ट, क्रेडिट ऑडिट, सिस्टम ऑडिट और विशेष ऑडिट पर भी भरोसा किया जाता है।</p> <p>(f) सांविधिक शाखा लेखापरीक्षकों की स्वतंत्र लेखापरीक्षकों की रिपोर्ट के साथ-साथ शाखाओं और साथ ही एच.ओ. दोनों में हमारे द्वारा पारित सभी एमओसी की समीक्षा की और उस पर भरोसा किया।</p> <p>(g) यह सुनिश्चित किया कि आय की पहचान, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान के संबंध में सांविधिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा सुझाए गए परिवर्तनों को उचित रूप से निपटाया गया है।</p>
II	<p>निवेश: बैंक को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों/परिपत्रों और निर्देशों के आधार पर निवेशों को निष्पादक और गैर-निष्पादित के अंतर्गत वर्गीकृत करना होता है।</p> <p>प्रदर्शन करने वाले और गैर-निष्पादित निवेशों की पहचान आमतौर पर सिस्टम संचालित होती है।</p> <p>मूल्यांकन भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है और मूल्यांकन बीएसई/एनएसई, एफआईएमडीए/एफबीआईएल दरों आदि पर उद्धृत मूल्य के आधार पर किया जाता है। आय की पहचान, संपत्ति, वर्गीकरण और प्रावधान यदि ठीक से नहीं किया जाता है भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी आईआरएसी मानदंडों के अनुसार बैंक के वित्तीय विवरण को भौतिक रूप से प्रभावित कर सकता है।</p>	<p>आईटी प्रणाली और नियंत्रण को समझना और निवेश के मामले में पहचान, वर्गीकरण और प्रावधान के लिए बैंक द्वारा प्रणाली में निर्मित तर्क और सत्यापन।</p> <p>-नमूना आधार पर परीक्षण किया गया कि क्या निवेश का वर्गीकरण और मूल्यांकन भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।</p> <p>- नमूना आधार पर यह भी सत्यापित किया गया कि क्या निवेश के मूल्य में मूल्यहास के लिए उचित प्रावधान है और यह सुनिश्चित किया गया है कि मूल्यहास का प्रावधान आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार किया गया है।</p> <p>-रिलायंस को बैंक द्वारा आयोजित आंतरिक ऑडिट रिपोर्ट, समवर्ती ऑडिट रिपोर्ट और सिस्टम ऑडिट पर भी रखा जाता है।</p>



III	<p>अनिश्चित कर मुकदमों और आकस्मिक देनदारियों का मूल्यांकन</p> <p>वित्तीय विवरणों की अनुसूची 12 में 31 मार्च, 2021 तक कर मुकदमों सहित बैंक के खिलाफ दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया है।</p> <p>परिणाम की अनिश्चितता के कारण यह एक प्रमुख लेखापरीक्षा मामला है जिसमें इन विवादों के संभावित परिणाम को निर्धारित करने के लिए महत्वपूर्ण निर्णय शामिल हैं।</p>	<p>हमने कर मुकदमों और आकस्मिक देनदारियों की वर्तमान स्थिति को देखा।</p> <p>हमने नवीनतम आदेशों और कर निर्धारणों का विवरण प्राप्त किया और अंतरणकर्ता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (बैंकों) दोनों के आयकर पोर्टल पर मांग की स्थिति की खोज की।</p> <p>हमने देनदारियों का आकलन करने के लिए कर और अन्य मुकदमों पर प्राप्त हालिया जानकारी एकत्र की। जहां भी आवश्यक हो, बैंक के कानूनी और कर सलाहकारों की राय पर भरोसा किया जाता है। बैंक प्रबंधन के स्पष्टीकरण के अनुसार अप्रत्यक्ष कर के तहत कोई विवाद / मांग मौजूद नहीं है।</p>
IV	<p>सूचना प्रौद्योगिकी का आकलन (आईटी):</p> <p>लेनदेन की रिकॉर्डिंग के संबंध में आईटी नियंत्रण, आईआरएसी सहित आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुपालन में विभिन्न रिपोर्ट तैयार करना, वित्तीय विवरण तैयार करना और नियामकों को अनुपालन की रिपोर्ट करना आदि प्रक्रिया का एक महत्वपूर्ण हिस्सा है। ऐसी रिपोर्टिंग कोर बैंकिंग सॉफ्टवेयर और अन्य संबद्ध प्रणालियों के प्रभावी कामकाज पर अत्यधिक निर्भर है</p> <p>हमने इसे प्रमुख लेखापरीक्षा मामले के रूप में माना है क्योंकि किसी भी नियंत्रण चूक, सत्यापन विफलता, गलत इनपुट डेटा और डेटा की गलत निकासी के परिणामस्वरूप प्रबंधन और नियामकों को डेटा की गलत रिपोर्टिंग हो सकती है।</p>	<ul style="list-style-type: none"> - प्रणाली की परिचालन प्रभावशीलता का उपक्रम और परीक्षण। - ग्राहकों की विभिन्न श्रेणियों के लिए बैंक द्वारा अपनाई गई कोडिंग प्रणाली को अपनाना। - सिस्टम में उपलब्ध विभिन्न सत्यापनों को समझना और उनका परीक्षण करना। - बैंक के नियमों/नीति में बदलाव के लिए उपयोगकर्ता की आवश्यकताओं की जांच की। - डेटा निकालने के लिए प्रयुक्त तर्क का परीक्षण - नमूना के आधार पर तैयार की गई रिपोर्ट की समीक्षा की। - बैंक की शाखा निरीक्षण रिपोर्ट (221 शाखाएं) पर निर्भर है



वित्तीय विवरण और उस पर लेखापरीक्षक की रिपोर्ट के अलावा अन्य जानकारी

5. अन्य जानकारी के लिए बैंक का निदेशक मंडल जिम्मेदार है। अन्य जानकारी में वार्षिक रिपोर्ट में शामिल जानकारी शामिल है, लेकिन इसमें वित्तीय विवरण और हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट शामिल नहीं है। इस ऑडिटर की रिपोर्ट की तारीख के बाद वार्षिक रिपोर्ट हमें उपलब्ध कराए जाने की उम्मीद है।
वित्तीय विवरणों पर हमारी राय में अन्य जानकारी शामिल नहीं है और हम उस पर किसी भी प्रकार के आश्वासन निष्कर्ष को व्यक्त नहीं करते हैं।
वित्तीय विवरणों की हमारी लेखा परीक्षा के संबंध में, हमारी जिम्मेदारी है कि ऊपर पहचानी गई अन्य जानकारी जब वह उपलब्ध हो जाए तो उसे पढ़ें और ऐसा करने में, इस बात पर विचार करें कि क्या अन्य जानकारी वित्तीय विवरणों से असंगत है या लेखा परीक्षा में प्राप्त हमारी जानकारी, या अन्यथा भौतिक रूप से गलत बताया गया प्रतीत होता है।
जब हम वार्षिक रिपोर्ट पढ़ते हैं, यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि इसमें कोई महत्वपूर्ण गलत विवरण है, तो हमें इस मामले को गवर्नर्स के आरोपितों से संप्रेषित करना होगा और इसे भारतीय रिज़र्व बैंक और/या नाबार्ड को रिपोर्ट करना होगा।

प्रबंधन की जिम्मेदारियां और वित्तीय विवरणों के लिए शासन के लिए आरोपित:

6. बैंक का निदेशक मंडल इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने के संबंध में जिम्मेदार है, जो भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार बैंक की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन और नकदी प्रवाह का सही और उचित दृष्टिकोण देता है, जिसमें शामिल हैं आईसीएआई द्वारा जारी लेखा मानक। और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 के प्रावधान और भारतीय रिज़र्व बैंक ('RBI') द्वारा समय-समय पर जारी परिपत्र और दिशानिर्देश। इस जिम्मेदारी में बैंक की संपत्ति की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और उनका पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखा रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है; उपयुक्त लेखा नीतियों का चयन और अनुप्रयोग; ऐसे निर्णय और अनुमान लगाना जो उचित और विवेकपूर्ण हों; और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों का डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव, जो लेखांकन रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, वित्तीय विवरणों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक जो एक सही और निष्पक्ष दृश्य देते हैं और भौतिक गलत विवरण से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण।
वित्तीय विवरण तैयार करने में, प्रबंधन एक चालू संस्था के रूप में जारी रखने की बैंक की क्षमता का आकलन करने के लिए जिम्मेदार है, जब तक कि प्रबंधन या तो बैंक को समाप्त करने या बंद करने का इरादा नहीं रखता है, तब तक चल रहे चिंता से संबंधित मामलों का खुलासा करना और लेखांकन के आधार पर चलने वाली चिंता का उपयोग करना है। संचालन, या ऐसा करने के अलावा कोई वास्तविक विकल्प नहीं है।

वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा के लिए लेखापरीक्षक के उत्तरदायित्व:

7. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या समग्र रूप से वित्तीय विवरण भौतिक गलत विवरण से मुक्त हैं, चाहे वह धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हो, और एक लेखा परीक्षक की रिपोर्ट जारी करना जिसमें हमारी राय शामिल है। उचित आश्वासन उच्च स्तर का आश्वासन है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसए के अनुसार आयोजित एक ऑडिट हमेशा एक महत्वपूर्ण गलत विवरण का पता लगाएगा जब वह मौजूद हो। गलत विवरण धोखाधड़ी या त्रुटि से उत्पन्न हो सकते हैं और उन्हें महत्वपूर्ण माना जाता है यदि, व्यक्तिगत रूप से या समग्र रूप से, इन वित्तीय विवरणों के आधार पर लिए गए उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की यथोचित अपेक्षा की जा सकती है।
एसए के अनुसार ऑडिट के हिस्से के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे ऑडिट में पेशेवर संदेह बनाए रखते हैं। हम भी:
 - वित्तीय विवरणों के महत्वपूर्ण गलत विवरण के जोखिमों को पहचानें और उनका आकलन करें, चाहे वे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण हों, उन जोखिमों के लिए लेखा परीक्षा प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें, और ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हो। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप होने वाली सामग्री के गलत विवरण का पता नहीं लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप होने वाले एक से अधिक



है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी, या आंतरिक नियंत्रण का ओवरराइड शामिल हो सकता है।

- उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित प्रकटीकरण की तर्कसंगतता का मूल्यांकन करें।
- लेखांकन के चालू प्रतिष्ठान के आधार पर प्रबंधन के उपयोग की उपयुक्तता पर और प्राप्त लेखा परीक्षा साक्ष्य के आधार पर निष्कर्ष निकालें कि क्या घटनाओं या शर्तों से संबंधित कोई भौतिक अनिश्चितता मौजूद है जो बैंक की एक चालू संस्था के रूप में जारी रखने की क्षमता पर महत्वपूर्ण संदेह पैदा कर सकती है। यदि हम यह निष्कर्ष निकालते हैं कि एक भौतिक अनिश्चितता मौजूद है, तो हमें अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में वित्तीय विवरणों में संबंधित प्रकटीकरण पर ध्यान आकर्षित करना होगा या, यदि ऐसे खुलासे अपर्याप्त हैं, तो अपनी राय को संशोधित करने के लिए। हमारे निष्कर्ष हमारे ऑडिटर की रिपोर्ट की तारीख तक प्राप्त ऑडिट साक्ष्य पर आधारित हैं। हालांकि, भविष्य की घटनाओं या शर्तों के कारण बैंक चालू चिंता के रूप में जारी रहना बंद कर सकता है।
- प्रकटीकरण सहित वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं का इस तरह से प्रतिनिधित्व करते हैं जिससे निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त होती है।

भौतिकता वित्तीय विवरणों में गलत बयानों का परिमाण है, जो व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, यह संभव बनाता है कि वित्तीय विवरणों के उचित जानकारी उपयोगकर्ता का आर्थिक निर्णय प्रभावित हो सकता है। हम (i) अपने ऑडिट कार्य के दायरे की योजना बनाने और अपने काम के परिणामों का मूल्यांकन करने में मात्रात्मक भौतिकता और गुणात्मक कारकों पर विचार करते हैं; और (ii) वित्तीय विवरणों में किसी भी पहचाने गए गलत विवरण के प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए।

हम अन्य मामलों के अलावा, ऑडिट के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के बारे में शासन के प्रभारी लोगों के साथ संवाद करते हैं, जिसमें आंतरिक नियंत्रण में कोई भी महत्वपूर्ण कमियां शामिल हैं जिन्हें हम अपने ऑडिट के दौरान पहचानते हैं। हम उन लोगों को एक बयान भी प्रदान करते हैं जिन्हें हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ संकलित किया है, और उनके साथ उन सभी रिश्तों और अन्य मामलों को संवाद करने के लिए जो हमारी स्वतंत्रता पर उचित समझे जा सकते हैं, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपाय।

शासन के प्रभारी के साथ संप्रेषित मामलों से, हम यह निर्धारित करते हैं कि वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों की लेखापरीक्षा में वे मामले सबसे महत्वपूर्ण थे और इसलिए प्रमुख लेखापरीक्षा मामले हैं। हम अपने लेखा परीक्षक की रिपोर्ट में उन मामलों का वर्णन करते हैं जब तक कि कानून या विनियमन मामले के बारे में सार्वजनिक प्रकटीकरण को रोकता नहीं है या जब, अत्यंत दुर्लभ परिस्थितियों में, हम यह निर्धारित करते हैं कि हमारी रिपोर्ट में किसी मामले को संप्रेषित नहीं किया जाना चाहिए क्योंकि ऐसा करने के प्रतिकूल परिणामों की उचित रूप से अपेक्षा की जाएगी इस तरह के संचार के सार्वजनिक हित को पछाड़ने के लिए।

अन्य मामला

8. हमने बैंक के वित्तीय विवरणों में शामिल 236 शाखाओं और 8 नियंत्रक कार्यालयों के वित्तीय विवरणों/सूचनाओं का ऑडिट नहीं किया, जिनके वित्तीय विवरण/वित्तीय जानकारी 31 मार्च 2021 को कुल राजस्व 1230979.20 लाख करोड़ रुपये की कुल संपत्ति (सकल) दर्शाती है। उस तारीख को समाप्त वर्ष के लिए 976.98 करोड़ रुपये, जैसा कि वित्तीय विवरणों में माना गया है। उन वित्तीय विवरणों/वित्तीय सूचनाओं में से 207 शाखाओं की लेखा परीक्षा शाखा लेखापरीक्षकों द्वारा की गई है जिनकी रिपोर्ट हमें प्रस्तुत की गई है और हमारी राय में जहां तक यह शाखाओं के संबंध में शामिल राशि और प्रकटीकरण से संबंधित है, पूरी तरह से आधारित है ऐसे शाखा लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट और बैंक प्रबंधन स्पष्टीकरण और ऐसी शाखा लेखा परीक्षक रिपोर्ट पर प्रतिनिधित्व।



इसके अलावा केंद्र सरकार द्वारा निर्धारित शारीरिक आंदोलन प्रतिबंध के कारण। और / या सरकार। असम में COVID-19 की महामारी की स्थिति के कारण, अधिकांश शाखा लेखा परीक्षकों ने केवल संबंधित क्षेत्रीय कार्यालयों में बैंक शाखा का लेखा-जोखा किया है और वह केवल क्षेत्रीय कार्यालय में शाखा अधिकारियों द्वारा किए गए चयनित शाखा दस्तावेजों के आधार पर है। . इसने निश्चित रूप से शाखाओं के लेखापरीक्षकों पर बैंकों के वित्तीय लेनदेन से संबंधित सभी पुष्टिकारक साक्ष्यों की उचित जांच करने के लिए कुछ प्रतिबंध और सीमाएं लगा दी हैं।

9. तुलन पत्र और लाभ और हानि खाता क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 के अनुसार तैयार किया गया है;
10. उपरोक्त पैराग्राफ 4 से 8 में इंगित लेखा परीक्षा की सीमाओं के अधीन और जैसा कि बैंकिंग कंपनी (उपक्रम का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970/1980 द्वारा आवश्यक है, और उसमें आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन भी है। हम रिपोर्ट करते हैं कि:
 - a) हमने सभी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के अनुसार, हमारी लेखापरीक्षा के उद्देश्य के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया है;
 - b) बैंक के लेनदेन, जो हमारे संज्ञान में आए हैं। बैंक की शक्तियों के भीतर रहे हैं:: तथा
 - c) बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त विवरणियां हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजन के लिए पर्याप्त पाई गई हैं।

11. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

- a) हमारी राय में, बैंक द्वारा कानून द्वारा अपेक्षित उचित लेखा पुस्तकें रखी गई हैं, जहां तक उन पुस्तकों की हमारी जांच से प्रतीत होता है और हमारी लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त उचित विवरणियां उन शाखाओं से प्राप्त हुई हैं जिनका हमने दौरा नहीं किया है ;
- b) बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और इस रिपोर्ट द्वारा निपटाए गए नकदी प्रवाह के विवरण खाते की किताबों के साथ और उन शाखाओं से प्राप्त रिटर्न के साथ मेल खाते हैं जिन पर हमारे द्वारा दौरा नहीं किया गया है;
- c) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 19 के तहत बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों की रिपोर्ट; हमें भेजा गया है और इस रिपोर्ट को तैयार करने में हमारे द्वारा उचित व्यवहार किया गया है; तथा
- d) हमारी राय में, बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और कैश फ्लो का विवरण लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करता है, जहां तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

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

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

Place: Guwahati
Dated: 17/06/2021



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021**

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2021 Amount Rs.	AS AT 31.03.2020 Amount Rs.
CAPITAL & LIABILITIES			
CAPITAL	1	1867536800	1620536800
RESERVES & SURPLUS	2	-1503807235	-197735334
DEPOSITS	3	115099937471	111183493961
BORROWINGS	4	5017972791	820838231
OTHER LIABILITIES & PROVISIONS	5	2616279762	3390070920
TOTAL RS.		123097919589	116817204578
ASSETS			
CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA	6	4957161907	4958547450
BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	7	8207113518	28466183730
INVESTMENTS	8	68342037099	41762576420
ADVANCES	9	37973688694	35390294885
FIXED ASSETS	10	292089743	322815935
OTHER ASSETS	11	3325828629	5916786158
TOTAL RS.		123097919589	116817204578
CONTINGENT LIABILITY			
BILLS FOR COLLECTION	12	177667311	240117363.36
		601938335	486453477

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
AND NOTES ON ACCOUNTS

17

For PARIK & CO.
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E



CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)

ICAI Membership No. 059805
UDIN: 21059805AAAAEF7192

Place : Guwahati
Date: 17-06-2021

Debasish Gangopadhyay
Chairman

Shio Shankar Singh
Director, PNB

Harish Khanna
Director, RBI

Nirendra Kumar,
Director, PNB

D.K. Gawali
Director, NABARD

Eva Deka
Director, Govt of Assam

Palash Baruah,
Director, Govt of Assam



**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2021**

PARTICULARS	SCHEDULE NO	AS AT 31.03.2021 Amount Rs.	AS AT 31.03.2020 Amount Rs.
I. INCOME			
INTEREST EARNED	13	7466337450	6610333967
OTHER INCOME	14	2303436524	1897423887
TOTAL RS.		9769773974	8507757854
II. EXPENDITURE			
INTEREST EXPENDED	15	4603548741	4566712534
OPERATING EXPENSES	16	4116558730	5316212084
PROVISION & CONTINGENCY		2192882905	501674256
TOTAL RS.		10912990376	10384598873
III. PROFIT / LOSS			
Net Profit for the year before taxation		-1143216401	-1876841019
Less : Provision for Income Tax		0	0
Add : Excess provision of Income Tax written back		0	0
Less : Deferred Tax Liability		0	0
Add : Deferred Tax Asset		0	0
NET PROFIT AFTER TAX		-1143216401	-1876841019
IV. APPROPRIATIONS			
Transfer to Special (Statutory) Reserve		0	0
Transfer to Special (Capital) Reserve		0	0
Transfer to General/Revenue Reserve		0	0
Transfer to Investment Fluctuation Reserve		0	0
TOTAL		0	0
V. Earning per share			
Face Value		10	10
Basic and Diluted Earning per Share		-6.12	-11.58

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
AND NOTES ON ACCOUNTS

17

Place : Guwahati
Date: 17-06-2021

Debasish Gangopadhyay
Chairman

Shio Shankar Singh
Director, PNB

For PARIK & CO.
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E

CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)
ICAI Membership No. 059805
UDIN: 21059805AAAAEF7192

Harish Khanna
Director, RBI

Nirendra Kumar,
Director, PNB

D.K. Gawali
Director, NABARD

Eva Deka
Director, Govt of Assam

Palash Baruah,
Director, Govt of Assam



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021 Amount Rs.		AS AT 31.03.2020 Amount Rs.	
SCHEDULE :01 : CAPITAL				
Authorised Capital				
2000000000 shares of Rs.10/- each		20000000000		20000000000
Subscribed Capital				
186753680 shares of Rs.10/- each				
Opening Paid up Capital		1620536800		1205736800
Addition: Fresh Issuance of share		247000000		414800000
		1867536800		1620536800
Paid up Capital				
50% Govt. of India		933768400		810268400
15% Govt. of Assam		280060520		243060520
35% Punjab National Bank		653707880		567207880
Total Rs.		1867536800		1620536800
SCHEDULE : 02 :Reserve & Surplus				
A. Special (Statutory) Reserve				
Opening Balance		682172067		682172067
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		682172067		682172067
B. Special (Capital) Reserve				
Opening Balance		302276548		302276548
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		302276548		302276548
C. General/Revenue Reserve				
(i) General/Revenue Reserve				
Opening Balance		2371183970		2371183970
Less : Withdrawals		0		0
Additions during the year		0		0
Closing Balance		2371183970		2371183970
(ii) Investment Fluctuation Reserve				
Opening Balance		162855500		228555500
Less : Withdrawals		162855500		0
Additions during the year		0		140000000
Closing Balance		0		162855500
(iii) Technology/Obsolence Fund				
Opening Balance		0		50000000
Less : Withdrawals		0		50000000
Additions during the year		0		0
Closing Balance		0		0
D. Surplus (Deficit) of Profit and Loss A/C				
Opening Balance		-3716223419		-1839382400
Profit/ LOSS FOR THE YEAR		-1143216401		-1876841019
Closing Balance		-4859439820		-3716223419
Total (A+B+C+D) Rs.		-1503807235		-197735334
SCHEDULE : 03 :Deposits				
A. i) Demand Deposits				
a) From Banks		0		0
b) From Others		5503806871		5203446497
ii) Savings Bank Deposits		79990431304		76896719364
iii) Term Deposits				
a) From Banks		0		0
b) From Others		29605699296		29083328100
Total Rs.		115099937471		111183493961
B i) Deposit of Branches in India		115099937471		111183493961
ii) Deposit of Branches outside India		0		0
Total Rs.		115099937471		111183493961





PARTICULARS	AS AT 31.03.2021 Amount Rs.		AS AT 31.03.2020 Amount Rs.	
SCHEDULE :04 :Borrowings				
A. Borrowings in India				
i) Reserve Bank of India		0		0
ii) NABARD		4506010552		806116330
iii) Other Banks		0		0
a) Sponsor Bank		493629146		0
b) NSKFC/NSTFDC		7708111		2347221
c) SBI		0		0
iv) Other Institutions & Agencies		0		1749698
v) Capital Instruments:				
a) Perpetual Bonds		10624982		10624982
Total Rs.		5017972791		820838231
B. Borrowings Outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Secured borrowings included in A & B above				
Grand Total Rs.		5017972791		820838231
SCHEDULE :05 :OTHER LIABILITIES & PROVISIONS				
i) Bills Payable		430539498		473842725
ii) Inter Office Adjustment (Net)		0		63205327
iii) Interest Accrued		734730153		966735512
iv) Others including Provisions		1451010112		1886287355
Total Rs.		2616279762		3390070920
SCHEDULE : 06: CASH & BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA				
i) Cash in hand		1007161907		618547449.6
ii) Balance with Reserve Bank of India				
a) In Current Accounts		3950000000		4340000000
Total Rs.		4957161907		4958547450
SCHEDULE:07 BALANCES WITH BANKS & MONEY AT CALL&SHORT NOTICE				
A. In India				
i) Balances with Banks				
a) In Current Accounts		1754209793		2443553125
b) In Other Deposit Accounts		6452903724		26022630604
		8207113518		28466183730
ii) Money at call & Short Notice		0		0
		8207113518		28466183730
B. Outside India		0		0
Total Rs.		8207113518		28466183730
SCHEDULE : 08 : INVESTMENTS				
I. Investment in India in				
i) Government securities(Net)		58972491327		36407399598
ii) Mutual Funds		70000000		361000000
iii) Share of Co-Op. Societies		0		0
iv) In Debentures & Bonds(Net)		9299545772		4994176822
v) Others		0		0
Total Rs.		68342037099		41762576420
II) Investments outside India		0		0
Total Rs.		0		0
Grand Total Rs.		68342037099		41762576420





ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021 Amount Rs.	AS AT 31.03.2020 Amount Rs.
SCHEDULE :09 : ADVANCES		
A. i) Bill Purchased & Discounted	0	0
ii) Cash Credit, Overdraft and Loan repayable on Demand	22530262271	20567563144
iii) Term Loans	15443426423	14822731741
Total Rs.	37973688694	35390294885
B. i) Secured by tangible Assets	37570048156	34942338731
ii) Secured by Bank / Govt. Guarantees/ECGC/CGTMSE	0	0
iii) Unsecured	403640538	447956154
Total Rs.	37973688694	35390294885
C. I. Advances in India		
i) Priority Sector	31898974390	29360090723
ii) Public Sector	0	0
iii) Banks	0	0
iv) Others	6074714304	6030204162
Total Rs.	37973688694	35390294885
II Advances outside India	0	0
Total Rs.	0	0
Total Rs.	37973688694	35390294885
D. i) Standard Assets	29303219474	25412845325
ii) Sub-Standard Assets	1544508911	521698318.4
iii) Doubt Assets		
a) Doubtful Assets - I	471672005	3437966020
b) Doubtful Assets - II	6641401934	6012073886
c) Doubtful Assets - III	12886370	5711335
Total Rs.	37973688694	35390294885
SCHEDULE : 10 FIXED ASSETS		
i) Land		
At cost as at 31st March of Preceding year	4500000	4500000
Addition during the year	0	0
	4500000	4500000
ii) Premises	13462159	13462159
Addition During the Year on Premises	67500000	
Less - Depreciation to date on premises	4777826	3533833
	76184333	9928326
iii) Other Fixed Assets		
At cost as at 31st March of Preceding year	829232358	732632213
Addition during the year on other Fixed Assets	35389600	97707627
	864621957	830339840
Less - Deduction during the year	303058	1107482
	864318899	829232358
Add - Adjustment during the year	0	0
	864318899	829232358
Less - Depreciation to date on other Fixed Assets	652913489	520844748
	211405411	308387609
Total Rs.	292089743	322815935
SCHEDULE : 11 : OTHER ASSETS		
i) Inter Office Adjustment (Net)	33501126	0
ii) Interest accrued on Investment	1555752899	1846834138
iii) Interest accrued on Advance	212460368	204740821
iv) Tax paid in Advance/deducted at source	67091968	102174204
v) Stationery & Stamps	31425657	30289243
vi) Suspense A/c HO & Branches	150000	150000
vii) Others	1425446610	3732597752
Total Rs.	3325828629	5916786158
SCHEDULE:12: CONTINGENT LIABILITIES		
i) Claims Against the Bank not acknowledged as debts	0	0
ii) Liabilities for partly paid Investments	0	0
iii) Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts	0	0
iv) Guarantee given on behalf of constituents in India	177667311	234432646
v) Acceptance, Endorsements and Other Obligations	0	0
vi) Other items for which the bank is contingently liable	593250049	479097704
vii) Other Contingent liability	0	5684717
viii) Transfer to DEA Fund with RBI	8688286	1671056
Total Rs.	779605646	720886124





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

SCHEDULES ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDING 31.03.2021

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
SCHEDULE : 13 : INTEREST EARNED				
i) Interest/discount on Advances/Bills		2655752745		2473889179
ii) Income on Investments (including interest on F.D. with Banks)		4804996404		4136413537
iii) Others		5588301		31251
Total Rs.		7466337450		6610333967
SCHEDULE : 14 : OTHER INCOME				
i) Commission, Exchange & brokerage		70775961		77732128
ii) Profit on sale of Investment		1820788216		634738324
iii) Profit on revaluation of Investment		0		786925102
iv) Profit on sale proceeds of newspaper etc.		1094		30049
v) Profit on sale of Land, Building and Other Assets		343480		61947
vi) Recovery in Bad debt written off		113334783		112261091
vii) Excess depreciation on Asset charged during the year		0		1168453
viii) Miscellaneous Income		298192990		284506793
Total Rs.		2303436524		1897423887
SCHEDULE : 15 : INTEREST EXPENDED				
i) Interest on Deposit		4456029296		4496108489
ii) Interest to NABARD/SIDBI/NSTFDC		146671367		68902452
iii) Interest to Bank on Borrowing		848078		1701593
Total Rs.		4603548741		4566712534
SCHEDULE : 16 : OPERATING EXPENSES				
i) Payment to Employees (including deputed staff)		1901445580		1789451995
ii) Bank Contribution to Pension Trust		1227022291		2450700000
iii) Rent, Taxes & Lighting		121803563		118348118
iv) Printing & Stationery		26065425		22097436
v) Advertising & Publicity		1362315		156503
vi) Depreciation on Banks Property		133540654		124761364
vii) Audit Fees & Exp. (including Branch Auditors)		5328069		4445272
viii) Law & Professional Charges		4862394		5429745
ix) Postage, Telegrams, Telephone etc.		16989256		12982954
x) Car Maintenance		988523		1032616
xi) Other Repairs & Maintenance		5601040		3836389
xii) Insurance		7556620		7972365
xiii) Other Expenditure		663993000		774997328
Total Rs.		4116558730		5316212084





**ASSAM GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE: GUWAHATI (ASSAM)
ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021**

**ANNEXURE - I
DETAILS OF BILLS PAYABLE**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Demand Draft Payable		270392944		312681281
Stale remittance		10909303		10514937
Pay order		149234322		150643577
Gift Cheque payable		2929		2929
Total Rs.		430539498		473842725

**ANNEXURE -II
DETAILS OF INTEREST ACCRUED**

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
On Deposit		734730153		959566519
On Borrowings from NABARD		0		7168993
Total Rs.		734730153		966735512





ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021
ANNEXURE : III : DETAILS OF OTHER LIABILITIES (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Marginal Deposit		531751139		602399979
Outstanding Tax Deducted at Source on Salary, Deposit and Others		30523000		20281604
Outstanding Professional Tax on Salary		560144		74920
Outstanding House Rent A/c		864493		1300984
Outstanding GSLI Premium		278690		326300
Outstanding EPF A/c		911260		799695
Security Deposit		2508749		2890842
Grant Assistance SHPI		868726		868726
Outstanding Bills for expenses		86656069		87144752
Provision for wage Revision		500000000		0
Insurance Premium Collection/Payable A/C		10616736		16295824
Venture Capital Fund Payable		29228		29228
Audit fees & Expenses payable		4133176		3555480
Provision against Standard Advances		86730082		74248334
Provision for loss on mis-appropriation of bank's fund		135601701		62801701
Provision on Inter Office adjustment		36298638		36298638
Outstanding salary bill		1542693		1188753
ADC Payable		0		952261045
GST PAYABLE		9169714		7939439
Deferred Tax Liabilities		11965874		11965874
Total Rs.		1451010112		1882672117

ANNEXED TO & FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st Mar, 2021
ANNEXURE :IV : DETAILS OF OTHER ASSETS (INCLUDING PROVISIONS)

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Law Charges Recoverable		7519402		6090682
Temporary Advance to staff		3073762		2695610
Festival Advance		17515718		14155869
Security Deposit for Meter, Telephone & F.Machine		914367		3658926
DEAF Receivable from RBI		3952		1952
Commission rent etc. Receivable		119825754		108948300
ADC Receivable		100578192		1908236071
RTGS/NEFT Transit A/c/Remittance in transit, etc Receivable		1121103234		1624616862
Non Banking Asset		11753769		17446437
Suspense Accounts (Net of Provision)		43158459		43131804
Total Rs.		1425446610		3728982513





ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDING 31.03.2021 ANNEXURE : V: DETAILS OF MISCELLANEOUS INCOME

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Incidental Charges		175519469		189367598
Service Charges		67809108		59186571
Evaluation Charges & Processing Charges		53500643		34647703
Locker Rent		1363769		1304922
Total Rs.		298192990		284506793

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDING 31.03.2021 ANNEXURE : VI: DETAILS OF PROVISIONS & CONTINGENCIES

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Provision against NPA		1567867816		500000000
Provision against Standard Advance		12481748		3785025
Provision for contingencies		0		-2110769
Provision on Inter Office adjustment		0		0
Provision for Investment (NPA)		0		0
Prov. For Investment (Depreciation)		612533341		0
Provisions for Income Taxes		0		0
Provisions for Deferred Tax		0		0
Provision for Bad Debts on VCF		0		0
Total Rs.		2192882905		501674256

ANNEXED TO & FORMING PART OF PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDING 31.03.2021 ANNEXURE : VII : DETAILS OF OTHER EXPENDITURE

PARTICULARS	AS AT 31.03.2021		AS AT 31.03.2020	
	Amount	Rs.	Amount	Rs.
Remittance Expenses		7626526		7934066
Commission and other Bank Charges		27816791		1925879
Clearing House Charges		548506		1965037
News Papers & Periodicals		3203080		4093095
Sanitation		53819749		49229463
Entertainment		43281		33178
Meeting expenses		785984		956360
Conveyance Expenses		18834197		18879432
Travelling Expenses		8106588		10926267
Freight & Coolie		265830		643831
Business development		1437935		1939487
Insurance on Deposit to DICGCI		127009754		96949649
Training Cost		405480		259020
Examination Cost		104292		175098
Institutional membership subscription		16147		11918
Incentive & Honorarium		4000		150000
Gratuity Premium		72500000		182523458
Donation/Corporate Social Responsibility		2000000		1000000
Administrative Charges EPF		776095		2577706
Staff welfare (Exgratia)		315500		272660
Net Expenses for CBS/CBS others		99085748		191093000
RSETI		4234061		21240
Misappropriation / fraud / Deceit		69912958		1708799
Service Charge		164197206		199238348
Miscellaneous Expenses		943293		490336
Total Rs.		663993000		774997328





असम ग्रामीण विकास बैंक प्रधान कार्यालय: गुवाहाटी: असम

अनुसूची 17

वर्ष 2020-21 के लिए बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाते के खातों पर नोट्स

A) महत्वपूर्ण लेखा नीतियां:

1. वित्तीय विवरण तैयार करने का आधार

साथ में वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत के आधार पर तैयार किए जाते हैं, जैसा कि अन्यथा कहा गया है, "गोइंग कंसर्न" अवधारणा का पालन करते हुए और भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएएपी) के साथ-साथ लागू वैधानिक प्रावधानों और रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित नियामक मानदंडों के अनुरूप हैं। भारत के चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी अनिवार्य लेखा मानकों (एएस) / मार्गदर्शन नोट्स / घोषणाओं और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं के साथ।

2. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तारीख और रिपोर्टिंग अवधि के लिए आय और व्यय के अनुसार रिपोर्ट की गई संपत्ति और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) पर विचार करने के लिए अनुमान और अनुमान लगाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरण तैयार करने में उपयोग किए गए अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं।

3. A) निवेश

a) निवेश की बिक्री पर लाभ और हानि को अन्य आय के रूप में लाभ और हानि खाते में लिया जाता है।

b) सरकारी प्रतिभूतियों पर प्राप्त टूटे हुए ब्याज को लाभ और हानि खाते में लिया जाता है और इसी तरह ब्रोकरेज, कमीशन और भुगतान की गई टूटी हुई अवधि के ब्याज को लाभ और हानि खाते में लिया जाता है।

c) निवेश को (1) सरकार के रूप में वर्गीकृत किया गया है। प्रतिभूतियां, (2) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियां, (3) शेयर, (4) बांड और डिबेंचर और (5) अन्य।

(i) भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, सरकारी प्रतिभूतियों के अंतर्गत निवेशों को (i) परिपक्वता तक धारित, (ii) ट्रेडिंग के लिए धारित और (iii) बिक्री के लिए उपलब्ध में वर्गीकृत किया गया है। परिपक्वता तक धारण करने के इरादे से बैंक द्वारा अर्जित प्रतिभूतियों को "परिपक्वता तक धारित" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। "व्यापार के लिए धारित" श्रेणी में व्यापार के इरादे से बैंक द्वारा अधिग्रहित प्रतिभूतियां शामिल हैं। जो प्रतिभूतियाँ उपरोक्त दो श्रेणियों में नहीं आती हैं उन्हें "बिक्री के लिए उपलब्ध" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

(ii) परिपक्वता तक धारित के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश लागत पर किए जाते हैं और प्रीमियम को व्यक्तिगत प्रतिभूतियों की परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।

(iii) ट्रेडिंग के लिए धारित और 'बिक्री के लिए उपलब्ध' के तहत वर्गीकृत निवेशों को बाजार में चिह्नित किया जाता है और एफबीआईएल द्वारा घोषित मूल्य के अनुसार मूल्यांकित किया जाता है और तदनुसार मूल्यहास आवश्यकता के अनुसार किया गया है।

d) बांड, डिबेंचर, शेयर और अन्य लंबी अवधि के निवेश को वर्तमान श्रेणी के तहत वर्गीकृत किया गया है।



B) नकद बीमा:

a) बीमा दावे का निपटान नकद आधार पर लिया गया है।

b) बैंकों की क्षतिपूर्ति नीति के लिए प्रीमियम का भुगतान वास्तविक भुगतान के आधार पर लिया गया है।

4. अग्रिम:

सभी अग्रिमों को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित आय मान्यता और संपत्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) के संबंध में विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार प्रदर्शन और गैर-निष्पादित में वर्गीकृत किया गया है। गैर-निष्पादित अग्रिम (एनपीए) को अवमानक, संदेहास्पद और हानिपूर्ण आस्तियों में वर्गीकृत किया गया है। आरबीआई द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार प्रावधान किए गए हैं, जो निम्नानुसार हैं:

1. a) कृषि और एसएमई के लिए 0.25% की दर से मानक संपत्ति और आरबीआई / नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार बकाया राशि पर गणना की गई अन्य परिसंपत्तियों पर 0.40%।

b) उप-मानक संपत्ति @ 10% सुरक्षित हिस्से पर और 20% बकाया राशि पर असुरक्षित हिस्से पर।

c) संदिग्ध संपत्ति:

श्रेणी डी-I @ सुरक्षित हिस्से पर 20% और असुरक्षित हिस्से पर 100%।

श्रेणी डी-II- @ सुरक्षित हिस्से पर 30% और असुरक्षित हिस्से पर 100%।

श्रेणी डी-III @ 100% बकाया राशि पर सुरक्षा की परवाह किए बिना।

d) हानि संपत्ति - सुरक्षा के बावजूद बकाया राशि पर @ 100%

2. तुलन पत्र में कहा गया है कि अग्रिम गैर-निष्पादित अग्रिमों के खिलाफ किए गए प्रावधान का शुद्ध है।

3. नाबार्ड के निर्देश के अनुसार उनके डीओएस परिपत्र संख्या एससीबी/सीसीबी//आरआरबी/02/2000-01, दिनांक 29 मई 2000, बैंकों को सब्सिडी राशि के निवल बैक-एंड सब्सिडी योजना के तहत बकाया ऋण लेने और प्रावधान करने की अनुमति है केवल शेष राशि पर। तदनुसार, बैंक ने बैक-एंड सब्सिडी योजना के तहत बकाया ऋण से सब्सिडी आरक्षित निधि राशि को घटाकर शेष राशि पर ही प्रावधान किया।

4. मानक अग्रिमों के लिए किए गए प्रावधान अन्य देनदारियों और प्रावधानों के रूप में बैलेंस शीट में दिखाए जाते हैं और शुद्ध एनपीए की गणना करने के लिए विचार नहीं किया जाता है।

5. अचल संपत्ति और मूल्यहास:

a) अचल संपत्तियां लागत कम मूल्यहास पर बताई गई हैं।

b) बैंक द्वारा निर्धारित दरों पर नीचे दिए गए मूल्य / सीधी रेखा पद्धति पर मूल्यहास प्रदान किया गया है जैसा कि नीचे बताया गया है। वर्ष के दौरान खरीदी गई संपत्तियां, ऐसी संपत्तियों पर मूल्यहास प्रोराटा आधार पर प्रदान किया गया है यानी खरीद की तारीख से वर्ष के अंत तक दिनों की संख्या के लिए। इसके अलावा, वर्ष के दौरान उपयोग की अवधि की परवाह किए बिना बेची गई / छोड़ी गई संपत्तियों पर कोई मूल्यहास प्रदान नहीं किया जाता है।

वर्ष के दौरान अचल संपत्तियों की विभिन्न श्रेणियों पर मूल्यहास निम्नलिखित दरों पर लगाया गया है:

क्रमांक	संपत्ति श्रेणी	मूल्यहास चार्ज करने की विधि	मूल्यहास दर
1	परिसर	लिखित मूल्य	5%
2	सामान तथा जोड़ा गया उपकरण	लिखित मूल्य	19%
3	इलेक्ट्रिक फिटिंग	लिखित मूल्य	14%
4	कार्यालय मशीनरी	लिखित मूल्य	14%
5	मोटर कार / वैन	लिखित मूल्य	26%
6	साइकिल	लिखित मूल्य	20%
7	लॉकर	लिखित मूल्य	10%
8	अस्थायी निर्माण	लिखित मूल्य	10%
9	कंप्यूटर	सीधी रेखा विधि	33.33%



6. राजस्व मान्यता:

- आय और व्यय की सभी मदों को प्रोद्घवन आधार पर या अन्यथा कहीं और कहा गया है।
- अग्रिमों और निवेशों पर ब्याज को बकाया राशि और लागू ब्याज दर को ध्यान में रखते हुए समय अनुपात के आधार पर मान्यता दी जाती है, गैर-निष्पादित अग्रिमों और निवेशों के मामले को छोड़कर, जहां ब्याज को आरबीआई या नाबार्ड द्वारा निर्धारित मानदंडों के अनुसार वसूल किया गया है। वर्ष के दौरान पहली बार गैर-निष्पादित आस्तियों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों के संबंध में, वर्ष के दौरान की गई आय और वर्ष के अंत में अप्राप्त शेष को उलट दिया गया है।
- अर्जित कमीशन, लॉकर का किराया, अनर्जक निवेश पर ब्याज, परिपक्व सावधि जमा पर ब्याज का लेखा नकद आधार पर किया जाता है।
- बैंक का संचालन केवल बैंकिंग सेवा उद्योग में है जिसमें निवेश / ट्रेजरी संचालन शामिल हैं।

7. सेवानिवृत्ति लाभ:

- कर्मचारी लाभ "कर्मचारी लाभ" पर AS-15 के अनुसार मान्यता प्राप्त हैं।
- अल्पकालिक कर्मचारी लाभ अर्थात् छुट्टी किराया रियायत और चिकित्सा सहायता को लागत पर मापा जाता है।
- लंबी अवधि के कर्मचारी लाभ और सेवानिवृत्ति के बाद के लाभ जैसे ग्रेजुएटी आदि को वार्षिक बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर मापा जाता है।
- असम ग्रामीण विकास बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018 भारत सरकार के आधिकारिक राजपत्र में एफ.सं.एजीवीबी/प्रति/ईएसटीटी-बी/08/02/ 2018-19 दिनांक 26 नवंबर, 2018 के प्रकाशन की तारीख 24/12/2018 से लागू हो गए हैं। यह भी उल्लेख किया गया है कि बैंक के निदेशक मंडल द्वारा 29/10/2018 को आयोजित अपनी 77 वीं बैठक में नियमों को अपनाया गया था।
- 01-04-2010 को या उसके बाद बैंक में शामिल हुए सभी कर्मचारी 01/04/2018 से नई पेंशन योजना के अंतर्गत आते हैं।
- परिलब्धियों और सेवानिवृत्ति/मृत्यु लाभ की गणना और वरिष्ठता सूची तैयार करने के उद्देश्य से अंतरिती बैंकों की सेवा में शामिल होने की मूल तिथि को समामेलित बैंक की सेवा में शामिल होने की तिथि माना गया है।
- नाबार्ड के परिपत्र संख्या NB.DoS.Pol.HO/2533/J-1/2019-20 दिनांक 12 दिसंबर 2019 के अनुसार, बैंक ने वर्ष के दौरान एलआईसीआई, भारत के साथ बनाए गए पेंशन फंड ट्रस्ट के लिए वित्त वर्ष 2020-21 में 122,70,22,291.00 रुपये का योगदान दिया है।

8. कर लगाना

आयकर अधिनियम, 1961 के अनुसार गणना की गई बही हानि और हानि के आलोक में "करों के लिए लेखांकन" पर AS-22 के अनुसार आस्थगित कर संपत्ति और आस्थगित कर देयता के लिए कोई प्रावधान करने की आवश्यकता नहीं है।

9. लाभ का विनियोग

इस वर्ष विनियोजित करने के लिए कुछ भी नहीं है।

10. AS 20 – प्रति शेयर आय

(Amount in lakhs)

विवरण	31-03-2021	31-03-2020
इक्विटी शेयर धारकों के लिए उपलब्ध कर पश्चात शुद्ध लाभ/(हानि))	(-)11432.16	(-) 18768.41
इक्विटी शेयरों की भारित औसत संख्या	186753680	162053680
प्रति शेयर मूल और पतला आय	(-) 6.12	(-) 11.58
प्रति शेयर नाममात्र मूल्य	10	10

B) खातों पर टिप्पणियाँ:

1. सुलह:

बैंक के पास 01.04.2012 से केंद्रीकृत डिमांड ड्राफ्ट खाता है और सभी डिमांड ड्राफ्ट इस खाते से जारी और भुगतान किए जाते हैं। 31.03.2021 तक केंद्रीकृत डीडी का मिलान प्रणाली द्वारा किया जाता है। इसके अलावा केंद्रीकृत बैंकर्स चेक 16.05.2014 से शुरू किया गया था और इसका मिलान 31.03.2021 तक सिस्टम द्वारा भी किया जाता है।

13,56,01,700.93 रुपये की राशि "बैंक के फंड के गलत विनियोग पर नुकसान के लिए प्रावधान" के तहत पूर्व असम ग्रामीण विकास बैंक और तत्कालीन लंगपी देहंगी ग्रामीण बैंक में धोखाधड़ी और हेराफेरी के कारण है और इसके तहत है सुलह दोषी अधिकारी के खिलाफ आंतरिक सतर्कता जांच प्रक्रियाधीन है।

सभी शाखाओं की बही खातों की शेष राशि का मिलान अद्यतन है।



2. निवेश

निवेश को (1) सरकारी प्रतिभूतियों, (2) अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियों, (3) शेयरों, (4) बांड और डिबेंचर और (5) अन्य के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

a) भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, सरकारी प्रतिभूतियों के तहत निवेश को (i) परिपक्वता तक धारित, (ii) ट्रेडिंग के लिए धारित और (iii) बिक्री के लिए उपलब्ध में वर्गीकृत किया गया है। परिपक्वता तक धारण करने के इरादे से बैंक द्वारा अर्जित प्रतिभूतियों को "परिपक्वता तक धारित" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। "व्यापार के लिए धारित" श्रेणी में व्यापार के इरादे से बैंक द्वारा अधिग्रहित प्रतिभूतियां शामिल हैं। जो प्रतिभूतियाँ उपरोक्त दो श्रेणियों में नहीं आती हैं उन्हें "बिक्री के लिए उपलब्ध" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

b) परिपक्वता तक धारित के अंतर्गत वर्गीकृत निवेश लागत पर किए जाते हैं और प्रीमियम को व्यक्तिगत प्रतिभूतियों की परिपक्वता की शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।

'ट्रेडिंग के लिए धारित' और 'बिक्री के लिए उपलब्ध' के तहत वर्गीकृत निवेशों को बाजार में चिह्नित किया जाता है और उनका मूल्यांकन FIMMDA द्वारा घोषित मूल्य के अनुसार किया जाता है और तदनुसार यदि शुद्ध परिणाम अधिक होता है, तो इसे अनदेखा कर दिया जाता है और यदि यह बैंक का मूल्यहास लाभ और हानि खाता है की कटौती की जाती है।

निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व में बकाया 16,28,55,500.00 रुपये की राशि को निवेश पर मूल्यहास में स्थानांतरित कर दिया गया है। इसके अलावा, लाभ और हानि खाते के नाम की रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान 61,25,33,341.00 रुपये का एक नया प्रावधान किया गया था।

c) अन्य बैंक के साथ बांड, डिबेंचर और सावधि जमा में निवेश को गैर-एसएलआर निवेश के रूप में वर्गीकृत किया गया है।

3. अतिरिक्त खुलासे।

डीईए फंड की बकाया स्थिति जैसा कि 31. 03. 2021 को बैंक की पुस्तकों में दर्शाया गया है, निम्नानुसार है:
(Amount in Rupees)

क्रमांक	विवरण	वर्तमान साल 31.03.2021	पिछला वर्ष 31.03.2020
1	01.04.2020 को डीईए फंड की प्रारंभिक शेष राशि	Rs. 16,71,056.00	Rs. 3,46,607.00
2	जोड़े: वर्ष 2020-21 के दौरान डीईए फंड में हस्तांतरित राशि	Rs. 70,17,229.52	Rs. 13,24,449.00
3	घटा: वर्ष 2020-21 के दौरान दावे के लिए डीईए फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	Rs. 0.00	Rs. 0.00
4	31.03.2021 को डीईए फंड की अंतिम शेष राशि	Rs. 6,88,285.52	Rs. 16,71,056.00

आरबीआई/नाबार्ड द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार अतिरिक्त खुलासे निम्नानुसार हैं:

a. शेयर पूंजी

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
i.	सीआरएआर (%)	2.09	3.96
ii.	सीआरएआर - टियर I पूंजी (%)	0.91	2.79
iii.	सीआरएआर - टियर II पूंजी (%)	1.18	1.17
iv.	की शेयरधारिता का प्रतिशत		
a.	भारत सरकार	50	50
b.	राज्य सरकार (असम सरकार)	15	15
c.	प्रायोजक बैंक (पंजाब नेशनल बैंक)	35	35



b. निवेश

(Rs. Lakh)

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
1.	निवेश का मूल्य		
i.	निवेश का सकल मूल्य	757914.44	679865.77
ii.	मूल्यहास/परिशोधन के प्रावधान	9965.04	2013.70
iii.	निवेश का शुद्ध मूल्य	747949.40	677852.07
2.	निवेश के मूल्यहास की दिशा में आयोजित प्रावधानों का संचलन		
i.	उद्घाटन बकाया	2013.70	11142.99
ii.	जोड़ें : वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	7951.34	175.48
iii.	कम : वर्ष के दौरान अधिक प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/बट्टे खाते में डालना	0.00	9304.77
iv.	समाप्ति के समय बकाया	9965.04	2013.70

c. (i) गैर-एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो

गैर एसएलआर निवेशों की जारीकर्ता संरचना

(. Lakh)

क्रमांक	जारीकर्ता	रकम	निजी प्लेसमेंट की सीमा	निवेश ग्रेड प्रतिभूतियों से नीचे की सीमा	अनारक्षित प्रतिभूतियों की सीमा	असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा
1	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	32128.15	NIL	NIL	NIL	NIL
2	वित्तीय संस्थाओं	11017.20	NIL	NIL	NIL	NIL
3	बैंकों	49916.00	NIL	NIL	NIL	NIL
4	निजी कॉर्पोरेट	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
5	अन्य	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL
	कुल	93061.35	NIL	NIL	NIL	NIL
	प्रावधान आयोजित	65.89	NIL	NIL	NIL	NIL

(ii) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश

(. Lakh)

क्रमांक	विवरण	2020-21	2019-20
1	प्रारंभिक शेष	0.00	0.00
2	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
3	वर्ष के दौरान कटौती	0.00	0.00
4	समाप्ति के समय बकाया	0.00	0.00
5	कुल प्रावधान	0.00	0.00

4. एसेट क्वालिटी

4.1. a) गैर-निष्पादित परिसंपत्ति

(. Lakh)

	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
i.	निवल अग्रिम की तुलना में निवल एनपीए का प्रतिशत:	22.83	28.19



ii.	एनपीए का आंदोलन	31.03.2021	31.03.2020
(a)	वर्ष की शुरुआत में सकल एनपीए	150162.30	1,72,304.59
(b)	वर्ष के दौरान अतिरिक्त (ताजा एनपीए))	17100.74	6497.64
	उप-कुल (A)	167263.04	178802.23
(c)	कम :		
	उत्तरयन	765.11	2490.34
	वसूली (उत्तर खातों से की गई वसूली को छोड़कर)	13726.76	20324.45
	बढ़े खाते डालना	5443.18	5825.14
	उप-कुल (B)	19935.05	28639.93
	समाप्ति के समय बकाया	147327.99	150162.30
iii.	शुद्ध एनपीए का संचलन		
(a)	प्रारंभिक शेष	99774.50	121245.72
(b)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	17100.74	6497.64
(c)	वर्ष के दौरान कटौती	30170.55	27968.86
(d)	समाप्ति के समय बकाया	86704.69	99774.5
iv.	एनपीए के लिए प्रावधानों का संचलन (मानक आस्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर)	31.03.2021	31.03.2020
(a)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	50387.80	51058.87
(b)	वर्ष के दौरान कटौती	15678.68	6500.00
(c)	समाप्ति के समय बकाया	5443.18	7171.07
(d)	वर्ष के दौरान परिवर्धन	60623.30	50387.80

b) एनपीए प्रावधान कवरेज अनुपात की गणना

(. Lakh)

विवरण	31.03.2021	31.03.2020
कुल गैर-निष्पादित आस्तियां	147327.99	150162.30
धारित कुल प्रावधान	60623.30	50387.80
प्रावधान कवरेज अनुपात	41.15%	33.56%

c) अनर्जक अग्रिमों के लिए प्रावधान का श्रेणीवार वर्गीकरण

(. Lakh)

क्रमांक	अग्रिम की श्रेणी	सकल राशि	संचयी प्रावधान	शुद्ध अग्रिम
1	मानक *	293032.19	867.30	293032.19
2	उप-मानक संपत्ति	17271.63	1826.54	15445.09
3	संदिग्ध संपत्ति - I	6034.27	1317.55	4716.72
4	संदिग्ध संपत्ति - II	98548.33	32134.37	66414.02
5	संदिग्ध संपत्ति - III/ हानि संपत्ति	25473.76	25344.89	128.87
	कुल	440360.18	61490.65	379736.89

* प्रावधानों के साथ नेट नहीं किया गया

4.2. पुनर्चना के अधीन ऋण आस्तियों का विवरण

(. Lakh)

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
i.	पुनर्चना, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन ऋण आस्तियों की कुल राशि	NIL	NIL
ii.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन मानक संपत्ति की राशि	NIL	NIL
iii.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन उप-मानक संपत्ति की राशि	NIL	NIL
iv.	पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण, पुनः बातचीत के अधीन संदिग्ध संपत्ति की राशि	NIL	NIL
	ध्यान दें [(i) = (ii) + (iii) + (iv)]	NIL	NIL



4.3 परिसंपत्ति पुनर्निर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण (एससी)/पुनर्निर्माण कंपनी (आरसी) को बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण (₹. Lakh)

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
i.	खातों की संख्या	NIL	NIL
ii	एससी/आरसी को बेचे गए खातों का कुल मूल्य (प्रावधानों का शुद्ध)	NIL	NIL
iii.	कुल विचार	NIL	NIL
iv.	पूर्व के वर्षों में हस्तांतरित खातों के संबंध में अतिरिक्त प्रतिफल की वसूली	NIL	NIL
v.	शुद्ध बही मूल्य पर सकल लाभ/हानि/loss	NIL	NIL

4.4. खरीदी गई अनर्जक वित्तीय आस्तियों का विवरण (₹. Lakh)

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
1(a)	वर्ष के दौरान खरीदे गए खातों की संख्या	NIL	NIL
(b)	कुल बकाया	NIL	NIL
2(a)	इनमें से वर्ष के दौरान पुनर्चित खातों की संख्या	NIL	NIL
(b)	कुल बकाया	NIL	NIL

4.5. बेची गई गैर-निष्पादित वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण

(₹. Lakh)

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
1.	बेचे गए खातों की संख्या	NIL	NIL
2.	कुल बकाया	NIL	NIL
3.	कुल प्रतिफल प्राप्त हुआ	NIL	NIL

4.6 मानक आस्तियों के प्रावधान

(₹. Lakh)

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
(i)	मानक आस्तियों के लिए किए गए प्रावधान	124.82	37.85

4.7 जमाराशियों, अग्रिमों, एक्सपोजरों और एनपीए का संकेंद्रण

i) जमाराशियों का संकेंद्रण

(₹.in crore)

बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	459.45
बैंक की कुल जमाराशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशियों का प्रतिशत	3.99 %

ii) अग्रिमों का संकेंद्रण

(₹.in crore)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	102.49
बैंक के कुल अग्रिमों की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत	2.33 %

iii) एक्सपोजर की एकाग्रता

(₹.in crore)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल एक्सपोजर	146.54
उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक के कुल एक्सपोजर की तुलना में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति एक्सपोजर का प्रतिशत	3.32%

iv) एनपीए की एकाग्रता

(₹.in crore)

शीर्ष चार एनपीए खातों में कुल एक्सपोजर	31.98
--	-------



4.8 सेक्टर-वार एनपीए

(.in crore)

क्रमांक	क्षेत्र	31.03.2021			31.03.2020		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	सकल एनपीए का उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत क्षेत्र
A	प्राथमिकता क्षेत्र						
1	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	2300.98	614.10	26.69%	1989.67	599.81	30.15%
2	प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र को उधार के रूप में पात्र उद्योग क्षेत्र को अग्रिम	258.73	220.06	85.05%	301.48	237.58	78.80%
3	सेवाएं	781.15	453.50	58.06%	772.53	466.95	60.44%
4	व्यक्तिगत ऋण	438.58	82.35	18.78%	409.31	83	20.28%
	उप कुल (A)	3779.44	1370.01	36.25%	3472.99	1387.34	39.95%
B	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र						
1	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	0	0	0	0	0	0
2	उद्योग	0	0	0	0	0	0
3	सेवाएं	114.64	16.97	14.80%	100.62	16.93	16.83%
4	व्यक्तिगत ऋण	509.52	86.30	16.94%	469.29	97.33	20.74%
	उप कुल (B)	624.16	103.27	16.55%	569.91	114.26	20.05%
	कुल (A+B)	4403.60	1473.28	33.46%	4042.9	1501.6	37.14%

5. व्यापार अनुपात

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
(i)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	5.92	5.71
(ii)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	1.83	1.64
(iii)	औसत कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	0.83	0.93
(iv)	संपत्ति पर वापसी	-0.91	-1.62
(v)	व्यवसाय (जमा और अग्रिम) प्रति कर्मचारी	699.82 Lakh	820.85 Lakh
(vi)	प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ	-6.92 Lakh	-10.16 Lakh

बैंक के कर्मचारियों की संख्या: 1651

6. एसेट लायबिलिटी मैनेजमेंट - एसेट्स और लायबिलिटीज की कुछ मदों की मैच्योरिटी पैटर्न

शाखाओं/कार्यालयों से एकत्र की गई जानकारी और व्यवहार परिपक्वता पैटर्न के आधार पर प्रधान कार्यालय में किए गए आवश्यक समायोजन/विभाजन के आधार पर अलग-अलग समय बकेट में संपत्ति और देनदारियों का वर्गीकरण संकलित किया गया है। विवरण इस प्रकार है:

(.in lakhs)

	1-14 दिन	15-28 दिन	29 दिन से 3 महीनों तक	3 महीने से अधिक और 6 महीने तक	6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 साल तक	3 साल से अधिक और 5 साल तक	5 साल से अधिक	कुल
जमा	102554.04	15998.89	27739.08	30961.88	56859.37	866932.73	33033.68	16919.70	1150999.37
अग्रिम	21049.22	1321.08	5240.29	7133.84	35404.96	185876.04	59096.34	125238.44	440360.21
निवेश	27850.67	5505.00	8400.04	22000.00	3163.60	17495.55	113303.20	560196.39	757914.45
उधारी	4936.29	0.00	27007.67	2509.84	7611.68	4591.07	3416.92	106.25	50179.72



7. एक्सपोजर - रियल एस्टेट सेक्टर के लिए एक्सपोजर

(.in lakhs)

क्रमांक	वर्ग	31.03.2021	31.03.2020
A	प्रत्यक्ष एक्सपोजर		
(i)	आवासीय बंधक आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित उधार देना जो उधारकर्ता द्वारा कब्जा कर लिया गया है या किराए पर लिया गया है	35108.58	32943.81
(ii)	व्यावसायिक अचल संपत्ति वाणिज्यिक अचल संपत्ति (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देश्यीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किरायेदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी;	3116.34	3289.18
(iii)	बंधक समर्थित प्रतिभूतियों (एमबीएस) और अन्य प्रतिभूतिकृत एक्सपोजर में निवेश	NIL	NIL
	a. आवासीय	NIL	NIL
	b. व्यावसायिक अचल संपत्ति	NIL	NIL
b)	अप्रत्यक्ष एक्सपोजर	NIL	NIL
	राष्ट्रीय आवास बैंक (एनएचबी) और आवास वित्त कंपनियों (एचएफसी) पर निधि आधारित और गैर-निधि आधारित एक्सपोजर	NIL	NIL

8. एकल उधारकर्ता (एसजीएल), समूह उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) का विवरण बैंक द्वारा पार किया गया

बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक की विवेकपूर्ण एक्सपोजर सीमा से अधिक कोई निवेश/अग्रिम नहीं किया है।

9. AS 22 –आय पर करों के लिए लेखांकन

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

(.Lakh)

विवरण	31.03.2021	31.03.2020
आयकर के लिए प्रावधान	Nil	Nil

(b) आस्थगित कर आस्तियों का घटक इस प्रकार है

(. Lakh)

विवरण	31.03.2021	31.03.2020
समय के अंतर - अचल संपत्तियों पर मूल्यह्रास	0.00	0.00
अवशोषित मूल्यह्रास	0.00	0.00

10. आरबीआई द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा

रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा कोई शास्ति नहीं लगाई गई है।

11. लेखा मानकों के अनुसार आवश्यकताओं का प्रकटीकरण जहां भारतीय रिजर्व बैंक ने 'खातों के लिए नोट्स' के लिए प्रकटीकरण मर्दों के संबंध में दिशानिर्देश जारी किए हैं

a) लेखा मानक का अनुपालन 18:

b)

31.03.2021 तक 3(तीन) अधिकारी प्रायोजक बैंक यानी पंजाब नेशनल बैंक से प्रतिनियुक्ति पर बैंक में कार्यरत थे। कार्यभार ग्रहण करने की तिथि, आहरित परिलब्धियों आदि का विवरण नीचे दिया गया है:

(. Lakh)

क्रमांक	अधिकारी का नाम	बैंक में पदनाम	शामिल होने की तिथि	स्थानांतरण/सेवा निवृत्त/समाप्ति की तिथि	वर्ष के दौरान आहरित परिलब्धियां	टिप्पणि
1	श्री उपेंद्र सबर	अध्यक्ष	02-09-2019	14-12-2020	15.65	
2	श्री देवाशीष गंगोपाध्याय	अध्यक्ष	01-03-2021	NA	0	मार्च 2021 के महीने के लिए वेतन प्रायोजक बैंक से लिया गया
3	श्री अरविंदो दास	महाप्रबंधक	18-09-2017	08-01-2021	13.92	
4	श्री मनोज कुमार दास	महाप्रबंधक	29-04-2019	NA	18.33	
5	श्री सुधांशु पात्र	महाप्रबंधक	11-01-2021	NA	4.33	
	TOTAL				53.21	



12. अन्य लेखा मानक

बैंक ने नाबार्ड के निर्देशों के अनुसार आईसीएआई द्वारा जारी विभिन्न लेखा मानकों के तहत निर्धारित प्रकटीकरण मानदंडों का अनुपालन किया है।

13. प्रावधान और आकस्मिकताएं

बैंक के सभी प्रावधानों और आकस्मिकताओं की समग्र स्थिति निम्नानुसार प्रकट की गई है:

(₹. Lakh)

क्रमांक	विवरण	31.03.2021	31.03.2020
a	प्रावधान खातों में शेष राशि	54423.25	64233.15
b	लेखा वर्ष में किए गए प्रावधानों की मात्रा	16728.94	5230.43
c	लेखा वर्ष के दौरान की गई कटौती की राशि	5480.72	15040.32
d	प्रावधान खातों में शेष राशि	65671.47	54423.25

कटौती की राशि जैसा कि ऊपर दिखाया गया है, वह राशि है जो खराब ऋण और निवेश के खिलाफ लिखी गई है।

14. रिजर्व से ड्रा डाउन

बैंक ने निवेश उतार-चढ़ाव रिजर्व के अलावा रिजर्व से कोई राशि नहीं निकाली है।

15. शिकायतों का खुलासा

शिकायतों के निस्तारण की स्थिति इस प्रकार है:

A. ग्राहक की शिकायत

क्रमांक	विवरण	विस्तार
a	वर्ष की शुरुआत में लंबित शिकायतों की संख्या	13
b	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	103
c	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	115
d	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	1

B. बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पुरस्कार

क्रमांक	विवरण	विस्तार
a	वर्ष की शुरुआत में लागू नहीं किए गए निर्णयों की संख्या	NIL
b	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णयों की संख्या	NIL
c	वर्ष के दौरान लागू किए गए निर्णयों की संख्या	NIL
d	वर्ष के अंत में लागू नहीं किए गए पुरस्कारों की संख्या	NIL

Date: 17-06-2021

Place: Guwahati

For PARIK & CO.
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E



CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)
ICAI Membership No. 059805
UDIN: 21059805AAAAEF7192

DebasishGangopadhyay
Chairman

Shio Shankar Singh
Director, PNB

Harish Khanna
Director, RBI



Nirendra Kumar,
Director, PNB

D.K.Gawali
Director, NABARD

Eva Deka
Director, Govt of
Assam

Palash Baruah,
Director, Govt of Assam

For PARIK & CO.
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E



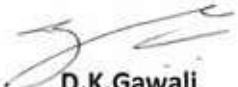
CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)
ICAI Membership No. 059805
UDIN: 21059805AAAAEF7192


Debasish Gangopadhyay
Chairman


Shio Shankar Singh
Director, PNB


Harish Khanna
Director, RBI


Nirendra Kumar,
Director, PNB


D.K.Gawali
Director, NABARD

On leave
Eva Deka
Director, Govt of
Assam


Palash Baruah,
Director, Govt of Assam



ASSAM GRAMIN VIKASH BANK

ASSAM GRAMIN VIKASH BANK PROVISIONAL CRAR STATUS AS ON 31.03.2021 PRUDENTIAL NORMS

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

(Amt. in Lac)

Part A-Capital Funds and Risk Assets Ratio		
I	Capital Funds	
A	Tier I Capital elements	
1	Paid up capital	18,675.36
	Less1	
1.1	Accumulated losses	48,594.39
1.2	Deferred Tax Assets (DTA)	0.00
1.3	Shortfall in provisions	
1.4	Shortfall in provisions for Gratuity Payable	
1.5	Shortfall in provisions for Leave encashment	
1.6	Other Intangible assets, if any	
2	Net paid-up Capital	-29,919.03
3	Reserves and Surplus	33,556.32
3.1	Statutory reserves	6,821.72
3.2	Capital reserves	3,022.76
3.3	Other reserves* (Specify) (General/Revenue Reserve)	23,711.84
3.4	Surplus in Profit and Loss Account	0.00
4	Total Tier I Capital	3,637.29
B	Tier II Capital elements	
1	Revaluation reserves	
2	General provisions and loss reserves	4,705.14
3	Investment fluctuation reserves/ funds	0.00
4	HEAD ROOM DEDUCTION	
5	Net Tier II Capital	4,705.14
C	Total Capital (Tier I + Tier II)	8,342.43
II	Risk Assets	
1	Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (tallies with Part "B")	3,97,512.16
2	Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items(tallies with Part C)	726.56
3	Total Risk -Weighted Assets (1+2)	3,98,238.72
III	Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets (I/II*100)	2.09

Date: 17-06-2021

Place: Guwahati

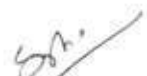
For PARIK & CO.
Chartered Accountant
FRN no.: 302147E




CA BIPIN KUMAR (FCA)
(Partner)


ICAI Membership No. 059805
UDIN:21059805AAAAEF7192

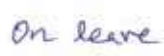

Debasish Gangopadhyay
Chairman


Shio Shankar Singh
Director, PNB


Harish Khanna
Director, RBI


Nirendra Kumar,
Director, PNB


D.K. Gawali
Director, NABARD


Eva Deka
Director, Govt of Assam


Palash Baruah,
Director, Govt of
Assam



(Amt. in Lac)

Part-B Risk Weight Assets and Exposures					
	Book Value	Margins and Provisions	Book Value (net)	Risk Weight (%)	Risk Adjusted Value
Asset Items					
I Cash and Bank Balances					0.00
1 Cash and Balance with RBI	49,571.62		49,571.62		0.00
2 Balances in current a/c with other Banks	17,542.09		17,542.09	20.00	3,508.42
3 Claims on banks	64,529.04		64,529.04	20.00	12,905.81
II Investments					
1 Investments in Govt. Securities	5,99,624.05	7,780.30	5,91,843.75	2.50	14,796.09
2 Investments in other approved securities guaranteed by central/state govt.				2.50	
Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by central Govt. (It will include Indira/Kisan vikas patra and investment in bonds where payment of interest and principal is guaranteed by Central Govt/State Govt.)	31,518.45		31,518.45	2.50	787.96
3 Investments in other securities where payment of interest and repayment of principal are guaranteed by State Govt. (If, the same has become NPA, it will attract 102.5% risk weight and therefore include under all other investments at 10 below.)				2.50	
4 Investments in other approved securities where payment of interest and repayment of principal are not guaranteed by central/ state Govt.	61,542.90	65.89	61,477.01	22.50	13,832.33
5 Investments in Govt. Guaranteed securities of Govt. Undertakings which do not form part of the approved market borrowing programme.				22.50	
6 Claims on commercial banks				22.50	
7 Investments in securities which are guaranteed by banks as to payment of interest and repayment of principal				22.50	
8 Investments in bonds issued by public financial institutions for their Tier II capital				102.50	
10 All other investments including investments in securities issued by Public Financial Institutions	0.00	0.00	0.00	102.50	0.00
Direct investment in equity shares, convertible bonds, debentures and units of equity oriented mutual funds including those exempted from Capital Market Exposure	700.00	0.00	700.00	127.50	892.50
III Loans and Advances including bills purchased and discounted					
1 Loans and advances guaranteed by GOI				0.00	
2 Loans guaranteed by State Governments				0.00	
3 State Government guaranteed loan which has become a non performing asset				100.00	
4 Loans granted to PSU of GOI				100.00	
5 Loans granted to PSU of State Govt.				100.00	
6 Others including PFIs	3,55,112.33	80,574.77	2,74,537.56	100.00	2,74,537.56
For the purpose of credit exposure, bills purchased/ discounted/negotiated under LC (where payment to the beneficiary is not under reserve) is treated as an exposure on the LC issuing bank and assigned risk weight as is normally applicable to inter-bank exposures.				20.00	
7.1 Bills negotiated under LCs under reserve, bills purchased/ discounted/ negotiated without LCs, will be reckoned as exposure on the borrower constituent. Accordingly, the exposure will attract a risk weight					
a Government				0.00	
b Banks				20.00	
c Others				100.00	
Micro and Small Enterprises (MSE) Advances Guaranteed by Credit Guarantee Fund Trust for Micro and Small Enterprises (CGTMSE) up to the guaranteed portion. (Banks may assign zero risk weight for the guaranteed portion. Outstanding balance in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counter-party)			0.00	0.00	0.00
8 Housing Loan to individuals - Category of Loan					
a Up to Rs 20 lakh	33,347.93	3,019.98	30,327.95	50.00	15,163.98
b Above Rs 20 lakh and up to Rs 75 lakh	2,502.26	17.35	2,484.91	50.00	1,242.46
c Above Rs 75 lakh	999.71	13.48	986.23	75.00	739.67
Housing loans guaranteed by Credit Risk Guarantee Fund Trust for Low Income Housing (CRIGTLIH) up to the guaranteed portion. (The bank may assign zero risk weight for the guaranteed portion. The balance outstanding in excess of the guaranteed portion would attract a risk-weight as appropriate to the counterparty).				0.00	
9.2 Consumer credit including personal loan	29,552.31	5,066.25	24,486.06	125.00	30,607.58
Loans up to Rs. 1 lakh against gold and silver ornaments. (In case the loan amount is more than Rs. 1 lakh, entire loan amount has to be risk weighted for the purpose for which the loan has been sanctioned.)				50.00	
12 Education loans	548.37	93.48	454.89	100.00	454.89
13 Loans extended against primary/ collateral security of shares/debentures				125.00	
14 Advance guaranteed by DICGC. (The risk weight of 50% should be limited to the amount guaranteed and not the entire outstanding balance in the accounts. In other words, the outstanding in excess of the amount guaranteed, will carry 100% risk weight.)				50.00	
15 Advance against term deposits, life policies, NSC, IVPs, and KVPs where adequate margin is available.	9,139.95	7,954.37	1,185.58	0.00	0.00
16 Loans and Advances granted by RRBs to their staff	9,157.32	438.67	8,718.65	20.00	1,743.73
17 Takeout Finance					
17.1 Unconditional takeover (in the books of lending institution)					
a Where full credit risk is assumed by the taking over institution				20.00	
b Where only partial credit risk is assumed by taking over institution					
b.1 The amount to be taken over			*	20.00	
b.2 The amount not to be taken over				100.00	
17.2 Conditional takeover (in the books of lending and taking over institution)				100.00	
IV Other Assets					
1 Premises, furniture and fixtures	2,920.90		2,920.90	100.00	2,920.90
2 Interest due on Government securities	9,209.08		9,209.08	0.00	0.00
Accrued interest on CRR balances maintained with RBI (net of claims of government/RBI on banks on account of such transactions)	0.00		0.00	0.00	0.00
3 Income Tax deducted at source (net of provision)	0.00		0.00	0.00	0.00
4 Advance tax paid (net of provision)	670.92		670.92	0.00	0.00
6 All other Assets	23,378.28		23,378.28	100.00	23,378.28
V Total	13,01,567.51	1,05,024.54	11,96,542.97		3,97,512.16



(Amt. in Lac)

Part C-Off Balance Sheet items							
	Client/ Obligor /Guarantor	Gross Book Exposure	Margins and provisions	Net Exposure	CCF for Contingent %	RW for Obligor %	Risk Adjusted Value of Exposure
Credit Contingent/ OBS items							
1 Letter of Credit (Doc)	Govt.				20.00	0.00	
2 Letter of Credit (Doc)	Banks				20.00	20.00	
3 Letter of Credit (Doc)	Others				20.00	100.00	
4 Total letter of Credit							
5 Guarantees - Financial	Govt.				100.00	0.00	
6 Guarantees - Financial	Banks				100.00	20.00	
7 Guarantees - Financial	Others	268.51	49.39	219.12	100.00	100.00	219.12
8 Total Guarantees - Financial		268.51	49.39	219.12			219.12
9 Guarantees - Others	Govt.				50.00	0.00	
10 Guarantees - Others	Banks				50.00	20.00	
11 Guarantees - Others	Others	1,508.16	493.29	1,014.87	50.00	100.00	507.44
12 Total Guarantees - Others		1,508.16	493.29	1,014.87			507.44
13 Acceptance and Endorsements	Govt.				100.00	0.00	
14 Acceptance and Endorsements	Banks				100.00	20.00	
15 Acceptance and Endorsements	Others				100.00	100.00	
16 Total Acceptance and Endorsements							
17 Undrawn Committed credit lines	Govt.				20.00	0.00	
18 Undrawn Committed credit lines	Banks				20.00	20.00	
19 Undrawn Committed credit lines	Others				20.00	100.00	
20 Total Undrawn Committed credit lines							
21 Transactions/ Asset sale with Recourse	Govt.				100.00	0.00	
22 Transactions/ Asset sale with Recourse	Banks				100.00	20.00	
23 Transactions/ Asset sale with Recourse	Others				100.00	100.00	
24 Total Transactions/ Asset sale with Recourse							
25 Liability on account of partly paid shares					100.00	100.00	
26 Others	Govt.				100.00	0.00	
27 Others	Banks				100.00	20.00	
28 Others	Others				100.00	100.00	
29 Total Others							
30 Total Contingent Credit Exposure		1,776.67	542.68	1,233.99			726.56
31 Claims against bank not acknowledged as debt					100.00	100.00	

SHRADDHANJALI



UPENDRA SABAR

(07.07.1966-14.12.2020)

**You led Assam Gramin Vikash Bank as its Chairman
from 02.09.2019 to 14.12.2020.**

We pray before the Almighty for eternal peace of your departed soul

Assam Gramin Vikash Bank