



**MIZORAM RURAL BANK**

**HEAD OFFICE : AIZAWL**

**32<sup>nd</sup> ANNUAL REPORT**

**2014-2015**

## INDEX

1.	<i>Board of Directors</i>	2
2.	<i>Report of the Board of Directors</i>	3
3.	<i>Performance highlight</i>	3
4.	<i>Business Development</i>	5
5.	<i>Key Performance of the Bank</i>	5
6.	<i>Branch Network</i>	9
7.	<i>Financial Inclusion</i>	9
8.	<i>Core Banking Solution</i>	10
9.	<i>Risk Fund</i>	10
10.	<i>Write off of Loans</i>	10
11.	<i>Non-Fund Business</i>	10
12.	<i>Transfer Price Mechanism</i>	10
13.	<i>Loan Policy</i>	10
14.	<i>NPA Mannual</i>	11
15.	<i>Audit &amp; Inspection</i>	11
16.	<i>Rural Housing Loans</i>	11
17.	<i>Self Help Group</i>	11
18.	<i>Kisan Credit Card</i>	12
19.	<i>Share Capital</i>	12
20.	<i>Deposits</i>	12
21.	<i>Govt. Sponsored Scheme</i>	14
22.	<i>Borrowings</i>	15
23.	<i>Cash</i>	16
24.	<i>Investments</i>	16
25.	<i>Loans &amp; Advances</i>	17
26.	<i>IRAC Norms</i>	19
27.	<i>Loan Disbursed</i>	21
28.	<i>Recovery</i>	22
29.	<i>Income</i>	23
30.	<i>Expenditure</i>	23
31.	<i>Financial Ratios</i>	24
32.	<i>Interest Rates</i>	24
33.	<i>HRD</i>	26
34.	<i>MOU</i>	27
35.	<i>Acknowledgement</i>	28
36.	<i>Auditor's Report</i>	30
37.	<i>Balance Sheet</i>	32
38.	<i>Profit &amp; Loss</i>	33
39.	<i>Schedules with Annexures</i>	34 - 55

**MIZORAM RURAL BANK**  
**HEAD OFFICE B-5, BABU TILLA, ZARKAWT : AIZAWL,**  
**MIZORAM. PIN - 796 007**

**BOARD OF DIRECTORS**

*Appointed under Section 11 (i) of Regional Rural Banks Act, 1976*

***Shri Gautam Sengupta, Chairman***

***Non Official Nominees of Government of India***  
*under Section 9(1)(a) of Regional Rural Banks Act, 1976*  
***(Vacated since December 2008 and not yet appointed)***

***Nominees of Reserve Bank of India and NABARD***  
*under Section 9(1)(b) and 9(1) (c) of Regional Rural Banks Act, 1976*

***Shri Saibal Chakraborty,***  
Assistant General Manager,  
Reserve Bank of India,  
Rural Planning and Credit Department,  
Station Road, Panbazar,  
Guwahati - 781 001.

***Shri R. Sankar,***  
Deputy General Manager,  
National Bank for Agriculture  
and Rural Development,  
Mizoram Regional Office,  
Bawngkawn South,  
Aizawl - 796 012

***Nominees of Sponsor Bank***

*under Section 9(i)(d) of Regional Rural Banks Act, 1976*

***Shri Z.T. Kiangte***  
Assistant General Manager (LB & RRBs)  
State Bank of India  
Local Head Office  
G.S. Road, Guwahati - 781 009

***Shri Amitava Dutta,***  
Assistant General Manager  
State Bank of India  
Regional Business Office  
Babutlang, Aizawl - 796 001

***Nominees of Government of Mizoram***

*under Section 9(i)(e) of Regional Rural Banks Act, 1976*

***Smt. Lalbiakhluni***  
Addl. Secretary, (IF & SL)  
Government of Mizoram  
Aizawl - 796 001

***Dr. C. Lalzarliana***  
Director of Agriculture  
Government of Mizoram  
Aizawl - 796 001

**MIZORAM RURAL BANK : HEAD OFFICE  
B - 5, BABU TILLA, ZARKAWT  
AIZAWL : 796 007, MIZORAM**

**Report of the Board of Directors**

In terms of section 20(1) of the provision of Regional Rural Bank Act 1976 the Board of Directors of the Mizoram Rural Bank has the pleasure in presenting its 32nd Annual Report along with the Audited Balance Sheet, Profit & Loss Account, Note on Account and Auditors Report for the accounting year ended the 31<sup>st</sup> March 2015.

**Brief Report :** The Bank has the privilege of being sponsored by the premier and largest bank in India, the State Bank of India and is owned jointly by Govt. of India, Govt. of Mizoram respectively. It was established on the 27th September 1983 under the Regional Rural Bank Act 1976. The Bank covers the entire state of Mizoram covering 8 districts and 26 R.D Blocks with a total branch network of 77 comprising of 17 urban, 13 semi urban and 47 rural centres respectively. The population of the State as per 2011 census is 10,91,014 in an area of 21,000 sq. km with 830 villages and 23 towns. The State has been declared the greenest state in India and forests account for about 66% of the geographical area. Agriculture is the main stay of occupation and nearly 80% of the total population is engaged in the activity. It has good scope for development of horticulture, fisheries, animal husbandry etc with abundant rainfall during the monsoon period. Infrastructural deficiencies, however, hinder the potential of the State from being exploited fully still leaving much to be desired. The literacy rate at 91.58% is one of the highest in India only next to Kerela and Lakshadweep. Mizoram Rural Bank is the largest bank in terms of number of branches and second in terms of business, next to its sponsor bank, in the State.

**Performance highlights during the year:**

- The Bank's total business has reached Rs.2247.91 crores placing the Bank in the Category II of RRB, as per H.R. policy approved by the Govt. of India.
- It registered a growth of 11.25% in deposits and 19.28% in advances.
- The Bank participated in IBPC with our sponsor bank. We lent our standard agriculture outstanding of Rs.13.00 crores to State Bank of India and get interest margin of 2% from our participation.
- It posted gross profit of Rs. 34.63 crores bringing its reserves to Rs.59.29 crores. We achieved by 133.08% in profit MoU target of Rs.26.02 crores.

- Business per employee increased from Rs. 5.98 cr. to Rs. 6.81 cr.
- Business per branch improved from Rs. 24.22 cr to Rs. 29.19 cr.
- 142 villages have been 100% covered under financial inclusion by way of opening savings banks / no frills accounts.
- 2 new branches were opened at Thuampui in Urban centre and Kamalanagar in Rural centre during this financial year.
- The Bank received full amount of Rs. 22 cr sanctioned by GoI from its three stake holders viz; GoI, GoM and SBI (i.e. Rs 424 in previous years and Rs. 1776 cr during the year)
- The Bank drew Rs 9.25 lakh from the National Housing Bank.
- The State Government Flagship rural development programme known as New Land Use Policy (NLUP) has been implemented through the Bank. The programme envisages a project cost of Rs. 2700.00 crores spread over a period of 5 years.
- Business premium achievement in SBI General Insurance has reached Rs.77.97 lakhs and the Bank earned a total commission of Rs. 6.23 lakhs during the year.
- Under Corporate Social Responsibility (CSR), the Bank has donated two Ambulances for use of the Mizo community through Young Mizo Association (YMA), the biggest NGO's in the State represented by one Sub- Hqrs each of Champhai and Lunglei Districts during the year.
- The Bank also donated various utility items to eight orphanage during the year under CSR.
- Two boy and girl students of Class IX and X from 77 villages were funded and sponsored by the Bank.
- The Bank is awarded Best Performer Award by KVIC for PMEGP money utilization.
- MoU has been signed with National Scheduled Tribe Financial Development Corporation(NSTFDC) for Term Loan Refinance to performing SHG and individuals.
- The State Government has allotted us a plot of land measuring 875sq.m. within New Secretariat Complex for construction of Head Office building. A foundation stone was laid by Shri. Lal Thanhawla, Hon'ble Chief Minister of Mizoram on 27.09.2014.
- We have issued 8358 Rupay Debit Card to our customers during the year.
- We have issued 675 ATM enabled KCC Card during the year.
- We have opened 39608 Basic Savings Bank during the year.
- We have achieved Premium in SBI Life Insurance to the tune of Rs. 202.00 lakhs and earned commission of Rs. 5.60 lakhs.

## **Business Development**

The Bank achieved Rs.1492.03 crore in deposits and Rs. 755.88 crore in advances which constitute total business of Rs. 2247.91 cr. The percentage of achievement of MoU target was 90.53 % and 93.79% respectively in deposits and advances. In a tight market situation where almost all other players fell short of their targets, the Bank's achievement in business development has been one of the best in its area of operation.

### **KEY PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE**

<b>A. Performance Indicators</b>	<b>2012-13</b>	<b>(Rs in Thousands)</b>	
		<b>2013-14</b>	<b>2014-15</b>
1. <b>No. of District covered</b>	8	8	8
2. <b>No. of Branches</b>	71	75	77
a) Rural	45	46	47
b) Semi-Urban	12	13	13
c) Urban	14	16	17
d) Metropolitan	-	-	-
3. <b>Total Staff (excluding sponsor bank staff)</b>	291	322	330
Of which, Officers	115	131	128
4. <b>Deposits</b>	11447524	13411880	14920332
Growth %	20.02%	17.16%	11.25%
5. <b>Borrowings Outstanding</b>	378337	550710	354597
Growth %	-20.09%	45.56%	-35.61%
6. <b>Gross Loans &amp; Advances Outstanding</b>	5498408	6337084	7558762
Growth %	36.47%	15.25%	19.28%
Of 6 above, loans to Priority Sector	4355324	4233010	5968173
Of 6 above, loans to Non-Target Group	1143084	3906978	1590689
Of 6 above, loans to SC/ST	5498408	6337084	7558762
Of 6 above, loans to SF/MF/AL	825579	983796	1017820
Of 6 above, loans to Minorities	146532	140118	152163
Of 6 above, weaker sections	721838	372900	588796

**B. AVERAGES**

9.	<b>Average Deposits</b>	9923930	12429702	13732524
	Growth%	26.50%	25.24%	10.48%
10.	<b>Average Borrowings</b>	509735	465865	363487
	Growth%	-19.98%	-8.61%	-21.98%
11.	<b>Average Gross Loans and Advances</b>	4633745	5917746	6766694
	Growth%	35.69%	27.71%	14.35%
12.	<b>Average Investments</b>	3022362	5238795	4071313
	Growth%	28.94%	73.33%	-22.28%
	Average SLR Invt. as % to Average Deposits	19.49%	17.95%	20.03%
	Average Non-SLR Invt.as % to Avg. Deposits	10.97%	24.20%	9.61%
13.	<b>Average Working Funds</b>	10433665	12895567	14096011
	i) Average Business	14557675	18347448	20499218
	ii) Average Business per branch	223964	251335	266224
	iii) Average Business per employee	50026	59764	62119

**C. LOANS ISSUED DURING THE YEAR**

14.	<b>Loans Issued during the year</b>	2105614	2418901	2622045
	Amount growth	518152	313287	203144
	Growth%	32.64%	14.88%	8.40%
	Of 14 above, loans to Priority Sector	1484358	1727303	1696292
	Of 14 above, loans to Non-Target Group	621256	691598	925753
	Of 14 above, loans to SC/ST	2105614	2418901	2622045
	Of 14 above, loans to SF/MF/AL	531851	425947	405125
	Of 14 above, loans to Minorities	27890	41500	36820

**D. PRODUCTIVITY**

15.	Per Branch	161232	263320	291936
	Per Staff	39339	61332	68118

**E. RECOVERY PERFORMANCE**

16.	<b>Total</b>			
	Demand	2295866	1318033	2398263
	Recovery	1558179	1106379	1828051
	Overdues	742939	211654	569757
	Recovery % (June Position)	67.87%	83.94%	76.22%
17.	<b>Farm Sector</b>			
	Demand	373608	285947	414726
	Recovery	276792	229288	340179
	Overdues	103024	56659	745555
	Recovery % (June Position)	74.09%	80.19%	82.02%
18.	<b>Non-Farm Sector</b>			
	Demand	1922258	1032086	1983537
	Recovery	1281387	877091	1487872
	Overdues	742939	154995	495202
	Recovery % (June Position)	66.66%	84.98%	75.01%

**F. ASSET CLASSIFICATION**

19.	a) Standard	5080462	6012522	7175953
	b) Sub-Standard	240990	150378	168519
	c) Doubtful	121690	91611	95356
	d) Loss	55266	82573	118934
	Total	5498408	6337084	7558762
20.	<b>Std. Assets as % Gross Loans O/S</b>	92.40%	94.88%	94.94%

**G. PROFITABILITY ANALYSIS**

21.	<b>Interest paid on</b>			
	a) Deposits	511273	579440	642279
	b) Borrowings	32474	26817	21352
22.	<b>Salary</b>	129040	151919	180777
23.	<b>Other Operating Expenses</b>	36950	65967	95051



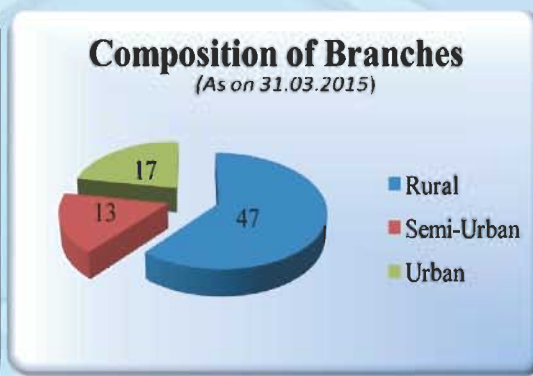
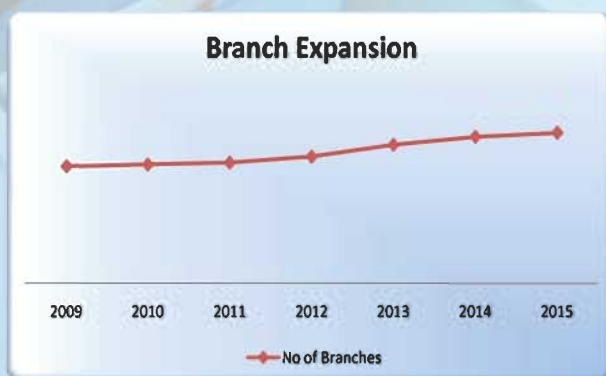
24.	<b>Provisions made during the year</b>			
	a) Against NPAs	90172	39951	34313
	b) Other Provisions	11760	42584	38000
25.	<b>Interest received on</b>			
	a) Loans & Advances	528462	690318	829900
	b) Current A/c with Sp.bks/Other Banks	-	-	-
	c) SLR Invts.	161446	208487	235828
	d) TDR with Spr.banks	131903	198514	115208
	e) Non-SLR Investments	66728	21223	141601
	f) TDRs with other banks	-	-	-
26.	<b>Miscellaneous Income</b>	28967	35970	35541
27.	<b>Profit/Loss</b>	(+) 105836	(+) 247835	(+) 346306
<b>H.</b>	<b><u>OTHER INFORMATION</u></b>			
28.	<b>Share Capital etc</b>			
	a) Paid up	10000	10000	10000
	b) Additional Share Capital (Equity Support)	80382	80382	80382
	c) Recapitalization Funds	42400	220000	220000
29.	<b>Cumulative Provision</b>	166692	161746	179967
	a) Against NPAs, frauds etc.	166692	161746	179967
	b) Against Intangible Assets	-	-	-
30.	<b>Interest Derecognised</b>			
	a) During the year	4587	1268	527
	b) Cumulative	23336	21455	14142
31.	<b>Loans Written off during the year</b>			
	a) No. of Accounts	317	519	422
	b) Amount	33462	46822	16118
32.	<b>Accumulated Loss</b>	-	-	-
33.	<b>Reserves</b>	187723	351323	592928
34.	<b>Net Worth</b>	320505	661705	903310

	2012-13	2013-14	2014-15
<b>35. No. of branches audited during the year</b>	50	50	45
a) Excellent Ratings	-	4	1
b) Unsatisfactory	-	-	-
c) Up graded	9	10	2
d) Down graded	0	1	1
<b>36. No. of Loss making branches</b>	10	6	5
a) Less than 1 year old	5	3	2
b) More than 1 year old	5	3	3
<b>37. Capital Risk Assets Ratio %(CRAR)</b>	7.92	10.08	10.83
<b>38. Market Share</b>			
a) Deposits	24.56	26.30	28.55
b) Advances	29.47	28.38	29.93
<b>39. Net Profit (after Tax)</b>	71687	163449	211605
<b>40. Net NPA %</b>	4.57	3.43	2.68
<b>41. Compromise Settlement</b>			
a) No. of a/c settled	30	47	42
b) Amount settled	1750	7937	12281
c) No. of OTS settlement	12	16	22
<b>42. No. of Farmers Club</b>	55	55	55
<b>43. No. of ATM enabled KCC Cards issued</b>	-	117	365
<b>44. No. of Rupay Debit Cards issued</b>	-	22954	46626
<b>45. No. of staff promoted</b>			
a) to Officer	4	5	-
b) to Assistant	2	1	-

## **BRANCH NET-WORK**

The bank opened its 77th branch at Kamalanagar in Lawngtlai District on 15.12.2014 and has one pending licence for branch opening. Its branches spread over the entire state covering 8 districts with 26 R.D.Blocks. The bank has now extended its coverage to 17 urban, 13 semi-urban and 47 rural centres. The districtwise break up of branches is as under:

Sl. No.	Name of District	No. of Branches	No. of Urban branch	No. of Semi-Urban	No. of Rural branch	of which			
						Relo-cated	Newly opened	extension	Sate-lite
1	Aizawl	29	17	-	12	-	1	-	-
2	Kolasib	6	-	2	4	-	-	-	-
3	Mamit	6	-	1	5	-	-	-	-
4	Serchhip	7	-	2	5	-	-	-	-
5	Champhai	11	-	1	10	-	-	-	-
6	Lunglei	9	-	3	6	-	-	-	-
7	Saiha	3	-	2	1	-	-	-	-
8	Lawngtlai	6	-	2	4	-	1	-	-
	<b>TOTAL</b>	<b>77</b>	<b>17</b>	<b>13</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## **FINANCIAL INCLUSION :**

True to its mandate, the MRB continues to spread over the entire length and breadth of the state taking upon itself the task of reaching out to remote and almost inaccessible interiors. The grassroots level connection it has established with the rural masses facilitates mass banking with the rural people and the State Govt. has entrusted on us the task of disbursing the NLUP funds through the 77 branches. The bank has also appointed B.Cs under the Financial Inclusion Technology Fund. NABARD has sanctioned Rs 42.00 lakhs for engaging a card based BCs with

a target of opening 40,000 accounts in five blocks under the programme. With a view to achieve the objectives of greater Financial Inclusion as per the Reserve Bank of India's directives, the following basic banking schemes have been introduced in the bank.

**a) No Frills Account** - A huge number of rural customers have been brought under the scheme. Basic Banking with "No frills account" either with "NIL" or with very low of minimum balance Savings Bank Account in all the branches. We have 142 villages covering 100% financial inclusion through 196806 No frills / Basic Banking Accounts.

**b) Overdraft Account** - No frills a/c holders are allowed overdraft facility upto a limit of Rs.500/- These accounts are mainly meant for channelling funds of the NREGS beneficiaries. A good number of depositors have availed of this facilities.

**b) GCC** - To strengthen the credit delivery system at affordable cost, the GCC scheme has been introduced in the bank as per RBI guideline. Credit limit has not been fixed as per RBI instruction. The small ticket size scheme at one point of time was quite popular under the scheme.

#### **CORE BANKING SOLUTION**

Pursuant to RBI guidelines, the Bank initiated the process of Computerisation on CBS platform using "B@NCS 24" application software through the ASP model. Upgradation of the 77 branches of the bank have been completed and migrated to CBS platform on 21st June 2011. Hence, all the branches including Head Office have been placed under CBS. New branch opened after CBS have been placed and operated under the system.

#### **RISK FUND**

As per the prudential norms applicable to RRBs, the bank made a total provision of Rs. 1799.67 lakhs as on 31st March 2015 to fully cover bad and doubtful debt and assessable losses on account of frauds and misappropriations. No separate risk fund other than this provision has been made.

#### **WRITE OFF OF LOANS**

The Bank undertook a write-off exercise of loans under agriculture and small business segments classified as loss assets with very bleak prospect of recovery, to the extent of Rs. 161.18 lakhs in 422 accounts during the year. There is no pending appropriation for write off at present. The bank observed restraint on write off despite the upward movement of NPA and started restoring to legal measures. Full provision has however, been made for all bad and doubtful loans.

#### **NON - FUND BASED BUSINESS**

The Bank is yet to start issuing LCs, inland and foreign. The BGs issued are also still insignificant as a source of income. We have a tie up agreement with SBI Life and General Insurance which effects a considerable increased in non-fund business income.

### **TRANSFER PRICE MECHANISM**

The Bank has adopted Transfer Price Mechanism for flow of funds between Head Office and the branches on almost similar lines being followed by our sponsor bank with a view to eliminating loss making branches. The number of loss making branches has decreased from 6 to 5. The loss making branches are mainly new branches.

### **LOAN POLICY**

The published "Loan Manual 2011" for internal circulation meet the varied demands of its customers as well as the workers of different levels. The contents of the manual are a collection of various circulars issued by the Bank and our sponsor bank. This had help much and facilitate in credit delivery at the branch level. We have Executive Credit Committee and Credit Committee at Head Office. These committee are the sanctioning authority for all proposal of loans submitted by branches beyond their respective discretionary.

### **NPA MANUAL**

With a view to equip our working staff and to maintain the quality of assets, we have devised a 'NPA Management Policy' and published the same for our internal circulation. This has much facilitate our operating staff to have better clarity and focussed attention for settlement of chronic and bad loans through compromise.

### **AUDIT AND INSPECTION**

#### **a) NABARD's Inspection :**

NABARD's Inspection under Section 35(6) of Banking Regulation Act, 1949 conducted in March 2014 based on our performance as at 31.03.2013. Compliance in respect of the report has been prepared and submitted.

#### **b) Management Audit :**

Compliance for Management Audit of the Bank under Section 24 (a) of RRB Act, 1976 conducted during December 2013 by officials from SBI Inspection Deptt., Hyderabad has been submitted in time. The audit certainly help the bank in its overall improvement as many meaningful and valuable suggestions for improvement have been given in the report. Appropriate authority has treated the Management Audit report dated 03.12.2013 as 'Dealt with' subject to arrangement of addressing residual issues.

#### **c) Internal Audit and Inspection :**

During the year we had carry out audit & inspection of 45 branches. The report reveal that, out of 45 branches, rating of 2 branches were upgraded, whereas 41 branches maintained and 1 branch have been downgraded from the previous inspection. Due to constant follow-up to the deficiencies brought out by the audit and inspection, there have been slow but steady improvement in the overall position of branches, espicially for internal house keeping and processing of loan.

### **RURAL HOUSING LOAN SCHEME**

The Bank's exposure under Rural Housing Loan Scheme stood at Rs . 29,996.80 lakhs as end of the year. The target being individuals in the lower and middle income groups. The Bank's single largest exposure being the Rural Housing loan, they are sanctioned under "Priority Sector".

### **SELF-HELP GROUP**

The Bank continues to promote and also finance to credit linked micro-enterprises in rural areas through the mechanism of self-help groups, A good number of self-help groups have been brought into the Bank's book and 287 SHGs have been credit linked during the year. It is intended that SHG linkage would be a part of the bank's mainstream credit operation. In this endeavour 2673 groups have been formed of which 1603 groups have been credit linked. The bank's achievement in this area accounts for more than 50% of the aggregate achievement of all operating banks in the state.

### **KISAN CREDIT CARD SCHEME**

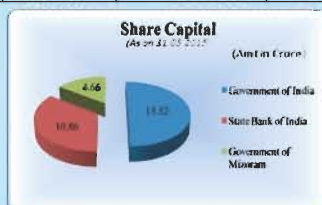
As in the case of KCC, the Bank's performance in issuing KCC has been quite appreciable. 68.93% of the total cards issued by all banks in the state is the share of the MRB. The KCC issued are mainly for production and consumption purposes to help farmers for raising of crops production. Produce marketing scheme is yet to be made popular. Kisan Cash Credit as well as Agricultural Term Loans are sanctioned to KCC holders.

### **SHARE CAPITAL**

The total capital including equity support, recapitalization funds to the tune of Rs. 3103.82 lakhs have been contributed by all the share holders, viz., Government of India, Government of Mizoram and State Bank of India (Sponsor Bank) in the ratio of 50:35:15. The fund flow towards paid up share capital, equity support and recapital funds received from share holders are as given below :

*(Rs.in lakhs)*

Share holders	% of share	Paid up Capital	Equity Support	Recapital Funds	Total Funds
i) Government of India	50%	50.00	401.91	1100.00	1551.91
ii) State Bank of India	35%	35.00	281.34	770.00	1086.34
iii) Government of Mizoram	15%	15.00	120.57	330.00	465.57
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100.00</b>	<b>803.82</b>	<b>2200.00</b>	<b>3103.82</b>



## **DEPOSITS**

The Bank achieved aggregate deposits of Rs. 149203.32 lakhs as on 31.03.2015 against the budgeted level of Rs. 150883.65 lakhs projected for the year ending 31st March, 2015. The Bank registered a positive growth of Rs. 15084.52 lakhs over last year's level of Rs. 134118.80 lakhs, which is a growth of 11.25%. The comparative position of deposits, share of low-cost deposits and average cost of deposit mobilised during the last three years are given below :

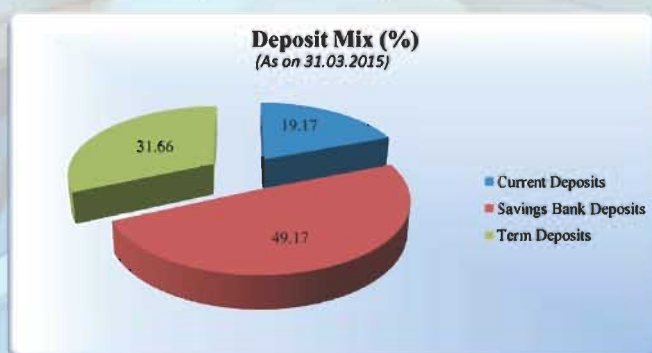
		<i>(Rs.in lakhs)</i>		
Sl	Parameters	March 2013	March 2014	March 2015
i)	Total No.ofAccounts	334197	404400	517322
ii)	Total Deposits	11447504	13411880	14920332
iii)	Absolute growth	1909863	1964356	1518452
iv)	Percentage growth	20.02%	17.16%	11.25%
v)	Institutional Deposits	2678614	2300970	2401197
vi)	Non-institutional Deposits	8768910	11110910	12519135
vii)	Average Deposit per branch	161233	178825	193771
viii)	Average deposit per employee	39339	41652	45213
ix)	Average account per employee	1144	1256	1568
x)	Average cost of deposits	5.03%	4.68%	4.87%



Category-wise break-up of deposits of the last three years is furnished as under :

*(Rs in thousand)*

Category of deposits	Actual as on			%
	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015	growth
i) Current Deposits	856054	2721694	2859843	5.08%
ii) Savings Bank Deposits	7121959	6583885	7336230	11.43%
iii) Term Deposits	3469511	4106301	4724259	15.05%
<b>TOTAL</b>	<b>11447524</b>	<b>13411880</b>	<b>14920332</b>	<b>11.25%</b>



Percentage of various deposit accounts for the last three years are as under :

Parameters	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
i) Percentage of Saving Bank Deposits to total deposit	62.21%	49.09%	49.17%
ii) Percentage of Current Deposits to total deposit	7.48%	20.29%	19.17%
iii) Percentage of Term Deposits to total deposit	30.31%	30.62%	31.66%
iv) Percentage of Institutional Deposits to total deposit	23.40%	17.16%	16.09%
v) Percentage of non-institutional deposit to total deposits	76.60%	82.84%	83.91%



The District-wise position of Deposits as on 31.03.2015 are also enumerated here under :

*(Rs in thousands)*

Name of District	March 2013	March 2014	March 2015	As on 31.03.2015		
				Rural	Semi-urban	Urban
Aizawl	6671878	6769883	9577124	760702	-	8816422
Kolasib	846873	869322	837312	428277	409035	-
Serchhip	535829	666291	700252	197865	502387	-
Mamit	449035	421151	527675	257669	270006	-
Champhai	673112	666231	704610	459062	245548	-
Lunglei	1409686	1453126	1630115	394581	1235534	-
Lawngtlai	583186	2175831	538862	108532	430330	-
Saiha	277925	390045	404382	38623	365759	-
<b>Total</b>	<b>11447524</b>	<b>13411880</b>	<b>14920332</b>	<b>2645311</b>	<b>3458599</b>	<b>8816422</b>

#### GOVT, SPONSORED & SPECIAL SCHEME

The Scheme-wise position of loans and advances issued and outstanding under Govt. Schemes/ Special Scheme for the year March 2014 and March 2015 is as under :

*(Rs in thousand)*

Sl. No	Scheme	O/s (31.03.14) Amount	Disbursed (2014-15)		O/s (31.03.15) Amount	% growth
			A/c	Amount		
1.	NSTFDC	24109	22	5100	32299	33.97%
2.	SGSY	20272	-	-	15747	-22.32%
3.	JLGs	77010	311	54008	131199	70.37%
4.	KCC	602176	3337	196329	681096	13.11%
5.	SHGs	88724	287	46852	110312	24.33%
6.	GCC	54525	1607	80350	377125	591.65%
7.	SCC	2368	47	1940	2498	5.49%
8.	Education	7094	27	9615	7848	10.63%
	<b>TOTAL</b>	<b>876278</b>	<b>5638</b>	<b>394194</b>	<b>1358124</b>	<b>54.99%</b>

## **BORROWINGS**

The Bank availed of refinance from outside agencies aggregating to Rs. 3545.97 lakhs as on 31st March 2015 from NABARD, SBI, NHFDC and NSTFDC which are the major sources of funds of the Bank besides the deposits. During the year, the Bank fulfilled its repayment obligations of instalments as well as interest to all agencies in strict conformity with the stipulated repayment schedules. The details of refinance obtained by the Bank and outstanding for the last two years i.e. as on 31.03.2014 and 31.03.2015 respectively are as under :

<i>(Rs in thousand)</i>					
Sl.Scheme No.		Outstanding as on 31.03.2014.	Availed during the year	Repaid during the year	Outstanding as on 31.03.2015
1.	<b>NABARD</b>				
	i) SHGs	6441	-	3283	-
	ii) SAO	17500	17500	11000	20000
	iii) ARF (NFS)	78349	67939	23355	212391
	iv) RHL	158840	-	95529	-
	v) SRTO	-	-	-	-
	<b>Sub-total</b>	<b>261130</b>	<b>85439</b>	<b>133167</b>	<b>232391</b>
2.	<b>Sponsor Bank (SBI)</b>				
	i) ST (SAO)	255040	30000	30000	-
	<b>Sub-total</b>	<b>255040</b>	<b>30000</b>	<b>30000</b>	<b>-</b>
3.	<b>NHFDC</b>	2085	-	1007	1078
	<b>Sub-total</b>	<b>2085</b>	<b>-</b>	<b>1007</b>	<b>1078</b>
4.	<b>NSTFDC</b>	32455	-	3632	28823
	<b>Sub-total</b>	<b>32455</b>	<b>-</b>	<b>3632</b>	<b>28823</b>
5.	<b>NHB</b>	-	92500	195	92305
	<b>Sub-total</b>	<b>-</b>	<b>92500</b>	<b>195</b>	<b>92305</b>
<b>GRAND TOTAL</b>		<b>550710</b>	<b>207939</b>	<b>168001</b>	<b>354597</b>

## Borrowings

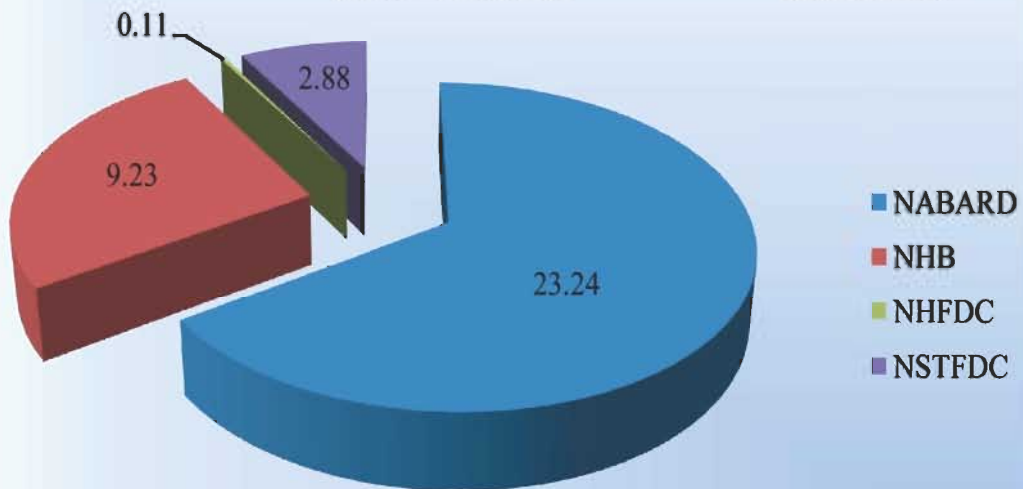
(Amt in Crore)



## Composition of Borrowings

(As on 31.03.2015)

(Amt in Crore)



## CASH AND BALANCES WITH BANKS

A policy decision has been taken to hold cash and non-interest bearing balances to the lowest possible level. The position in respect of cash and balance with other banks for the last three years are as under :

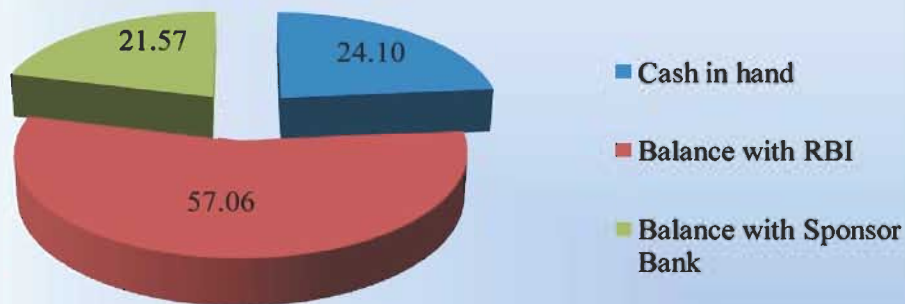
(Rs. in thousand)

Particulars		March 2013	March 2014	March 2015
i)	Cash in hand	217591	236925	241050
ii)	Average cash during the year	205643	280812	290781
iii)	Average cash as % to average deposits	2.07%	2.28%	2.12%
iv)	Balance with RBI	464005	554602	570616
v)	Balance with Sponsor Bank			
	a) in current account	386953	424478	215667
	b) in STDRs	2725065	1931295	2206000
vi)	Interest earned from			
	b) STDRs	131903	22848	115208

### Cash and Balances

(As on 31.03.2015)

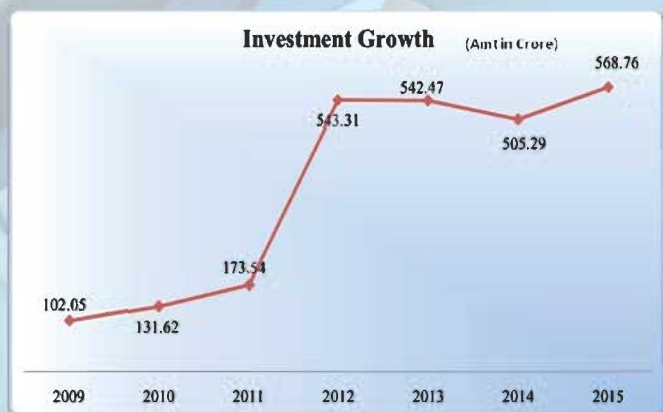
(Amt in Crore)



## INVESTMENTS

As on 31st March 2015, the aggregate investment amount of the Bank stood at Rs. 56875.94 lakhs. The SLR portion of the Bank's investments were kept in Government Securities as per stipulation. The position of investments, and the break-up of SLR and Non-SLR funds for the last three years are highlighted here under :

	Particulars	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
1.	<b>Total investments</b>	<b>5424736</b>	<b>5052860</b>	<b>5687594</b>
	a) Approved Securities	2019671	2441565	2791594
	b) Other Securities	3405065	2611295	2896000
2.	<b>SLR Investments</b>	<b>2019676</b>	<b>2441565</b>	<b>2791594</b>
3.	<b>Non-SLR Investments</b>	<b>3405065</b>	<b>2611295</b>	<b>2896000</b>
4.	<b>Interest earned on</b>			
	a) SLR Funds	161446	208487	235828
	b) Non-SLR Funds	66728	219737	256809

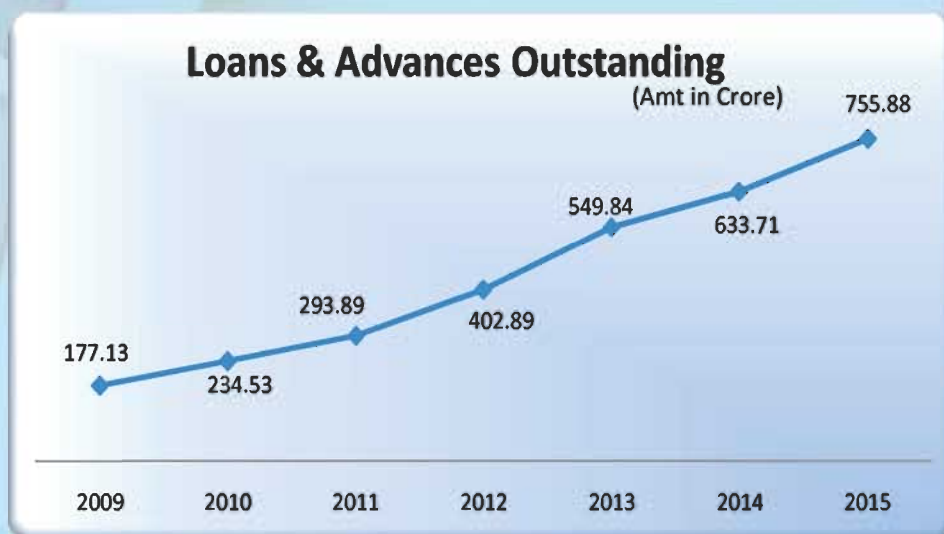


## LOANS AND ADVANCES OUTSTANDING

The Bank's aggregate outstanding advances as on 31.03.2015 was Rs. 75587.62 lakhs as against Rs 71924.68 lakhs projected by us for the year. It registered an absolute growth of Rs. 12216.78 lakhs over last year's outstanding of Rs. 63370.84 lakhs, which shows a growth of 19.28 % in total advances. The position of loans and advances outstanding during the last three years is furnished as under :

*(Rs. in thousand)*

Sl. No.	Particulars	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
1.	No.of borrowal accounts	35677	47643	52199
2.	Amount outstandings	5498408	6337084	7558762
3.	Absolute growth	1469504	838676	1221678
4.	Percentage growth	36.47%	15.25%	19.28%
5.	Per account outstanding	154	133	145
6.	Per branch outstanding	77742	84494	98165
7.	Priority Sector outstanding	4355323	4233042	5968173
8.	Non-Priority sector outstanding	1143084	2104042	1590589
9.	Interest received on loans		690318	829900
10.	Average advances during the year	4633745	5786625	6766694
11.	Average yield on advances	11.41	11.93	12.28
12.	Percentage of advances to total assets	43.71	42.35	43.87
13.	Percentage of Priority sector to total	79.21	66.80	78.96
14.	Percentage of performing assets to total	92.40	94.88	94.94

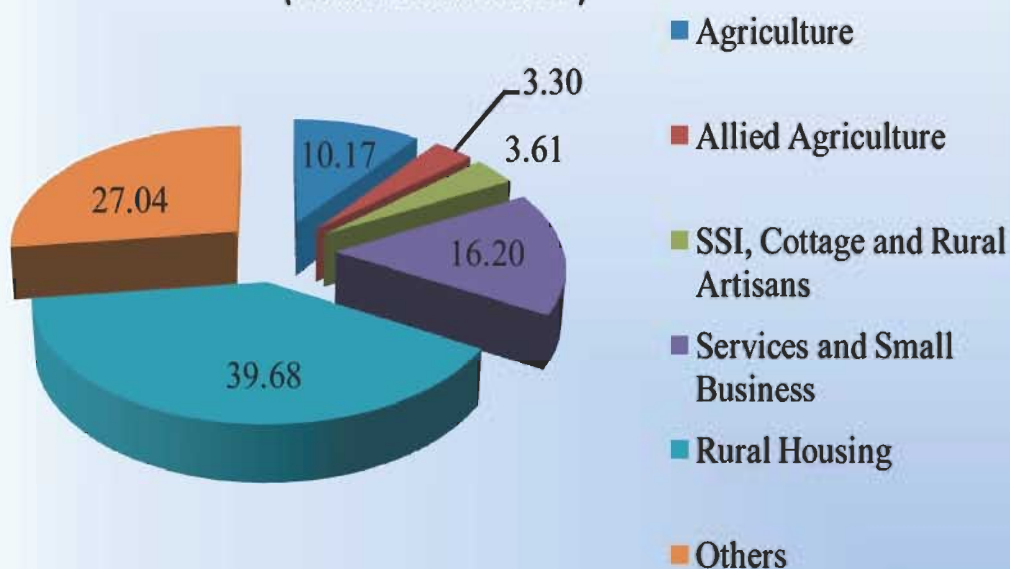


The Facility-wise break-up of loans and advances outstanding for the last three years are as under :

Sl. No	Sector	Outstanding as on			
		31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015	%share
1.	Agriculture	719638	758266	768458	10.17
2.	Allied Agriculture	105940	225530	249362	3.30
3.	SSI, Cottage and Rural artisans	163607	240750	272728	3.61
4.	Services and Small Business	893944	1083254	1224275	16.20
5.	Rural Housing	2328731	2659499	2999680	39.68
6.	Others	1286548	1369785	2044259	27.04
	<b>TOTAL</b>	<b>5498408</b>	<b>6337084</b>	<b>7558762</b>	<b>100.00</b>

### Composition of Advances (%)

(As on 31.03.2015)



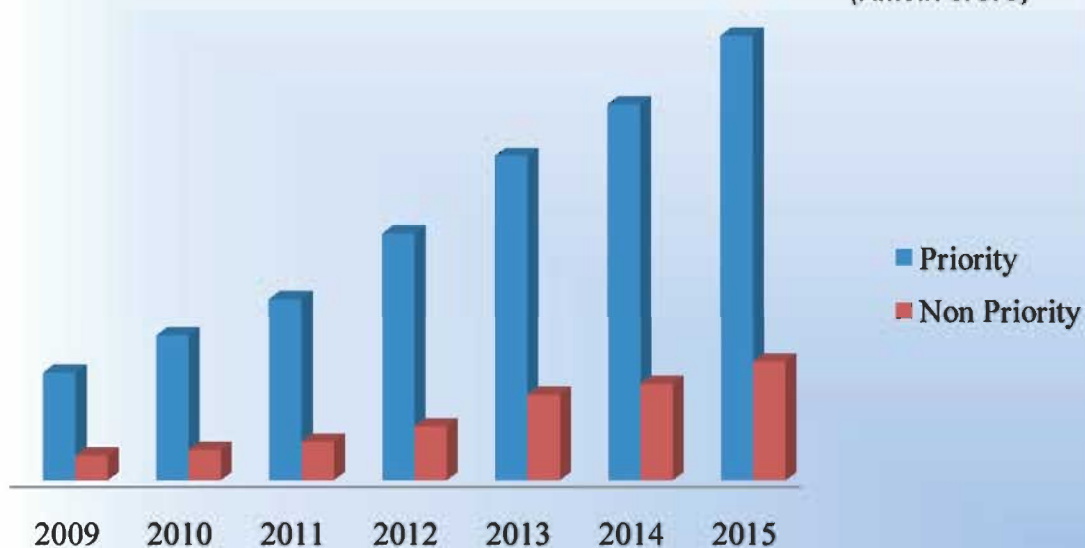
District-wise loan outstanding as on 31.03.2015 is as under :

*(Rs. in thousand)*

Sl. No.	Name of district	Total loan outstanding	Priority Sector outstanding	Non-Priority outstanding	% of P/s to total
01.	Aizawl Dist	3271308	2570287	701021	78.57
02.	Champhai Dist	545397	427395	118002	78.36
03.	Mamit Dist	303128	222748	80380	73.48
04.	Kolasib Dist	412279	329499	82780	79.92
05.	Serchhip Dist	511860	394751	117109	77.12
06.	Lunglei Dist	1077249	839562	237687	77.94
07.	Lawngtlai	872296	723316	148980	82.92
08.	Saiha Dist	565245	460615	104630	81.49
	<b>Total Loan</b>	<b>7558762</b>	<b>5968173</b>	<b>1590589</b>	<b>78.96</b>

### Advances Growth: Priority Vs Non Priority

(Amt in Crore)





Sector-wise loan outstanding as on 31.03.2015 is as under :

*(Rs. in thousand)*

Sl.	Particulars	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
01.	Percentage of Priority Sector advances to total outstandings	79.21%	79.66%	78.96%
02.	Target group outstanding	2221339	3985455	5134724
03.	Non-Target group outstanding	3277069	2351629	2424038
04.	Percentage of target group to total outstandings	40.40%	62.89%	67.93%
05.	Outstanding to Minority Community	146532	140118	194971
06.	C : D Ratio	48.03%	47.25%	50.66%
07.	Average interest rate charge	11.41%	11.93%	12.28%
08.	Outstandings to SC/ST	5498408	6337084	7558762

## **IRAC NORMS**

The Bank follows the RBI prudential norms for recognition of income based on classification of loans and advances as standard, sub-standard, doubtful and loss assets. Out of the total advances outstanding, 94.94% has been classified as standard assets. The Bank has made provisions of 0.25% and 0.40% for Std. Assets under Agriculture & SME respectively, and 1% for Commercial Real. Total provision made for the Bank's Loans and Advances as per prudential norms stood at Rs. 1799.67 lakhs as on 31.03.2015 as against Rs. 1617.46 lakhs for last year. The provision also covers assessable losses against frauds and misappropriations.

The summary of Assets Classification, Position of Non Performing Assets (NPA), Interest De-recognised (INC) and Provisions made there against for the last three years are enumerated here as under :

<b>a)</b>	<b>Assets Classification</b>	<b>31.03.2013</b>	<b>31.03.2014</b>	<b>31.03.2015</b>
i)	Standard Assets	5080462	6012522	7175953
ii)	Sub-standard Assets	240990	150378	168519
iii)	Doubtful Assets : D-I	58222	46562	34420
	D-II	39401	32724	36719
	D-III	24067	12325	24217
iv)	Loss Assets	55266	82573	118934
	<b>TOTAL</b>	<b>5498408</b>	<b>6337084</b>	<b>7558762</b>

## **b) Interest De-recognised**

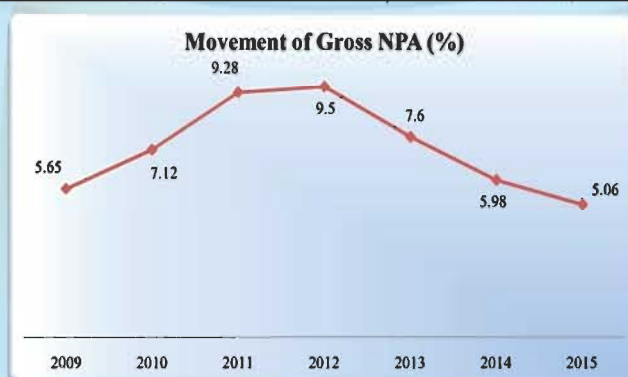
<b>Particulars</b>	<b>31.03.13</b>	<b>31.03.14</b>	<b>31.03.2015</b>
At the beginning of the year	18749	23335	21455
Additions during the year	12028	5816	1814
Recovery during the year	7442	7696	9127
At the end of the year	23335	21455	14142

**c) Provisions** (Rs. in thousand)

Particulars		31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
i)	Additional Provisions made during the year	90172	39951	34313
ii)	Total Provision held	166692	161746	179967
iii)	Provision held against NPA	151448	140942	179967

**d) NPA Mangement**

Particulars	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
NPA at the beginning of the year	382934	417946	379007
Additions to NPA during the year	227312	177608	149540
Recovery against NPA during the year	192300	216547	145737
NPA at the end of the year	417946	379007	382810
Percentage of NPA to gross advances	7.60%	5.98%	5.06%
Net NPA at the end of the year	251254	217261	202843
Net Advances at the end of the year	5331716	6175338	7378795
Percentage of Net NPA to Net Advances at the end of the year	4.71%	3.52%	2.75%

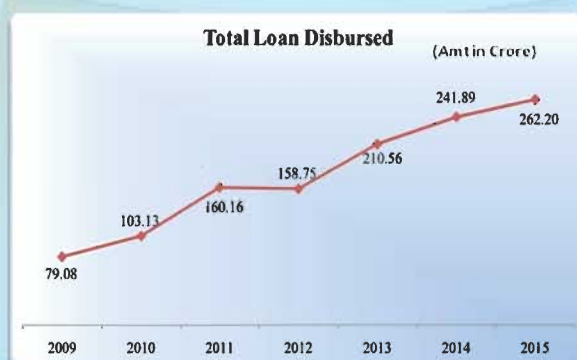


## **LOANS DISBURSED DURING THE YEAR**

During the year under report, the Bank disbursed fresh loans to the tune of Rs.26220.45 lakhs against a budget of Rs.27454.53 lakhs committed in the Memorandum of Understanding with the Sponsor Bank. Achievement was 95.51% against the budget. The position of loan disbursed vis-a-vis the targets for the last two financial years are as under :

*(Rs. in thousands)*

Particulars	2013-14		2014-15		
	Target	Achievt.	Target	Achievt.	%
i) Loan disbursed during the year	2695186	2418901	2745453	2622045	95.51
ii) Priority Sector advances	2156148	1727303	1813668	1584918	87.38
iii) Non-Priority Sector advances	539038	691598	931784	1037127	111.31
iv) % of Priority Sector to total loan disbursed	79.90%	71.41%	66.06%	60.45%	91.50
v) Target group advances	1078074	813348	1210663	1017829	84.07
vi) Non-target group advances	1617112	1605553	1534790	1604216	104.52
vii) SC/ST Communities	2676736	2453081	2745453	2622045	95.51
viii) Minority Communities	18450	15320	20940	20270	96.80
ix) Sector-wise disbursement					
a) Agriculture & Allied Agriculture	671406	425947	447244	405125	90.58
b) Industries	147632	116810	145100	141728	97.68
c) Services	180440	270591	294600	290782	98.70
d) Non-Priority Sector	539038	691598	931784	1037127	111.31
x) % of loans disbursement to gross advances	39.89%	38.17%	38.17%	34.69%	90.88
xi) % growth in disbursement	40.09%	14.88%	1.87%	24.52%	13.12
xii) % of achievements	100.00%	89.75%	100.00%	95.51%	95.51

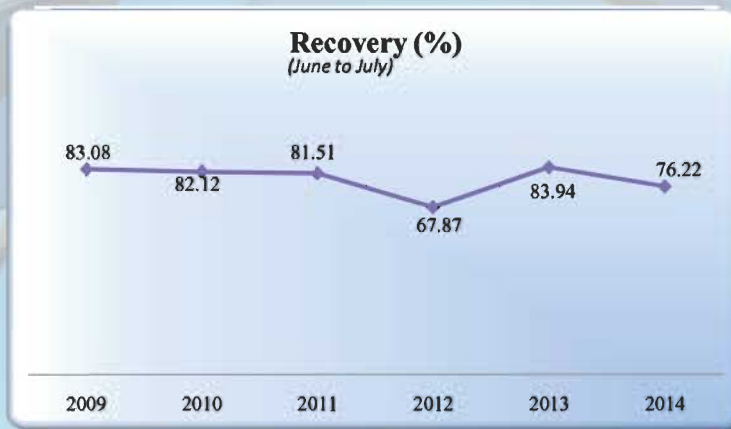


## RECOVERY OF LOANS

The recovery performance of the Bank at the end of June 2014 was 76.22% as against 83.94% at the end of previous year (i.e. June 2013). During the year under report, vigorous recovery campaigns were launched by all the branches. The position of loan recovery for the period July, 2013 to June 2014 is given below :

*(Rs. in thousand)*

	Purpose/Sector	Demand	Recovery	Overdue	Recovery%
1.	Agricultural Short Term Loans	202543	167415	35208	82.66%
2.	Agricultural/Allied Term Loans	212183	172764	39347	81.42%
3.	Non-Agricultural Loans	1983537	1487872	495202	75.01%
	<b>TOTAL</b>	<b>2398263</b>	<b>1828051</b>	<b>569757</b>	<b>76.22%</b>



The position of Sector-wise/age-wise classification of overdues are as under :

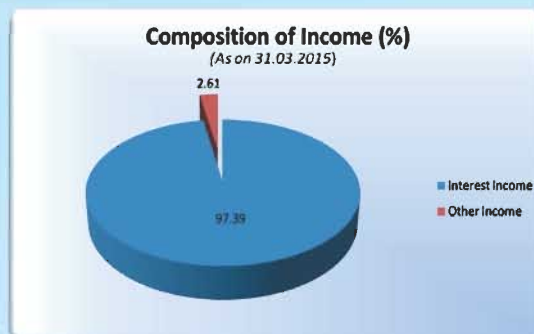
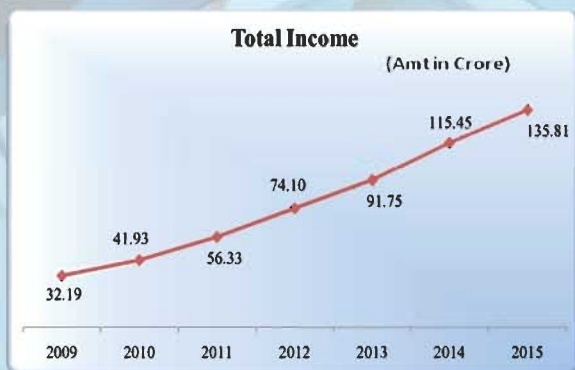
Purpose/Sector	Less than 1 year	1 to 2 years	2 to 3 years	3 to 5 years	5 yrs. and above	Total over dues
1. Agricultural Short Term Loans	3895	881	3171	1195	26066	35208
2. Term Loan for Agricultural & Allied Agricultural	19192	2187	7480	5526	4962	39347
3. Non-Agricultural Loans (ST & TL)	34087	37261	47795	29107	346952	495202
<b>TOTAL</b>	<b>57174</b>	<b>40329</b>	<b>58446</b>	<b>35828</b>	<b>377980</b>	<b>569757</b>

## **INCOME EARNED**

The Bank's total income during the year as on 31.03.2015 stood at Rs.13580.78 lakhs of which Rs.8299.00 lakhs was income earned from advances, which is 61.11% of total income. The break-up of income earned during the last three years are detailed as under :

*(Rs. in thousand)*

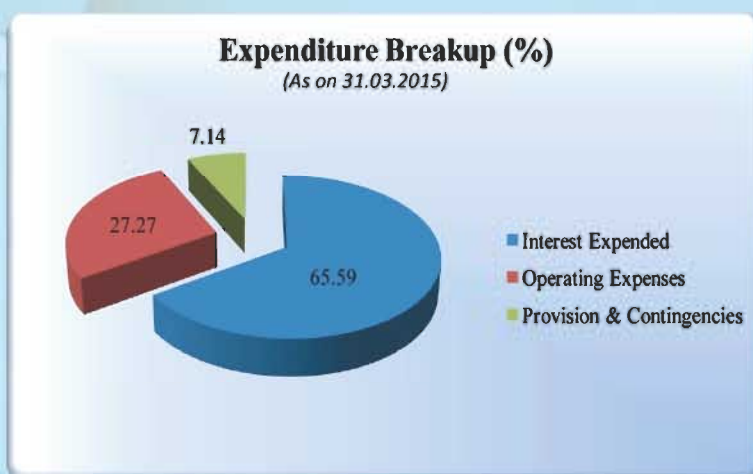
Particulars	March 2013	March 2014	% growth	March 2015	% growth
1. Income from advances	528462	690318	30.63%	829900	20.22%
2. Income from bank investments	228174	407001	78.37%	377429	-7.27%
3. Income from Bank balance	131903	21223	-83.91%	115208	442.84%
4. Other interest earned	-	-	-	-	-
5. Other/Miscellaneous Income	28967	35970	24.18%	35541	-1.19%



## **EXPENDITURE INCURRED**

Total expenditure incurred by the Bank during the financial year ending 31st March 2015 stood at Rs.10117.72 lakhs as against Rs.9066.78 lakhs in the previous year. The detailed position of expenditure incurred by the Bank for the last three years is enumerated here-under :

	<b>March 2013</b>	<b>March 2014</b>	<b>March 2015</b>
<b>1. <u>Total Interest Expenses</u></b>	<b>543749</b>	<b>606257</b>	<b>663631</b>
i) Interest paid on deposits	511209	579439	642279
ii) Interest paid on borrowings	32474	26817	21352
iii) Other interest expenses	65	1	-
<b>2. <u>Total Operating Expenses</u></b>	<b>165990</b>	<b>217886</b>	<b>275828</b>
i) Salary & Allowances	129040	151919	180777
ii) Rent/Tax/Lighting	5497	7834	13054
iii) Depreciations	3129	7029	13122
iv) Repairs & maintainance	449	11866	671
v) Insurance	6195	6396	19474
vi) Printing & Stationery	3254	4626	5025
vii) Other expenses	18426	28216	43705
<b>3. <u>Total Provisions &amp; Contingencies</u></b>	<b>101932</b>	<b>82535</b>	<b>72313</b>
i) Provision for bad & doubtful debts	90172	39951	34313
iii) Provision for Wage Arrears	-	24066	8000
iv) Other provision & contingencies	11760	18518	30000



## Total Expenditure

(Amt in Crore)



### FINANCIAL RATIOS

	31.03.2013 Prior year	31.03.2014 Prev. year	31.03.2015 This year
Average working fund	10433665	12895567	14096011
i) Financial Return	8.25%	8.41%	10.52%
ii) Financial cost	5.05%	4.55%	4.95%
iii) Financial Margin (i - ii)	3.20%	3.86%	5.57%
iv) Operating Cost	1.59%	1.69%	1.96%
v) Miscellaneous Income	0.28%	0.28%	0.25%
vi) Operating Profit [(iii+v) - iv]	1.89%	2.45%	3.86%
vii) Risk cost	0.86%	0.31%	0.24%
viii) Net Margin (vi - vii)	1.03%	2.14%	3.62%



## **INTEREST RATES**

The Bank itself determines interest rate structure on deposits and advances as permitted by the Reserve Bank. The interest rates on deposits and advances has been determined and fixed by the ALCO Committee with compared to the rates prevailed in other banks. Interest rate prevail in our Bank as on the 31st March 2015 are listed here under :

### **A. Rate of Interest on deposits p.a.**

1. Current Deposits	Nil
2. Savings Bank	4.00 % p.a.
3. <u>Term Deposits (Period-wise)</u>	
i) 7 days and up to 14 days	7.00 % p.a.
ii) 15 days to 29 days	7.00 % p.a.
iii) 30 days to 45 days	7.00 % p.a.
iv) 46 days to 60 days	7.00 % p.a.
v) 61 days to 90 days	7.50 % p.a.
vi) 91 days to 179 days	7.50 % p.a.
vii) 180 days to 240 days	7.50 % p.a.
viii) 241 days to less than 1 year	7.50 % p.a.
ix) 1 year to less than 2 years	9.10 % p.a.
x) 2 years to less than 3 years	9.10 % p.a.
xi) 3 years to less than 5 years	8.75 % p.a.
xii) 5 years to less than 10 years	8.50 % p.a.
4. <u>Recurring Deposits (Period- wise)</u>	
a) 181 days to less than 1 year	7.75 % p.a.
b) 1 year to less than 2 years	9.25 % p.a.
c) 2 years to less than 3 years	9.25 % p.a.
d) 3 years to less than 5 years	9.25 % p.a.
e) 5 years to less than 8 years	9.25 % p.a.
f) 8 years to less than 10 years	9.25 % p.a.

## **B. Rate of Interest on Advances p.a.**

<b>1. Small &amp; Medium Enterprise (SME)</b>	<b>Rate of interest</b>
a) i) CC - SSI/SBF/Mortgage Loan upto 2 lacs	13.00% p.a.
ii) More than 2 lakhs	14.00% p.a.
iii) General Credit Card	13.00% p.a.
iv) SPCC/SCC upto 50,000/-	13.00% p.a.
b) i) SBF/SSI Term Loan upto 2 lakhs	13.00% p.a.
ii) More than 2 lakhs	14.50% p.a.
<b>2. Agriculture &amp; Allied Activities</b>	
a) Crop Loan upto 3 lakh	7.00% p.a.
b) i) Term loan upto 1 lakh	13.50% p.a.
ii) More than 1 lakh	13.50% p.a.
iii) KCC other than Crop Loan upto 1 lakh	12.50% p.a.
iv) SHG/SGSY (Farm sector)	12.50% p.a.
v) SHG/SGSY (non-farm sector)	13.50% p.a.
<b>3. Personal Segment</b>	
a) i) Housing Loan upto 10 years	12.00% p.a.
ii) More than 10 years	12.50% p.a.
b) Personal loan/Festival loan any amount	14.50% p.a.
c) i) Vehicle loan upto 0.50 lacs	13.00% p.a.
ii) Up to 2 lakhs	14.00% p.a.
iii) 2 lakhs above	14.50% p.a.
d) i) Education loan upto 4 lakhs	13.50% p.a.
ii) More than 4 lakhs	14.50% p.a.
e) Demand loan against TDR	2.00% above
<b>4. Clean Overdraft</b>	
i) Public	16.00% p.a.
ii) No Frills Account upto 500/-	12.00% p.a.
<b>5. Staff Loans</b>	
a) i) Housing loan for Officer upto 1 lakh	5.00% p.a.
ii) More than 1 lakh	11.00% p.a.
b) i) Housing loan for sub-staff upto 1.10 lakh	5.00% p.a.
ii) More than 1.10 lakh	11.00% p.a.
c) i) Vehicle/Conveyance loan upto 80,000/-	8.50% p.a.
ii) More than 80,000/-	12.00% p.a.
d) Personal loan	8.50% p.a.

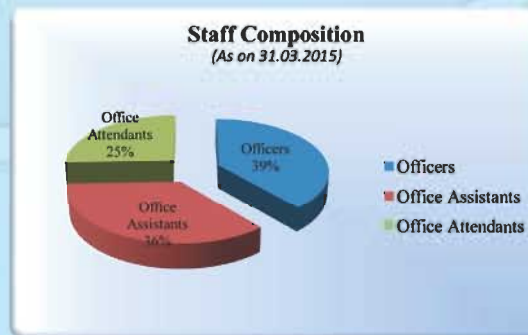
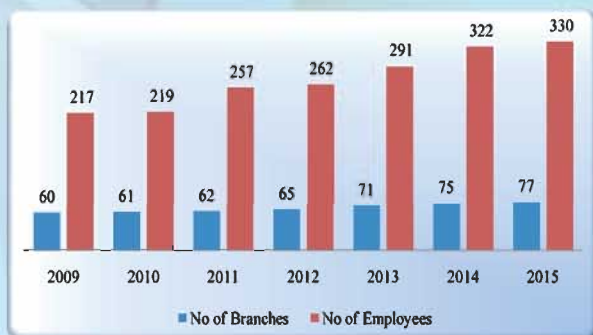
## HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT/TRAINING

The bank lays emphasis on investment in human resources development. To improve skill and sharpen their knowledge, different categories of employees were deputed on various training programmes organised by the sponsor bank, the NABARD and the IIBM, Guwahati. Despite some constraints and the shortage of man-power, a good number of officers and clerical staff attended various training courses during the year under report. Besides this, seminar of Branch Managers and cashier - cum- clerks on SHGs, KCC, REGP and Management of NPA were organised by the Bank locally with the help of our sponsor bank and NABARD.

### Position of Staff & Training

Sl. No	Category of Staff	No.of Staff as on 31.03.2014	No.of Staff recruit during the year	No.of Staff trained during the year	No.of Staff as on 31.03.2015
1.	Officers	131	-	73	128
2.	Office Assistants	120	-	30	118
3.	Office Attendants	71	21	-	84
	<b>TOTAL</b>	<b>322</b>	<b>21</b>	<b>103</b>	<b>330</b>

As a policy matter the Chairman, the General Manager and Chief Inspector are also on deputation to the Bank from the Sponsor Bank.



## MEMORANDUM OF UNDERSTANDING (MOU)

Based on the Development Action Plan prepared by the Bank, Memorandum of Understanding (MOU) in mutual consultation with our sponsor bank have been signed on various parameters for a period of one year. The performance of achievement under MOU have been monitored and reviewed by the board/sponsor bank periodically. The performance under this memorandum during the year 2014-2015 in regard to major parameters are as under :

(Rs. in thousand)

Sl. No	Parameters	Position as on 31.03.2014	Target for the yr. 2014-2015	Achievement as on 31.03.2015
1.	<b>Owned Funds</b>			
	a) Share Capital	10000	10000	10000
	b) Reserves	351323	525674	562928
	c) Share Capital Deposit	300382	344382	300382
2.	Deposits	13411880	15088365	14920332
3.	Advances	6337084	7192468	7558762
4.	Borrowings	550710	426791	354597
5.	Investments			
	i) SLR	2441565	3470324	2791594
	ii) Non-SLR	2611295	3133554	2896000
6.	Loan Disbursed	2418901	2745453	2622045
7.	C : D Ratio	47.25%	47.67%	50.66%
8.	Recovery %	83.94%	84.00%	78.66%
9.	<b>NPA</b>			
	at the beginning of the year	417946	379007	379007
	addition during the year	177608	152522	149540
	recovery during the year	216547	185568	145737
	at the end of the year	379007	345961	382810
	% of NPA to total advances	5.98%	4.81%	5.06%
10.	<b>Assets Classification</b>			
	Standard Assets	6012522	6846507	7175953
	Sub-standard Assets	150378	172856	168519
	Doubtful Assets	91611	93030	95356
	Loss Assets	82573	80075	118934
11.	Business per branch	263320	289361	291936
12.	Profit	247836	260226	346306
13.	Business per employee	61332	63864	68118
14.	Profit per employee	770	746	1048

## **ACKNOWLEDGEMENT**

The Board of Directors of the Bank put on record its warm appreciation and sincere thanks to our valued customers, which have increased our business volume many folds during the last few years. The Board also give appreciation to all officers and members of staff of the Bank for their sincere efforts and dedication towards discharging their duties. The Board expresses its sincere thanks, gratitudes and appreciation to our Statutory Central Auditor ***M/s Krishanu Bhattacharyya & Associates***, Chartered Accountants, Kolkata for the accounting year 2014 - 2015 for the services rendered by them in finalisation of our accounts. The Board expresses its gratitude to the Government of India, Government of Mizoram, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture and Rural Development and our Sponsor Bank (State Bank of India) for their valuable guidance, constant support, advice and directions which have been a source of inspiration and have shaped up the improvement of the Bank towards viability and progress in serving the rural masses and having placed it on a strong pedestal to march ahead for the years to come.

*For and on behalf of  
Board of Directors*

**Sd/-  
Gautam Sengupta  
Chairman**

Dated : Aizawl  
5<sup>th</sup> August 2015

# Krishanu Bhattacharyya & Associates

CHARTERED ACCOUNTANTS

122(Old47), Lawrence Street,  
Uttarpara, Hoogly,  
Pin - 712 258  
Phone : (033) 2663 6802

## Independent Auditor's Report

### Report Financial Statements

1. We have audited the accompanying Financial Statements of Mizoram Rural Bank, headquarters at Aizawl, Mizoram, which comprises the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2015, Profit and Loss Account for the year ended, and other explanatory information.

### Management's Responsibility for the Financial Statements:

2. Management of the Bank is responsible for the preparation of these Financial Statements that give true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act, complying with Reserve Bank of India Guidelines from time to time. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation and fair presentation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### Auditors' Responsibility:

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The Procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statement, whether due to fraud or error. In making those risk assessment, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

**Opinion:**

6. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanation given to us, the financial statements give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
- (a) In the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2015; and  
(b) In the case of Profit and Loss Account, of the Profit for the year ended on that date;

**Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;
8. Subject to the limitations of the audit as indicated in paragraphs 3 to 5 above and paragraph 10 below, 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 the 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.
9. We further report that:
- a. the Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with this report are in agreement with the books of accounts and returns;
- b. in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books;

**Other Matters**

10. The following observation requires immediate attention:
- a. The outstanding amount in Suspense A/C's, Balancing A/C's and Adjustment A/C's should be adjusted immediately.
- b. CA A/C debit & credit balances appearing in Head Office A/C of branches and branches A/C in HO to be immediately looked into & reconciled.
- c. Cash Management at branch level should be closely monitored.
- d. Closing Cash in Hand, as on 31st March 2015 is as certified by the management.
- e. NPA management should be properly monitored

Place : Mizoram  
Date : 13.05.2015

For Krishanu Bhattacharyya & Associates  
Chartered Accountants  
FRN: 324327E

Sd/- (CA Krishanu Bhattacharyya) (Partner)  
Membership Number : 059934

**THE THIRD SCHEDULE****(See Section 29) FORM - 'A'****BALANCE SHEET OF MIZORAM RURAL BANK****Balance Sheet as on 31st March 2015***(000's Ommitted)*

	Schedule	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
<b>Capital and Liabilities :</b>			
Capital	1	10,000	10,000
Share Capital Deposit		80,382	80,382
Recapitalisation		220,000	220,000
Reserve and Surplus	2	592,928	351,323
Deferred Tax Liability		-	150
Deposits	3	14,920,332	13,411,880
Borrowings	4	354,597	550,710
Other Liabilities and Provisions	5	777,201	1,053,796
<b>TOTAL</b>	<b>:</b>	<b>16,955,440</b>	<b>15,678,241</b>
<b>Assets :</b>			
Cash and Balance with Reserve Bank of India	6	811,666	791,527
Balances with Banks and Money at Call & Short Notice	7	215,667	424,478
Investments	8	5,687,593	5,052,860
Advances	9	7,558,762	6,337,084
Fixed Assets	10	74,972	55,206
Other Assets	11	2,606,780	3,017,087
<b>TOTAL</b>	<b>:</b>	<b>16,955,440</b>	<b>15,678,241</b>
Contingent Liabilities	12	11,837	11,837
Notes Forming Parts of Accounts	19		

*Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet***For and on behalf of Mizoram Rural Bank**

Sd/-

(Gautam Sengupta)

Chairman

**For Krishanu Bhattacharyya & Associates**

Sd/-

CA Krishanu Bhattacharyya (Partner)

Chartered Accountants

The 13<sup>th</sup> May 2015



**FORM - 'B'**  
**PROFIT AND LOSS ACCOUNT OF MIZORAM RURAL BANK**  
**For the Year ending 31st March 2015**

	Schedule	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
<i>(000's Ommitted)</i>			
<b>INCOME</b>			
Interest Earned	13	1,322,537	1,118,543
Other Income	14	35,541	35,970
<b>TOTAL</b>	<b>:</b>	<b>1,358,078</b>	<b>1,154,513</b>
<b>EXPENDITURES</b>			
Interest Expended	15	663,631	606,257
Operating Expenses	16	275,828	217,886
Provisions & Contingencies	17	72,313	82,535
<b>TOTAL</b>	<b>:</b>	<b>1,011,772</b>	<b>906,678</b>
<b>PROFIT/LOSS</b>			
Net Profit/(Loss) for the year		346,306	247,835
Provision for Tax		134,701	84,236
Deferred Tax		0	150
<b>Profit After Tax</b>		<b>211,605</b>	<b>163,600</b>
Profit/(Loss) brought forward		351,323	187,723
<b>TOTAL</b>	<b>:</b>	<b>562,928</b>	<b>351,173</b>
<b>APPROPRIATIONS</b>			
Transferred to Statutory/Reserves		112,586	0
Transferred to other Reserves		30,000	0
Transferred to Govt./Proposed Divident		0	0
Balance carried over to Balance Sheet		420,342	351,173
<b>TOTAL</b>	<b>:</b>	<b>562,928</b>	<b>351,173</b>
Significant Accounting Policies	18		
Notes Forming Parts of Accounts	19		

*Schedules referred to above form an integral part of the Profit & Loss A/c*

**For and on behalf of Mizoram Rural Bank**

Sd/-  
 (Gautam Sengupta)  
 Chairman

**For Krishanu Bhattacharyya & Associates**

Sd/-  
 CA Krishanu Bhattacharyya (Partner)  
 Chartered Accountants

The 13<sup>th</sup> May 2015

## **Schedule -1**

### **CAPITAL**

	<b>As on 31.03.2015</b>	<b>As on 31.03.2014</b>
	<b>(Current Year)</b>	<b>(Previous Year)</b>
<b><u>I. For Nationalised Banks</u></b>		
<b>Capital</b> (fully owned by Central Government)	-	-
<b><u>II. For Banks Incorporated outside India</u></b>		
i) (The amount brought in banks by way of start-up Capital as prescribed by RBI should be shown under this head)	-	-
ii) Amount of deposit kept with the RBI under section II (2) of the Banking Regulation Act, 1949		
<b>TOTAL</b>	-	-
<b><u>III. For Other Banks</u></b>		
<b>Authorised Capital</b> (1,00,000 shares of Rs.100/- each )	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
<b>Issued Capital</b> (1,00,000 shares of Rs.100/- each )	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
<b>Subscribed Capital</b> (1,00,000 shares of Rs.100/- each )	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
<b>Called-up Capital</b> (1,00,000 shares of Rs.100/- each )	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
Less: Calls unpaid	-	-
Add : Forfeited Shares	-	-
<b>Paid up Capital</b>	<b>1,00,00,000.00</b>	<b>1,00,00,000.00</b>
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,00,00,000.00</u></b>	<b><u>1,00,00,000.00</u></b>
<b><u>Share Capital Deposit :</u></b>		
a) Govt. of India	15,01,91,000.00	15,01,91,000.00
b) State Bank of India	10,51,34,000.00	10,51,34,000.00
c) Govt. of Mizoram	4,50,57,000.00	4,50,57,000.00
<b>Total</b>	<b><u>30,03,82,000.00</u></b>	<b><u>30,03,82,000.00</u></b>

**Schedule - 2**  
**RESERVE & SURPLUS**

	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
<b>I. Statutory Reserves</b>		
Opening Balance	7,02,64,540.76	-
Additions during the year	4,23,21,012.09	-
Deductions during the year	-	-
<b>II. Capital Reserves</b>		
Opening Balance	-	-
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
<b>III. Share Premium</b>		
Opening Balance	-	-
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
<b>IV. Revenue and other Reserves</b>		
Opening Balance	-	-
Additions during the year	3,00,00,000.00	-
Deductions during the year	-	-
<b>V. Balance in Profit &amp; Loss Account</b>		
Opening Balance	28,10,58,163.06	18,77,23,122.09
Additions during the year	16,92,84,048.35	16,35,99,571.73
Deductions during the year	-	-
<b>TOTAL (I,II,III,IV &amp; V)</b>	<b>59,29,27,764.26</b>	<b>35,13,22,703.82</b>

**Schedule - 3**  
**DEPOSIT**

		As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
<b>A.</b>	<b>I. Demand Deposits</b>		
	i) From Banks	-	-
	ii) From Others	2,85,98,43,120.43	2,721,693,913.03
	<b>II. Savings Bank</b>		
	i) From Banks	-	-
	ii) From Others	7,33,62,30,305.74	6,583,885,565.61
	<b>III. Term Deposits</b>		
	i) From Banks	-	-
	ii) From Others	4,72,42,58,681.35	4,106,301,006.20
	<b>TOTAL</b>	<b><u>14,92,03,32,107.52</u></b>	<b><u>13,411,880,484.84</u></b>
<b>B</b>	i) Deposits of Branches in India	14,92,03,32,107.52	13,411,880,484.84
	ii) Deposit of Branches outside India	-	-
	<b>TOTAL</b>	<b><u>14,92,03,32,107.52</u></b>	<b><u>13,411,880,484.84</u></b>

**Schedule - 4**  
**BORROWINGS**

	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
<b>I. Borrowings in India</b>		
i) Reserve Bank of India	-	-
ii) Other Banks	-	255,040,032.23
iii) Other Institutions and Agencies* (Annexure - I)	35,45,96,758.00	295,670,362.00
<b>II. Borrowings Outside India</b>	-	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>35,45,96,758.00</u></b>	<b><u>550,710,394.23</u></b>

Secured borrowings included in I & II above NIL NIL

<b>Annexure - I</b>	As on 31.3.2015 (Current Year)	As on 31.3.2014 (Previous Year)
<b>* Other Institutions and Agencies</b>		
<b>1. NABARD</b>		
i) Non Farm Sector	21,23,91,250.00	7,83,48,900.00
ii) Farm Sector	-	-
iii) Rural Housing	-	15,88,39,800.00
iv) Self Help Group	-	64,41,750.00
vi) SAO	2,00,00,000.00	1,75,00,000.00
<b>Sub-Total</b>	<b>23,23,91,250.00</b>	<b>26,11,30,450.00</b>
<b>2. NHFDC</b>	10,77,786.00	2,085,301.00
<b>Sub-Total</b>	<b>10,77,786.00</b>	<b>2,085,301.00</b>
<b>3. NSTFDC</b>	2,88,22,722.00	32,454,611.00
<b>Sub-Total</b>	<b>2,88,22,722.00</b>	<b>32,454,611.00</b>
<b>4. NHB</b>	9,23,05,000.00	-
<b>Sub-Total</b>	<b>9,23,05,000.00</b>	<b>9,23,05,000.00</b>
<b>G. TOTAL</b>	<b>35,45,96,758.00</b>	<b>295,670,362.00</b>

**Schedule - 5**  
**OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS**

	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
I. Bills Payable	-	-
II. Inter-Office adjustment (Net)	-	-
III. Interest accrued	27,41,90,918.25	22,00,48,251.27
IV. Others (including provisions)	50,30,10,321.81	83,37,47,779.71
<b>TOTAL</b>	<b><u>77,72,01,240.06</u></b>	<b><u>1,05,37,96,030.98</u></b>

**Annexure - II**

	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
<b># Others includes :</b>		
i) Provision for audit fee	5,29,828.00	4,86,885.00
ii) Outstanding in B.Chq	35,71,353.67	13,93,993.67
iii) Outstanding in Sundry A/c	1,00,62,329.29	36,95,773.95
iv) Provision for Bad & Doubtful Debts	17,99,67,365.07	16,17,45,711.91
v) Balance in INC A/c	1,41,42,099.38	2,14,55,214.60
vi) Credit balance in AUCA	7,04,28,581.27	5,89,17,006.02
vii) Interest Relief to Farmers	6,89,153.00	6,89,153.00
viii) Adjusting Account	26,41,540.00	26,41,540.00
ix) NEFT Commission A/c	-	600.00
x) Financial Inclusion Technology Fund	-	20,47,667.00
xi) Provision for Investments	4,60,200.00	-
xii) Balance in Steps Rapid Remittance	-	2,09,92,698.00
xiii) Provision for Leave Encashment	2,08,46,500.00	2,08,46,500.00
xiv) Prov. for Gratuity	7,904,857.00	79,04,857.00
xv) Current A/c Interbranch Balance	-	42,26,28,305.56
xvi) Provision for Wage Arrear	3,20,66,000.00	2,40,66,000.00
xvii) Provision for Income Tax	13,47,01,000.00	8,42,35,874.00
xviii) Steps Rapid Remittance	2,49,99,515.13	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>50,30,10,321.81</u></b>	<b><u>83,37,47,779.71</u></b>

**Schedule - 6**  
**CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA**

	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
I. Cash in hand (including foreign currency notes)	24,10,49,703.03	23,69,25,305.74
II. Balance with Reserve Bank of India		
i) In Current Account	57,06,16,082.02	55,46,01,503.02
ii) In other Accounts	-	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>81,16,65,785.05</u></b>	<b><u>79,15,26,808.76</u></b>

**Schedule - 7**  
**BALANCE WITH BANKS AND MONEY AT CALL & SHORT NOTICE**

	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
<b>I In India</b>		
i) Balance with Banks		
a) in current account	21,56,66,6753.09	42,44,78,276.45
b) in other deposit account	-	-
ii) Money at Call & short notice		
a) With banks	-	-
b) With other institutions	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>21,56,66,6753.09</b>	<b>42,44,78,276.45</b>
<b>II. Outside India</b>		
i) In current Accounts	-	-
ii) In other deposit Accounts	-	-
iii) Money at call & short notice	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>GRAND TOTAL (I+II)</b>	<b>21,56,66,6753.09</b>	<b>42,44,78,276.45</b>

**Schedule - 8**  
**INVESTMENTS**

	<b>As on 31.03.2015</b>	<b>As on 31.03.2014</b>
	<b>(Current Year)</b>	<b>(Previous Year)</b>
<b>I. Investments in India in</b>		
i) Government Securities	2,79,15,93,576.50	2,44,15,64,586.00
ii) Other approved Securities	-	-
iii) Shares	-	-
iv) Debenture and Bonds	-	-
v) Subsidiaries and/or joint ventures	-	-
vi) Others (to be specified @) (Annexure-III)	2,89,60,00,000.00	2,66,12,95,252.00
<b>TOTAL</b>	<b><u>5,68,75,93,576.50</u></b>	<b><u>5,05,28,59,838.00</u></b>
<b>II. Investments outside India in</b>		
i) Government securities (including local authorities)	-	-
ii) Subsidiaries and/or joint ventures	-	-
iii) Other Investments (to be specified)	-	-
<b>TOTAL</b>	-	-
<b>GRAND TOTAL (I+II)</b>	<b><u>5,68,75,93,576.50</u></b>	<b><u>5,05,28,59,838.00</u></b>

**Annexure - III**

	<b>As on 31.03.2015</b>	<b>As on 31.03.2014</b>
	<b>(Current Year)</b>	<b>(Previous Year)</b>
<b>@ Others Includes:</b>		
i. SBI Mutual Fund	69,00,00,000.00	60,00,00,000.00
ii. UTI Mutual Fund	-	8,00,00,000.00
iii. TDRs with SBI	2,20,60,00,000.00	1,93,12,95,252.00
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,89,60,00,000.00</u></b>	<b><u>2,61,12,95,252.00</u></b>



**Schedule - 9****ADVANCES**

	<b>As on 31.03.2015 (Current Year)</b>	<b>As on 31.03.2014 (Previous Year)</b>
<b>A.</b>		
i) Bills purchased and discounted	-	-
ii) Cash Credits, Overdrafts and loans repayable on demand	2,04,56,17,287.10	1,56,71,51,809.40
iii) Term Loans	5,51,31,44,772.07	4,76,99,31,778.98
<b>TOTAL</b>	<b>7,55,87,62,059.17</b>	<b>6,33,70,83,588.38</b>
<b>B.</b>		
i) Secured by tangible Assets	7,43,82,79,964.11	6,25,10,54,444.38
ii) Covered by Bank/ Government Guarantee	-	-
iii) Unsecured	12,04,82,095.06	8,60,29,144.00
<b>TOTAL</b>	<b>7,55,87,62,059.17</b>	<b>6,33,70,83,588.38</b>
<b>C. I. Advances in India</b>		
i) Priority Sector	5,96,81,72,776.20	4,233,041,781.05
ii) Public Sector	-	-
iii) Banks	-	-
iv) Others	1,59,05,89,282.97	2,104,041,807.33
<b>TOTAL</b>	<b>7,55,87,62,059.17</b>	<b>6,33,70,83,588.38</b>
<b>II. Advances outside India</b>		
i) Due from Banks	-	-
ii) Due from others	-	-
iii) a) Bills purchased & discounted	-	-
b) Syndicate loans	-	-
c) Others	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>GRAND TOTAL (CI + CII)</b>	<b><u>7,55,87,62,059.17</u></b>	<b><u>6,33,70,83,588.38</u></b>

**Schedule - 10**  
**FIXED ASSETS**

**As on 31.03.2015** **As on 31.03.2014**  
**(Current Year)** **(Previous Year)**

**I. Premises**

At cost as on 31st. March  
of the preceding year

- -

Addition during the year

- -

Deductions during the year

- -

Depriciation to date

- -

**II. Other Fixed Assets \$ (Annexure - IV)**  
**( including furnitures and fixtures)**

At cost as on 31st. March  
of the preceding year

5,52,05,243.66 4,72,86,310.02

Additions during the year

4,51,91,243.03 2,69,31,308.50

Deductions during the year

1,23,02,215.03 1,30,068.38

Depreciation to date

1,31,22,093.35 1,88,81,501.70

Written Down Value

7,49,72,178.31 5,52,06,048.44

**TOTAL**

**7,49,72,178.31** **5,52,06,048.44**

**HEAD OFFICE : AIZAWL**  
**SUMMARY OF FIXED ASSETS ACCOUNT AND DEPRECIATION AS ON 31.03.2015**

**ANNEXURE - IV**

Sl. No.	Particulars	Value at cost 31.03.2014	Added during the period 31.03.2014	Dispos- ed off/ adjmnt 31.03.2014	Total as on 31.03.2015	Rate of Depre- ciation 31.03.2014	Depre- ciation upto 31.03.2014	Depre- ciation during the year 31.03.2015	Depre- ciation upto 31.03.2015	WDV as on 31.03.2015	WDV as on 31.03.2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Office equipment	28611454.59	3107568.00	5181550.00	26537472.59	10%	5955131.79	2653747.26	8608879.05	17928593.54	22656322.80
2.	Plant & Machinery	5512449.50	18229690.00	4789557.00	18952582.50	5%	3401810.91	947629.13	4349440.04	14603142.46	2110638.59
3.	Furnitures & Fixures	25036252.53	15391843.00	55800.00	40372295.53	10%	4872044.95	4037229.55	8909274.50	31463021.03	20164207.58
4.	Motor Vehicles	2273500.00	-	-	2273500.00	20%	1204791.19	454700.00	1559491.19	614008.81	1068708.81
5.	Electric Appliances	7073814.66	2262500.00	2262500.00	9289265.66	20%	1028033.87	1857853.13	2885887.00	6403378.66	6044880.79
6.	Computer & Accessories	5580078.86	3984191.03	12808.03	9513272.53	33.33%	2418788.99	3170933.71	5551264.05	3962008.48	3162097.90
	<b>TOTAL</b>	<b>74087550.14</b>	<b>45191243.03</b>	<b>12302215.03</b>	<b>106938388.81</b>		<b>18880601.70</b>	<b>13122092.78</b>	<b>31964235.83</b>	<b>74972178.31</b>	<b>55205243.66</b>

**Schedule- 11**  
**OTHERASSETS**

	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
I Inter-Office adjustments (Net)	1,91,16,68,836.17	1,78,83,97,056.27
II Interest accrued	15,12,79,546.06	8,51,51,065.31
III Stationery and stamps	(7,04,892.84)	4,89,314.65
IV Non-banking Assets acquired in satisfaction of claims	-	-
V Others @ \$ (Annexure - V)	54,45,36,106.33	1,14,30,49,312.36
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,60,67,79,595.72</u></b>	<b><u>3,01,70,86,748.59</u></b>

@ In case there is any unadjusted balance of loss the same may be shown under this item.

**Annexure - V**

\$ Other Assests	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
i) Outstanding in suspense a/c	6,57,977.58	2,16,52,600.49
ii) Balance in H.O. PB A/c	55,97,147.00	-
iii) Bills receivables a/c	2,36,60,766.00	2,36,60,766.00
iv) Gramin Pay Order	1,82,55,127.39	-
v) Core Inter-Branch A/c	4,444.40	7,214.39
vi) Other Assets	1,98,68,337.96	-
vii) Bal in AUCA. a/cs	7,03,70,744.27	5,89,16,006.02
viii) NATCH	30,22,193.63	-
ix) DBTL Settlement A/c	11,000.00	-
x) RTGS Settlement A/c	1,00,00,893.79	25,00,619.50
xi) Branch Clearing	30,46,37,448.31	99,51,87,604.96
xii) DEAFS RBI	3,026.00	-
xiii) Advance Tax	8,84,47,000.00	4,11,24,501.00
<b>TOTAL</b>	<b><u>54,45,36,106.33</u></b>	<b><u>1,14,30,49,312.36</u></b>

**Schedule - 12**  
**CONTINGENT LIABILITIES**

	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
I. Claims against the bank not acknowledged as debts	1,18,37,396.00	1,18,37,396.00
II. Liability for partly paid investments	-	-
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts	-	-
IV. Guarantees given on behalf of constituents		
a) In India	-	-
b) Outside India	-	-
V. Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI. Other items for which the bank is contingently liable. Income Tax liability if any, arising for non-compliance with income Tax Laws	-	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>1,18,37,396.00</u></b>	<b><u>1,18,37,396.00</u></b>

**Schedule - 13**  
**INTEREST EARNED**

	As on 31.03.2015 (Current Year)	As on 31.03.2014 (Previous Year)
I. Interest/discount on advances/ bills	82,99,00,382.12	69,03,18,421.37
II. Income on Investments	49,26,36,674.46	42,82,24,394.18
III. Interest on balances with Reserve Bank of India & other Inter-Bank funds.	-	-
IV. Others	-	-
<b>TOTAL :</b>	<b><u>1,32,25,37,056.58</u></b>	<b><u>1,11,85,42,815.55</u></b>

**Schedule - 14**  
**OTHER INCOME**

	<b>As on 31.03.2015</b>	<b>As on 31.03.2014</b>
	<b>(Current Year)</b>	<b>(Previous Year)</b>
I. Commission, exchange and brokerage	3,53,91,756.71	3,42,32,605.65
II. Profit on sale of investments less- loss on sale investments	-	-
III. Profit on revaluation of investments less- loss on revaluation of investments	-	-
IV Profit on sale of land, buildings and other assets(Vehicles)	-	-
V Profit on exchange transaction less- Loss on exchange transaction.	-	-
VI Income earned by way of dividends etc, from subsidiaries/companies/and/or joint ventures abroad in India.	-	-
VII Miscellaneous Income		
a) Other Income	1,49,698.00	17,37,683.06
<b>TOTAL</b>	<b><u>3,55,41,454.71</u></b>	<b><u>3,59,70,288.71</u></b>

**Schedule - 15**  
**INTEREST EXPENDED**

	<b>As on 31.03.2015</b>	<b>As on 31.03.2014</b>
	<b>(Current Year)</b>	<b>(Previous Year)</b>
I. Interest on deposits	64,22,79,059.60	57,94,38,948.70
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-Bank borrowings	2,13,52,235.15	2,68,17,385.00
III. Others	-	600.00
<b>TOTAL</b>	<b><u>66,36,31,294.75</u></b>	<b><u>60,62,56,933.70</u></b>

**Schedule - 16**  
**OPERATING EXPENSES**

	<b>As on 31.03.2015</b>	<b>As on 31.03.2014</b>
	<b>(Current Year)</b>	<b>(Previous Year)</b>
i. Payments to and provisions for employees	18,07,77,262.25	15,19,19,363.38
ii. Rent, taxes and lightning	1,30,53,591.00	78,34,490.00
iii. Printing and stationery	50,25,277.74	46,25,956.75
iv. Advertisement and Publicity	89,497.00	20,500.00
v. Depreciation on bank's property.	1,31,22,093.35	70,29,259.54
vi. Director's Fees & Expenses	-	1,49,698.00
vii. Auditors' fees and expenses (including branch Auditors)	5,29,828.00	3,37,187.00
viii. Law charges	4,55,134.00	10,62,298.00
ix. Postage, Telegrams, Telephones..	13,66,764.95	8,46,650.78
x. Repairs and maintenances	6,70,518.10	1,18,65,522.29
xi. Insurance	1,94,73,992.21	63,95,633.74
xii. Service Tax	42,32,287.00	-
xiv. Depreciation on Investments	4,60,200.00	-
xii. Other expenditures	3,65,71,590.40	2,57,99,298.33
<b>TOTAL</b>	<b><u>27,58,28,036.00</u></b>	<b><u>21,78,85,857.81</u></b>

**Schedule - 17**  
**PROVISION AND CONTINGENCIES**

	<b>As on 31.03.2015</b>	<b>As on 31.03.2014</b>
	<b>(Current Year)</b>	<b>(Previous Year)</b>
i) Provision for Bad & Doubtful Debts ( including Risk fund )	3,43,13,120.10	3,99,50,910.52
ii) Service Tax	-	41,55,505.00
iii) Amortization on Investments	-	41,87,441.50
iv) Provision for Wage Arrear	80,00,000.00	2,40,66,000.00
v) Provision for Leave Encashment	-	1,01,75,000.00
vi) Reserve for Construction of H.O. building	3,00,00,000.00	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>7,23,13,120.10</u></b>	<b><u>8,25,34,857.02</u></b>

## **Schedule - 18**

### ***Significant Accounting Policies adopted in preparing Financial Statements***

#### **1. General :**

- 1.1. *The accompanying financial statements are prepared under the historical cost convention. They conform to the statutory provisions, regulatory / RBI guidelines, Accounting Standards, of going concern concept, except as otherwise stated.*

#### **2. Revenue Recognition:**

- 2.1. *Revenue is recognized generally on accrual basis except as mentioned in (2.2) below.*
- 2.2. *In case of non-performing assets, income is recognized to the extent of realization. Partial recoveries of interest in NPA accounts are recognized as income as per Reserve Bank of India guidelines.*
- 2.3. *Commission on exchange is normally recognized on cash basis.*
- 2.4. *Commissions on drafts, collection bills, etc. are recognized on cash basis.*

#### **3. Investments:**

- 3.1. *Investments were held under two categories viz. Held to Maturity (HTM) and Available for Sale (AFS).*
- 3.2. *49.08% of total investments were put under 'Held to Maturity' and are valued at cost. The excess of acquisition cost, if any, over face value is amortized over the remaining period of maturity.*
- 3.3. *Investment holdings other than HTM were classified under Available for Sale (AFS) and is mark to market every quarters.*



**4. Advances :**

4.1. *Advances are classified as per Reserve Bank of India's guidelines/directives under four categories i.e., (i) Standard Assets, (ii) Sub-Standard Assets, (iii) Doubtful Assets, and (iv) Loss Assets.*

4.2. *System generated NPAs are strictly followed. Marking of NPA was done following prudential norms and stamping was done before the year end.*

4.3. *Provisions on standard assets as per the extant instruction has been done.*

4.4. *Provision arrived on all outstanding net off interest de-recognized on non-performing assets (NPAs) as under :*

<b>Assets Classification</b>		<b>Provision made</b>
a)	<b>Standard Assets :</b>	
	i) Agl & SME :	0.25%
	ii) Commercial Real Estate :	1.00%
	iii) Other Loans :	0.40%
b)	<b>Sub-Standard Assets :</b>	10.00%
c)	<b>Doubtful Assets</b>	
	i) Secured portion upto 3 yrs.doubtful :	20.00%
	ii)Secured portion 3 yrs.to 5 yrs. " :	30.00%
	iii)Secured portion more than 5 yrs. " :	50.00%
	iv)Unsecured portion :	100.00%
d)	<b>Loss Assets of the outstanding after netting off interest de-recognised.</b> :	100.00%

4.5. *Unrealized Interest of previous years on advances which become non-performing during the year is provided for.*

**5. Fixed Assets :**

5.1. *Fixed assets are accounted for on historical cost basis.*

5.2. *Depreciation has been provided at the following rates & methods :*

<i>Particulars</i>	<i>Rate for 1 yr</i>	<i>Rate after 1/2 yr</i>	<i>Method</i>
<i>Furniture</i>	<i>10%</i>	<i>5%</i>	<i>S.L.M.</i>
<i>Office Equipment</i>	<i>10%</i>	<i>5%</i>	<i>S.L.M.</i>
<i>Vehicles</i>	<i>15%</i>	<i>7.5%</i>	<i>S.L.M.</i>
<i>Plant &amp; Machineries</i>	<i>15%</i>	<i>7.5%</i>	<i>S.L.M.</i>
<i>Computer &amp; Accessories</i>	<i>33.33%</i>	<i>33.33%</i>	<i>S.L.M.</i>
<i>Electrical Equipments</i>	<i>10%</i>	<i>5%</i>	<i>S.L.M.</i>

5.3. *Depreciation on fixed assets have been provided on SLM basis as per the latest RBI Notification.*

5.4. *Depreciation is provided for full year for times purchased up to half yearly closing. 50% of the prescribed percentage is provided for times purchased after half-yearly closing of the Bank except computer & accessories for which full year depreciation is provided irrespective of number of days of put to use.*

**6. Retirement Benefits :**

6.1. *Gratuity on actuarial valuation and Provident Fund to staff as per statutory requirement has been made. The amount has been contributed to approved funds.*

6.2. *Contribution to the Gratuity Fund is made based on actuarial valuation at the year end.*

6.3. *Provision for Leave Encashment is calculated on actuarial basis. Payment has been made on 'Pay-as-You-Go' method.*

**7. Taxation :**

7.1. *Provision for Income Tax has been made in accordance with the provisions of Income Tax Act, 1961.*

7.2. *Deferred Tax charge or credit is determined in accordance with the Accounting Standard 22 of the ICAI.*

**8. Net Profit:**

8.1. *Net Profit has been arrived at after accounting for the followings :*

- a. *Provision for possible Loan losses.*
- b. *Provisions on standard advances.*
- c. *Provision for income Tax*
- d. *Provision for depreciation on investment*
- e. *Other usual and necessary provisions.*

8.2. *20 percent of net profit is transferred to Reserve Account.*

**Schedule - 19**  
**Notes on Accounts**

**1) Reconciliation :**

- a) *Balancing, reconciliation of accounts relating to inter branch deposits and adjustment of transaction between Head Office and Branches has all been reconciled as on 31.03.2015.*
- b) *Interest & Income on Inter Bank borrowing of funds from Head Office and/or lent to Head Office has also been reconciled up to 31.03.2015.*
- c) *Intra-branch deposits and deposits with sponsor bank and balances of borrowings has been reconciled up to 31.03.2015.*

**2) Investments :**

- a) *Pursuant to the policy of making investment, the Bank had made a total investment of ` Rs. 56875.93 lakhs in Government Securities, Mutual Funds and Fixed Deposits with other banks. These investments are made only on specified securities approved by RBI/NABARD.*
- b) *All investments are valued at cost.*
- c) *Provision for Amortization of premium on investments has been made.*

**3) Advances :**

- i) For provisioning requirement, provision for bad and doubtful debts has been made strictly in conformity as per guidelines issued by RBI as on 8.3.2010.*
- ii) Provision to the extent of 0.25% to 1.00% have been made in performing loans as per Reserve Bank of India's instructions.*
- iii) System Generated NPAs has been strictly followed for classification of advances.*

**4) Profit and Loss Account :**

- a) Transfer Price Mechanism (TPM) model has been followed in order to facilitate centralization of funds.*
- b) Interest earned on funds borrowed from Head Office by branches and Interest on funds lent to Head Office by branches has been netted off to arrive at the actual Interest earned during the year.*
- c) Incentives and penalties were levied between Head Office and branches for the funds flow which is netted off to arrived the actual profit and loss.*

**5) Consolidation :**

- a) In case of un-audited branches returns / data including classification of advances have been adopted on the basis of information available at Head Office.*
- b) LFAR in respect of audited branches have been prepared and consolidation with Head Office have also been prepared.*

**6) Additional Information :**

*6.1. In terms of requirement of Reserve Bank of India, additional business ratios are as follows :-*

- i) Capital Risk Assets Ratio : 10.84%*
- ii) Percentage of Share holding of central Govt. : 50.00 %*

iii) Percentage of Gross NPA	:	5.06%
iv) Percentage of Net NPA to Net Advances	:	2.76%

b) Provision & Contingencies as per the profit & Loss Account is Composed of the following :-

i) Provisions made towards Standard Assets	:	Rs	287.51	lakhs
ii) Provision made towards NPA	:	Rs	1799.67	lakhs
iii) Provision for wage arrears	:	Rs	80.00	lakhs
iv) Provision for audit fee	:	Rs	5.30	lakhs

6.2. Others:

i) Amount held in Interest Not Collected Account	:	Rs	141.42	lakhs
ii) Total Business	:	Rs	224790.94	lakhs
iii) Business per Branch	:	Rs	2919.36	lakhs
iv) Business per employee	:	Rs	681.18	lakhs
v) Profit per employee	:	Rs	10.48	lakhs
vi) Net Profit per employee	:	Rs	6.41	lakhs

6.3. Financial Ratios:

a) Average Working Fund: 140960.11 lakhs

b) Ratios:

i) Financial Return	10.52%
ii) Financial Cost	4.95%
iii) Financial Margin (i-ii)	5.57%
iv) Operating Cost	1.96%
v) Miscellaneous Income	0.25%
vi) Operating Profit (iii+v-iv)	3.86%
vii) Risk Cost	0.51%
viii) Net Margin (vi-vii)	3.35%

**7) Maturity pattern of Deposits Accounts :**

a)	1 to 14 days	:	Rs 35833.76	lakhs
b)	15 to 28 days	:	Rs 1645.08	"
c)	29 days up to 3 months	:	Rs 12627.43	"
d)	3 months to 6 months	:	Rs 5850.74	"
e)	6 months to 1 year	:	Rs 9411.01	"
f)	1 year up to 3 years	:	Rs 80998.25	"
g)	Over 3 years up to 5 years	:	Rs 2093.00	"
h)	Over 5 years	:	Rs 744.05	"
	<b>TOTAL</b>	:	<b>Rs149203.32</b>	

**8) Maturity pattern of Loans and Advances :**

a)	1 to 14 days:	Rs 7047.64	lakhs
b)	15 to 28 days	Rs 496.85	"
c)	29 days up to 3 months	Rs 943.43	"
d)	3 months up to 6 months	Rs 1750.38	"
e)	6 months up to 1 years	Rs 3709.49	"
f)	Over 1 year up to 3 years	Rs 24874.15	"
g)	Over 3 years up to 5 years	Rs 14834.08	"
h)	Over 5 years	Rs 21931.60	"
	<b>TOTAL</b>	<b>Rs75587.62</b>	"

**9) Maturity pattern of Investment :**

a)	1 to 14 days	Rs 6100.00	lakhs
b)	15 to 28 days	Rs -	"
c)	29 days up to 3 months	Rs -	"
d)	3 months up to 6 months	Rs -	"
e)	6 months up to 1 years	Rs 22060.00	"
f)	Over 1 year up to 3 years	Rs 2501.49	"
g)	Over 3 years up to 5 years	Rs 12566.56	"
h)	Over 5 years	Rs 13647.88	"
	<b>TOTAL</b>	<b>Rs 56875.93</b>	"

**10) Movement in NPA Accounts :**

i) at the beginning of the year	Rs	3790.07	lakhs
ii) addition during the year	Rs	1495.40	"
iii) reduction during the year -			
a) recoveries	Rs	1132.04	"
b) up gradation to standard	Rs	164.15	"
c) write offs	Rs	161.18	"
iv) at the end of the year:	Rs	3828.10	"

**11) Previous year figures have been re-group or recast wherever necessary.**

~000~





# **MIZORAM RURAL BANK BOARD OF DIRECTORS**



**Shri Gautam Sengupta  
Chairman**



**Shri Saibal Chakraborty  
AGM (RP & CD)  
RBI, Guwahati**



**Shri R. Sankar  
DGM, NABARD  
R.O., Aizawl**



**Shri Z.T. Kiangte  
AGM (LB & RRB)  
SBI LHO, Guwahati**



**Shri Amitava Dutta  
Regional Manager  
SBI RBO, Aizawl**



**Shri C. Lalzarliana  
Director of Agriculture  
Govt. of Mizoram**



**Smt. Lalbiakhluni  
Addl. Secretary (IF&SL)  
Govt. of Mizoram**

# BANK DAY CELEBRATION



**Laying of Foundation Stone at our Head Office site by Pu Lal Thanhawla Hon'ble Chief Minister of Mizoram on MRB Day.**



**Pi Lal Riliani w/o Hon'ble Chief Minister distributing gifts to our sponsored students**

**Pu Lalngilneia, Senior Manager (MIS) showing the plot of our Head Office Site at New Secretariat Complex.**



**Pu S.K. Magoo, CGM, SBI LHO, Guwahati distributing prizes to our Branch Managers**

# BANK DAY CELEBRATION



**Mr. S.K. Magoo, CGM, SBI LHO, Guwahati delivering a speech on MRB Day celebration**

**Bethani Childrens' Home, Sihhmui performing action song**



**Inauguration of our Thuampui Branch by Pu Lal Thanhawla, Hon'ble Chief Minister of Mizoram**

**Chief guest Pu Lal Thanhawla, Hon'ble Chief Minister of Mizoram delivering a speech on MRB Day celebration**



**Handling over of Sumo Ambulance key to YMA, Lunglei Sub-Headquarters**

**Handling over of Sumo Ambulance key to YMA, Champhai Sub-Headquarters**

**Representative from YMA, Champhai Sub-Hqrs.**

**Pu Lalthuama Ex-Chairman MRB**

**Pu S.M. Roy General Manager MRB**

# FINANCIAL LITERACY CAMPAIGNS



Branch Manager of Khawzawl Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Vengthar YMA Hall



Customers of Bawngkawn Branch opened accounts after Literacy Campaign



Customers of Bawngkawn Branch opened accounts after Literacy Campaign



Branch Manager of East Lungdar Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Community Hall



Villagers of Leng opened Accounts at Financial Literacy Campaign organized by East lungdar Branch



Branch Manager of East Lungdar Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Sailulak



Branch Manager of Hnahtial Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Hnahtial GHSS



Branch Manager of Kawnpui Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Bualpui "N"



Branch Manager of Kawnpui Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Hortoki



Branch Manager of Kawnpui Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Venglai YMA Hall



Branch Manager of Khawruhlian giving a speech at Financial Literacy Campaign

# FINANCIAL LITERACY CAMPAIGNS



Branch Manager of Lungdai Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Serkhan



Branch Manager of Treasury Square Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at FCA&CA Hall



Branch Manager of Rawpuichhip Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Rawpuichhip High School



Branch Manager of Rawpuichhip Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Rawpuichhip



Branch Manager of Ruantlang Branch clarifying queries raised by customers at Financial Literacy Campaign at Kelkang



Discussions were held at Financial Literacy Campaign at Khawlailung Village organized by Serchhip Branch.



Customers of Serchhip Branch opened Accounts at Khawlailung Village after Financial Literacy Campaign



Branch Manager of Serchhip Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Tuikhuah Veng



Branch Manager of North Vanlaiphai Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Lungchhuan



Branch Manager of Mamit Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Mamit Community Hall



Branch Manager of Pangzawl Branch giving a speech at Financial Literacy Campaign at Khawngbawk, Pangzawl

# OUR SPONSORED STUDENTS SECURING FIRST DIVISION IN HSLC 2015



**Brandon V.L. Nunpuia**  
sponsored by Chhingchip Branch



**Lalmuanpuui**  
sponsored by Ngopa Branch



**Vanlalruata**  
sponsored by  
Tuipang Branch



**Lalrinawma**  
sponsored by Ngopa Branch



**Esther Lalnunsiami**  
sponsored by  
Treasury Square Branch



**H.C. Laldinpuia**  
sponsored by Treasury Square Branch



**Lalmuanpuia**  
sponsored by Tlungvel Branch

# मिजोरम ग्रामीण बैंक

मुख्य कार्यालय: आइजोल

32वीं वार्षिक रिपोर्ट

2014-2015

## विषय सूची

1.	निदेशक मंडल	2
2.	निदेशक मंडल की रिपोर्ट	3
3.	प्रदर्शन के मुख्य अंश	3
4.	व्यवसाय विकास	5
5.	बैंक का मुख्य प्रदर्शन एक नजर	5
6.	शाखा नेटवर्क	9
7.	वित्तीय समावेशन	9
8.	मूलभूत बैंकिंग समाधान	10
9.	जोखिम निधि	10
10.	ऋण बढ़े खाते में डालना	10
11.	गैर-निधि आधारित व्यवसाय	10
12.	अंतरण मूल्य प्रणाली	10
13.	ऋण नीति	10
14.	NPA निर्देशिका	11
15.	अंकेक्षण एवं निरीक्षण	11
16.	ग्रामीण आवासीय ऋण योजना	11
17.	स्वयं- सहायता समूह	11
18.	किसान क्रेडिट कार्ड योजना	12
19.	हिस्सेदारी पूंजी	12
20.	जमाएं	12
21.	सरकार प्रायोजित योजनाएं	14
22.	उधार	15
23.	नकद	16
24.	निवेश	16
25.	ऋण एवं अग्रिम बकाया	17
26.	आईआरएसी मापदंड	19
27.	ऋण वितरण	21
28.	वसूली	22
29.	आय	23
30.	व्यय	23
31.	वित्तीय अनुपात	24
32.	ब्याज दर	24
33.	मानव संसाधन विकास	26
34.	समझौता ज्ञापन (एम.ओ.यू.)	27
35.	स्वीकृति	28
36.	लेखा परीक्षक की रिपोर्ट	30
37.	बैलेन्स शीट	32
38.	लाभ एवं हानि	33
39.	अनुसूचियां एवं संलग्नक	34 - 55



**मिजोरम ग्रामीण बैंक  
मुख्य कार्यालय बी -5, बाबू टिल्ला,जारकावत: आइजोल,  
मिजोरम। पिन - 796 007**

**निदेशक मंडल**

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम,1976 के भाग II (i) के अंतर्गत नियुक्त  
श्री गौतम सेनगुप्ता, अध्यक्ष

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम,1976 के भाग 9(1)(ए) के अंतर्गत भारत सरकार के गैर-आधिकारिक  
नामित व्यक्ति

(दिसम्बर 2008 से खाली और आज की तारीख तक नियुक्त नहीं)

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम,1976 के भाग 9(1) (बी) और भाग 9 (1) (सी) के अंतर्गत  
भारतीय रिजर्व बैंक और नाबार्ड के नामित व्यक्ति

श्री साइबल चक्रवर्ती,  
सहायक महाप्रबंधक,  
भारतीय रिजर्व बैंक,  
ग्रामीण आयोजना और ऋण विभाग,  
स्टेशन रोड, पानबाजार,  
गुवाहाटी - 781 001.

श्री आर.शंकर,  
उप महाप्रबंधक,  
राष्ट्रीय कृषि और  
ग्रामीण विकास बैंक,  
मिजोरम, क्षेत्रीय कार्यालय,  
बावंगकावन दक्षिण,  
आइजोल - 796 012

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम,1976 के भाग 9(i)(d) के अंतर्गत प्रायोजित बैंक के नामित व्यक्ति

श्री जेड. टी. खिआंगटे  
महाप्रबंधक (एलबी एवं आरआरबी)  
भारतीय स्टेट बैंक  
स्थानीय प्रधान कार्यालय  
जी.एस.रोड, गुवाहाटी - 781 009

श्री अमिताव दत्त  
सहायक उपमहाप्रबंधक  
भारतीय स्टेट बैंक  
क्षेत्रीय व्यापार कार्यालय  
बाबुतलांग, आइजोल - 796 001

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम,1976 के भाग 9(i)(e)के अंतर्गत मिजोरम सरकार के नामित व्यक्ति

श्रीमती लालबियाखलुनी  
अपर सचिव, (IF एवं SL)  
मिजोरम सरकार  
आइजोल - 796 001

डॉ. सी. लालजरलीआना  
कृषि निदेशक  
मिजोरम सरकार  
आइजोल - 796 001

**मिजोरम ग्रामीण बैंक: प्रधान कार्यालय**  
**बी-5, बाबू टिल्ला, जरकावत**  
**एजोल : 796 007, मिजोरम**

**निदेशक मंडल की रिपोर्ट**

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के प्रावधान के अनुच्छेद 20 (1) की शर्तों के अनुसार मिजोरम ग्रामीण बैंक के निदेशक मंडल को 31 मार्च 2015 को समाप्त हुए लेखा वर्ष के लिए लेखा परीक्षित तुलन-पत्र, लाभ हानि लेखा, खाते एवं लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट के साथ 32वीं वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करने में खुशी हो रही है।

**संक्षिप्त रिपोर्ट:** बैंक का सौभाग्य है कि उसका प्रायोजन भारत के प्रीमियर और सबसे बड़े बैंक, भारतीय स्टेट बैंक ने किया है एवं उसका स्वामित्व संयुक्त रूप से भारत सरकार एवं मिजोरम सरकार के पास है। इसकी स्थापना क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के अंतर्गत 27 सितंबर, 1983 को की गई थी। यह 8 जिलों और 26 आर.डी. प्रखंडों वाले संपूर्ण मिजोरम राज्य को कवर करता है।

इसके शाखा नेटवर्क में 77 शाखाएं हैं जिनमें से 17 शहरी, 13 अर्ध शहरी एवं 47 ग्रामीण केंद्र हैं। वर्ष 2011 की जनगणना के अनुसार राज्य की जनसंख्या 1091014 है, क्षेत्रफल 21000 वर्ग किमी है एवं राज्य में 830 गाँव तथा 23 कस्बे हैं। राज्य को भारत में सर्वाधिक हरित राज्य घोषित किया गया है। इसके भौगोलिक क्षेत्रफल के लगभग 66% भाग में वन हैं। कृषि यहां का मुख्य व्यवसाय है एवं कुल जनसंख्या का लगभग 80% कृषि में संलग्न है। मॉनसून के दौरान होने वाली प्रचुर वर्षा को देखते हुए यहां उद्यान-कृषि, मत्स्य पालन, पशु पालन आदि की अच्छी संभावनाएं हैं। हालांकि, बुनियादी ढांचागत कमियां इस राज्य के सामर्थ्य को पूरी तरह उपयोग में आने से रोक देती हैं और इसलिए सरकार, वित्तीय/बैंकिंग संस्थानों के लिए करने हेतु बहुत कुछ काम शेष है। यहां की साक्षरता दर 91.58% है जो भारत की सर्वोच्च दरों में से एक है एवं केरल एवं लक्षद्वीप के बाद इसका तीसरा स्थान है। राज्य में, शाखाओं की संख्या की दृष्टि से MRB सबसे बड़ा बैंक है और व्यापार की दृष्टि से यह अपने प्रायोजक बैंक के बाद दूसरा सबसे बड़ा बैंक है।

**वर्ष के दौरान प्रदर्शन के मुख्य बिंदु :**

- बैंक का कुल व्यापार रु. 2247.91 करोड़ तक पहुंच गया है जिसने इसे भारत सरकार द्वारा अनुमोदित मानव संसाधन नीति के अनुसार RRB की द्वितीय श्रेणी में पहुंचा दिया है।
- इसने जमा राशियों में 11.25% और अग्रिमों में 19.28% की बढ़त दर्ज की है।
- बैंक ने अपने प्रायोजक बैंक के साथ IBPC में भाग लिया। हमने रु. 13.00 करोड़ का हमारा मानक कृषि बकाया भारतीय स्टेट बैंक को उधार दिया एवं हमारी सहभागिता से हमें 2% का ब्याज मार्जिन प्राप्त हुआ।
- इससे रु. 34.63 करोड़ का सकल लाभ प्राप्त हुआ जिससे आरक्षित निधियों की राशि रु. 59.29 करोड़ पर पहुंच गई। हमने रु. 26.02 करोड़ के हमारे MoU लक्ष्य का 133.08% लाभ में प्राप्त किया।

- प्रति कर्मचारी व्यापार रु. 5.98 करोड़ से बढ़ कर रु. 6.81 करोड़ हो गया है।
- प्रति शाखा व्यापार रु. 24.22 करोड़ से बढ़ कर रु. 29.19 करोड़ हो गया है।
- बचत बैंक खाते/सादा खाते खोलने के जरिए 142 गाँवों को वित्तीय समावेशन के तहत 100% कवर कर लिया गया है।
- इस वित्त वर्ष के दौरान 2 नयी शाखाएं, शहरी केंद्र के थुआमपुरई में एवं ग्रामीण केंद्र के कमलानगर में खोली गई हैं।
- बैंक को अपने तीन हित धारकों, नामतः भारत सरकार, मिजोरम सरकार एवं भारतीय स्टेट बैंक से, भारत सरकार द्वारा स्वीकृत रु. 2200 करोड़ की पूरी राशि प्राप्त हो गई है (रु. 424 करोड़ गत वर्ष एवं रु. 1776 करोड़ इस वर्ष में)
- बैंक ने राष्ट्रीय आवास बैंक से रु. 9.25 लाख आहरित किए।
- बैंक ने इस वर्ष 2 नयी शाखाएं खोलीं। शहरी केंद्र के थुआमपुरई में और ग्रामीण केंद्र के कमलानगर में। दोनों शाखाएं CBS अनुपालन के अधीन लाई गईं।
- राज्य सरकार का प्रमुख ग्रामीण विकास कार्यक्रम, जिसे न्यू लैंड यूज पॉलिसी (NLUP) के नाम से जाना जाता है, बैंक के माध्यम से कार्यान्वित कर दिया गया है। कार्यक्रम में 5 वर्षों की अवधि में फैली हुई रु. 2700.00 करोड़ की परियोजना लागत की परिकल्पना की गई है।
- SBI जनरल पर व्यापार प्रीमियम की उपलब्धि रु. 77.97 लाख पर पहुंची और इस खाते में रु. 6.23 लाख का प्रीमियम अर्जित हुआ।
- कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) के अंतर्गत इस वर्ष बैंक ने राज्य की सबसे बड़ी गैर-सरकारी संस्था, यंग मिजो एसोसिएशन (YMA) के माध्यम से मिजो समुदाय के लिए दो एंबुलेंस दान में दीं, एक चंपाई जिला उपमुख्यालय के लिए एवं एक लुंगलेई जिला उपमुख्यालय के लिए।
- कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) के अंतर्गत, इस वर्ष बैंक ने आठ अनाथालयों को विभिन्न उपयोगी वस्तुएं दान में दीं।
- कॉर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) के अंतर्गत, 77 गाँवों के छात्र-छात्राओं में से कक्षा नौ एवं दस के दो बच्चे गोद लिए गए हैं और उनकी पढ़ाई संबंधी आवश्यकताओं का वित्तपोषण किया जा रहा है।
- बैंक को PMEGP धन के उपयोग के लिए KVIC द्वारा सर्वश्रेष्ठ प्रदर्शनकर्ता पुरस्कार प्रदान किया गया है।
- क्रियाशील SHG एवं व्यक्तियों को सावधि ऋण के पुनर्वितीयन हेतु राष्ट्रीय अनुसूचित जनजाति वित्तीय विकास निगम (NSTFDC) के साथ समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर किए गए हैं।
- राज्य सरकार ने प्रधान कार्यालय भवन के निर्माण के लिए नवीन सचिवालय संकुल में 875 वर्ग मीटर माप का एक भूखंड आबंटित किया है। मिजोरम के माननीय मुख्यमंत्री श्री लाल थानहॉला द्वारा 27.09.2015 को इसका शिलान्यास किया गया है।
- हमने इस वर्ष हमारे ग्राहकों को 8358 रुपये डेबिट कार्ड जारी किए हैं।
- इस वर्ष हमने 675 ATM सक्षम KCC कार्ड जारी किए हैं।
- इस वर्ष हमने 39608 बुनियादी बचत बैंक खाते खोले हैं।
- हमने SBI लाइफ में रु. 202.00 लाख का प्रीमियम प्राप्त किया एवं रु. 5.60 लाख का कमीशन अर्जित किया।

## व्यवसाय विकास

बैंक ने जमा राशियों में रु. 1492.03 करोड़ तथा अग्रिमों में रु. 755.88 करोड़ प्राप्त किए जो मिल कर रु. 2247.91 करोड़ के कुल व्यापार का गठन करते हैं। समझौता ज्ञापन लक्ष्य की प्रतिशत प्राप्ति जमा राशियों एवं अग्रिमों में क्रमशः 90.53% तथा 93.79% थी। बाजार की ऐसी कठिन स्थिति में, जहां बाकी लगभग सभी खिलाड़ी अपने लक्ष्यों से पीछे रह गए, व्यवसाय विकास में हमारे बैंक की उपलब्धि अपने प्रचालन क्षेत्र में सर्वश्रेष्ठ उपलब्धियों में से एक है।

### बैंक का मुख्य प्रदर्शन एक नजर में

(रु. हजार में )

<b>A. प्रदर्शन संकेतक</b>	<b>2012-13</b>	<b>2013-14</b>	<b>2014-15</b>
1. शामिल किये गये जिला की संख्या	8	8	8
2. शाखा की संख्या	71	75	77
a) ग्रामीण	45	46	47
b) अर्द्ध शहरी	12	13	13
c) शहरी	14	16	17
d) मेट्रोपॉलिटन	-	-	-
3. कुल कर्मचारी (संरक्षक बैंक के कर्मचारियों अलावा) जिसमें से अधिकारी	291 115	322 131	330 128
4. जमा वृद्धि %	11447524 20.02%	13411880 17.16%	14920332 11.25%
5. बकाया ऋण वृद्धि %	378337 -20.09%	550710 45.56%	354597 -35.61%
6. सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया वृद्धि %	5498408 36.47%	6337084 15.25%	7558762 19.28%
उपरोक्त 6 से, प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	4355324	4233010	5968173
उपरोक्त 6 से, गैर लक्ष्य समूह क्षेत्र को ऋण	1143084	3906978	1590689
उपरोक्त 6 से, SC/ST को ऋण	5498408	6337084	7558762
उपरोक्त 6 से, SF/MF/AL को ऋण	825579	983796	1017820
उपरोक्त 6 से, अल्पसंख्यकों को ऋण	146532	140118	152163
उपरोक्त 6 से, कमजोर वर्ग को ऋण	721838	372900	588796

**B. औसत**

9.	औसत जमा वृद्धि %	9923930 26.50%	12429702 25.24%	13732524 10.48%
10.	औसत ऋण वृद्धि %	509735 -19.98%	465865 -8.61%	363487 -21.98%
11.	औसत सकल ऋण एवं अग्रिम वृद्धि %	4633745 35.69%	5917746 27.71%	6766694 14.35%
12.	औसत निवेश वृद्धि %	3022362 28.94%	5238795 73.33%	4071313 -22.28%
	औसत जमा के % के रूप में औसत SLR निवेश	19.49%	17.95%	20.03%
	औसत जमा के % के रूप में औसत गैर-SLR निवेश	10.97%	24.20%	9.61%
13.	औसत कार्यरत निधि	10433665	12895567	14096011
	i) औसत व्यवसाय	14557675	18347448	20499218
	ii) प्रति शाखा औसत व्यवसाय	223964	251335	266224
	iii) प्रति कर्मचारी औसत व्यवसाय	50026	59764	62119

**C. वर्ष के दौरान जारी किये गये ऋण**

14.	वर्ष के दौरान जारी किये गये ऋण वृद्धि राशि	2105614 518152	2418901 313287	2622045 203144
	वृद्धि%	32.64%	14.88%	8.40%
	उपरोक्त 14 से, प्राथमिक क्षेत्र को ऋण	1484358	1727303	1696292
	उपरोक्त बिंदु 14 में से गैर-लक्ष्य समूह को ऋण	621256	691598	925753
	उपरोक्त 14 से, SC/ST को ऋण	2105614	2418901	2622045
	उपरोक्त 14 से, SF/MF/AL को ऋण	531851	425947	405125
	उपरोक्त 14 से, अल्पसंख्यकों को ऋण	27890	41500	36820

**D. उत्पादकता**

15.	प्रति शाखा	161232	263320	291936
	प्रति कर्मचारी	39339	61332	68118

**E. वसूली प्रदर्शन****16. कुल मांग**

मांग	2295866	1318033	2398263
वसूली	1558179	1106379	1828051
अतिदेय	742939	211654	569757
वसूली % (जून स्थिति)	67.87%	83.94%	76.22%

**17. कृषि क्षेत्र**

मांग	373608	285947	414726
वसूली	276792	229288	340179
अतिदेय	103024	56659	745555
वसूली % (जून स्थिति)	74.09%	80.19%	82.02%

**18. गैर-कृषि क्षेत्र**

मांग	1922258	1032086	1983537
वसूली	1281387	877091	1487872
अतिदेय	742939	154995	495202
वसूली % (जून स्थिति)	66.66%	84.98%	75.01%

**F. परिसम्पत्ति वर्गीकरण**

19. a) मानक	5080462	6012522	7175953
b) उप-मानक	240990	150378	168519
c) संदेहपूर्ण	121690	91611	95356
d) हानि	55266	82573	118934
कुल	5498408	6337084	7558762
20. सकल ऋण एवं अग्रिम बकाया के %के रूप में मानक परिसम्पत्ति	92.40%	94.88%	94.94%

**G. लाभदेयता विश्लेषण****21. पर ब्याज दिया गया**

a) जमा	511273	579440	642279
b) ऋण	32474	26817	21352

22. वेतन 129040 151919 180777

23. अन्य संचालन खर्च 36950 65967 95051

24.	वर्ष के दौरान बनाये गये प्रावधान			
	a) NPA के प्रति	90172	39951	34313
	b) अन्य प्रावधान	11760	42584	38000
25.	पर ब्याज प्राप्त किया गया			
	a) ऋण एवं अग्रिम	528462	690318	829900
	b) विशेष बैंक/दूसरे बैंक के साथ चालू खाते	-	-	-
	c) SLR निवेश	161446	208487	235828
	d) SPR. बैंक के साथ TDR	131903	198514	115208
	e) गैर-SLR निवेश	66728	21223	141601
	f) दूसरे बैंक के साथ TDR	-	-	-
26.	विविध आय	28967	35970	35541
27.	लाभ/हानि	(+) 105836	(+) 247835	(+) 346306
<b>H. अन्य सूचना</b>				
28.	अंश पूंजी (शेयर कैपिटल)			
	a) प्रदत्त (पेड अप)	10000	10000	10000
	b) अतिरिक्त अंश पूंजी (इक्विटी सहायता)	80382	80382	80382
	c) पुनःपूंजीकरण निधियाँ	42400	220000	220000
29.	संचय प्रावधान	166692	161746	179967
	a) NPA, धोखाधड़ी आदि के विरुद्ध	166692	161746	179967
	b) आमूर्त परिसम्पत्तियों के विरुद्ध	-	-	-
30.	गैर मान्यताप्राप्त ब्याज			
	a) वर्ष के दौरान	4587	1268	527
	b) संचयी	23336	21455	14142
31.	वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाले गये ऋण			
	a) खाते की संख्या	317	519	422
	b) राशि	33462	46822	16118
32.	संचित हानि	-	-	-
33.	संचय (रिजर्व)	187723	351323	592928
34.	मालियत	320505	661705	903310

	2012-13	2013-14	2014-15
35. वर्ष के दौरान अंकेक्षित शाखाओं की संख्या	50	50	45
a) उत्कृष्ट रेटिंग	-	4	1
b) असंतोषजनक	-	-	-
c) उन्नयित	9	10	2
d) अवनयित	0	1	1
36. हानि में चल रही शाखाओं की संख्या	10	6	5
a) 1 वर्ष से कम पुरानी	5	3	2
b) 1 वर्ष से अधिक पुरानी	5	3	3
37. पूंजी जोखिम आस्ति अनुपात %(CRAR)	7.92	10.08	10.83
38. बाजार अंश			
a) जमा राशियां	24.56	26.30	28.55
b) अग्रिम	29.47	28.38	29.93
39. निवल लाम (कर-पश्चात)	71687	163449	211605
40. निवल NPA%	4.57	3.43	2.68
41. समझौता निपटान			
a) निपटार गए खातों की संख्या	30	47	42
b) निपटान राशि	1750	7937	12281
c) OTS निपटारों की संख्या	12	16	22
42. किसान क्लब की संख्या	55	55	55
43. जारी हुए ATM सक्षम KCC कार्डों की संख्या	-	117	365
44. जारी हुए रुपये डेबिट कार्डों की संख्या	-	22954	46626
45. प्रोन्नत स्टाफ की संख्या			
a) अधिकारी पद पर	4	5	-
b) सहायक पद पर	2	1	-



## शाखा नेट - वर्क

बैंक ने 15.12.2014 को लांत्लाई जिले के कमलानगर में अपनी 77वीं शाखा खोली एवं शाखा खोलने का एक लाइसेंस लंबित है। बैंक की शाखाएं पूरे राज्य में फैली हैं जो 26 आर.डी. प्रखंडों के साथ 8 जिलों को कवर करती हैं। बैंक ने अपनी व्याप्ति को 17 शहरी, 13 अर्ध-शहरी एवं 47 ग्रामीण केंद्रों तक फैला लिया है। शाखाओं का जिलेवार विवरण इस प्रकार है :

क्रम. सं.	जिला का नाम	शाखा की संख्या	शहरी शाखा की संख्या	अर्धशहरी शाखा की संख्या	ग्रामीण शाखा की संख्या	जिसमें से			
						पुर्न स्थापित	नयी खोली गई	विस्तार	सैटे लाइट
1	आइजोल	29	17	-	12	-	1	-	-
2	कोलासिब	6	-	2	4	-	-	-	-
3	मामिट	6	-	1	5	-	-	-	-
4	सेरचिप	7	-	2	5	-	-	-	-
5	चम्फाई	11	-	1	10	-	-	-	-
6	लुंगलेई	9	-	3	6	-	-	-	-
7	सइहा	3	-	2	1	-	-	-	-
8	लवंगतलाई	6	-	2	4	-	1	-	-
	कुल	77	17	13	47	-	2	-	-

### वित्तीय समावेशन:

अपने अधिदेश का पालन करते हुए, MRB राज्य के कोने-कोने तक फैलना जारी रखे हुए है और दूर-दराज के तथा लगभग असंभव पहुंच वाले अंदरूनी इलाकों तक पहुंचने के कार्य का बीड़ा उठाए हुए है।

ग्रामीण जनसमूह के साथ इसने जो मूलभूत सम्बन्ध स्थापित किये हैं, वह ग्रामीण लोगों के साथ जनसामूहिक बैंकिंग में सहायता करता है तथा राज्य सरकार ने हमारे ऊपर 77 शाखाओं के माध्यम से NLUP वितरित करने के कार्य सौंपा है। बैंक ने वित्तीय समावेशन तकनीक निधि के अन्तर्गत एक BC भी नियुक्त किया हुआ है। कार्यक्रम के अन्तर्गत पांच ब्लॉकों में 40,000 खाते खोलने के लक्ष्य के साथ एक कार्ड आधारित BC शामिल करने के लिए नाबार्ड (NABARD) ने पहले ही रु. 42.00 लाख अनुमोदित कर दिया है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार वृहद वित्तीय समावेशन के लक्ष्यों को प्राप्त करने के दृष्टिकोण के साथ बैंक में निम्नलिखित बुनियादी बैंकिंग योजनाएं पेश की गई हैं:

**a) कोई तामझाम नहीं (नो फ्रिल्स) खाता-** बड़ी संख्या में ग्रामीण ग्राहकों को इस योजना के तहत लाया गया है। सभी शाखाओं में "शून्य" अथवा बेहद कम न्यूनतम शेष के साथ बुनियादी बैंकिंग सुविधाएं देने वाला "शून्य तामझाम" (नो फ्रिल्स) खाता। हमारे पास 142 गाँव हैं जिनका 196806 नो फ्रिल्स/बुनियादी बैंकिंग खातों के साथ 100% वित्तीय समावेशन किया गया है।

**b) ओवरड्राफ्ट खाता -** सादा खाता धारकों को रु. 500/- तक की ओवरड्राफ्ट सुविधा की अनुमति है। ये खाते मुख्यतः नरगा लाभार्थियों तक निधियाँ पहुँचाने के लिए हैं। बड़ी संख्या में जमाकर्ताओं ने इस सुविधा का लाभ उठाया है।

**b) जीसीसी** - किफायती लागत पर ऋण प्रदायगी प्रणाली को मजबूत बनाने के लिए बैंक में आरबीआई दिशानिर्देश के अनुसार जीसीसी योजना शुरू की गई है। आरबीआई के निर्देश के अनुसार ऋण सीमा नियत नहीं की गई है। योजना के तहत एक समय पर छोटी टिकट आकार योजना काफी लोकप्रिय थी।

### **मूलभूत बैंकिंग समाधान**

RBI के दिशानिर्देशों के अनुसरण में, बैंक ने ASP मॉडल के माध्यम से "B@NCS 24" एप्लिकेशन सॉफ्टवेयर का उपयोग करते हुए CBS प्लेटफॉर्म पर कंप्यूटरीकरण की प्रक्रिया आरंभ कर दी थी। बैंक की 77 शाखाओं के उन्नयन का कार्य पूर्ण हो चुका है और 21 जून, 2011 को उन्हें CBS पर ले आया गया था। इस प्रकार, प्रधान कार्यालय समेत सभी शाखाओं को CBS के तहत लाया जा चुका है। CBS लागू हो जाने के बाद खोली गईं नयी शाखाओं को इसी तंत्र के तहत लाकर प्रचालित किया गया है।

### **जोखिम निधि**

RRB पर लागू विवेकपूर्ण मानदण्डों के अनुसार, बैंक ने धोखाधड़ी तथा गबन की वजह से अशोध्य एवं संदेहपूर्ण ऋण तथा निर्धारणीय हानि को पूर्ण रूप से कवर करने के लिए 31 मार्च 2015 को रु. 1799.67 लाख का कुल प्रावधान बनाया है। इस प्रावधान के अन्तर्गत कोई पृथक जोखिम निधि नहीं बनाई गई है।

### **ऋण बड़े खाते में डालना**

बैंक ने वर्ष के दौरान 422 खातों में रु. 161.18 लाख जिनके वसूले जाने की बिलकुल भी सम्भावना नहीं थी, को हानि परिसम्पत्ति के रूप में कृषि एवं लघु व्यवसाय खण्ड ऋण के अन्तर्गत बड़े खाते में लिखा है। वर्तमान में बड़े खाते में डालने के लिए कोई भी विचाराधीन गबन नहीं है। NPA बढ़ने के बावजूद बैंक ने बड़े खाते में डालने में संयम रखा तथा कानूनी तरीकों का सहारा लेना शुरू किया। हालांकि सभी अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणों के लिए पूर्ण प्रावधान किया गया है।

### **गैर-निधि आधारित व्यवसाय**

बैंक द्वारा देशी और विदेशी साख-पत्र (एलसी) जारी करना शुरू किया जाना अभी शेष है। जारी की गई बैंक गारंटियां (बीजी) अभी भी आय के स्रोत के रूप में नगण्य हैं। हमने SBI लाइफ एंड जनरल इंश्योरेंस के साथ एक गठबंधन किया है जिसने गैर-निधि व्यापार आय में उल्लेखनीय वृद्धि प्रदान की है।

### **अंतरण मूल्य प्रणाली**

बैंक ने हानि में चल रही शाखाओं को समाप्त करने के उद्देश्य से प्रधान कार्यालय एवं शाखाओं के बीच निधियों के प्रवाह के लिए अंतरण मूल्य प्रणाली को अपनाया है। यह प्रणाली हमारे प्रायोजक बैंक में प्रयुक्त हो रही प्रणाली के लगभग समान है। हानि में चल रही शाखाओं की संख्या 6 से घट कर 5 पर आ गई है। हानि में चल रही शाखाएं मुख्यतः नयी शाखाएं हैं।

### **ऋण नीति**

आंतरिक प्रसार के लिए प्रकाशित "ऋण निर्देशिका 2011" ने अपने ग्राहकों एवं विभिन्न स्तरों के कर्मियों की विभिन्न मांगों को पूरा किया। निर्देशिका की विषय-वस्तु बैंक एवं हमारे प्रायोजक बैंक द्वारा जारी विभिन्न परिपत्रों का संकलन है। इसने शाखा स्तर पर ऋण प्रदान करने में काफी मदद की है एवं प्रक्रिया को आसान बनाया है। हमारे पास प्रधान कार्यालय में कार्यकारी ऋण समिति एवं ऋण समिति हैं। ये समितियां शाखाओं की संबंधित विवेकाधीन शक्तियों से परे के सभी प्रस्तुत ऋण प्रस्तावों के लिए स्वीकृतिदायी प्राधिकरण हैं।

## **NPA मैनुअल**

हमारे कार्यकारी स्टाफ को सुसज्जित करने एवं आस्तियों की गुणवत्ता कायम रखने के उद्देश्य से, हमने एक 'NPA प्रबंधन नीति' तैयार की है एवं हमारे आंतरिक प्रसार के लिए इसे प्रकाशित किया है। इससे हमारे प्रचालन स्टाफ को समझौतों के जरिए दीर्घकालिक एवं अशोध्य ऋणों के निपटान की बेहतर स्पष्टता एवं उन पर ध्यान केंद्रण प्राप्त करने में काफी मदद मिली है।

## **अंकेक्षण एवं निरीक्षण**

### **a) नाबार्ड का निरीक्षण:**

बैंकिंग नियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35(6) के अंतर्गत नाबार्ड का निरीक्षण मार्च 2014 में संचालित किया गया जो 31.03.2013 को हमारे प्रदर्शन पर आधारित था। रिपोर्ट के संबंध में अनुपालन तैयार कर प्रस्तुत कर दिया गया है।

### **b) प्रबंधन अंकेक्षण:**

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 24(ए) के तहत SBI के निरीक्षण विभाग, हैदराबाद के अधिकारियों द्वारा दिसंबर 2013 के दौरान संचालित बैंक के प्रबंधन अंकेक्षण के अनुपालन को समय से प्रस्तुत कर दिया गया है। अंकेक्षण ने बैंक को समग्र सुधार लाने में निश्चित रूप से मदद दी है क्योंकि रिपोर्ट में सुधार हेतु बहुत से सार्थक एवं मूल्यवान सुझाव प्रदान किए गए हैं। उपयुक्त प्राधिकरण ने प्रबंधन अंकेक्षण रिपोर्ट दिनांकित 03.12.2013 को अवशेषी मुद्दों को संबोधित करने की व्यवस्था के अधीन, 'सुलझा दी गई' (डेल्टा विद) माना है।

### **c) आंतरिक अंकेक्षण एवं निरीक्षण :**

वर्ष के दौरान हमने 45 शाखाओं का अंकेक्षण एवं निरीक्षण किया। रिपोर्ट से ज्ञात होता है कि 45 शाखाओं में से, 2 शाखाओं की रेटिंग में वृद्धि हुई, जबकि 41 शाखाओं ने रेटिंग यथावत बनाए रखी एवं 1 शाखा की रेटिंग पिछले निरीक्षण से नीचे आ गई। अंकेक्षण एवं निरीक्षण द्वारा प्रकट कमियों के लगातार अनुवर्तन के कारण, शाखाओं की समग्र स्थिति में धीमे, किंतु स्थायी सुधार हुए हैं, विशेष रूप से आंतरिक गृहप्रबंध एवं ऋणों के प्रक्रमण के क्षेत्र में।

## **ग्रामीण आवासीय ऋण योजना**

ग्रामीण आवासीय ऋण योजना के तहत वर्षांत में बैंक का जोखिम रु.29996.80 लाख रहा। इस योजना का लक्ष्य निम्न एवं मध्यम आय वर्गों के व्यक्ति हैं। चूंकि बैंक का अकेला सबसे बड़ा जोखिम ग्रामीण आवासीय ऋण है, उन्हें "प्राथमिकता क्षेत्र" के तहत स्वीकृत किया जाता है।

## **स्वयं- सहायता समूह**

बैंक स्वयं सहायता समूहों के तंत्र के माध्यम से ग्रामीण क्षेत्रों के ऋण-संपर्कित सूक्ष्म-उद्यमों को बढ़ावा देना एवं उनका वित्तीयन करना जारी रखे हुए। स्वयं सहायता समूहों की अच्छी खासी संख्या बैंक के लेखों में लाई गई है एवं वर्ष के दौरान 287 स्वयं सहायता समूहों को ऋण-संपर्कित किया गया है। विचार यह है कि SHG लिंकेज बैंक के मुख्यधारा के ऋण प्रचालन का भाग होगी। इस प्रयास में 2673 समूह गठित किए गए हैं जिनमें से 1603 समूहों को ऋण संपर्कित किया जा चुका है। इस क्षेत्र में बैंक की उपलब्धि, राज्य में प्रचालनरत सभी बैंकों की समग्र उपलब्धि के 50% से भी अधिक है।

### किसान क्रेडिट कार्ड योजना

KCC के मामले में, KCC जारी करने में बैंक का प्रदर्शन काफी सराहनीय रहा है। राज्य में सभी बैंकों द्वारा जारी किए गए कुल कार्डों में से MRB का हिस्सा 68.93% का है। जारी किए गए KCC मुख्यतः फसली उत्पादन में वृद्धि के लिए किसानों की मदद करने हेतु उत्पादन एवं उपभोग के प्रयोजनों के लिए हैं। उपज विपणन (मार्केटिंग) योजना को लोकप्रिय बनाया जाना अभी शेष है। KCC धारकों को किसान कैश क्रेडिट एवं साथ ही कृषि सावधि ऋण भी स्वीकृत किए जाते हैं।

### हिस्सेदारी पूंजी

सभी शेरर धारकों, नामतः भारत सरकार, मिजोरम सरकार एवं भारतीय स्टेट बैंक (प्रायोजक बैंक) द्वारा 50:35:15 के अनुपात में रु. 3103.82 लाख की कुल पूंजी, जिसमें ईक्विटी समर्थन, पुनःपूंजीकरण निधियां शामिल हैं, का योगदान दिया गया है। शेरर धारकों से प्राप्त शेरर पूंजी, ईक्विटी सहयोग और पुनःपूंजीकरण निधियों के मद में निधि प्रवाह निम्नांकितानुसार है :

(लाख में)

	हिस्सेदार	% हिस्से दारी	भुगतानित पूंजी	ईक्विटी समर्थन	पुनःपूंजीकरण निधियाँ	कुल निधियाँ
i)	भारत सरकार	50%	50.00	401.91	1100.00	1551.91
ii)	स्टेट बैंक आफ इंडिया	35%	35.00	281.34	770.00	1086.34
iii)	मिजोरम सरकार	15%	15.00	120.57	330.00	465.57
	<b>कुल</b>	<b>100%</b>	<b>100.00</b>	<b>803.82</b>	<b>2200.00</b>	<b>3103.82</b>

### जमाएं

बैंक ने 31 मार्च, 2015 को समाप्त वर्ष हेतु प्रस्तावित रु. 150883.65 लाख के बजटीय स्तर की तुलना में 31032015 को रु. 149203.32 लाख की संकलित जमा राशियां हासिल कीं। बैंक ने गत वर्ष के रु. 134118.80 लाख के स्तर की तुलना में रु. 15084.52 लाख की सकारात्मक वृद्धि दर्ज की, जो कि 11.25% की वृद्धि है। गत तीन वर्षों के दौरान एकत्र जमा राशियों की तुलनात्मक स्थिति, निम्न-लागत जमा राशियों का अंश तथा जमा राशियों की औसत लागत को नीचे दिया गया है :

(लाख में)

क्र	मापदंड	मार्च 2013	मार्च 2014	मार्च 2015
i)	खातों की कुल संख्या	334197	404400	517322
ii)	कुल जमाएं	11447504	13411880	14920332
iii)	शुद्ध वृद्धि	1909863	1964356	1518452
iv)	प्रतिशत वृद्धि	20.02%	17.16%	11.25%
v)	संस्थागत जमाएं	2678614	2300970	2401197
vi)	गैर-संस्थागत जमाएं	8768910	11110910	12519135
vii)	प्रत्येक शाखा पर औसत जमाएं	161233	178825	193771
viii)	प्रत्येक कर्मचारी पर औसत जमाएं	39339	41652	45213
ix)	प्रत्येक कर्मचारी पर औसत खाते	1144	1256	1568
x)	जमाओं की औसत लागत	5.03%	4.68%	4.87%

पिछले तीन सालों की जमाओं का श्रेणीवार विवरण निम्न प्रकार है—

(हजारों में)

जमा की श्रेणी	को वास्तविक			% वृद्धि
	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015	
i) चालू जमाएं	856054	2721694	2859843	5.08%
ii) बचत खाता जमाएं	7121959	6583885	7336230	11.43%
iii) आवधिक जमाएं	3 469511	4106301	4724259	15.05%
<b>कुल</b>	<b>11447524</b>	<b>13411880</b>	<b>14920332</b>	<b>11.25%</b>

पिछले तीन वर्षों में विभिन्न जमा खातों का प्रतिशत निम्न प्रकार है—

मापदंड	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
i) बचत खाते का कुल जमाओं में प्रतिशत	62.21%	49.09%	49.17%
ii) चालू जमाओं का कुल जमाओं में प्रतिशत	7.48%	20.29%	19.17%
iii) आवधिक जमाओं का कुल जमाओं में प्रतिशत	30.31%	30.62%	31.66%
iv) संस्थागत जमाओं का कुल जमाओं में प्रतिशत	23.40%	17.16%	16.09%
v) गैर-संस्थागत जमाओं का कुल जमाओं में प्रतिशत	76.60%	82.84%	83.91%

31.03.2015 को जिला वार जमाओं का विवरण भी निम्नानुसार है-

( हजारों में )

जिले का नाम	मार्च 2013	मार्च 2014	मार्च 2015	को 31.03.2015		
				ग्रामीण	अर्द्ध- शहरी	शहरी
आईजोल	6671878	6769883	9577124	760702	-	8816422
कोलासिब	846873	869322	837312	428277	409035	-
सेरछिप	535829	666291	700252	197865	502387	-
मामिट	449035	421151	527675	257669	270006	-
चाम्फाई	673112	666231	704610	459062	245548	-
लुंगलेई	1409686	1453126	1630115	394581	1235534	-
लांग्टलाई	583186	2175831	538862	108532	430330	-
साइहा	277925	390045	404382	38623	365759	-
<b>कुल</b>	<b>11447524</b>	<b>13411880</b>	<b>14920332</b>	<b>2645311</b>	<b>3458599</b>	<b>8816422</b>

सरकार प्रायोजित एवं विशेष योजनाएं

मार्च 2014 एवं मार्च 2015 के लिए सरकारी योजनाओं / विशेष योजनाओं के तहत जारी एवं बकाया ऋणों तथा अग्रिमों की योजनावार स्थिति निम्नवत है :

( हजारों में )

क्रं	योजना	(31.03.14) तक राशि	अदायगी (2014-15)		(31.03.15) तक राशि	% वृद्धि
			खाते	राशि		
1.	NSTFDC	24109	22	5100	32299	33.97%
2.	SGSY	20272	-	-	15747	-22.32%
3.	JLGs	77010	311	54008	131199	70.37%
4.	KCC	602176	3337	196329	681096	13.11%
5.	SHGs	88724	287	46852	110312	24.33%
6.	GCC	54525	1607	80350	377125	591.65%
7.	SCC	2368	47	1940	2498	5.49%
8.	शिक्षा	7094	27	9615	7848	10.63%
	<b>कुल</b>	<b>876278</b>	<b>5638</b>	<b>394194</b>	<b>1358124</b>	<b>54.99%</b>

**उधार**

बैंक ने बाहरी एजेंसियों, नामतः नाबार्ड, SBI, NHFDC एवं NSTFDC जो जमा-राशियों के अलावा बैंक के निधियों के प्रमुख स्रोत हैं से 31 मार्च 2015 तक कुल रु. 3545.97 लाख का पुनर्वित्त प्राप्त किया। वर्ष के दौरान, बैंक ने तय चुकौती समय-सारणियों के सख्त अनुपालन में सभी एजेंसियों को किश्तों एवं ब्याज के अपने सभी चुकौती दायित्वों को पूर्ण किया है। बैंक द्वारा प्राप्त एवं गत दो वर्षों, अर्थात् क्रमशः 31.03.2014 को तथा 31.03.2015 को बकाया पुनर्वित्त का विवरण निम्नवत है :

क्र. योजना	(हजारों में)			
	31.03.2014 को बकाया	वर्ष के दौरान प्राप्त	वर्ष के दौरान पूर्ण उत्पन्न	31.03.2015 के बकाया
1. नाबार्ड				
i) SHGs	6441	-	3283	-
ii) SAO	17500	17500	11000	20000
iii) ARF (NFS)	78349	67939	23355	212391
iv) RHL	158840	-	95529	-
v) SRTO	-	-	-	-
उप-योग	<b>261130</b>	<b>85439</b>	<b>133167</b>	<b>232391</b>
2. प्रायोजक बैंक (SBI)				
i) ST (SAO)	255040	30000	30000	-
उप-योग	<b>255040</b>	<b>30000</b>	<b>30000</b>	-
3. NHFDC	2085	-	1007	1078
उप-योग	<b>2085</b>	-	<b>1007</b>	<b>1078</b>
4. NSTFDC	32455	-	3632	28823
उप-योग	<b>32455</b>	-	<b>3632</b>	<b>28823</b>
5. NHB	-	92500	195	92305
उप-योग	-	<b>92500</b>	<b>195</b>	<b>92305</b>
महायोग	<b>550710</b>	<b>207939</b>	<b>168001</b>	<b>354597</b>

### बैंक के पास नकद एवं शेष

एक नीतिगत निर्णय लिया गया है कि नकद एवं गैर ब्याज आधारित शेष को जहां तक संभव हो वहां तक निम्नतम स्तर पर रखा जाए। पिछले तीन सालों में अन्य बैंकों के पास नकद एवं शेष का विवरण निम्न प्रकार है-

(हजारों में)

विवरण	मार्च	मार्च	मार्च
	2013	2014	2015
i) नकद शेष	217591	236925	241050
ii) वर्ष के दौरान औसत नकद	205643	280812	290781
iii) औसत जमाओं का औसत नकद प्रतिशत	2.07%	2.28%	2.12%
iv) RBI के पास शेष	464005	554602	570616
v) प्रायोजक बैंक के पास शेष			
a) चालू खाते में	386953	424478	215667
b) STDR में	2725065	1931295	2206000
vi) अर्जित ब्याज			
b) STDRs	131903	22848	115208

### निवेश

31 मार्च 2015 को बैंक का सकल निवेश 56875.94 बैटता है। बैंक के निवेश का SLR हिस्सा अनुबंध के अनुसार सरकारी शेषों में रखा गया है। निवेश की स्थिति और SLR व गैर SLR निधियों की पिछले तीन वर्षों का विवरण निम्न प्रकार है-

	विवरण	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
1.	<b>कुल निवेश</b>	<b>5424736</b>	<b>5052860</b>	<b>5687594</b>
	a) अनुमोदित सिक्योरिटीज	2019671	2441565	2791594
	b) अन्य सिक्योरिटीज	3405065	2611295	2896000
2.	<b>SLR निवेश</b>	<b>2019676</b>	<b>2441565</b>	<b>2791594</b>
3.	<b>गैर-SLR निवेश</b>	<b>3405065</b>	<b>2611295</b>	<b>2896000</b>
4.	<b>अर्जित ब्याज</b>			
	a) SLR नधियां	161446	208487	235828
	b) गैर -SLR नधियां	66728	219737	256809



## ऋण एवं अग्रिम बकाया

31.03.2015 को बैंक के सकल बकाया अग्रिम रु. 75587.62 लाख थे एवं वर्ष के लिए हमारे द्वारा रु. 71924.68 लाख का आकलन किया गया था। इसमें पिछले साल 12216.78 लाख के स्तर की तुलना में 63370.84 लाख की शुद्ध वृद्धि दर्ज की गई है जो कि कुल अग्रिम में 19.28 प्रतिशत की वृद्धि है। पिछले तीन सालों में ऋण एवं अग्रिम की स्थिति निम्न प्रकार है-

(हजारों में)

क्रमांक	विवरण	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
1.	ऋण खातों की संख्या	35677	47643	52199
2.	बकाया राशि	5498408	6337084	7558762
3.	शुद्ध वृद्धि	1469504	838676	1221678
4.	प्रतिशत वृद्धि	36.47%	15.25%	19.28%
5.	प्रति खाता बकाया	154	133	145
6.	प्रति शाखा बकाया	77742	84494	98165
7.	प्राथमिकता क्षेत्र बकाया	4355323	4233042	5968173
8.	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र बकाया	1143084	2104042	1590589
9.	ऋणों पर प्राप्त ब्याज		690318	829900
10.	वर्ष के दौरान औसत अग्रिम	4633745	5786625	6766694
11.	अग्रिमों पर औसत प्रतिफल	11.41	11.93	12.28
12.	कुल आस्तियों में अग्रिमों का प्रतिशत	43.71	42.35	43.87
13.	योग में प्राथमिकता क्षेत्र का प्रतिशत	79.21	66.80	78.96
14.	योग में अर्जक आस्तियों का प्रतिशत	92.40	94.88	94.94

पिछले तीन वर्षों के दौरान ऋण एवं अग्रिम बकाया का क्षेत्रवार विवरण निम्न प्रकार है-

क्रं.	क्षेत्र	तक बकाया			
		31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015	%शेयस
1	कृषि	719638	758266	768458	10.17
2.	कृषि संबंधि	105940	225530	249362	3.30
3.	SSI, कुटीर एवं ग्रामीण दस्तकार	163607	240750	272728	3.61
4.	सेवा एवं लघु व्यवसाय	893944	1083254	1224275	16.20
5.	ग्रामीण आवासन	2328731	2659499	2999680	39.68
6.	अन्य	1286548	1369785	2044259	27.04
	कुल	5498408	6337084	7558762	100.00

31.03.2015 को जिले-वार और क्षेत्र-वार ऋण बकाया निम्नांकितानुसार है :

क्रं.	जिले का नाम	कुल ऋण बकाया	प्राथमिकता क्षेत्र बकाया	(हजारों में)	
				गैर-प्राथमिकता क्षेत्र बकाया	हिस्सेदारी प्रतिशत कुल
01.	आईजोल जिला	3271308	2570287	701021	78.57
02.	चाम्फाई जिला	545397	427395	118002	78.36
03.	मामिट जिला	303128	222748	80380	73.48
04.	कालासिब जिला	412279	329499	82780	79.92
05.	सेरछिप जिला	511860	394751	117109	77.12
06.	लुंगलेई जिला	1077249	839562	237687	77.94
07.	लांग्टलाई	872296	723316	148980	82.92
08.	साइहा जिला	565245	460615	104630	81.49
	<b>कुल ऋण</b>	<b>7558762</b>	<b>5968173</b>	<b>1590589</b>	<b>78.96</b>

क्रं.	विवरण	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
01.	प्राथमिकता क्षेत्र का प्रतिशत कुल बकाया को अग्रिम	79.21%	79.66%	78.96%
02.	लक्षित समूह का बकाया	2221339	3985455	5134724
03.	गैर-लक्षित समूह का बकाया	3277069	2351629	2424038
04.	कुल बकाया में लक्षित समूह का प्रतिशत	40.40%	62.89%	67.93%
05.	अल्पसंख्यक समुदाय में बकाया	146532	140118	194971
06.	C:D अनुपात	48.03%	47.25%	50.66%
07.	औसत ब्याज दर	11.41%	11.93%	12.28%
08.	SC/ST में बकाया	5498408	6337084	7558762

### **IRAC मापदंड**

बैंक ऋणों और अग्रिमों का वर्गीकरण मानक, अधोमानक, संदिग्ध और हानि आस्तियों के रूप में करने के आधार पर आय की पहचान के लिए आरबीआई के विवेकपूर्ण मानदंडों का अनुसरण करता है। कुल बकाया अग्रिमों में से 94.94% को मानक आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है। बैंक ने कृषि एवं एसएमई तथा गैर-कृषि के तहत मानक आस्तियों के लिए क्रमशः 0.25% और 0.40% का प्रावधान किया है। क्रमशः कृषि एवं SME के तहत आस्तियां, तथा वाणिज्यिक अचल के लिए 1%। विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार बैंक के ऋणों और अग्रिमों के लिए किए गए कुल प्रावधान, गत वर्ष के रु. 1817.48 लाख की तुलना में 31.03.2015 को रु. 1799.67 लाख थे। प्रावधान में धोखाधड़ी एवं दुर्विनियोजन के लिए निर्धारणीय हानियों को भी कवर किया गया है।

पिछले तीन वर्षों का आस्तित्व वर्गीकरण का सारांश, अनर्जक आस्तियों (एनपीए) की स्थिति, अमान्यीकृत ब्याज (आईएनसी) और एनपीए के लिए किए गए प्रावधानों को नीचे सूचीबद्ध किया गया है :

a)	संपदा वर्गीकरण	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
i)	स्टैंडर्ड संपदा	5080462	6012522	7175953
ii)	सब-स्टैंडर्ड संपदा	240990	150378	168519
iii)	आशंकित संपदाएं: D-I	58222	46562	34420
	D-II	39401	32724	36719
	D-III	24067	12325	24217
iv)	हानिप्रद संपदाएं	55266	82573	118934
	कुल	5498408	6337084	7558762

### **b) ब्याज जिसकी गणना नहीं हुई**

विवरण	31.03.13	31.03.14	31.03.2015
वर्ष की शुरुआत में	18749	23335	21455
वर्ष के दौरान वृद्धि	12028	5816	1814
वर्ष के दौरान वसूली	7442	7696	9127
वर्ष के अन्त में स्थिति	23335	21455	14142

c) प्रावधान		(हजारों में)		
विवरण	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015	
i) अतिरिक्त प्रावधान जो किए गए वर्ष के दौरान	90172	39951	34313	
ii) कुल प्रावधान	166692	161746	179967	
iii) NPA के विरुद्ध किए गए प्रावधान	151448	140942	179967	

d) NPA प्रबंधन		31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
विवरण				
वर्ष की शुरुआत में NPA		382934	417946	379007
वर्ष के दौरान NPA में जुड़ाव		227312	177608	149540
वर्ष के दौरान NPA के विरुद्ध की वसूली		192300	216547	145737
वर्ष के अन्त में NPA की स्थिति		417946	379007	382810
सकल अग्रिम में NPA का प्रतिशत		7.60%	5.98%	5.06%
वर्ष के अन्त में शुद्ध NPA की स्थिति		251254	217261	202843
वर्ष के अन्त में शुद्ध अग्रिम की स्थिति		5331716	6175338	7378795
वर्ष के अन्त में शुद्ध अग्रिम में शुद्ध NPA की प्रतिशत हिस्सेदारी		4.71%	3.52%	2.75%

**वर्ष के दौरान ऋण वितरण**

प्रतिवेदित वर्ष के दौरान बैंक ने 26220.45 लाख का ताजा ऋण वितरित किया गया जो कि प्रायोजक बैंक के साथ अनुबंधित सहमति पत्र में आकलित 27454.53 लाख से कहीं ज्यादा है। अनुमान की तुलना में यह उपलब्धि करीब 95.51 प्रतिशत है। ऋण वितरण की स्थिति एवं लक्ष्यों की पिछले दो वित्तीय वर्षों की स्थिति निम्न प्रकार है-

( हजारों में )

विवरण	2013-14		2014-15		
	लक्ष्य	उपलब्धि	लक्ष्य	उपलब्धि	%
i) ऋण वितरण वर्ष के दौरान	2695186	2418901	2745453	2622045	95.51
ii) प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	2156148	1727303	1813668	1584918	87.38
iii) गैर-प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	539038	691598	931784	1037127	111.31
iv) कुल ऋण वितरण में प्राथमिकता क्षेत्र की प्रतिशत हिस्सेदारी	79.90%	71.41%	66.06%	60.45%	91.50
v) लक्षित समूह अग्रिम	1078074	813348	1210663	1017829	84.07
vi) गैर-लक्षित समूह अग्रिम	1617112	1605553	1534790	1604216	104.52
vii) SC/ST समुदाय	2676736	2453081	2745453	2622045	95.51
viii) अल्पसंख्यक समुदाय	18450	15320	20940	20270	96.80
ix) क्षेत्र वार वितरण	671406	425947	447244	405125	90.58
a) कृषि एवं कृषि संबंधि					
b) उद्योग	147632	116810	145100	141728	97.68
c) सेवा	180440	270591	294600	290782	98.70
d) गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	539038	691598	931784	1037127	111.31

( हजारों में )

	2013-2014		31.03.2015		
	लक्ष्य	उपलब्धि	लक्ष्य	उपलब्धि	%
x) ऋण संवितरण का % सकल अग्रिमों को	39.89%	38.17%	38.17%	34.69%	90.88
xi) संवितरण में % वृद्धि	40.09%	14.88%	1.87%	24.52%	1312
xii) उपलब्धियों का %	100.00%	89.75%	100.00%	95.51%	95.51

**ऋणों की वसूली**

जून 2014 की समाप्ति पर बैंक का वसूली प्रदर्शन, गत वर्षात (अर्थात् जून 2013) के 83.94% की तुलना में 76.22% था। रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान, सभी शाखाओं ने सघन वसूली अभियान शुरू किए। जुलाई, 2013 से जून, 2014 तक की अवधि की ऋण वसूली की स्थिति नीचे दी गई है :

( हजारों में )

उद्देश्य, क्षेत्र	मांग	वसूली	अवधिपार	वसूली प्रतिशत
1. कृषि में कमी	202543	167415	35208	82.66%
2. कृषि, संबंधि आवधिक ऋण	212183	172764	39347	81.42%
3. गैर-कृषि ऋण	1983537	1487872	495202	75.01%
<b>कुल</b>	<b>2398263</b>	<b>1828051</b>	<b>569757</b>	<b>76.22%</b>

अतिदेयों का क्षेत्रवार/आयुवार वर्गीकरण निम्नवत है :

प्रयोजन/क्षेत्र	1 वर्ष से कम	1 से 2 वर्ष	2 से 3 वर्ष	3 से 5 वर्ष	5 वर्ष एवं अधिक	कुल अतिदेय
1. कृषि अल्पावधि ऋण	3895	881	3171	1195	26066	35208
2. कृषि के लिए सावधि ऋण एवं कृषि संबंधी	19192	2187	7480	5526	4962	39347
3. गैर-कृषि ऋण (ST एवं TL)	34087	37261	47795	29107	346952	495202
<b>कुल</b>	<b>57174</b>	<b>40329</b>	<b>58446</b>	<b>35828</b>	<b>377980</b>	<b>569757</b>

### अर्जित आय

वर्ष के दौरान 31.03.2015 को बैंक की कुल आय रु. 13580.78 लाख रही जिसमें से रु. 8299.00 लाख की आय अग्रिमों से अर्जित हुई थी जो कुल आय का 61.11% है। पिछले तीन वर्षों के दौरान अर्जित आय का विस्तृत विवरण नीचे दिया गया है:

( हजारों में )

विवरण	मार्च 2013	मार्च 2014	% वृद्धि	मार्च 2015	% वृद्धि
1. अग्रिम से आय	528462	690318	30.63%	829900	20.22%
2. बैंक निवेशों से आय	228174	407001	78.37%	377429	-7.27%
3. बैंक में जमा राशि से आय	131903	21223	-83.91%	115208	442.84%
4. अन्य अर्जित ब्याज	-	-	-	-	-
5. अन्य/विविध आय	28967	35970	24.18%	35541	-1.19%

### किया गया व्यय

31 मार्च 2015 को समाप्त वित्त वर्ष के दौरान बैंक द्वारा उपगत कुल व्यय रु. 10117.72 लाख रहा जबकि गत वर्ष यह रु. 9066.78 लाख के स्तर पर था। गत तीन वर्षों के लिए बैंक द्वारा उपगत व्यय की विस्तृत स्थिति निम्नवत है :

	मार्च 2013	मार्च 2014	मार्च 2015
1. व्यय की गई कुल ब्याज	543749	606257	663631
i) जमा धनराशि पर दिया गया ब्याज	511209	579439	642279
ii) लिये गये उधार पर जमा किया गया ब्याज	32474	26817	21352
iii) अन्य ब्याज व्यय	65	1	-

( हजारों में )

	मार्च 2013	मार्च 2014	मार्च 2015
<b>2. कुल संचालन व्यय</b>	<b>165990</b>	<b>217886</b>	<b>275828</b>
i) वेतन एवं भत्ते	129040	151919	180777
ii) कराया/कर/बिजली	5497	7834	13054
iii) अवमूल्यन	3129	7029	13122
iv) मरम्मत एवं रखरखाव	449	11866	671
v) बीमा	6195	6396	19474
vi) मुद्रण एवं लेखन सामग्री	3254	4626	5025
vii) अन्य व्यय	18426	28216	43705
<b>3. कुल प्रावधान एवं आकस्मिकताएं</b>	<b>101932</b>	<b>8253</b>	<b>72313</b>
i) अशोध्य एवं संदेहपूर्ण ऋणों के लिए प्रावधान	90172	39951	34313
ii) वेतन बकायों के लिए प्रावधान	-	24066	8000
iv) अन्य प्रावधान एवं आकस्मिकताएं	11760	18518	30000

### वित्तीय अनुपात

	31.03.2013	31.03.2014	31.03.2015
	प्रथम वर्ष	पिछला वर्ष	यह वर्ष
<b>औसत कार्यकारी निधि</b>	<b>10433665</b>	<b>12895567</b>	<b>14096011</b>
i) वित्तीय प्रतिलाभ	8.25%	8.41%	10.52%
ii) वित्तीय लागत	5.05%	4.55%	4.95%
iii) वित्तीय मार्जिन (i - ii)	3.20%	3.86%	5.57%
iv) संचालन लागत	1.59%	1.69%	1.96%
v) विविध आय	0.28%	0.28%	0.25%
vi) संचालन लाभ [(iii+v) - iv]	1.89%	2.45%	3.86%
vii) जोखिम लागत	0.86%	0.31%	0.24%
viii) शुद्ध मार्जिन (vi - vii)	1.03%	2.14%	3.62%

### ब्याज दर

रिजर्व बैंक द्वारा दी गई अनुमति के अनुसार, बैंक स्वयं ही जमा धनराशि एवं अग्रिमों पर ब्याज दर संरचना निर्धारित करता है। जमा राशियों एवं अग्रिमों पर ब्याज दरों का निर्धारण, अन्य बैंकों में प्रचलित दरों के साथ तुलना करके ALCO समिति द्वारा किया गया है। 31 मार्च 2015 को हमारे बैंक में यथा-प्रचलित ब्याज दरें निम्नवत हैं :



**A. जमा धनराशि पर प्रति वर्ष ब्याज दर**

1.	वर्तमान जमा धनराशि	शून्य
2.	बचत बैंक	4.00 % प्रति वर्ष
3.	<u>सावधि जमा (अवधि अनुसार)</u>	
i)	7 दिन एवं 14 दिन तक	7.00 % प्रति वर्ष
ii)	15 दिन से 29 दिन	7.00 % प्रति वर्ष
iii)	30 दिन से 45 दिन	7.00 % प्रति वर्ष
iv)	46 दिन से 60 दिन	7.00 % प्रति वर्ष
v)	61 दिन से 90 दिन	7.50 % प्रति वर्ष
vi)	91 दिन से 179 दिन	7.50 % प्रति वर्ष
vii)	180 दिन से 240 दिन	7.50 % प्रति वर्ष
viii)	241 वर्ष से 1 वर्ष से कम	7.50 % प्रति वर्ष
ix)	1 वर्ष से 2 वर्ष से कम	9.10 % प्रति वर्ष
x)	2 वर्ष से 3 वर्ष से कम	9.10 % प्रति वर्ष
xi)	3 वर्ष से 5 वर्ष से कम	8.75 % प्रति वर्ष
xii)	5 वर्ष से 10 वर्ष से कम	8.50 % प्रति वर्ष
4.	<u>आवर्ती जमा (अवधि अनुसार)</u>	
a)	181 दिन से 1 वर्ष से कम	7.75 % प्रति वर्ष
b)	1 वर्ष से 2 वर्ष से कम	9.25 % प्रति वर्ष
c)	2 वर्ष से 3 वर्ष से कम	9.25 % प्रति वर्ष
d)	3 वर्ष से 5 वर्ष से कम	9.25 % प्रति वर्ष
e)	5 वर्ष से 8 वर्ष से कम	9.25 % प्रति वर्ष
f)	8 वर्ष से 10 वर्ष से कम	9.25 % प्रति वर्ष

**B. अग्रिम राशि पर प्रति वर्ष ब्याज दर**

1.	<u>लघु एवं मध्यम उद्योग (एस.एम.ई.)</u>	<u>ब्याज दर</u>
a)	i) 2 लाख रुपये तक का CC - SSI/SBF/गिरवी ऋण	13.00% प्रति वर्ष
	ii) 2 लाख रुपये से अधिक	14.00% प्रति वर्ष
	iii) सामान्य क्रेडिट काड	13.00% प्रति वर्ष
	iv) रुपये 50,000/- तक का SPCC/SCC	13.00% प्रति वर्ष
b)	i) 2 लाख रुपये तक का SBF/SSI मीयादी ऋण	13.00% प्रति वर्ष
	ii) 2 लाख रुपये से अधिक	14.50% प्रति वर्ष
2.	<u>कृषि तथा संबद्ध कार्य</u>	
a)	3 लाख रुपये तक का फसल ऋण	7.00% प्रति वर्ष
b)	i) 1 लाख रुपये तक का मीयादी ऋण	13.50% प्रति वर्ष
	ii) 1 लाख रुपये से अधिक	13.50% प्रति वर्ष
	iii) 1 लाख रुपये तक के फसल ऋण के अलावा KCC	12.50% प्रति वर्ष
	iv) SHG/SGSY (कृषि क्षेत्र)	12.50% प्रति वर्ष
	v) SHG/SGSY (गैर-कृषि क्षेत्र)	13.50% प्रति वर्ष

### 3. निजी खण्ड

a) i) 10 वर्ष तक के लिए गृह ऋण	12.00% प्रति वर्ष
ii) 10 वर्ष से अधिक	12.50% प्रति वर्ष
b) निजी ऋण/उत्सव ऋण कोई भी राशि	14.50% प्रति वर्ष
c) i) 0.50 लाख तक के लिए वाहन ऋण	13.00% प्रति वर्ष
ii) 2 लाख तक	14.00% प्रति वर्ष
iii) 2 लाख से अधिक	14.50% प्रति वर्ष
d) i) 4 लाख रुपये तक का शिक्षा ऋण	13.50% प्रति वर्ष
ii) 4 लाख से अधिक	14.50% प्रति वर्ष
e) TDR के विरुद्ध मांग ऋण	2.00% अधिक

### 4.3. निर्वध ओवरड्राफ्ट

i) सार्वजनिक	16.00% प्रति वर्ष
ii) रु. 500/- तक के नो फ्रिल खाते	12.00% प्रति वर्ष

### 5. कर्मचारी ऋण

a) i) अधिकारी को रु. 1 लाख तक गृह ऋण	5.00% प्रति वर्ष
ii) 1 लाख से अधिक	11.00% प्रति वर्ष
b) i) उप-कर्मचारी को रु. 1.10 लाख तक का गृह ऋण	5.00% प्रति वर्ष
ii) 1.10 लाख से अधिक	11.00% प्रति वर्ष
c) i) रु. 80,000/- तक का वेहिकल/वाहन ऋण	8.50% प्रति वर्ष
ii) रु. 80,000/- से अधिक	12.00% प्रति वर्ष
d) वैयक्तिक ऋण	8.50% प्रति वर्ष

### मानव संसाधन विकास/प्रशिक्षण

बैंक मानव संसाधन विकास में निवेश करने पर बल देता है। बैंक के कर्मचारियों के कौशलों में सुधार करने और उन्हें पहले से अधिक तीक्ष्ण बनाने के लिए प्रायोजक बैंक, नाबार्ड और आईआईबीएम गुवाहाटी द्वारा कई प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किए जा चुके हैं। कुछ बाधाओं और मानव-शक्ति की कमी के बावजूद, रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान इन प्रशिक्षण कार्यक्रमों में अधिकारियों और लिपिकीय स्टाफ ने अच्छी संख्या में भाग लिया है। इसके अलावा बैंक द्वारा प्रायोजक बैंक और नाबार्ड की मदद के साथ अपने प्रधान कार्यालय में स्थित अपने लघु शिक्षण केन्द्र पर स्थानीय रूप से एसएचजी, केसीसी, एनपीए प्रबन्धन आदि पर शाखा प्रबन्धकों और खर्जाची-सह-लिपिकों के लिए संगोष्ठियाँ भी आयोजित की गई थीं।

### कर्मचारियों का पद एवं प्रशिक्षण

क्र. सं.	कर्मचारियों की श्रेणी	31.03.2014 को कर्मचारियों की संख्या	वर्ष के दौरान कर्मचारियों की संख्या	वर्ष के दौरान प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या	31.03.2015 को कर्मचारियों की संख्या
1.	अधिकारी	131	-	73	128
2.	कार्यालय सहायक	120	-	30	118
3.	कार्यालय परिचारक	71	21	-	84
	योग	322	21	103	330

### समझौता ज्ञापन (MOU)

बैंक द्वारा तैयार किये गये विकास कार्रवाई योजना पर आधारित, हमारे संरक्षक बैंक के साथ आपसी परामर्श में 1 वर्ष की अवधि के लिए विभिन्न मापदण्डों पर समझौता ज्ञापन (MOU) हस्ताक्षरित किया गया है। MOU के तहत प्रदर्शन की निगरानी एवं समीक्षा बोर्ड/प्रायोजक बैंक द्वारा आवधिक रूप से की गई है। प्रमुख मापदण्डों के सम्बन्ध में वर्ष 2014-15 के दौरान इस ज्ञापन के अन्तर्गत प्रदर्शन निम्न अनुसार है:

क्र. सं.	मापदण्ड	( हजारों में )		
		31.03.2014 को स्थिति	वर्ष 2014-2015 के लिए लक्ष्य	31.03.2015 को उपलब्धि
1.	स्वाधिकृत निधियाँ			
	a) शेरर पूंजी	10000	10000	10000
	b) आरक्षित निधि	351323	525674	562928
	c) शेरर पूंजी जमा धनराशि	300382	344382	300382
2.	जमा धनराशि	13411880	15088365	14920332
3.	अग्रिम धनराशि	6337084	7192468	7558762
4.	उधार	550710	426791	354597
5.	निवेश			
	i) SLR	2441565	3470324	2791594
	ii) गैर-SLR	2611295	3133554	2896000
6.	वितरित किया गया ऋण	2418901	2745453	2622045
7.	C : D अनुपात	47.25%	47.67%	50.66%
8.	वसूली %	83.94%	84.00%	78.66%
9.	NPA			
	वर्ष की शुरुआत में	417946	379007	379007
	वर्ष के दौरान वृद्धि	177608	152522	149540
	वर्ष के दौरान वसूली	216547	185568	145737
	वर्ष की समाप्ति पर	379007	345961	382810
	कुल अग्रिम राशि के प्रति NPA का प्रतिशत	5.98%	4.81%	5.06%

क्र. स.	मापदण्ड	( हजारों में )		
		31.03.2014 को स्थिति	वर्ष 2014-2015 के लिए लक्ष्य	31.03.2015 को उपलब्धि
10.	परिसम्पत्तियों का वर्गीकरण			
	मानक आस्तिया	6012522	6846507	7175953
	अवमानक आस्तियाँ	150378	172856	168519
	संदिग्ध आस्तियाँ	91611	93030	95356
	हानि आस्तियाँ	82573	80075	118934
11.	व्यवसाय प्रति शाखा	263320	289361	291936
12.	लाभ	247836	260226	346306
13.	व्यापार प्रति कर्मचारी	61332	63864	68118
14.	मुनाफा प्रति कर्मचारी	770	746	1048

### स्वीकृति

बैंक का निदेशक मंडल हमारे सम्मानित ग्राहकों की भूरि-भूरि प्रशंसा करते हुए उन्हें धन्यवाद देता है जिन्होंने गत कुछ वर्षों के दौरान हमारे व्यापार के परिमाण को कई गुना बढ़ाया है। निदेशक मंडल बैंक के सभी अधिकारियों एवं स्टाफ सदस्यों का भी धन्यवाद करता है कि उन्होंने अपने दायित्वों का निर्वहन पूरी गंभीरता एवं समर्पण भावना के साथ किया। निदेशक मंडल हमारे सांविधिक केंद्रीय अंकेक्षक सर्वश्री कृषानु भट्टाचार्य एंड एसोसिएट्स, सनदी लेखाकार, कोलकाता को वित्त वर्ष 2014-2015 हेतु हमारे लेखों को अंतिम रूप देने में उनके द्वारा प्रदत्त सेवाओं के लिए धन्यवाद देता है, उनका आभार प्रकट करता है एवं उनकी सराहना करता है। निदेशक मंडल भारत सरकार, मिजोरम सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक तथा हमारे प्रयाजोक बैंक (भारतीय स्टेट बैंक) से मिले मूल्यवान मार्गदर्शन, सतत सहयोग, सलाह एवं निर्देशन, जो हमारी प्रेरणा का स्रोत रहे हैं एवं जिन्होंने ग्रामीण जनता को सेवा देने में व्यवहार्यता तथा प्रगति की दिशा में बैंक के सुधारों को आकार दिया है तथा बैंक को आने वाले वर्षों में मजबूती से आगे बढ़ने की सशक्त स्थिति में पहुंचाया है, के लिए अपनी कृतज्ञता प्रकट करता है।

के लिए तथा ओर से  
निदेशक मण्डल

दिनांकित: आइजोल  
5 अगस्त 2015

गौतम सेनगुप्ता  
अध्यक्ष

## कृषानु मद्वाचार्य एंड एसोसिएट्स

सनदि लेखाकार

122 (पुराना 47), लॉरेंस स्ट्रीट,  
उत्तारपाड़ा, हुगली,  
पिन - 712 258  
फोन : (033) 2663 6802.

### स्वतंत्र अंकेक्षक की रिपोर्ट

#### वित्तीय विवरणों पर रिपोर्ट

1. हमने मिजोरम ग्रामीण बैंक, जिसका मुख्यालय आईजोल, मिजोरम में है, के संलग्न वित्तीय विवरणों का अंकेक्षण किया है जिनमें 31 मार्च, 2015 को यथावत तुलनपत्र, समाप्त वर्ष हेतु लाभ व हानि लेखा तथा अन्य व्याख्यात्मक जानकारी शामिल है।

#### वित्तीय विवरणों हेतु प्रबन्धन का उत्तरदायित्व :

2. बैंक का प्रबंधन समय-समय पर जारी भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों का अनुपालन करते हुए, बैंकिंग नियमन अधिनियम के अनुसरण में बैंक की वित्तीय स्थिति एवं वित्तीय प्रदर्शन का सत्य व निष्पक्ष दृश्य प्रदान करने वाले इन वित्तीय विवरणों को तैयार करने हेतु उत्तरदायी है। इस उत्तरदायित्व में वित्तीय विवरणों की गलतियों एवं उचित प्रस्तुतिकरण से सम्बन्धित ऐसे आन्तरिक नियन्त्रणों की अभिकल्पना, कार्यान्वयन एवं अनुरक्षण शामिल है जो धोखाधड़ी एवं त्रुटि, दोनों ही कारणों से उत्पन्न महत्वपूर्ण मिथ्या-वर्णन से मुक्त हों।

#### अंकेक्षकों का उत्तरदायित्व :

3. हमारा उत्तरदायित्व हमारी लेखापरीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर हमारा मत व्यक्त करना है। हमने इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया द्वारा जारी अंकेक्षण मानकों के अनुसार अंकेक्षण संचालित किया है। वे मानक हमारे लिए आवश्यक करते हैं कि हम नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन करते हुए इस विषय, कि वित्तीय विवरण महत्वपूर्ण मिथ्या-वर्णन से मुक्त हैं या नहीं, के संबंध में समुचित आश्वस्त प्राप्त करने के लिए अंकेक्षण की योजना बनाएं एवं उसे संचालित करें।

4. अंकेक्षण में वित्तीय विवरणों में राशियों और प्रकटनों के विषय में अंकेक्षण प्रमाण प्राप्त करने हेतु प्रक्रियाओं का निष्पादन किया जाता है। चुनी गई प्रक्रियाएं अंकेक्षक के निर्णय पर निर्भर करती हैं जिसमें धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण वित्तीय विवरणों में महत्वपूर्ण मिथ्या-वर्णन के जोखिमों का आकलन शामिल है। वे जोखिम आकलन करने में, अंकेक्षक परिस्थितियों के अनुसार उपयुक्त अंकेक्षण प्रक्रियाओं की अभिकल्पना करने के लिए, कंपनी/संस्था द्वारा वित्तीय विवरणों की तैयारी तथा उचित प्रस्तुतिकरण से संबंधित आंतरिक नियंत्रणों पर विचार करता है। अंकेक्षण में प्रयुक्त लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता का तथा प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन आकलनों के औचित्य का मूल्यांकन करना तथा वित्तीय विवरणों के समग्र प्रस्तुतिकरण का मूल्यांकन करना भी शामिल होता है।

5. हमारा मानना है कि हमने जो अंकेक्षण प्रमाण प्राप्त किया है वह हमारा अंकेक्षण मत प्रदान करने हेतु पर्याप्त और उपयुक्त है।

मत :

6. हमारे मत में, एवं हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार हमारी सर्वश्रेष्ठ जानकारी में, वित्तीय विवरण भारत में समान्यतः स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों के अनुपालन में सत्य एवं निष्पक्ष दृश्य प्रदान करते हैं :

(a) तुलनपत्र के मामले में, 31 मार्च, 2015 को बैंक के मामलों की दशा; तथा

(b) लाभ व हानि लेखा के मामले में, उस तिथि पर समाप्त वर्ष के लिए लाभ;

अन्य विधिक एवं नियामक आवश्यकताओं पर प्रतिवेदन

7. तुलनपत्र एवं लाभ व हानि लेखा बैंकिंग नियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसरण में तैयार किए गए हैं;

8. उपरोक्त अनुच्छेद 3 से 5 तथा नीचे अनुच्छेद 10 में यथा इंगित अंकेक्षण की सीमाओं के अधीन, हम प्रतिवेदन करते हैं कि:

a. हमने वे समस्त जानकारियां एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारे सर्वश्रेष्ठ ज्ञान एवं विश्वास तक, अंकेक्षण हेतु आवश्यक थे और हमने उन्हें सन्तोषजनक पाया है।

b. बैंक के लेनदेन, जो हमारे संज्ञान में आए हैं, बैंक की शक्तियों के अन्दर हैं।

9. हम आगे यह प्रतिवेदन करते हैं कि :

a. इस रिपोर्ट द्वारा जिस तुलन पत्र एवं लाभ व हानि खाते से व्यवहार किया गया है वह खाता बहियों और विवरणियों के साथ सहमति में हैं;

b. हमारे मत में, जहां तक कि खाता बहियों के हमारे परीक्षण से प्रतीत होता है, बैंक द्वारा खाते की उचित बहियां कानून द्वारा आवश्यक किए गए के अनुसार रखी गई हैं;

अन्य मामले

10. निम्नांकित प्रेक्षकों पर तत्काल ध्यान देने की आवश्यकता है :

a. उचंत लेखा, संतुलन लेखा एवं समायोजन लेखा में उपस्थित बकाया राशि का तत्काल समायोजन करना चाहिए।

b. शाखाओं के प्रधान कार्यालय लेखा में तथा प्रधान कार्यालय में शाखा लेखा में उपस्थित CA लेखा डेबिट व क्रेडिट शेषों पर तत्काल ध्यान देकर उनका समाधान/मिलान करने की आवश्यकता है।

c. शाखा स्तर पर नकदी प्रबंधन की बारीकी से निगरानी होनी चाहिए।

d. 31 मार्च, 2015 को यथावत अंतिम रोकड़ शेष प्रबंधन द्वारा प्रमाणित के अनुसार है।

e. NPA प्रबंधन की उचित निगरानी होनी चाहिए।

स्थान : मिजोरम

तिथि : 13.05.2015

कृते कृषानु भट्टाचार्य एंड एसोसिएट्स

सनदी लेखाकार

FRN: 324327E

हस्ताक्षर (CA कृषानु भट्टाचार्य) (साझेदार) सदस्यता

संख्या : 059934

**तृतीय अनुसूची**  
(अनुच्छेद 29 देखें) फॉर्म – 'A'  
**मिजोरम ग्रामीण बैंक की बैलेन्स शीट**  
**31 मार्च 2015 को बैलेन्स शीट**

पूंजी एवं देयताएं:	अनुसूची	(000 हटाये गये हैं)	
		31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014 को (पिछला वर्ष)
पूंजी	1	10,000	10,000
शेयर पूंजी जमा राशि		80,382	80,382
पुनर्पूंजीकरण (रिकैपिटलाइजेशन)		220,000	220,000
संचय एवं अधिशेष	2	592,928	351,323
आस्थगित कर देयता		-	150
जमा राशि	3	14,920,332	13,411,880
उधार	4	354,597	550,710
अन्य जिम्मेदारियाँ तथा प्रावधान	5	777,201	1,053,796
<b>योग</b>	<b>:</b>	<b>16,955,440</b>	<b>15,678,241</b>
<b>परिसम्पत्तियाँ:</b>			
के पास नकद एवं शेष			
भारतीय रिजर्व बैंक	6	811,666	791,527
बैंकों के पास शेष तथा			
कॉल एवं शॉर्ट सूचना पर धन	7	215,667	424,478
निवेश	8	5,687,593	5,052,860
अग्रिम राशियाँ	9	7,558,762	6,337,084
परिसम्पत्तिया	10	74,972	55,206
अन्य परिसम्पत्तियाँ	11	2,606,780	3,017,087
<b>योग</b>	<b>:</b>	<b>16,955,440</b>	<b>15,678,241</b>
आकस्मिक दायित्व	12	11,837	11,837
खातों का हिस्सा बनाने वाले नोट्स	19	कृते कृषानु भट्टाचार्य एंड एसोसिएट्स	
ऊपर संदर्भित अनुसूचियां तुलनपत्र का अभिन्न अंग हैं			
<b>मजोरम ग्रामीण बैंक के लिए एवं ओर से</b>			हस्ता/-
हस्ता/-	हस्ता/-	<b>CA कृषानु भट्टाचार्य (हिस्सेदार)</b>	
(साइबल चक्रवर्ती)	(आर. शंकर)	हस्ता/-	सनदी लेखाकार
निदेशक	निदेशक	(गौतम सेनगुप्ता)	
हस्ता/-	हस्ता/-	अध्यक्ष	
(अमिताव दत्त)	(लालबियाखलुनी)		13 मई, 2015 निदेशक
निदेशक	निदेशक		

**फॉर्म -'B**

**मिजोरम ग्रामीण बैंक का लाभ हानि खाता  
31 मार्च 2015 को समाप्त हुए वर्ष का**

(000 हटाये गये हैं)

अनुसूची	31.03.2015 का (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014 का (पिछला वर्ष)
<b>आय</b>		
अर्जित ब्याज	13 1,322,537	1,118,543
अन्य आय	14 35,541	35,970
<b>योग</b>	<b>: 1,358,078</b>	<b>1,154,513</b>
<b>व्यय</b>		
व्यय किया गया ब्याज	15 663,631	606,257
संचालन व्यय	16 275,828	217,886
प्रावधान एवं आकस्मिकताएँ	17 72,313	82,535
<b>योग</b>	<b>: 1,011,772</b>	<b>906,678</b>
<b>लाभ/हानि</b>		
वर्ष का शुद्ध लाभ/(हानि)	346,306	247,835
कर के लिए प्रावधान	134,701	84,236
आस्थगित कर	0	150
<b>कर पश्चात लाभ</b>	<b>211,605</b>	<b>163,600</b>
आगे लाया गया लाभ/(हानि)	351,323	187,723
<b>योग</b>	<b>: 562,928</b>	<b>351,173</b>
<b>विनियोजन</b>		
सांविधिक को हस्तांतरित/आरक्षित निधि	112,586	0
अन्य आरक्षित निधियों को हस्तान्तरण	30,000	0
सरकार को हस्तान्तरित/प्रस्तावित लाभांश	0	0
बैलेन्स शीट पर अग्रोनित शेष	420,342	351,173
<b>योग</b>	<b>: 562,928</b>	<b>351,173</b>
महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ	18	
खातों का हिस्सा बनाने वाले नोट्स	19	
ऊपर संदर्भित अनुसूचियाँ लाभ व हानि लेखा का अभिन्न अंग हैं		

**मिजोरम ग्रामीण बैंक के लिए एवं ओर से**

हस्ताक्षर  
(साइबल चक्रवर्ती)  
निदेशक  
हस्ताक्षर  
(अमिताव दत्त)  
निदेशक

हस्ताक्षर  
(आर. शंकर)  
निदेशक  
हस्ताक्षर  
(लालबियाखलुनी)  
निदेशक

कृतेकृषानु भट्टाचार्य एंड एसोसिएट्स  
CA कृषानु भट्टाचार्य (साझेदार) हस्ताक्षर

हस्ताक्षर  
(गौतम सेनगुप्ता)  
अध्यक्ष

सनदी लेखाकार निदेशक

13 मई, 2015 निदेशक



**अनुसूची -1****पूंजी****31.03.2015 को**  
(वर्तमान वर्ष)**31.03.2014 को**  
(पिछला वर्ष)

<b>I.</b>	<b>राष्ट्रीयकृत बैंकों के लिए</b>		
	पूंजी (पूर्णतया केन्द्र सरकार द्वारा स्वामित्व में)	-	-
<b>II.</b>	<b>भारत के बाहर निगमित बैंकों के लिए</b>		
i)	(RBI द्वारा निर्धारित शुरुआती पूंजी के द्वारा बैंक में लायी गई राशि इस मद के अन्तर्गत दिखाया जाना चाहिए)	-	-
ii)	बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 के अनुच्छेद II (2) के अन्तर्गत RBI के पास रखी गयी जमा धनराशि योग	-	-
<b>III.</b>	<b>अन्य बैंकों के लिए</b>		
	<b>प्राधिकृत पूंजी</b>		
	(रु. 100/- प्रत्येक के 1,00,000 शेयर)	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
	<b>निर्गमित पूंजी</b>		
	(रु. 100/- प्रत्येक के 1,00,000 शेयर)	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
	<b>अभिदत्त पूंजी</b>		
	(रु. 100/- प्रत्येक के 1,00,000 शेयर)	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
	<b>मांगी गई पूंजी</b>		
	(रु. 100/- प्रत्येक के 1,00,000 शेयर)	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
	<b>ऋण : अदत्त मांग</b>	-	-
	<b>धन : जम्मा शेयर</b>	-	-
	<b>प्रदत्त पूंजी</b>	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
	<b>योग</b>	<b>1,00,00,000.00</b>	<b>1,00,00,000.00</b>
	<b>शेयर पूंजी जमाराशि :</b>		
	a) भारत सरकार	15,01,91,000.00	15,01,91,000.00
	b) भारतीय स्टेट बैंक	10,51,34,000.00	10,51,34,000.00
	c) मिजोरम सरकार	4,50,57,000.00	4,50,57,000.00
	<b>योग</b>	<b>30,03,82,000.00</b>	<b>30,03,82,000.00</b>

**अनुसूची - 2**  
**आरक्षित निधि एवं अधिशेष**

	<b>31.03.2015 को</b> <b>(वर्तमान वर्ष)</b>	<b>31.03.2014 को</b> <b>(पिछला वर्ष)</b>
<b>I. सांविधिक आरक्षित निधि</b>		
रोकड	7,02,64,540.76	-
वर्ष के दौरान वृद्धि	4,23,21,012.09	-
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
<b>II. पूंजी आरक्षित निधि</b>		
रोकड	-	-
वर्ष के दौरान वृद्धि	-	-
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
<b>III. शेयर प्रीमियम</b>		
रोकड	-	-
वर्ष के दौरान वृद्धि	-	-
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
<b>IV. राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधि</b>		
रोकड	-	-
वर्ष के दौरान वृद्धि	3,00,00,000.00	-
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
<b>V. लाम एवं हानि खाते में शेष</b>		
रोकड	28,10,58,163.06	18,77,23,122.09
वर्ष के दौरान वृद्धि	16,92,84,048.35	16,35,99,571.73
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
<b>योग (I,II,III,IV &amp; V)</b>	<b>59,29,27,764.26</b>	<b>35,13,22,703.82</b>

अनुसूची - 3  
जमा राशि

		31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014को (पिछला वर्ष)
<b>A.</b>	<b>I. मांग जमाराशियाँ</b>		
	i) बैंक से	-	-
	ii) अन्य से	2,85,98,43,120.43	2,721,693,913.03
	<b>II. बचत बैंक</b>		
	i) बैंक से	-	-
	ii) अन्य से	7,33,62,30,305.74	6,583,885,565.61
	<b>III. सावधि जमा</b>		
	i) बैंक से	-	-
	ii) अन्य से	4,72,42,58,681.35	4,106,301,006.20
	<b>योग</b>	<b><u>14,92,03,32,107.52</u></b>	<b><u>13,411,880,484.84</u></b>
<b>B</b>	i) भारत में शाखाओं की जमा राशियाँ	14,92,03,32,107.52	13,411,880,484.84
	ii) भारत से बाहर शाखाओं की जमा राशियाँ	-	-
	<b>योग</b>	<b><u>14,92,03,32,107.52</u></b>	<b><u>13,411,880,484.84</u></b>

अनुसूची - 4

उधार

	31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014 को (पिछला वर्ष)
<b>I.भारत में उधार</b>		
i) भारतीय रिजर्व बैंक	-	-
ii) अन्य बैंक	-	255,040,032.23
iii) अन्य संस्थाएं तथा एजेन्सियाँ* (संलग्नक - I)	35,45,96,758.00	295,670,362.00
<b>II.भारत के बाहर उधार</b>	-	-
<b>योग</b>	<b>35,45,96,758.00</b>	<b>550,710,394.23</b>

उपरोक्त I एवं II में शामिल जमानती उधार शून्य शून्य

संलग्नक - I	31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014 को (पिछला वर्ष)
<b>* अन्य संस्थाएं एवं एजेन्सियाँ</b>		
<b>1. नाबार्ड</b>		
i) गैर कृषि क्षेत्र	21,23,91,250.00	7,83,48,900.00
ii) कृषि क्षेत्र	-	-
iii) ग्रामीण आवास	-	15,88,39,800.00
iv) स्वयं सहायता	-	64,41,750.00
vi) SAO	2,00,00,000.00	1,75,00,000.00
<b>उप-योग</b>	<b>23,23,91,250.00</b>	<b>26,11,30,450.00</b>
<b>2. NHFDC</b>	10,77,786.00	2,085,301.00
<b>उप-योग</b>	<b>10,77,786.00</b>	<b>2,085,301.00</b>
<b>3. NSTFDC</b>	2,88,22,722.00	32,454,611.00
<b>उप-योग</b>	<b>2,88,22,722.00</b>	<b>32,454,611.00</b>
<b>4. NHB</b>	9,23,05,000.00	-
<b>उप-योग</b>	<b>9,23,05,000.00</b>	<b>9,23,05,000.00</b>
<b>कुल योग</b>	<b>35,45,96,758.00</b>	<b>295,670,362.00</b>

**अनुसूची -5**  
**अन्य उत्तरदायित्व एवं प्रावधान**

	<b>31.03.2015 को</b>	<b>31.03.2014 को</b>
	<b>(वर्तमान वर्ष)</b>	<b>(पिछला वर्ष)</b>
I. देय बिल	-	-
II. अर्त-कार्यालयीय समायोजन (शुद्ध)	-	-
III. उपार्जित ब्याज	27,41,90,918.25	22,00,48,251.27
IV. अन्य (प्रावधानों को शामिल करते योग)	50,30,10,321.81	83,37,47,779.71
	<b>77,72,01,240.06</b>	<b>1,05,37,96,030.98</b>

**संलग्नक- II**

	<b>31.03.2015 को</b>	<b>31.03.2014 को</b>
	<b>(वर्तमान वर्ष)</b>	<b>(पिछला वर्ष)</b>
<b># अन्य में शामिल है:</b>		
i) लेखा परीक्षण शुल्क के लिए प्रावधान	5,29,828.00	4,86,885.00
ii) B. चेक में बकाया	35,71,353.67	13,93,993.67
iii) फुटकर खातों में बकाया	1,00,62,329.29	36,95,773.95
iv) अशोध्य एवं संदिग्ध ऋणों हेतु प्रावधान	17,99,67,365.07	16,17,45,711.91
v) आई.एन.सी. खाते में शेष	1,41,42,099.38	2,14,55,214.60
vi) AUCA में जमा शेष	7,04,28,581.27	5,89,17,006.02
vii) छुट्टी नकदीकरण के लिए प्रावधान	6,89,153.00	6,89,153.00
viii) समायोजन लेखा	26,41,540.00	26,41,540.00
ix) NEFT कमीशन खाता	-	600.00
x) वित्तीय समावेशन प्रौद्योगिकी निधि	-	20,47,667.00
xi) निवेशों हेतु प्रावधान	4,60,200.00	-
xii) स्टेप्स द्रुत विप्रेषण में शेष	-	2,09,92,698.00
xiii) अवकाश नकदीकरण हेतु प्रावधान	2,08,46,500.00	2,08,46,500.00
xiv) उपदान हेतु प्रावधान	7,904,857.00	79,04,857.00
xv) चालू खाता अन्तर्षाखा शेष	-	42,26,28,305.56
xvi) वेतन बकायों के लिए प्रावधान	3,20,66,000.00	2,40,66,000.00
xvii) आय कर के लिए प्रावधान	13,47,01,000.00	8,42,35,874.00
xviii) स्टेप्स द्रुत विप्रेषण	2,49,99,515.13	-
<b>योग</b>	<b>50,30,10,321.81</b>	<b>83,37,47,779.71</b>

### अनुसूची -6

#### भारतीय रिजर्व बैंक के पास नकद एवं शेष

	31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014 को (पिछला वर्ष)
I. रोकड़ शेष (विदेशी मुद्रा नोट्स को शामिल करते हुए)	24,10,49,703.03	23,69,25,305.74
II. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष		
i) चालू खाते में	57,06,16,082.02	55,46,01,503.02
ii) अन्य खातों में	-	-
योग	<b>81,16,65,785.05</b>	<b>79,15,26,808.76</b>

### अनुसूची -7

#### बैंक के पास शेष धनराशि तथा कॉल एवं शॉर्ट नोटिस में धन

	31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014 को (पिछला वर्ष)
I. भारत में		
i) बैंक के पास शेष धनराशि		
a) चालू खाते में	21,56,66,6753.09	42,44,78,276.45
b) अन्य जमा खाते में	-	-
ii) कॉल एवं शॉर्ट नोटिस में धन		
a) बैंक के पास	-	-
b) अन्य संस्थानों के पास	-	-
योग	<b>21,56,66,6753.09</b>	<b>42,44,78,276.45</b>
II. भारत से बाहर		
i) चालू खाते में	-	-
ii) अन्य जमा खाते में	-	-
iii) कॉल एवं शॉर्ट नोटिस में धन	-	-
योग -	-	-
कुल योग (I + II)	<b>21,56,66,6753.09</b>	<b>42,44,78,276.45</b>

अनुसूची -8

निवेश

	31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014 को (पिछला वर्ष)
<b>I. भारत में निवेश</b>		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ	2,79,15,93,576.50	2,44,15,64,586.00
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	-	-
iii) शेयर्स	-	-
iv) ऋणपत्र एवं बंधपत्र	-	-
v) सहायक कम्पनियों तथा/अथवा संयुक्त उपक्रम	-	-
vi) अन्य (निर्दिष्ट किया जाना @) (संलग्नक -III)	2,89,60,00,000.00	2,66,12,95,252.00
<b>योग</b>	<b><u>5,68,75,93,576.50</u></b>	<b><u>5,05,28,59,838.00</u></b>
<b>II. भारत के बाहर निवेश</b>		
i) सरकारी प्रतिभूतियाँ (अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ)	-	-
ii) सहायक कम्पनियों तथा/अथवा संयुक्त उपक्रम	-	-
iii) अन्य निवेश (निर्दिष्ट किया जाना )	-	-
<b>योग</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>कुल योग ( I + II )</b>	<b><u>5,68,75,93,576.50</u></b>	<b><u>5,05,28,59,838.00</u></b>
<b>(संलग्नक -III)</b>		
<b>@ अन्य में शामिल है:</b>	<b>31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)</b>	<b>31.03.2014 को (पिछला वर्ष)</b>
i. SBI म्युच्युअल फण्ड	69,00,00,000.00	60,00,00,000.00
ii. UTI म्युच्युअल फण्ड	-	8,00,00,000.00
iii. SBI के पास TDR	2,20,60,00,000.00	1,93,12,95,252.00
<b>योग</b>	<b><u>2,89,60,00,000.00</u></b>	<b><u>2,61,12,95,252.00</u></b>

अनुसूची -9

अग्रिम राशियाँ

	31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014 को (पिछला वर्ष)
<b>A.</b>		
i) खरीदे गये एवं छूट दिये गये	-	-
ii) बिल नकदी ऋण, ओवरड्राफ्ट एव मांग पर शोध्य ऋण	2,04,56,17,287.10	1,56,71,51,809.40
iii) मीयादी ऋण	5,51,31,44,772.07	4,76,99,31,778.98
<b>योग</b>	<b>7,55,87,62,059.17</b>	<b>6,33,70,83,588.38</b>
<b>B.</b>		
i) मूर्त आस्तियों द्वारा जमानती	7,43,82,79,964.11	6,25,10,54,444.38
ii) बैंक द्वारा कवर / सरकारी गारण्टी	-	-
iii) गैर जमानती	12,04,82,095.06	8,60,29,144.00
<b>योग</b>	<b>7,55,87,62,059.17</b>	<b>6,33,70,83,588.38</b>
<b>C. I.</b>		
<b>भारत में अग्रिम राशियाँ</b>		
i) प्राथमिक क्षेत्र	5,96,81,72,776.20	4,233,041,781.05
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	-	-
iii) बैंक	-	-
iv) अन्य	1,59,05,89,282.97	2,104,041,807.33
<b>योग</b>	<b>7,55,87,62,059.17</b>	<b>6,33,70,83,588.38</b>
<b>II.</b>		
<b>भारत के बाहर अग्रिम</b>		
i) बैंक से प्राप्य	-	-
ii) अन्य से प्राप्य	-	-
iii) a) खरीदे गये एवं छूट दिये गये बिल	-	-
b) व्यवसाय संघ (सिंडीकेट) ऋण	-	-
c) अन्य	-	-
<b>योग</b>	-	-
<b>कुल योग (CI + CII)</b>	<b>7,55,87,62,059.17</b>	<b>6,33,70,83,588.38</b>



**अनुसूची 10**  
**अचल सम्पत्ति**

	31.03.2015 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2014 को (पिछला वर्ष)
<b>I. पिछले वर्ष</b>		
31 मार्च को लागत पर भवन	-	-
वर्ष के दौरान वृद्धि	-	-
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
दिनांक तक अवमूल्यन	-	-
<b>II. दिनांक तक अवमूल्यन \$ (संलग्नक- IV)</b> (फर्नीचर एवं फिक्सचर को शामिल करते)		
पिछले वर्ष के 31 मार्च को मूल्य पर	5,52,05,243.66	4,72,86,310.02
वर्ष के दौरान वृद्धि	4,51,91,243.03	2,69,31,308.50
वर्ष के दौरान कटौती	1,23,02,215.03	1,30,068.38
दिनांक तक अवमूल्यन	1,31,22,093.35	1,88,81,501.70
बदटे खाते में लिखी गयी राशि	7,49,72,178.31	5,52,06,048.44
<b>योग</b>	<b><u>7,49,72,178.31</u></b>	<b><u>5,52,06,048.44</u></b>

प्रधान कार्यालय: आइजील  
बल सम्पत्ति खाते एवं अवमूल्यन का सापेक्ष 31.03.2015 को

संलग्नक - IV

क्र. सं.	विवरण	लागत पर अवधि के दौरान	निपटारा	31.03.2015	अवमूल्यन दर	31.03.2014	वर्ष के दौरान	31.03.2015	31.03.2015	31.03.2014	
		मूल्य जोड़ी गई	किया गया / समायोजन	का योग		तक अवमूल्यन	अवमूल्यन	तक अवमूल्यन	को	को	
		31.03.2014							WDV	WDV	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	कार्यालय उपकरण	28611454.59	3107568.00	5181550.00	26537472.59	10%	5955131.79	2653747.26	8608879.05	17928593.54	22656322.80
2	सर्वत्र एवं मशानरी	5512449.50	18229690.00	4789557.00	18952582.50	5%	3401810.91	947629.13	4349440.04	14603142.46	2110638.59
3	फर्नीचर एवं जुड़नार	25036252.53	15391843.00	55800.00	40372295.53	10%	4872044.95	4037229.55	8909274.50	31463021.03	20164207.58
4	मोटर वाहन	2273500.00	-	-	2273500.00	20%	1204791.19	454700.00	1659491.19	614008.81	1068708.81
5	विजली के उपकरण	7073814.66	2262500.00	2262500.00	9289265.66	20%	1028033.87	1857853.13	2885887.00	6403378.66	6044880.79
6	कम्प्यूटर एवं एक्सेसरीज	5580078.86	3984191.03	12809.03	9513272.53	33.33%	2418788.99	3170933.71	5551264.05	3962008.48	3162097.90
	योग	74087550.14	45191243.03	12302215.03	106933888.81		18880601.70	13122092.78	31964235.83	74972178.31	55205243.66

**अनुसूची - 11**  
**अन्य सम्पत्तियाँ**

	<b>31.03.2015 को</b> (वर्तमान वर्ष)	<b>31.03.2014 को</b> (पिछला वर्ष)
I अर्त-कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	1,91,16,68,836.17	1,78,83,97,056.27
II उपार्जित ब्याज	15,12,79,546.06	8,51,51,065.31
III लेखन सामग्री एवं डाक टिकट	(7,04,892.84)	4,89,314.65
IV दारों की प्रतिपूर्ति में अधिग्रहित गैर-बैंकिंग परिसम्पत्ति	-	-
V अन्य @ \$ (संलग्नक - V)	54,45,36,106.33	1,14,30,49,312.36
<b>योग</b>	<b><u>2,60,67,79,595.72</u></b>	<b><u>3,01,70,86,748.59</u></b>

@ यदि हानि का कोई असमायोजित शेष है तो वह इस मद के अन्तर्गत दिखाया जा सकता है।

**संलग्नक - V**

	<b>31.03.2015 को</b> (वर्तमान वर्ष)	<b>31.03.2014 को</b> (पिछला वर्ष)
<b>\$ अन्य परिसम्पत्तियाँ</b>		
i) अनिश्चित (सस्पेंस) खाते में बकाया	6,57,977.58	2,16,52,600.49
ii) H.O. PB खातों में शेष	55,97,147.00	-
iii) बिल प्राप्य खाते	2,36,60,766.00	2,36,60,766.00
iv) ग्रामीण भुगतान आदेश	1,82,55,127.39	-
v) कोर अंतर-शाखा लेखा	4,444.40	7,214.39
vi) अन्य आस्तियां	1,98,68,337.96	-
vii) AUCA A खातों में शेष	7,03,70,744.27	5,89,16,006.02
viii) NATCH	30,22,193.63	-
ix) DBTL निपटान लेखा	11,000.00	-
x) RTGS निपटान खाता	1,00,00,893.79	25,00,619.50
xi) शाखा समाशोधन	30,46,37,448.31	99,51,87,604.96
xii) DEAFS RBI	3,026.00	-
xiii) अग्रिम कर	8,84,47,000.00	4,11,24,501.00
<b>योग</b>	<b><u>54,45,36,106.33</u></b>	<b><u>1,14,30,49,312.36</u></b>

**अनुसूची - 12**  
**आकस्मिक देयताएं**

	<b>31.03.2015 को</b> <b>(वर्तमान वर्ष)</b>	<b>31.03.2014 को</b> <b>(पिछला वर्ष)</b>
I. ऋण के रूप में स्वीकार नहीं की गई बैंक के प्रति प्रतिपूर्ति	1,18,37,396.00	1,18,37,396.00
II. आंशिक रूप से भुगतान किये गये निवेश के लिए देयता	-	-
III. बकाये के लिये देयता वायदा विनिमय संविदाएं	-	-
IV. कॉन्स्टीट्यूएण्ड्स (घटक) की ओर दी गई गारंटी (प्रतिभू)		
a) भारत में	-	-
b) भारत के बाहर	-	-
V. स्वीकृतियाँ, अनुमोदन एवं अन्य दायित्व	-	-
VI. अन्य मद जिनके लिए बैंक आकस्मिक तौर पर उत्तरदायी है। आय कर दायित्व यदि कर कानूनों के साथ गैर-अनुपालन करने की वजह से कोई हा	-	-
योग	<b><u>1,18,37,396.00</u></b>	<b><u>1,18,37,396.00</u></b>

**अनुसूची - 13**  
**अर्जित ब्याज**

	<b>31.03.2015 को</b> <b>(वर्तमान वर्ष)</b>	<b>31.03.2014 को</b> <b>(पिछला वर्ष)</b>
I. अग्रिम/बिलों पर ब्याज/छूट	82,99,00,382.12	69,03,18,421.37
II. निवेश पर आय	49,26,36,674.46	42,82,24,394.18
III. भारतीय रिजर्व बैंक के पास शेष तथा दूसरे अंत-बैंक निधियों पर ब्याज.	-	-
IV. अन्य	-	-
योग :	<b><u>1,32,25,37,056.58</u></b>	<b><u>1,11,85,42,815.55</u></b>

**अनुसूची - 14**  
**अन्य आय**

	<b>31.03.2015 को</b> <b>(वर्तमान वर्ष)</b>	<b>31.03.2014 को</b> <b>(पिछला वर्ष)</b>
I. कमीशन, विनिमय, एवं दलाली	3,53,91,756.71	3,42,32,605.65
II. निवेश की बिक्री पर हानि को घटाने के पश्चात निवेश की बिक्री पर लाभ	-	-
III. निवेश की पुनर्मूल्यांकन पर हानि को घटाने के पश्चात निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ	-	-
IV. जमीन, इमारत तथा किसी अन्य परिसम्पत्ति (वाहन) की बिक्री पर लाभ	-	-
V. विनिमय लेनदेन पर हानि को घटाने के विनिमय लेनदेन पर पर लाभ।	-	-
VI. भारत में सहायक कम्पनियों/कम्पनियों/तथा/अथवा विदेशी संयुक्त उपक्रमों से लाभांश आदि के द्वारा अर्जित की गई आय।	-	-
VII. विविध आय		
a) अन्य आय	1,49,698.00	17,37,683.06
<b>योग</b>	<b><u>3,55,41,454.71</u></b>	<b><u>3,59,70,288.71</u></b>

**अनुसूची - 15**  
**व्यय किया गया ब्याज**

	<b>31.03.2015 को</b> <b>(वर्तमान वर्ष)</b>	<b>31.03.2014 को</b> <b>(पिछला वर्ष)</b>
I. जमा राशियों पर ब्याज	64,22,79,059.60	57,94,38,948.70
II. भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर्-बैंक उधार राशियों पर ब्याज	2,13,52,235.15	2,68,17,385.00
III. अन्य	-	600.00
<b>योग</b>	<b><u>66,36,31,294.75</u></b>	<b><u>60,62,56,933.70</u></b>

**अनुसूची - 16**  
**संचालन खर्च**

	<b>31.03.2015 को</b> (वर्तमान वर्ष)	<b>31.03.2014 को</b> (पिछला वर्ष)
i. को भुगतान एवं कर्मचारियों के लिए प्रावधान	18,07,77,262.25	15,19,19,363.38
ii. किराया, कर एवं बिजली	1,30,53,591.00	78,34,490.00
iii. मुद्रण एवं लेखन सामग्री	50,25,277.74	46,25,956.75
iv. विज्ञापन एवं प्रचार	89,497.00	20,500.00
v. बैंक सम्पत्ति पर अवमूल्यन	1,31,22,093.35	70,29,259.54
vi. निदेशक का शुल्क एवं व्यय	-	1,49,698.00
vii. लेखा परीक्षकों की फीस एवं खर्च (शाखा लेखा परीक्षकों को शामिल करते हुए)	5,29,828.00	3,37,187.00
viii. विधि शुल्क	4,55,134.00	10,62,298.00
ix. डाक, तार, टेलीफोन.	13,66,764.95	8,46,650.78
x. मरम्मत एवं रखरखाव	6,70,518.10	1,18,65,522.29
xi. बीमा	1,94,73,992.21	63,95,633.74
xii. सेवा कर	42,32,287.00	-
xiv. निवेशों पर अवमूल्यन	4,60,200.00	-
xii. अन्य खर्च	3,65,71,590.40	2,57,99,298.33
<b>योग</b>	<b><u>27,58,28,036.00</u></b>	<b><u>21,78,85,857.81</u></b>

**अनुसूची - 17**  
**प्रावधान एवं आकस्मिकताएं**

	<b>31.03.2015 को</b> (वर्तमान वर्ष)	<b>31.03.2014 को</b> (पिछला वर्ष)
i) अशोध्य एवं संदेहपूर्ण ऋण के लिए प्रावधान (जोखिम निधि को शामिल करते हुए)	3,43,13,120.10	3,99,50,910.52
ii) सेवा कर	-	41,55,505.00
iii) निवेशों पर परिशोधन	-	41,87,441.50
iv) वेतन बकाया के लिए प्रावधान	80,00,000.00	2,40,66,000.00
v) अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	-	1,01,75,000.00
vi) प्रधान कार्यालय भवन निर्माण हेतु आरक्षित निधि	3,00,00,000.00	-
<b>योग</b>	<b><u>7,23,13,120.10</u></b>	<b><u>8,25,34,857.02</u></b>

## अनुसूची -18

### वित्तीय विवरण तैयार करने में अपनायी गई महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियाँ

#### 1. सामान्य :

- 1.1. संलग्न वित्तीय विवरण ऐतिहासिक मूल्य परम्परा के अन्तर्गत तैयार किये जाते हैं। वे वैधानिक प्रावधान, विनियामक/RBI दिशा निर्देशों, लेखांकन मानक, प्रचलित सम्बन्धित परिकल्पना का पालन करते हैं सिवाय जैसे कि अन्यथा वर्णित होते हैं।

#### 2. राजस्व स्वीकार करना:

- 2.1. सामान्य तौर पर राजस्व संग्रहण के आधार पर स्वीकार किया जाता है सिवाय जैसे कि निम्नलिखित (2.2) में वर्णित हैं।
- 2.2. अनुप्रयोज्य आस्तियों के मामले में, आय वसूली की सीमा तक स्वीकार की जाती है। NPA खातों में ब्याज की आंशिक वसूलियां भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देश के अनुसार आय के रूप में स्वीकार किया जाता है।
- 2.3. विनिमय पर कमीशन सामान्यता नकद के आधार पर स्वीकार किया जाता है।
- 2.4. ड्राफ्ट, संग्रहण बिल आदि पर कमीशन नकद के आधार पर स्वीकार किया जाता है।

#### 3. निवेश:

- 3.1. निवेशों को दो श्रेणियों, नामतः परिपक्वता तक धारित (HTM) एवं बिक्री हेतु उपलब्ध (AFS) में धारित किया गया था।
- 3.2. कुल निवेशों के 49.08% को 'परिपक्वता तक धारित' के तहत रखा गया एवं उनका मूल्यांकन लागत पर किया गया है। अंकित मूल्य पर अधिग्रहण मूल्य से अधिक, यदि कोई हो तो, परिपक्वता की बची हुई अवधि में परिशोधित किये जाते हैं।
- 3.3. HTM को छोड़ कर अन्य धारित निवेशों को बिक्री हेतु उपलब्ध (AFS) के तहत वर्गीकृत किया गया था एवं हर तिमाही पर उनके बाजार मूल्य को बही में अंकित किया गया है।

#### 4. अग्रिम:

- 4.1. भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देश/दिशा सूचक के अनुसार अग्रिम चार श्रेणियों के अन्तर्गत वर्गीकृत किये जाते हैं। अर्थात् (i) मानक आस्तियाँ (ii) उप-मानक आस्तियाँ, (iii) संदेहपूर्ण आस्तियाँ, तथा (iv) हानि आस्तियाँ।
- 4.2. सिस्टम सृजित NPA का कड़ाई से पालन किया जाता है। NPA के अंकन को विवेकपूर्ण मानकों का पालन करते हुए किया गया एवं वर्षांत से पहले उनका मुद्रांकन किया गया।
- 4.3. वर्तमान निर्देशों के अनुसार मानक आस्तियों पर प्रावधान किए गए हैं।
- 4.4. अनर्जक आस्तियों (NPA) पर अनभिज्ञात ब्याज समायोजित सभी बकायों पर गणित प्रावधान निम्नवत् हैं :

#### परिसम्पत्ति वर्गीकरण

#### बनाये गये प्रावधान

a) मानक आस्तियाँ:		
i) Agl & SME	:	0.25%
ii) वाणिज्यिक अचल संपत्ति	:	1.00%
iii) अन्य ऋण	:	0.40%
b) उप-मानक आस्तियाँ	:	10.00%
c) संदेहपूर्ण आस्तियाँ		
i) 3 वर्ष तक सुरक्षित भाग संदेहपूर्ण	:	20.00%
ii) 3 से 5 वर्ष तक सुरक्षित भाग संदेहपूर्ण	:	30.00%
iii) 5 वर्ष से अधिक तक सुरक्षित भाग संदेहपूर्ण	:	50.00%
iv) असुरक्षित भाग	:	100.00%
d) अभिज्ञान-समाप्त ब्याज को समायोजित करने के बाद बकाया की हानि परिसम्पत्तियाँ	:	100.00%

- 4.5. अग्रिम पर पिछले वर्ष का नहीं वसूला गया ब्याज जो वर्ष के दौरान अप्रयोज्य बन गया, के लिए प्रदान किया गया है।

#### 5. चल सम्पत्ति:

- 5.1. चल सम्पत्तियों का ऐतिहासिक लागत के आधार पर लेखांकन किया जाता है।
- 5.2. निम्नलिखित दरों एवं पद्धतियों पर अवमूल्य प्रदान किया गया है:



विवरण	1 वर्ष के लिए दर	1/2 वर्ष के पश्चात दर पद्धति	वधि
फर्नीचर	10%	5%	S.L.M.
कार्यालय उपकरण	10%	5%	S.L.M.
वाहन	15%	7.5%	S.L.M.
संयंत्र एवं मशीनरी	15%	7.5%	S.L.M.
कम्प्यूटर एवं एसेसरीज	33.33%	33.33%	S.L.M.
विद्युत उपकरण	10%	5%	S.L.M.

- 5.3. अचल आस्तियों पर अवमूल्यन, नवीनतम RBI अधिसूचना के अनुसार SLM आधार पर प्रदान किया गया है।
- 5.4. अर्धवार्षिक लेखा संवरण के समय तक खरीदे गये पर पूरे वर्ष के लिए अवमूल्यन प्रदान किया गया है। बैंक के अर्धवार्षिक लेखा संवरण के समय तक खरीदे गये के लिए निर्धारित प्रतिशत का 50 प्रतिशत प्रदान किया गया है, सिवाय कम्प्यूटर एवं एसेसरीज के जिसके लिए पूरे वर्ष का अवमूल्यन प्रदान किया गया है, प्रयोग करने के लिए बचे हुए दिनों पर ध्यान दिये बिना।
6. सेवा निवृत्ति लाभ:
- 6.1. सांविधिक आवश्यकताओं के अनुसार बीमाकिक मूल्यांकन पर उपदान एवं स्टाफ को भविष्य निधि प्रदान किए गए हैं। अनुमोदित निधियों में राशि का योगदान किया जा चुका है।
- 6.2. लाभांश निधि में योगदान वर्ष समाप्ति पर बीमाकिक मूल्यांकन के आधार पर किया गया है।
- 6.3. अवकाश नकदीकरण हेतु प्रावधान की गणना बीमाकिक आधार पर की गई है। भुगतान 'उपयोगानुसार भुगतान' (पे-एज-यू-गो) विधि से किया गया है।
7. कर निर्धारण:
- 7.1. आय कर के लिए प्रावधान आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार बनाये गये हैं।
- 7.2. आस्थगित कर शुल्क अथवा ऋण ICAI के लेखा मानदण्ड 22 के अनुसार निर्धारित किया गया है।

**8. शुद्ध लाभ:**

**8.1.** निम्नलिखित की गणना करने के पयचात शुद्ध लाभ निकाला गया है:

- a. संभावित ऋण हानियों के लिए प्रावधान
- b. मानक अग्रिमों पर प्रावधान
- c. आयकर के लिए प्रावधान
- d. निवेश पर मूल्यहास के लिए प्रावधान
- e. अन्य सामान्य तथा आवश्यक प्रावधान

**8.2.** निवल लाभ का 20 प्रतिशत आरक्षित निधि लेखा में अंतरित किया गया है।

**अनुसूची - 19**

**लेखा पर टिप्पणी.**

**1) समाधान:**

- a) अंत-शाखा जमा राशि तथा प्रधान कार्यालय एवं शाखाओं के बीच लेनदेन के समायोजन से सम्बन्धित संतुलन एवं खातों का मिलान, सभी का समाधान 31.03.2015 को किया जा चुका है।
- b) प्रधान कार्यालय से निधि के अंत बैंक उधार पर ब्याज तथा आय तथा/अथवा प्रधान कार्यालय का उधार भी 31.03.2015 तक समाधान किया जा चुका है।
- c) अंत: शाखा जमा तथा संरक्षक बैंक पास जमा राशि तथा उधार राशियों को संतुलन का 31.03.2015 तक समाधान किया जा चुका है।

**2) निवेश:**

- a) निवेश करने की नीति के अनुसरण में, बैंक ने सरकारी प्रतिभूतियों, म्युचुअल फंड तथा अन्य बैंकों के पास सावधि जम में 56875.93 लाख रुपये का कुल निवेश किया हुआ है। ये निवेश केवल RBI/NABARD द्वारा अनुमोदित प्रतिभूतियों पर किये गये हैं।
- b) सभी निवेशों का मूल्य पर मूल्यांकन किया गया है।
- c) निवेश पर अधिमूल्य के परिशोधन के लिए प्रावधान बनाये गये हैं।

3) **अग्रिम:**

- i) प्रावधान आवश्यकता के लिए अशोध्य एवं संदेहपूर्ण ऋण के लिए प्रावधान 8.3.2010 को RBI द्वारा जारी किये गये दिशा निर्देश के सख्त तौर पर अनुपालन में बनाया गया है।
- ii) भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार अर्जक ऋणों में 0.25% से 1.00% तक का प्रावधान किया गया है।
- iii) अग्रिमों के वर्गीकरण के लिए सिस्टम सफ़जित एनपीए का कड़ाई से पालन किया गया है।

4) **लाभ एवं हानि खाता:**

- a) अंतरण मूल्य तंत्र (TPM) मॉडल का पालन निधियों के केन्द्रीयकरण में सहायता करने के क्रम में किया गया है।
- b) प्रधान कार्यालय से उधार ली गई निधियों पर शाखा द्वारा अर्जित ब्याज तथा प्रधान कार्यालय को उधार दी निधियों पर ब्याज, वर्ष के दौरान अर्जित वास्तविक ब्याज को निकालने के लिए बराबर किया जा चुका है।
- c) प्रधान कार्यालय एवं शाखाओं के बीच निधि प्रवाह के लिए इन्सेन्टिव एवं लगाय गये दण्ड, जो कि वास्तविक लाभ एवं हानि निकालने के लिए बराबर किया जा चुका है।

5) **समेकन:**

- a) लेखा परीक्षण नहीं की गई शाखा के मामले में, अग्रिम के वर्गीकरण को शामिल करते हुए वापसी/आंकड़े कार्यालय में उपलब्ध सूचना के आधार पर अपनाया जा चुका है।
- b) लेखा परीक्षण की गई शाखाओं के सम्बन्ध में LFAR तैयार किया जा चुका है तथा प्रधान कार्यालय के साथ समेकन भी तैयार किया जा चुका है।

6) **अतिरिक्त सूचना:**

6.1. भारतीय रिजर्व बैंक की आवश्यकता के अर्थ में अतिरिक्त व्यवसाय अनुपात निम्नलिखित है:

i) पूंजी जोखिम आस्ति अनुपात	:	10.84%
ii) केंद्र सरकार की शेयर धारिता का प्रतिशत	:	50.00 %

iii) सकल NPA का प्रतिशत	:	5.06%
iv) शुद्ध NPA से शुद्ध अग्रिम का अनुपात	:	2.76%

b) लाभ एवं हानि के अनुसार प्रावधान एवं आकस्मिकताएं निम्नलिखित से मिलकर बनी है:-

i) मानक आस्तियों के मद में प्रावधान	:	रु	287.51	लाख
ii) NPA के प्रति बनाये गये प्रावधान	:		1799.67	लाख
iii) वेतन बकायों के लिए प्रावधान	:		80.00	लाख
iv) अंकेक्षण शुल्क हेतु प्रावधान	:		5.30	लाख

6.2. अन्य :

i) वसूली नहीं गई ब्याज लेखा में धारित राशि	:	रु	141.42	लाख
ii) कुल व्यापार	:	रु	224790.94	लाख
iii) प्रति शाखा व्यवसाय	:	रु	2919.36	लाख
iv) प्रति कर्मचारी व्यवसाय	:	रु	681.18	लाख
v) प्रति कर्मचारी लाभ	:	रु	10.48	लाख
vi) प्रति कर्मचारी निवल लाभ	:	रु	6.41	लाख

6.3. वित्तीय अनुपात

a) औसत कार्यशील निधि 140960.11 लाख

b) अनुपात :

i) वृत्तीय प्रतिफल	10.52%
ii) वृत्तीय लागत	4.95%
iii) वृत्तीय मार्जिन (i-ii)	5.57%
iv) प्रचालन लागत	1.96%
v) विविध आय	0.25%
vi) प्रचालन लाभ (iii+v-iv)	3.86%
vii) जोखिम लागत	0.51%
viii) नेट मार्जिन (vi-vii)	3.35%

7) जमा खातों का परिपक्वता स्वरूप:-

a)	1 से 14 दिन	:	रु 35833.76	लाख
b)	15 से 28 दिन	:	रु 1645.08	"
c)	29 दिन से 3 महीने तक	:	रु 12627.43	"
d)	3 महीने से 6 महीने तक	:	रु 5850.74	"
e)	6 महीने से 1 वर्ष तक	:	रु 9411.01	"
f)	1 वर्ष से 3 वर्ष तक	:	रु 80998.25	"
g)	3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष तक	:	रु 2093.00	"
h)	5 वर्ष से अधिक	:	रु 744.05	"
	योग	:	रु 149203.32	

8) ऋण एवं अग्रिम का परिपक्वता स्वरूप:-

a)	1 से 14 दिन	रु 7047.64	लाख
b)	15 से 28 दिन	रु 496.85	"
c)	29 दिन से 3 महीने तक	रु 943.43	"
d)	3 महीने से 6 महीने तक	रु 1750.38	"
e)	6 महीने से 1 वर्ष तक	रु 3709.49	"
f)	1 वर्ष से 3 वर्ष तक	रु 24874.15	"
g)	3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष तक	रु 14834.08	"
h)	5 वर्ष से अधिक	रु 21931.60	"
	योग	रु 75587.62	"

9) निवेश का परिपक्वता स्वरूप:-

a)	1 से 14 दिन	रु 6100.00	लाख
b)	15 से 28 दिन	रु -	"
c)	29 दिन से 3 महीने तक	रु -	"
d)	3 महीने से 6 महीने तक	रु -	"
e)	6 महीने से 1 वर्ष तक	रु 22060.00	"
f)	1 वर्ष से 3 वर्ष तक	रु 2501.49	"
g)	3 वर्ष से अधिक 5 वर्ष तक	रु 12566.56	"
h)	5 वर्ष से अधिक	रु 13647.88	"
	योग	रु 56875.93	"

10) NPA खातों में उतार चढ़ाव:-

i)	वर्ष की शुरुआत में	रु	3790.07	लाख
ii)	वर्ष के दौरान वृद्धि	रु	1495.40	"
iii)	वर्ष के दौरान कमी			
a)	वसूली	रु	1132.04	"
b)	मानक को उन्नयन	रु	164.15	"
c)	बड़े खाते	रु	161.18	"
iv)	वर्ष की समाप्ति पर:	रु	3828.10	"

11) जहां आवश्यक है वहां गत वर्ष के आंकड़ों को पुनर्समूहित या पुनर्निर्मित किया गया है।

~~000~~



