

MIZORAM RURAL BANK

HEAD OFFICE : AIZAWL

35th ANNUAL REPORT

2017-2018

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>	10
7.	<i>Financial Inclusion</i>	10
8.	<i>Core Banking Solution</i>	11
9.	<i>Risk Fund</i>	11
10.	<i>Write off of Loans</i>	11
11.	<i>Non-Fund Business</i>	11
12.	<i>Transfer Price Mechanism</i>	11
13.	<i>Loan Policy</i>	11
14.	<i>NPA Manual</i>	12
15.	<i>Audit & Inspection</i>	12
16.	<i>Rural Housing Loans</i>	12
17.	<i>Self Help Group</i>	12
18.	<i>Kisan Credit Card</i>	13
19.	<i>Share Capital</i>	13
20.	<i>Deposits</i>	13
21.	<i>Govt. Sponsored Scheme</i>	15
22.	<i>Borrowings</i>	16
23.	<i>Cash</i>	17
24.	<i>Investments</i>	17
25.	<i>Loans & Advances</i>	18
26.	<i>IRAC Norms</i>	20
27.	<i>Loan Disbursed</i>	22
28.	<i>Recovery</i>	23
29.	<i>Income</i>	24
30.	<i>Expenditure</i>	24
31.	<i>Financial Ratios</i>	25
32.	<i>Interest Rates</i>	25
33.	<i>HRD</i>	28
34.	<i>MOU</i>	29
35.	<i>Acknowledgement</i>	30
36.	<i>Auditor's Report</i>	31
37.	<i>Balance Sheet</i>	34
38.	<i>Profit & Loss</i>	35
39.	<i>Schedules with Annexures</i>	36 - 59

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

BOARD OF DIRECTORS

Appointed under Section II (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.*

(Vacant since December 2008 and no new appointment)

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

Shri. C. Sangpu Vaiphei,
*Assistant General Manager,
Reserve Bank of India,
Aizawl - 796001*

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

Nominees of Sponsor Bank under Section 9(i)(d) of Regional Rural Banks Act, 1976.

Shri Imkong Sashi Pongener
*Deputy General Manager (LB & RRBs)
State Bank of India
Local Head Office, Dispur
G.S. Road, Guwahati - 781 009*

Shri Mohammad Umar,
*Assistant General Manager
State Bank of India (A&S)
Corporate Center,
Mumbai - 400 021*

Nominees of Govt. of Mizoram under Section 9(i)(e) of Regional Rural Banks Act, 1976

Shri. J. Lalzamliana
*Director of Agriculture
Government of Mizoram
Aizawl - 796 001*

Shri Lalthansanga
*Addl. Secretary, Finance,
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 35th Annual Report along with the Audited Balance sheet, Profit & Loss Account, Notes on Account and Auditors Report for the accounting year ended the 31st March 2018.

Brief Report : The bank has the privilege of being sponsored by the premier and largest bank in India, the State Bank of India and owned jointly by Govt. of India, Govt. of Mizoram. It has been established on the 27th September 1983 under the Regional Rural Bank Act 1976. It covers the entire State of Mizoram having 8 districts and 26 R.D Blocks with a branch network of 85 comprising of 19 urban, 17 semi urban, 49 rural centres. The population of the State as per 2011 census is 1091014 in an area of 21081 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. The infrastructural deficiencies, however, bottleneck the potentials from being exploited fully still leaving much to do with the Govt., financial / banking institutions. The literacy rate at 91.58% is one of the highest in India 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.3237.28 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 16.50% in total business.
- The Bank's gross profit stood at Rs. 33.97 crores and its reserves at Rs.114.59 crores.

- Business per employee increased from Rs 8.15 cr. to Rs.9.01 cr.
- Business per branch improved from Rs.33.08 cr to Rs.38.09 cr.
- 172 villages have been 100% covered under financial inclusion by way of opening basic savings banks.
- 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 on SBI General stood at Rs. 148.62 lakh and commission earned was Rs. 11.57 lakh.
- Under Corporate Social Responsibility (CSR), we have donated 1 Morgue Van to Central YLA, Lawngtlai and 1 EECO Van to Baptist Child Orphanage, Lunglei. The total amount incurred on CSR during FY 2017-18 was approximately Rs 18 lakh.
- State Government had allotted us a plot of land measuring 875sq.m. in New Secretariat Complex for construction of Head Office building and construction is in full swing.
- Total number of Rupay Debit Card issued upto 31st March 2018 was 31,863.
- We have achieved Premium on SBI Life to the tune of Rs. 98.39 lakh and earned commission of Rs. 12.91 lakh.
- CRAR of the Bank stood at 11.63% as on 31st March 2018.
- Recruitment of 14 Officers and 14 Office Assistants are affected during the year.

Business Development

The Bank achieved Rs.2147.95 cr in deposits and Rs. 1089.33 cr in advances which constitute a total business of Rs. 3237.28 cr.as on March 31, 2018. The percentage of achievement of MoU target in deposits was 107%. In a competitive market where almost all other banks 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

		(Rs in Thousands)		
A.	<u>Performance Indicators</u>	<u>2015-16</u>	<u>2016-17</u>	<u>2017-18</u>
1	No. of District covered	8	8	8
2	No. of Branches	78	84	85
	a) Rural	48	49	49
	b) Semi-Urban	13	16	17
	c) Urban	17	19	19
	d) Metropolitan	-	-	-
3	Total Staff (excluding sponsor bank staff)	340	341	360
	Of which, Officers	162	162	168
4	Deposits	1,51,71,166	1,82,44,375	2,14,79,458
	Growth %	1.68%	20.26%	17.76%
5	Borrowings Outstanding	4,78,430	7,31,080	15,11,703
	Growth %	34.92%	52.81%	106.78
6	Gross Loans & Advances Outstanding	86,53,580	95,44,328	1,08,93,337
	Growth %	14.48%	10.29%	14.15%
	Of 6 above, loans to Priority Sector	6610745	7493244	8688772
	Of 6 above, loans to SC/ST	8653580	9544328	10893337
	Of 6 above, loans to SF/MF/AL	1001530	1206663	1781359
	Of 6 above, loans to Minorities	171618	2,00,431	297274
	Of 6 above, weaker sections	536817	668103	2151809

B. AVERAGES

9	Average Deposits	15735062	16923571	19690396
	Growth %	14.58%	7.55%	16.35%
10	Average Borrowings	346315	594059	957233
	Growth %	4.72%	71.54%	61.13%
11	Average Gross Loans and Advances	7926245	8902178	9908956
	Growth %	17.14%	12.31%	11.31%
12	Average Investments	4194129	5195613	6626008
	Growth %	30.02%	23.88%	27.53%
	Average SLR Invt. as % to Average Deposits	19.06%	19.46%	23.32%
	Average Non-SLR Invt.as % to Avg. Deposits	7.59%	11.24%	10.85%
13	Average Working Funds	16081377	17517630	20647629
	i) Average Business	23661307	25825749	29599352
	ii) Average Business per branch	303350	307449	348228
	iii) Average Business per employee	69592	75735	82220

C. LOANS ISSUED DURING THE YEAR

		3134263	2986804	3918942
14	Loans Issued during the year	512218	-147459	932138
	Amount growth	19.53%	-4.70%	31.21%
	Growth %	2111393	1915263	2924731
	Of 14 above, loans to Priority Sector	3134263	2986804	3918942
	Of 14 above, loans to SC/ST	416098	383986	109783
	Of 14 above, loans to SF/MF/AL	36817	65710	85881
	Of 14 above, loans to Minorities			

D. PRODUCTIVITY

		1760359	2055831	2269946
15	Per Branch	403847	506422	529654
	Per Staff			

E. RECOVERY PERFORMANCE

16	Total			
	Demand	2398263	2131475	2114316
	Recovery	1828051	1716705	1744257
	Overdues	569757	414770	370059
	Recovery % (June Position)	76.22%	80.54%	82.50%
17	Farm Sector			
	Demand	414726	178018	163460
	Recovery	340179	129470	120731
	Overdues	745555	48548	42729
	Recovery % (June Position)	82.02%	72.73%	73.86%
18	Non-Farm Sector			
	Demand	1983537	1953457	1950856
	Recovery	1487872	1587235	1623526
	Overdues	495202	366222	327330
	Recovery % (June Position)	75.01%	81.25%	83.22%

F. ASSET CLASSIFICATION

19	a) Standard	8168950	8974309	10246393
	b) Sub-Standard	105958	233854	166259
	c) Doubtful	279355	259610	400775
	d) Loss	99317	76555	79910
	Total	8653580	9544328	10893337
20	Std. Assets as % Gross Loans O/S	94.40%	94.03%	94.06%

G. PROFITABILITY ANALYSIS

21	Interest paid on			
	a) Deposits	784370	912260	959111
	b) Borrowings	24419	35901	65112
22	Salary	183345	228331	262958
23	Other Operating Expenses	88052	144335	156120

24	Provisions made during the year			
	a) Against NPAs	28519	25695	20000
	b) Other Provisions	103060	179662	222465
25	Interest received on			
	a) Loans & Advances	957633	1033142	1133567
	b) Current A/c with Sp.bks/Other Banks	-	-	-
	c) SLR Invt.	215698	276903	5326029
	d) TDR with Spr.banks	89313	194830	3790071
	e) Non-SLR Investments	68677	175400	2311000
	f) TDRs with other banks	-	-	-
26	Miscellaneous Income	41760	46623	98950
27	a) Gross Profit	244375	304062	339690
	b) Net Profit	161315	200715	220990
H	<u>OTHER INFORMATION</u>			
28	ShareCapitaletc			
	a) Paid up	310382	310382	310382
	b) Additional Share Capital (Equity Support)	80382	-	-
	c) Recapitalization Funds	220000	-	-
29	Cumulative Provision	193867	239334	281176
	a) Against NPAs, frauds etc.	193867	208019	239861
	b) Against Intangible Assets	-	-	-
30	Interest Derecognised			
	a) During the year	7361	12606	17433
	b) Cumulative	21503	34119	30851
31	Loans Written off during the year			
	a) No. of Accounts	166	106	129
	b) Amount	14620	19428	9923
32	Accumulated Loss	-	-	-
33	Reserves	724242	924957	1145947
34	Net Worth	903310	1034624	1456329

35	No. of branches audited during the year	41	31	9
	a) Excellent Ratings	1	2	-
	b) Unsatisfactory	-	-	-
	c) Up graded	-	1	-
	d) Down graded	1	-	-
36	No. of Loss making branches	5	5	6
	a) Less than 1 year old	1	5	0
	b) More than 1 year old	4	0	6
37	Capital Risk Assets Ratio %(CRAR)	11.05	11.55	11.63
38	Market Share			
	a) Deposits	23.62	23.08	21.69
	b) Advances	30.48	30.49	23.78
39	Net NPA %	3.44	3.79	3.94
40	Compromise Settlement			
	a) No. of a/c settled	79	35	7
	b) Amount settled	21966	10973	1382
	c) No. of OTS settlement	0	21	19
41	No. of Farmers Club	55	55	55
42	No. of staff recruited			
	a) Officer	12	0	14
	b) Others	13	4	14
43	No. of staff promoted			
	a) to Scale-IV	4	-	-
	b) to Scale-III	7	-	-
	c) to Scale-II	22	-	-
	d) to Scale-I	26	-	-
	e) to Assistant	-	-	-

BRANCH NET-WORK

The Bank has a total of 85 branches and 2 offices covering all 8 districts and 26 R.D Blocks of the state. 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 Branch	No. of Rural Branch	of which			
						Relocated	Newly opened	Extension	Sate-lite
1	Aizawl	34	19	1	14	-	-	-	-
2	Kolasib	6	-	3	3	-	-	-	-
3	Mamit	6	-	-	6	-	-	-	-
4	Serchhip	10	-	3	7	-	-	-	-
5	Champhai	11	-	3	8	-	-	-	-
6	Lunglei	9	-	3	6	-	-	-	-
7	Saiha	3	-	2	1	-	-	-	-
8	Lawngtlai	6	-	2	4	-	-	-	-
	TOTAL	85	19	17	49	-	-	-	-

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 has established with the rural masses and facilitates mass banking with the rural people and the State Govt. has entrusted us the task of disbursing the NLUP funds through the 84 branches. The bank has also appointed 1 (one) Corporate B.C and 30 BCAs who are actively involving under the Financial Inclusion Plan covering 52 villages from 19 SSAs unbanked villages. 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) Basic Savings Account - A huge number of rural customers have been brought under the scheme. We have opened Basic Banking account either with Nil or with very low of minimum balance Savings Bank Account in all the branches. We have 172 villages covering 100% financial inclusion through 209439 Basic Banking Accounts.

b) FLCC - Most of all the branches conducted FLCC throughout the financial year. Altogether, 36 FLCCs have been conducted by our branches with 3736 participants. Expenditure in this regards incurred by the Bank was claimed for reimbursement from NABARD.

c) 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” version 2.9.5 application software through the ASP model. The CBS service provider is C-Edge Technologies Ltd, a joint venture of SBI & TCS. Connectivity between branches and data center was established via V-SAT installed at each branch. Upgradation of 56kbps for 85 branches of the bank have been completed. Migration to CBS platform for all branches established on 21st June 2011. New branches 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.2398.60 lakhs as on 31st March 2018 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. 99.23 lakhs in 129 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 resorting 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 of Rs. 12.91 lakhs and Rs. 11.57 lakhs respectively.

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 stands at 6 branches. The loss making branches are mainly new branches opened in the last financial year.

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 powers.

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 in 2011. 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 has been conducted from 21.08.2017 to 05.09.2018 with reference to the Bank's financial position as on 31.03.2017. The bank was rated as Good, compliance in respect of the report has been prepared and submitted on board's approval for the same.

b) Management Audit :

Management Audit of the Bank under Section 24 (a) of RRB Act, 1976 was conducted during May 2017 by Shri.MV Krishna, GM(MA-OMD) SBI I &MA Deptt., Hyderabad with reference to the Bank's financial position as on 31.03.2017. The audit certainly helped the bank in its overall growth as many meaningful and valuable suggestions for improvement have been given in the report. We have been awarded Overall Risk Rating of A on a four point scale of A+, A, A- and B.

c) Internal Audit and Inspection :

During the year we had carry out audit & inspection of 9 branches. The report revealed that, out of 9 branches, all branches maintained their ratings from the previous inspection. Due to constant follow-up to the deficiencies brought out by the audit and inspection, there has been slow but steady improvement in the overall position of branches, especially for internal house keeping and loan processing.

RURAL HOUSING LOAN SCHEME

The bank's exposure under Rural Housing Loan Scheme stood at Rs.41978.17 lakh as end of the year. About 51% of all Rural Housing Loan sanctioned in the state **belong** to the bank.

SELF-HELP GROUP

The bank continues to promote and also finance to credit linked micro-enterprises in rural areas through self-help groups. A good number of self-help groups have been brought into the bank's book and 557 SHGs have been credit linked with an amount of Rs. 1020.60 lakhs during the year. It is intended that SHG linkage would be a part of the bank's mainstream credit operation. The bank's achievement in this area accounts for more than 85.79% of the aggregate achievement of all operating banks in the state.

KISAN CREDIT CARD SCHEME

The Bank's performance in sanctioning KCC has been quite appreciable. Of all KCCs sanctioned by banks in the state during the year, 80.79% is the share of the Bank. KCC issued are mainly for production purposes.

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
	TOTAL	100%	100.00	803.82	2200.00	3103.82

DEPOSITS

The Bank achieved aggregate deposits of Rs.214794.58 lakhs as on 31.03.2018 against the budgeted target of Rs 200000.00 lakhs projected for the year ending 31st March, 2018. The Bank registered a positive growth of Rs.32350.83 lakhs over last year's level of Rs. 182443.75 lakhs, a growth of 17.76%. The comparative position of deposits, share of low-cost deposits and average cost of deposit mobilised during the last three years are given below:

(Amount in thousand)

Sl. No.	Parameters	March 2016	March 2017	March 2018
i)	Total No.of Accounts	604060	739716	806125
ii)	Total Deposits	15171166	18244375	21479458
iii)	Absolute growth	250834	3073209	3235083
iv)	Percentage growth	1.68%	20.26%	17.76%
v)	Institutional Deposits	2969427	3411698	4172827
vi)	Non-institutional Deposits	12201739	14832677	17306631
vii)	Average Deposit per branch	194502	217195	231652
viii)	Average deposit per employee	44621	53503	54696
ix)	Average account per employee	1777	2169	2239
x)	Average cost of deposits	6.23%	5.77%	4.98%

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

(Rs. in thousand)

Category of deposits		Actual as on			Growth %
		31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018	
i)	Current Deposits	1296300	1400630	1165658	-16.78
ii)	Savings Bank Deposits	7761831	9863802	12115182	22.82
iii)	Term Deposits	6113035	6979943	8198618	17.46
TOTAL		15171166	18244375	21479458	17.73

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

Parameters		31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
i)	Percentage of Saving Bank Deposits to total deposit	51.16%	54.06%	56.40%
ii)	Percentage of Current Deposits to total deposit	8.54%	7.68%	5.43%
iii)	Percentage of Term Deposits to total deposit	40.30%	38.26%	38.17%
iv)	Percentage of Institutional Deposits to total deposit	19.57%	18.70%	19.43%
v)	Percentage of non-institutional deposit to total deposits	80.43%	81.30%	80.57%

The District-wise position of Deposits as on 31.03.2018 are also enumerated here under :

(Rs in thousands)

Name of District	March 2016	March 2017	March 2018	As on 31.03.2018		
				Rural	Semi-urban	Urban
Aizawl	9280739	10846701	12922708	1223516	126318	11572874
Kolasib	924261	10756020	1148850	816705	332145	-
Serchhip	755970	1002204	1308393	6702956	638097	-
Mamit	556277	664761	809078	809078	-	-
Champhai	870418	1102497	1289218	571755	717463	-
Lunglei	1765020	2347523	2724229	666548	2057681	-
Lawngtlai	594544	759976	866474	232781	633693	-
Saiha	423937	444695	410509	61733	348776	-
Total	15171166	18244375	21479459	5052412	4854173	11572874

GOVT. SPONSORED & SPECIAL SCHEME

The Scheme-wise position of loans and advances issued and outstanding under Govt. Schemes/ Special Scheme for the year March 2017 and March 2018 is as under:

(Rs in thousand)

Sl.No.	Scheme	O/s (31.03.17)	Disbursed (2017-18)		O/s (31.03.18)	% growth
		Amount	A/c	Amount	Amount	
1	Crop Loan	124198	716	71085	163151	31.36
2	JLGs	125576	154	38795	106179	-15.45
3	KCC	627889	3029	263555	701856	11.78
4	SHGs	138861	588	99548	213975	54.09
5	GCC	609182	287	36305	414637	-31.94
7	Education	9352	12	1281	8541	-8.67
8	PMEGP	36895	360	42216	76130	106.34
9	Housing	3686191	2622	1067942	4197517	13.87
	TOTAL	4748962	7768	1620727	7331986	54.39

BORROWINGS

The Bank availed Refinance from outside agencies aggregating to Rs.15117.03 lakh as on 31st March 2018 from NABARD, SBI, NHB and NSTFDC which are the major sources of funds of the Bank besides deposits. During the year, the Bank fulfilled its repayment obligations of instal-ments as well as interest to all these 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 31.03.2017 and 31.03.2018 respectively are as under :

(Rs in thousand)

Sl. No.	Scheme	Outstanding as on 31.03.2017	Availed during the year	Repaid during the year	Outstanding as on 31.03.2018
1	NABARD				
	i) ST (SAO)	50000	40000	50000	40000
	ii) Schematic Farm Sector	93548	-	-	-
	iii) SHGs	115409	-	23400	92045
	iv) Schematic Others (NFS)	6600	-	-	-
	v) LTRCF	381979	431700	96900	716770
	vi) Schematic (NFS)	-	179300	34300	245100
	Sub-total	647536			1093894
2	Sponsor Bank (SBI)				
	Perpetual Bonds	17325	-	-	17325
	Sub-total	17325			17325
3	NHFDC	-	-	-	-
	Sub-total	-			-
4	NSTFDC	11759	345608	18443	338980
	Sub-total	11759			338980
5	NHB	71785	-	10300	615225
	Sub-total	71785			615225
GRAND TOTAL		731080			1511703

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 2016	March 2017	March 2018
i)	Cash in hand	307625	396732	393110
ii)	Average cash during the year	362943	340183	551603
iii)	Average cash as % to average deposits	2.31%	2.01%	2.80%
iv)	Balance with RBI	683802	745052	824198
v)	Balance with Sponsor Bank			
	a) in current account	218929	225586	477061
	b) in STDRs	2098775	4143816	3790071
vi)	Interest earned from			
	a) STDRs	89313	194830	257534

INVESTMENTS

As on 31st March 2018, the aggregate investment of the Bank stood at Rs.114271.00 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		31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
1	Total investments	6225251	8912539	11427100
	a) Approved Securities	3095476	3287722	5326029
	b) Other Securities	1031000	1481000	2311000
2	SLR Investments	3095476	3287722	5326029
3	Non-SLR Investments	3129775	5624816	6101071
4	Interest earned on			
	a) SLR Funds	215698	276903	366336
	b) Non-SLR Funds	157990	370230	307903

LOANS AND ADVANCES OUTSTANDING

The Bank's aggregate outstanding in advances as on 31.03.2018 was Rs.108933.37 lakhs. It registered an absolute growth of Rs.13490.09 lakhs over last year's outstanding of Rs. 95443.28 lakhs, a growth of 14.15%. The position of loans and advances outstanding during the last three years is furnished as under:

(Rs. in thousand)

Sl.No	Particulars	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
1	No.of borrowal accounts	53253	58437	60549
2	Amount outstandings	8653580	9544328	10893337
3	Absolute growth	1094818	890748	1349009
4	Percentage growth	14.48%	10.29%	14.15%
5	Per employee account outstanding	162	163	180
6	Per branch outstanding	110943	113623	128157
7	Priority Sector outstanding	6610745	7493244	8688772
8	Non-Priority sector outstanding	2042835	2051085	2204565
9	Interest received on loans	957633	1033142	1133567
10	Average advances during the year	7926245	8902178	9908956
11	Average yield on advances	12.08	11.61	11.44
12	Percentage of advances to total assets	49.5	45.12	42.56
13	Percentage of Priority sector to total	76.39	78.51	79.76
14	Percentage of performing assets to total	94.4	94.03	94.06

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

Sl. No.	Sector	Outstanding as on			%share
		31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018	
1	Agriculture	686957	736819	1048560	9.63
2	Allied Agriculture	314573	469844	1040340	9.55
3	SSI, Cottage and Rural artisans	276921	368214	453709	4.16
4	Services and Small Business	1915811	2304940	2290718	21.03
5	Rural Housing	3487979	3686191	4197517	38.83
6	Others	1971339	1978320	1862493	17.10
	TOTAL	8653580	9544328	10893337	100.00

District-wise and Sector-wise loan outstanding as on 31.03.2018 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
1	Aizawl	4643905	3535064	1108841	76.12
2	Champhai	863274	733978	129296	85.02
3	Mamit	390602	318498	72104	81.54
4	Kolasib	492908	475343	17865	96.44
5	Serchhip	708302	571048	137254	80.62
6	Lunglei	1572921	1228137	344784	78.08
7	Lawngtlai	1430284	1169743	260541	81.78
8	Saiha	791141	656961	134180	83.04
Total Loan		10893337	8688772	2204565	79.76

Sector-wise loan outstanding as on 31.03.2018 is as under:

Sl. No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
1	Percentage of Priority Sector advances to total outstandings	76.39%	78.51%	79.76%
2	Target group outstanding	5883563	7493244	8688772
3	Non-Target group outstanding	2042835	2051084	2204565
4	Percentage of target group to total outstandings	67.99%	78.51%	79.76%
5	Outstanding to Minority Community	171618	200431	297274
6	C: D Ratio	57.04%	52.31%	50.71%
7	Average interest rate charge	12.28%	11.85%	11.73%
8	Outstandings to SC/ST	8653580	9544328	1089337

IRAC NORMS

The Bank follows 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, 94.06% 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 Loan. Total provision made for the Bank's Loans and Advances as per prudential norms stood at Rs.2811.74 lakhs as on 31.03.2018 as against Rs.2393.34 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:

(Rs. in thousand)

a)	Assets Classification	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
i)	Standard Assets	8168950	8974309	10246393
ii)	Sub-standard Assets	105958	233854	166259
iii)	Doubtful Assets : D-I	238532	100557	196064
	D-II	29799	147756	181545
	D-III	11024	11297	23166
iv)	Loss Assets	99317	76555	79910
T O T A L		8653580	9544328	10893337

b)	Interest De-recognised Particulars	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
	At the beginning of the year	14142	21503	34119
	Additions during the year	8618	13606	17433
	Recovery during the year	1257	990	20701
	At the end of the year	21503	34119	30851

c) Provisions*(Rs. in thousand)*

Particulars		31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
i)	Additional Provisions made during the year	131579	205357	242465
	i) towards loan	28519	57010	30000
	ii) other provisions	103060	148347	212465
ii)	Total Provision held	327165	418263	505711
iii)	Provision held against NPA	193867	208019	218246

d) NPA Management

Particulars	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
NPA at the beginning of the year	382810	484630	570019
Additions to NPA during the year	254326	235581	296544
Recovery against NPA during the year	152506	196881	219619
NPA at the end of the year	484630	570021	646944
Percentage of NPA to gross advances	5.60%	5.97%	5.94%
Net NPA at the end of the year	290763	362002	428698
Net Advances at the end of the year	8459713	9336309	10675091
Percentage of Net NPA to Net Advances at the end of the year	3.44%	3.87%	3.94%

LOANS DISBURSED DURING THE YEAR

During the year under report, the Bank disbursed fresh loans to the tune of Rs.39213.27 lakh against a budget of Rs.3056511 lakh committed in the Memorandum of Understanding with the Sponsor Bank. Achievement was 128% 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	2016-17		2017-18		%
	Target	Achievt.	Target	Achievt.	
i) Loan disbursed during the year	3447689	2459969	3056511	3921327	128
ii) Priority Sector advances	2322532	1915263	2398867	2927116	122
iii) Non-Priority Sector advances	1125157	1071541	657644	994211	151
iv) % of Priority Sector to total loan disbursed	67.36	77.86	78.48	74.65	95
v) Target group advances	1935570	1738118	2176992	2634400	121
vi) Non-target group advances	1512119	721851	879519	1286927	146
vii) SC/ST Communities	3447689	2459969	3056511	3921327	128
viii) Minority Communities	198821	181808	227715	333312	146
ix) Sector-wise disbursement					
a) Agriculture & Allied Agriculture	597243	383986	511980	1155158	226
b) Industries	158530	106689	1088223	739158	
c) Services & others	1566759	897753	798664	2027011	
d) Non-Priority Sector	1125157	1071541	657644	994211	

(Rs. in thousand)

Particulars		2016-17		2017-18		%
		Target	Achievt.	Target	Achievt.	
x)	% of loans disbursement to gross advances	36.22%	25.77%	26.57%	36.00%	135.49
xi)	% growth in disbursement	10.00%	-9.28%	-11.35%	59.41%	423.44
xii)	% of achievements	100.00%	71.35%	100.00%	128.00%	128

RECOVERY OF LOANS

The recovery performance of the Bank at the end of June 2018 was 82.50% as against 80.54% at the end of previous year (i.e. June 2017). During the year under report, vigorous recovery campaigns were launched by all the branches. The position of loan recovery for the period July, 2017 to June 2018 is given below :

(Rs. in thousand)

Purpose/Sector		Demand	Recovery	Overdue	Recovery%
1	Agricultural Short Term Loans	73848	40533	33315	54.89
2	Agricultural/Allied Term Loans	130972	81523	49449	62.24
3	Non-Agricultural Loans	2442203	2078083	364120	85.09
TOTAL		2647023	2200139	446884	83.12

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

Purpose/Sector		Less than 1 year	1 to 3 years	3 to 4 years	4 to 6 years	6 yrs. and above	Total overdues
1	Agricultural Short Term Loans	6945	2145	4543	8065	11617	33315
2	Term Loan for Agricultural & Allied Agricultural	24180	7833	13342	3402	692	49449
3	Non-Agricultural Loans (ST & TL)	196133	61758	40665	32815	32749	364120
TOTAL		227258	71736	58550	44282	45058	446884

INCOME EARNED

The Bank's total income during the year as on 31.03.2018 stood at Rs.19067.55 lakh of which Rs.11335.67 lakh was income earned from advances, which is 59.45% of total income. The break-up of income earned during the last three years are detailed as under :

(Rs. in thousand)

Particulars		March 2016	March 2017	% growth	March 2018	% growth
1	Income from advances	957633	1033142	7.88	1133567	9.72
2	Income from bank investments	284374	452303	59.05	416705	-7.87
3	Income from Bank balance	89313	194830	118.14	257534	32.18
4	Other interest earned	-	-	-	-	-
5	Other/Miscellaneous Income	41760	46623	11.65	98950	112.23

EXPENDITURE INCURRED

Total expenditure incurred by the Bank during the financial year ending 31st March 2018 stood at Rs.14228.37 lakhs as against Rs.11287.05 lakhs in the previous year. The detailed position of expenditure incurred by the Bank for the last three years is enumerated here-under :

		March 2016	March 2017	March 2018
1	<u>Total Interest Expenses</u>	808788	948160	1024223
i)	Interest paid on deposits	784370	912260	959111
ii)	Interest paid on borrowings	24419	35900	65112
iii)	Other interest expenses	-	-	-

(Rs. in thousand)

	March 2016	March 2017	March 2018
2 Total Operating Expenses	271397	372666	419078
i) Salary & Allowances	183345	228331	262958
ii) Rent/Tax/Lighting	3332	17549	39566
iii) Depreciations	15112	14918	15682
iv) Repairs & maintainance	278	482	20254
v) Insurance	13821	25262	14321
vi) Printing & Stationery	3890	5576	5728
vii) Other expenses	51619	80548	60569
3 Total Provisions & Contingencies	48519	102010	123765
i) Provision for bad & doubtful debts	28519	25695	20000
iii) Provision for Wage Arrears		-	10000
iv) Other provision & contingencies	20000	76315	93765

FINANCIAL RATIOS

	31.03.2016 Prior year	31.03.2017 Prev. year	31.03.2018 This year
Average working fund	16081377	17312526	20629129
i) Financial Return	8.34%	8.70%	7.91%
ii) Financial cost	4.74%	4.91%	4.48%
iii) Financial Margin (i - ii)	3.60%	3.79%	3.43%
iv) Operating Cost	1.68%	1.93%	2.04%
v) Miscellaneous Income	0.26%	0.26%	0.48%
vi) Operating Profit [(iii+v) - iv]	2.18%	2.12%	1.87%
vii) Risk cost	0.18%	0.53%	0.70%
viii) Net Margin (vi - vii)	2.00%	1.59%	1.17%

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 prevailed in our Bank as on the 31st March 2018 are listed here under:

A Rate of Interest on deposits p.a.

1	Current Deposits	Nil
2	Savings Bank	3.50 % p.a.
3	Term Deposits (Period-wise)	
	i) 7 days and up to 45 days	5.50 % p.a.
	ii) 46 days to 60 days	6.50 % p.a.
	iii) 61 days to 90 days	6.50 % p.a.
	iv) 91 days to 180 days	6.50 % p.a.
	v) 181 days to to less than 1 year	6.75 % p.a.
	vi) 1 year to less than 2 years	6.75 % p.a.
	vii) 2 years to less than 3 years	6.50 % p.a.
	viii) 3 years to less than 5 years	6.50 % p.a.
	ix) 5 years and up to 10 years	6.50 % p.a.
	x) Senior Citizen (for 1 year above)	0.50 % extra.
4	Special Term Deposits	
	i) 1 year to less than 2 years	7.10 % p.a.
	ii) 2 years to less than 3 years	7.00 % p.a.
	iii) 3 years to less than 5 years	6.75 % p.a.
	iv) 5 years and up to 10 years	6.75 % p.a.
	v) Senior Citizen (for 1 year above)	0.50% extra.
5	Recurring Deposits (Period- wise)	
	i) 7 days and up to 45 days	5.75 % p.a.
	ii) 46 days to 60 days	6.75 % p.a.
	iii) 61 days to 90 days	6.75 % p.a.
	iv) 91 days to 180 days	6.75 % p.a.
	v) 181 days to to less than 1 year	7.10 % p.a.
	vi) Senior Citizen (for 1 year above)	0.50% extra.

B Rate of Interest on Advances p.a.

1	Small & Medium Enterprise (SME)	Rate of interest
	a) Cash Credit - (SSI/SBF)	
	i) Up to 3 lakhs	13.00% p.a.
	ii) 3 lakhs to 5 lakhs	13.50% p.a.
	iii) Above 5 lakhs	13.75% p.a.
	b) GCC/ACC/Swarojgar CC/SPCC	12.75% p.a.

c)	Term Loan (SBF/SSI)	
i)	Up to 2 lakhs	13.00% p.a.
ii)	Above 2 lakhs	13.50% p.a.
d)	SHG/NRLM/JLG (Non-Farm Sector)	
i)	Up to 0.50 lakhs	12.50% p.a.
ii)	0.50 lakh to 2 lakhs	13.00% p.a.
iii)	Above 2 lakhs	13.50% p.a.
2	Agriculture & Allied Activities	
a)	Crop Loan	7.00% p.a.
b)	Working Capital and Term Loan	
i)	Upto 1 lakh	12.00% p.a.
ii)	1 lakh to 5 lakhs	12.50% p.a.
iii)	Above 5 lakhs	13.00% p.a.
c)	KCC other than Crop	
i)	Upto 1 lakh	12.00% p.a.
ii)	Above 1 lakhs	13.00% p.a.
d)	SHG/NRLM/JLG (Farm Sector)	
i)	Up to 0.50 lakhs	12.00% p.a.
ii)	0.50 lakh to 2 lakhs	12.50% p.a.
iii)	Above 2 lakhs	13.00% p.a.
3	Other Priority Sector Advances	
a)	Public Vehicle Loan	
i)	Up to 0.50 lakhs	13.00% p.a.
ii)	0.50 to 2 lakhs	13.50% p.a.
iii)	Above 2 lakhs	13.75% p.a.
b)	NULM	
i)	SHG Women	7.00% p.a.
ii)	SHG (Others)	7.50% p.a.
c)	NHFDC	
i)	Male	5.00% p.a.
ii)	Female	4.00% p.a.
d)	JNNSM	12.75% p.a.
e)	School Plus	12.50% p.a.
f)	MUDRA	
i)	Shishu	12.00% p.a.
ii)	Kishore	12.50% p.a.
iii)	Tarun	13.00% p.a.
g)	Housing Loan	
i)	Up to 10 lakhs	11.50% p.a.
ii)	10 lakhs to 20 lakhs	12.00% p.a.
iii)	Above 20 lakhs (Non-Priority Sector)	12.50% p.a.

	h) i) Education loan up to 4 lakhs	12.75% p.a.
	i) 4 lakhs to 7.50 lakhs	13.00% p.a.
	i) Above 7.50 lakhs	13.75% p.a.
4	Non-Priority Sector Advances	
5	Personal Segment	
	i) Full Check Off	13.25% p.a.
	ii) Partial Check Off	13.75% p.a.
	iii) No Check Off	15.00% p.a.
6	Festival Loan	
	i) Full Check Off	15.25% p.a.
7	Car Loan	
	i) Up to 3 lakhs	13.00% p.a.
	ii) 3 lakhs to 6 lakhs	13.50% p.a.
8	Demand loan against TDRs	2.00% above
9	Clean Overdraft	15.50% p.a.
10	Staff Loans	
	a) House Building Advance (all cadre)	
	i) Upto 1 lakh	5.00% p.a.
	ii) Above 1 lakh	11.00% p.a.
	b) Vehicle Loan/Conveyance Loan	
	i) Upto 0.80 lakh	8.50% p.a.
	ii) Above 0.80 lakh	12.00% p.a.
	c) Personal loan	8.50% p.a.
	d) Consumer Loan	8.50% p.a.

HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT/TRAINING

The bank lays emphasis on investment in human resources development. Different categories of employees were deputed on various training programmes organised by the sponsor bank, the NABARD and the IIBM, Guwahati. Besides this, seminar on various aspects for Officers and OAS 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 31.03.2017	No.of Staff recruit during the year	No.of Staff trained during the year	No.of Staff as on 31.03.2018
1	Officers	162	14	43	168
2	Office Assistants	101	14	-	115
3	Office Attendants	78	-	-	77
TOTAL		341	28	43	360

Chairman, GM & Chief Inspector are on deputation from Sponsor Bank.

MEMORANDUM OF UNDERSTANDING (MOU)

Memorandum of Understanding (MOU) in mutual consultation with our sponsor bank have been signed on various parameters. 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 2017-2018 in regard to major parameters are as under :

<i>(Rs. in thousand)</i>				
Sl. No.	Parameters	Position as on 31.03.2017	Target for the yr. 2017-2018	Achievement as on 31.03.2018
1	Owned Funds			
	a) Share Capital	310382	-	310382
	b) Reserves	924957	-	1145947
	c) Share Capital Deposit	-	-	-
2	Deposits	18244375	19770000	21479458
3	Advances	9544329	11500000	10893337
4	Borrowings	731080	986958	1511703
5	Investments			
	i) SLR	3287722	3562576	5326029
	ii) Non-SLR	5624816	6095050	6101071
6	Loan Disbursed	2459969	3056511	3921327
7	C : D Ratio	52.31%	60	50.71
8	Recovery %	82.50%	82.5	83.12
9	NPA			
	at the beginning of the year	484630	570019	570019
	addition during the year	282272	300000	296544
	recovery during the year	196881	300000	219619
	at the end of the year	570019	570000	646944
	% of NPA to total advances	5.97%	5.00%	5.94%

				(Rs. in thousand)
Sl. No.	Parameters	Position as on 31.03.2017	Target for the yr. 2017-2018	Achievement as on 31.03.2018
10	Assets Classification			
	Standard Assets	8974309	10930000	10246393
	Sub-standard Assets	233854	150000	166259
	Doubtful Assets	259610	150000	400775
	Loss Assets	76555	270000	79910
11	Business per branch	330818	360000	380886
12	Profit	304062	340000	339690
13	Business per employee	81492	90000	89924
14	Profit per employee	892	925	944

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 gives 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 Vikash Surana & Associates**, Chartered Accountants, Guwahati for the accounting year 2017 - 2018 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
13th August 2018

Vikash Surana & Associates

CHARTERED ACCOUNTANTS

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,

The Members of **Mizoram Rural Bank**

Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying standalone financial statements of **MIZORAM RURAL BANK**, (the "Bank") headquartered at Aizawl, Mizoram as at 31st March, 2018, which comprises the Balance Sheet as at March 31, 2018, and Profit and Loss Account for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 17 branches audited by us and 64 branches audited by statutory branch auditors. The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by the Reserve Bank of India/ NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet and the Statement of Profit and Loss are the returns from 4 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 0.24 per cent of advances, 0.35 per cent of deposits, 0.09 per cent of interest income and 0.30 per cent of interest expenses.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management of the bank is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Banking Regulation Act, 1949, accounting principles generally accepted in India along-with recognition and measurement principles laid down in the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India so far as they are applicable to the Bank and Reserve Bank of India and NABARD guidelines from time to time. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the

financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by the management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

6. We are unable to express an opinion on the impact that may arise out of reconciliation of Inter Branch Transactions which is underway and elimination of outstanding entries is in process.
7. We are unable to express an opinion on the impact arising due to GL Comp difference as it is due to mapping problem/ technical error/ link problem of account head in Bancs24 & finance one.
8. Subject to the observation made in para 6 and 7 above, in our opinion, as shown by books of bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us:
 - (i) the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of state of affairs of the Bank as at 31st March, 2018 in conformity with accounting principles generally accepted in India;
 - ii) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the account; and

Emphasis of Matter

Without qualifying our opinion, we draw attention to Note no. 12 regarding bank guarantee fully secured by bank's own TDR required to be shown under the head Contingent Liability in the Form 'A' Balance Sheet

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

9. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Form "A" and "B" respectively of the third schedule to the Banking Regulation Act, 1949.
10. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 1 to 5 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
 - a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory.

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

We further report that:

- a) the Balance Sheet and Profit and Loss account dealt with by this report are in agreement with the books of account and returns;
- b) the reports on the accounts of the branch offices audited by branch auditors of the Bank under section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 have been sent to us and have been properly dealt with by us in preparing this report;
- c) In our opinion, the Balance Sheet and Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards

Other Matters

The following observations require immediate attention -

- i) **The outstanding amount in Suspense A/c's, Balancing A/c's and Adjustment A/c's, Head Office A/c., NEFT commission A/c., Settlement A/c's, ATM Cash A/c. should be reconciled and adjusted immediately.**
- ii) **Inter Branch Current A/c. credit balance appearing in the Balance Sheet of Branches and HO to be immediately look into & reconciled.**
- iii) **Cash Management at branch level should be closely monitored.**
- iv) **Closing Cash in hand, as on 31st March, 2018 is as certified by the management.**
- v) **Balance confirmation certificate from various branches of SBI were not obtained.**
- vi) **Interest on various Investments (SLR, TDR and Mutual Fund) as certified by the Management have been relied upon.**
- vii) **NPA management and provision should be properly monitored.**

**Place : Aizawl
Date : 05.05.2018**

**For Vikash Surana & Associates
Chartered Accountant
FRN : 324327E**

**Sd/- (CA Rahul Sharma)
(Partner)
Membership Number : 310056**

The Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949

(See Section 29)

FORM - 'A'

Balance Sheet of Mizoram Rural Bank

Balance Sheet as on 31st March 2018

	Schedule	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
Capital and Liabilities :			
Capital	1	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
Reserve and Surplus	2	1,14,59,46,732.57	92,49,56,976.52
Deposits	3	21,47,94,57,994.29	18,24,43,75,348.44
Borrowings	4	1,51,17,03,481.00	74,84,04,996.00
Other Liabilities and Provisions	5	1,14,58,54,884.16	92,62,81,233.84
TOTAL	:	25,59,33,45,092.02	21,15,44,00,554.80
Assets :			
Cash and Balance with Reserve Bank of India	6	1,21,73,08,030.20	1,14,17,84,276.11
Balances with Banks and Money at Call & Short Notice	7	47,70,61,192.63	22,55,85,908.59
Investments	8	11,42,71,00,131.00	8,91,25,38,548.50
Advances	9	10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60
Fixed Assets	10	5,51,54,223.38	5,93,66,603.65
Other Assets	11	1,52,33,84,966.45	1,27,07,97,025.35
TOTAL	:	25,59,33,45,092.02	21,15,44,00,554.80
Contingent Liabilities	12	-	1,18,37,396.00
Notes Forming Parts of Accounts	19		

Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet as per our report of even date.

For and on behalf of Mizoram Rural Bank

For Vikash Surana & Associates
Chartered Accountants
Form Registration No. - 324128E

Sd/- (Gautam Sengupta) Sd/- (J. Lalzamlia) Sd/- (Mohammad Umar)
Chairman Director Director

Sd/- (C. Sangpu Vaiphei) Sd/- (Lalthansanga) Sd/- (Imkong Sashi Pongener)
Director Director Director

Sd/- (Rahul Sharma)

Place : Aizawl

Partner

Dated : 5th May 2018

Membership No. - 310056

**Form - 'B' Profit & Loss Account of Mizoram Rural Bank
For the Year ended 31st March 2018**

	Schedule	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
Income			
Interest Earned	13	1,80,78,05,486.08	1,68,02,74,941.67
Other Income	14	9,89,49,544.21	4,66,23,306.46
TOTAL	:	1,90,67,55,030.29	1,72,68,98,248.13
Expenditure			
Interest Expended	15	1,02,42,22,968.78	94,81,60,389.40
Operating Expenses	16	41,90,77,762.46	37,26,66,168.53
Provisions & Contingencies	17	12,37,64,543.00	10,20,10,058.15
TOTAL	:	1,56,70,65,274.24	1,42,28,36,616.08
Profit/Loss			
Profit/loss for the year		33,96,89,756.05	30,40,61,632.05
Provision for Tax	17A	11,87,00,000.00	10,33,47,000.00
Profit after Tax		22,09,89,756.05	20,07,14,632.05
Profit/loss brought forward		92,49,56,976.52	72,42,42,344.47
TOTAL	:	1,14,59,46,732.57	92,49,56,976.52
Appropriations			
Transferred to statutory reserves		4,41,97,951.21	4,01,42,926.41
Transferred to other reserves		-	-
Transfer to Govt./Proposed dividend		-	-
Balance carried over to balance sheet		1,10,17,48,781.36	88,48,14,050.11
TOTAL	:	1,14,59,46,732.57	92,49,56,976.52

Significant Accounting Policies 18

*Schedules referred to above form an integral part of the
Profit & Loss Account as per our report of even date.*

For and on behalf of Mizoram Rural Bank

For Vikash Surana & Associates
Chartered Accountants
Form Registration No. - 324128E

Sd/- (Gautam Sengupta) Sd/- (J. Lalzamlia) Sd/- (Mohammad Umar)
Chairman Director Director

Sd/- (C. Sangpu Vaiphei) Sd/- (Lalthansanga) Sd/- (Imkong Sashi Pongener)
Director Director Director

Sd/-(Rahul Sharma)

Place : Aizawl
Dated : 5th May 2018

Partner
Membership No. - 310056

Schedule - 1
Capital

		As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I.	For Nationalised Banks		
	Capital (fully owned by Central Government)	-	-
II.	For Banks Incorporated outside India		
	Capital		
	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	-	-
	TOTAL	-	-
III.	For Other Banks		
	Authorised Capital		
	(31,03,82,000 shares of Rs. 10/- each)	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
	Issued Capital		
	(31,03,82,000 shares of Rs. 10/- each)	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
	Subscribed Capital		
	(31,03,82,000 shares of Rs. 10/- each)	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
	Called-up Capital		
	(31,03,82,000 shares of Rs. 10/- each)	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
	Less: Calls unpaid	-	-
	Add : Forfeited Shares	-	-
	Paid up Capital	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
	TOTAL	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00

Schedule - 2
Reserve & Surplus

Reserve and Surplus

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I. Statutory Reserves		
Opening Balance	92,49,56,976.52	72,42,42,344.47
Additions during the year	4,41,97,951.21	4,01,42,926.41
Deductions during the year	-	-
II. Capital Reserves		
Opening Balance	-	-
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
III. Share Premium		
Opening Balance	-	-
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
IV. Revenue and other Reserves		
Opening Balance	-	-
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
V. Balance in Profit & Loss Account		
Opening Balance	-	-
Additions during the year	17,67,91,804.84	16,05,71,705.64
Deductions during the year	-	-
TOTAL		
Opening Balance	92,49,56,976.52	72,42,42,344.47
Additions during the year	22,09,89,756.05	20,07,14,632.05
Deductions during the year	-	-
TOTAL (I,II,III,IV & V)	1,14,59,46,732.57	92,49,56,976.52

Schedule - 3 Deposits

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
A. I. Demand Deposits		

	i) From Banks	-	-
	ii) From Others	1,16,56,57,872.98	1,40,06,30,472.21
II.	Savings Bank Deposits		
	i) From Banks		
	ii) From Others	12,11,51,81,882.81	9,86,38,02,249.38
III.	Term Deposits		
	i) From Banks	-	-
	ii) From Others	8,19,86,18,238.50	6,97,99,42,626.85
	TOTAL	21,47,94,57,994.29	18,24,43,75,348.44
B	i) Deposits of Branches in India	21,47,94,57,994.29	18,24,43,75,348.44
	ii) Deposit of Branches outside India	-	-
	TOTAL	21,47,94,57,994.29	18,24,43,75,348.44

**Schedule - 4
Borrowings**

		As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I.	Borrowings in India		
	i) Reserve Bank of India	-	-
	ii) Other Banks Other Institutions and Agencies*	1,73,04,000.00	1,73,24,700.00
	iii) (Annexure - I)	1,49,43,99,481.00	73,10,80,296.00
II.	Borrowings Outside India	-	-
	TOTAL	1,51,17,03,481.00	74,84,04,996.00
	Secured borrowings included in I & II above	NIL	NIL

Annexure - I

		As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
* Other Institutions and Agencies			
1 NABARD			
i) Non Farm Sector(ARF)		7,26,68,650.00	9,35,48,250.00
ii) SHGs		9,20,45,500.00	11,54,08,500.00
iii) LTRCF		71,67,70,180.00	38,19,79,600.00
iv) Solar(ARF)		17,24,09,800.00	66,00,000.00
v) SAO		4,00,00,000.00	5,00,00,000.00
	Sub-Total	1,09,38,94,130.00	64,75,36,350.00
2 NSTFDC			
		33,89,80,351.00	1,17,58,946.00
	Sub-Total	33,89,80,351.00	1,17,58,946.00
3 NHB			
		6,15,25,000.00	7,17,85,000.00
		6,15,25,000.00	7,17,85,000.00
	TOTAL	1,49,43,99,481.00	73,10,80,296.00

**Schedule - 5
Other Liabilities and Provisions**

		As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I.	Bills Payable	-	-
II.	Inter-Office adjustment (Net)	29,99,299.99	2,25,254.92
III.	Interest accrued	25,40,50,847.34	36,79,83,148.10
IV.	Others (including provisions) # (Annexure - II)	88,88,04,736.83	55,80,72,830.82
	TOTAL	1,14,58,54,884.16	92,62,81,233.84

Annexure - II

		As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
# Others includes :			
i)	Provision for audit fee	8,34,365.00	5,81,354.00
ii)	Outstanding in B.Chq	(3,75,691.33)	15,37,933.67
iii)	Outstanding in Sundry A/c	39,32,125.79	58,95,650.79

iv) Provision for B & D	21,82,46,397.80	20,80,18,757.85
v) Balance in INC A/c	3,08,50,765.11	3,41,18,619.41
vi) Credit balance in AUCA	10,38,80,053.06	9,25,17,177.97
vii) Adjusting Account (Office A/c)	47,75,250.00	52,23,838.00
viii) NEFT Commission	600.00	-
ix) PMJJBY SBI Life	(1,419.00)	(1,749.00)
x) NACH (DR) (Provision for Gratuity)	10,14,938.11	5,87,345.00
xi) PMSBY-NIC	216.00	240.00
xii) System Suspense	(7,50,01,047.08)	1,06,61,111.52
xiii) Provision for income Tax	11,87,00,000.00	10,33,47,000.00
xiv) Provision for construction	9,50,00,000.00	7,50,00,000.00
xv) CGST/SGST/IGST Payable	67,85,513.99	-
xvi) Provision for Standard Assets	4,13,15,484.91	3,13,15,484.91
xvii) APBS Settlement Account	6,59,887.25	(11,64,678.97)
xviii) DEAFS RBI	(3,026.00)	(3,026.00)
xix) Gramin Pay Order	(76,32,159.33)	(95,62,228.33)
xx) Provision for Fraud	2,16,14,543.00	-
xxi) CA Inter-branch location	16,07,880.71	-
xxii) Other Provisions	26,10,13,222.84	-
xxiii) Subsidy Reserve Fund	5,15,85,583.00	-
xxiv) UPI Outward	1,253.00	-
xxv) Provision for Wage Arrears	1,00,00,000.00	-
TOTAL	88,88,04,736.83	55,80,72,830.82

Schedule – 6

Cash and Balances with Reserve Bank of India

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I. Cash in hand (including foreign currency notes)	39,31,09,843.18	39,67,32,130.09
II. Balance with Reserve Bank of India		
i) in Current Account	82,41,98,187.02	74,50,52,146.02
ii) in Other Accounts	-	-
TOTAL	1,21,73,08,030.20	1,14,17,84,276.11

Schedule – 7

Balances with Banks and Money at Call & Short Notice

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I In India		
i) Balance with Banks		
a) in current account	47,70,61,192.63	22,55,85,908.59
b) in other deposit account	-	-

	ii) Money at Call & short notice		
	a) With banks	-	-
	b) With other institutions	-	-
	TOTAL	47,70,61,192.63	22,55,85,908.59
II.	Outside India		
	i) In current Accounts	-	-
	In other deposit		
	ii) Accounts	-	-
	iii) Money at call & short notice	-	-
	TOTAL	-	-
	GRAND TOTAL (I + II)	47,70,61,192.63	22,55,85,908.59

Schedule – 8 Investments

Investments

		As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I	Investments in India in		
	i) Government Securities	5,32,60,28,664.00	3,28,77,22,394.50
	ii) Other approved Securities	-	-
	iii) Shares	-	-
	iv) Debenture and Bonds	-	-
	v) Subsidiaries and/or joint ventures	-	-
	vi) Others (to be specified) @ (Annexure - III)	6,10,10,71,467.00	5,62,48,16,154.00
	TOTAL	11,42,71,00,131.00	8,91,25,38,548.50
II.	Investments outside India in		
	Government securities (including local		
	i) authorities)	-	-
	ii) Subsidiaries and/or joint ventures	-	-
	iii) Other Investments (to be specified)	-	-
	TOTAL	-	-
	GRAND TOTAL (I + II)	11,42,71,00,131.00	8,91,25,38,548.50

Annexure - III

As on 31.03.2018	As on 31.03.2017
------------------	------------------

@ Others Includes:

- i. SBI Mutual Fund
- ii. UTI Mutual Fund
- iii. TDRs with SBI
- iv. NABARD TMB

	(Current Year)	(Previous Year)
	1,47,10,00,000.00	1,42,10,00,000.00
	3,00,00,000.00	3,00,00,000.00
	3,79,00,71,467.00	4,14,38,16,154.00
	81,00,00,000.00	3,00,00,000.00
TOTAL	6,10,10,71,467.00	5,62,48,16,154.00

Schedule - 9**Advances**

		As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
A.	i) Bills purchased and discounted	-	-
	ii) Cash Credits, Overdrafts and loans repayable on demand	2,58,44,42,874.72	2,56,55,90,008.74
	iii) Term Loans	8,30,88,93,673.64	6,97,87,38,183.86
	TOTAL	10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60
B.	i) Secured by tangible Assets	10,81,30,74,820.68	9,46,76,79,514.34
	ii) Covered by Bank/ Government Guarantee	-	-
	iii) Unsecured	8,02,61,727.68	7,66,48,678.26
TOTAL	10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60	
C. I. Advances in India	i) Priority Sector	8,68,87,72,224.42	7,49,32,43,511.53
	ii) Public Sector	-	-
	iii) Banks	-	-
	iv) Others	2,20,45,64,323.94	2,05,10,84,681.07
	TOTAL	10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60
II. Advances outside India	i) Due from Banks	-	-
	ii) Due from others	-	-
	iii) a) Bills purchased & discounted	-	-
	b) Syndicate loans	-	-
	c) Others	-	-
	TOTAL	-	-
	Grand Total (C I + C II)	10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60

Schedule - 10
Fixed Assets

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I. Premises		
At cost as on 31st. March of the preceeding 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	5,93,66,603.65	6,41,55,930.63
Additions during the year	1,14,69,220.90	1,01,63,964.02
Deductions during the year	-	35,160.00
Depreciation for the year	1,56,81,601.17	1,44,16,117.20
Adjustment	-	5,02,013.80
Written Down Value	5,51,54,223.38	5,93,66,603.65
TOTAL	5,51,54,223.38	5,93,66,603.65

HEAD OFFICE : AIZAWL
SUMMARY OF FIXED ASSETS ACCOUNT AND DEPRECIATION
AS ON 31.03.2018

Annexure-IV

Sl. No.	Particulars	Value at cost 31.03.2017	Added during the period	Disposed off/ adjustment	Total as on 31.03.2018	Rate of Depreciation	Depreciation upto 31.03.2017	Depreciation during the year	Adjustment in Depreciation	Depreciation upto 31.03.2018	WDV as on 31.03.2018	WDV as on 31.03.2017
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Office equipment	32079023.59	29500.00	0.00	32108523.59	10%	16009082.37	3210852.36	0.00	19219934.73	7707038.86	10888391.22
2	Plant & Machinery	24933489.49	480000.00	0.00	25413489.49	5%	6842788.99	1270674.47	0.00	8113463.46	12510469.05	13301143.52
3	Furnitures & Fixtures	43927527.53	1737003.58	0.00	45664531.11	10%	17302835.80	4566453.11	0.00	21869288.91	23739442.20	26568891.73
4	Motor Vehicles	3133208.40	0.00	0.00	3133208.40	20%	2359470.96	171941.68	0.00	2531412.64	601795.76	773737.44
5	Electrical Appliances	17219645.94	7664410.71	0.00	24884056.65	20%	8721653.98	4976811.33	0.00	13698465.31	8923991.34	6236391.96
6	Computer & Accessories	6828602.31	1558306.61	0.00	8386908.92	33.33%	9159461.77	1484868.22	0.00	10644329.99	1671486.17	1598047.78
	TOTAL	128121497.26	11469220.90	0.00	139590718.16		60395293.87	15681601.17	0.00	76076895.04	55154223.38	59366603.65

Schedule - 11

Other Assets

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I Inter-Office adjustments (Net)	-	-
II Interest accrued	24,60,08,343.45	21,91,40,433.45
III Stationery and stamps	1,96,968.34	42,864.14
IV Non-banking Assets acquired in satisfaction of claims	-	-
V Others @ \$ (Annexure - V)	1,27,71,79,654.66	1,05,16,13,727.76
TOTAL	1,52,33,84,966.45	1,27,07,97,025.35

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

Annexure - V

\$ Other Assests	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
i) Outstanding in suspense a/c	79,60,648.64	58,59,586.81
ii) Balance in H.O. PB A/c	2,16,08,443.00	55,97,147.00
iii) Bills receivables a/c	2,02,00,030.00	2,02,00,030.00
iv) ATM Settlement	3,45,01,113.78	-
v) Core Interbranch A/c	4,444.40	4,444.40
vi) Other Assets		69,41,510.00
vii) Balance in AUCA	10,37,61,154.06	9,24,22,752.97
viii) NACH	(4,85,23,247.04)	2,78,17,552.84
ix) DBTL Settlement A/c	7,45,70,431.13	(1,03,65,351.59)
x) RTGS Settlement A/c	7,17,09,524.48	1,00,00,034.59
xi) Branch Clearing	45,95,71,092.94	70,86,79,146.41
xii) ECS Dr	(1,24,230.00)	-
xiii) Advance Income Tax	8,83,71,000.00	8,59,23,000.00
xiv) Dr. balance in CA	-	6,96,26,986.10
xv) IMPS Settlement A/C	42,20,282.84	38,24,571.07
xvi) TDS	-	4,86,867.00
xvii) Step Rapid Remittance RR	49,44,93,825.60	1,41,21,158.16
xviii) ATM Cash	(7,29,49,337.38)	-
xix) CGST/SGST/IGST ITC	-	-
xx) IMPS- Inward/Outward	1,48,418.42	-
xxi) YES Bank CTS Settlement	85,21,622.00	-
xxii) MAB/AEPS/UPI Settlement A/c	5,30,131.79	-
xxiii) Office Com/Furniture/Com.Hardware	86,04,306.00	-
xxiiv) Tax Receivables (Refund)	-	1,04,74,292.00
TOTAL	1,27,71,79,654.66	1,05,16,13,727.76

Schedule - 12

Contingent Liabilities

As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
------------------------------------	-------------------------------------

I.	Claims against the bank not acknowledged as debts	-	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		-
TOTAL		-	1,18,37,396.00

Schedule - 13
Interest Earned

		As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I.	Interest/discount on advances/ bills	1,13,35,66,587.81	1,03,31,41,641.66
II.	Income on Investments	67,42,38,898.27	64,71,33,300.01
III.	Interest on balances with Reserve Bank of India & other Inter-Bank funds.	-	-
IV.	Others	-	-
TOTAL :		1,80,78,05,486.08	1,68,02,74,941.67

Schedule - 14
Other Income

		As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
I.	Commission, exchange and brokerage	6,63,89,693.25	4,66,23,306.46
II.	Profit on sale of investments less- loss on sale investments	3,25,57,623.00	-

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	2,227.96	
TOTAL		9,89,49,544.21	4,66,23,306.46

Schedule - 15
Interest Expended

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)	
I.	Interest on deposits	95,91,11,083.78	91,22,59,676.40
II.	Interest on Reserve Bank of India/ Inter-Bank borrowings	6,51,11,885.00	3,59,00,713.00
III.	Others	-	-
TOTAL		1,02,42,22,968.78	94,81,60,389.40

Schedule - 16
Operating Expenses

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)	
i)	Payments to and provisions for employees	26,29,57,684.36	22,83,30,967.60
ii)	Rent, taxes and lighting	3,95,65,735.62	1,75,48,526.00
iii)	Printing and stationery	57,27,597.30	55,75,945.85
iv)	Advertisement and Publicity		-
v)	Depreciation on bank's property.	1,56,81,601.17	1,49,18,131.00
vi)	Directors' fees and expenses	-	-
	Auditors' fees and expenses (including branch		
vii)	Auditors)	8,34,365.00	6,01,812.00
viii)	Law charges	10,13,014.00	11,87,951.00

ix) Postage, Telegrams, Telephones..	13,83,906.20	13,54,951.00
x) Repairs and maintenances	2,02,54,119.82	4,82,390.00
xi) Insurance	1,43,20,956.76	2,52,62,203.40
xii) Service Tax	24,84,129.00	98,75,422.00
xiii) Depreciation on Investments	-	-
xiv) Other expenditures	5,48,54,653.23	6,75,27,868.68
TOTAL	41,90,77,762.46	37,26,66,168.53

Schedule - 17

Provisions & Contingencies

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
i) Provision for Bad & Doubtful Debts (including Risk fund)	2,00,00,000.00	2,56,94,573.24
ii) Provision for Standard Assets	1,00,00,000.00	3,13,15,484.91
iii) Provision for construction of H.O building	6,00,00,000.00	4,50,00,000.00
iv) Provision for Gratuity	21,50,000.00	-
v) Provision for Frauds	2,16,14,543.00	-
vi) Provision for Wage Arrears	1,00,00,000.00	-
TOTAL	12,37,64,543.00	10,20,10,058.15

Schedule - 17A

Provisions & Contingencies

	As on 31.03.2018 (Current Year)	As on 31.03.2017 (Previous Year)
i) Provision for income tax	11,87,00,000.00	10,33,47,000.00
TOTAL	11,87,00,000.00	10,33,47,000.00

SCHEDULE - 18

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES ADOPTED IN PREPARING FINANCIAL STATEMENTS

A. 1. Basis of Preparation:

The Bank's financial statements are prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting on going concern basis, unless otherwise stated and conform in all material aspects to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms/guidelines prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), Banking Regulation Act 1949, Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and the practices prevalent in the banking industry in India.

B. Use of Estimates:

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of the financial statements and the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates.

C. Significant Accounting Policies:

1. Revenue recognition:

- 1.1 Income and expenditure are accounted on accrual basis, except otherwise stated.
- 1.2 Interest/Discount income is recognised in the Profit and Loss Account as it accrues except: (i) income from Non-Performing Assets (NPAs), comprising of advances, leases and investments, which is recognised upon realisation, as per the prudential norms prescribed by the RBI/ respective country regulators in the case of foreign offices (hereafter collectively referred to as Regulatory Authorities), (ii) overdue interest on investments and bills discounted.
- 1.3 Profit or Loss on sale of investments is recognised in the Profit and Loss Account. However, the profit on sale of investments in the 'Held to Maturity' category is appropriated (net of applicable taxes and amount required to be transferred to statutory reserve), to 'Capital Reserve Account'.
- 1.4 Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity (HTM)" category acquired at a discount to the face value, is recognised as follows :
 - a. On Interest bearing securities, it is recognised only at the time of sale/redemption.
 - b. On zero-coupon securities, it is accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.
- 1.5 All other commission and fee incomes are recognised on their realisation except for: (i) Guarantee commission on deferred payment guarantees, (ii) Commission on Government Business and ATM interchange fees, which are recognised as they accrue; (iii) Upfront fees on restructured accounts, which is apportioned over the restructured period; and (iv) Commission on LCs/ BGs, which is booked on accrual basis proportionately at monthly interval.
- 1.6 Brokerage, Commission etc. paid/ incurred in connection with issue of Bonds/ Deposits are amortized over the tenure of the related Bonds/ Deposits and the expenses incurred in connection with the issue are charged upfront.
- 1.7 NEFT and RTGS commissions are normally recognized on accrual basis.

2. Investments:

The transactions in all securities are recorded on "Settlement Date".

2.1 Classification

Investments are classified into two categories, viz. Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) as per RBI Guidelines

2.2 Basis of classification:

- i. Investments that the Bank intends to hold till maturity are classified as "Held to Maturity (HTM)".
- ii. Investments, which are not classified in the above two categories, are classified as "Available for Sale (AFS)".
- iii. An investment is classified as HTM or AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.
- iv. a) Investments under Held to Maturity category are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortised over the period of remaining maturity on constant yield basis. Such amortisation of premium is adjusted against income under the head "interest on investments".

b) Investments in subsidiaries, joint ventures and associates (both in India and abroad) are valued at historical cost. A provision is made for diminution, other than temporary, for each investment individually. c) Investments in Regional Rural Banks are valued at carrying cost (i.e. book value).

3. Loans/ Advances and Provisions thereon:

3.1 Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines/ directives issued by the RBI. Loan Assets become Non-Performing Assets (NPAs) where:

- i. In respect of term loans, interest and/ or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
- ii. In respect of Overdraft or Cash Credit advances, the account remains "out of order", i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/ drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance-sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period;
- iii. In respect of agricultural advances: (a) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (b) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.

3.2 NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:

- i. Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
 - ii. Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
 - iii. Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.
- 3.3 Provisions are made for NPAs as per the extant guidelines prescribed by the regulatory authorities, subject to minimum provisions as prescribed below:
- Substandard Assets: i. A general provision of 10% on the total outstanding;
- Doubtful Assets:
- Secured portion:
 - i. Up to one year doubtful – 20%
 - ii. One to three years doubtful– 30%
 - iii. More than three years – 50%
 - Unsecured portion 100%
- 3.4 Advances are net of specific loan loss provisions, unrealised interest, ECGC claims received and bills rediscounted.
- 3.5 In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as a performing asset if it conforms to the guidelines prescribed by the regulators.
- 3.6 Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognised as revenue in the year of recovery.
- 3.7 In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets as per extant RBI Guidelines. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head “Standard Provisions” and are not considered for arriving at the Net NPAs.
- 3.8 Appropriation of recoveries in NPAs towards principal or interest due as per the Bank’s extant instructions is done in accordance with the following priority.
- a. Charges
 - b. Unrealized Interest/Interest
 - c. Principal

4. Fixed Assets, Depreciation:

- 4.1 Fixed assets are accounted for on historical cost basis.
- 4.2 Fixed Assets are carried at cost less accumulated depreciation/ amortisation.
- 4.3 Cost includes cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use.
- 4.4 The rates of depreciation and method of charging depreciation in respect of domestic operations are as under:

Sl. No.	Description of Fixed Assets	Method of charging depreciation		Depreciation/ amortisation rate
1	Computers and Accessories	Straight Method	Line	33.33% every year
2	Electrical Appliances	Straight Method	Line	20.00% every year
3	Motor Vehicles	Straight Method	Line	20.00% every year
4	Plant & Machinery	Straight Method	Line	5.00% every year
5	Office Equipment	Straight Method	Line	10.00% every year
6	Furniture & Fixtures	Straight Method	Line	10.00% every year

4.5 In respect of assets acquired during the year, depreciation is charged on proportionate basis for the number of days the assets have been put to use during the year.

5. Employee Benefits:

5.1 Short Term Employee Benefits:

The undiscounted amounts of short-term employee benefits, such as medical benefits which are expected to be paid in exchange for the services rendered by employees, are recognised during the period when the employee renders the service.

5.2 Long Term Employee Benefits:

5.2.1 The Bank operates a Provident Fund scheme. All eligible employees are entitled to receive benefits under the Bank's Provident Fund scheme. The Bank contributes monthly at a determined rate (currently 10% of employee's basic pay plus eligible allowance).

5.2.2 These contributions are remitted to a Trust established for this purpose and are charged to Profit and Loss Account. The Bank recognizes such annual contributions as an expense in the year to which it relates. Shortfall, if any, is provided for on the basis of actuarial valuation.

5.2.3 The Bank operates Gratuity Schemes which are defined benefit plans and provides for gratuity to all eligible employees. The benefit is in the form of lump sum payments to vested employees on retirement, or on death while in employment, or on termination of employment, for an amount equivalent to 15 days basic salary payable for each completed year of service, subject to a

maximum amount of Rs. 10 lacs. Vesting occurs upon completion of five years of service. The Bank makes periodic contributions to a fund administered by Trustees based on an independent external actuarial valuation carried out annually.

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

6. Taxation:

6.1 Income tax expenses are determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per Accounting Standard 22 – “Accounting for Taxes on Income”

6.2 Deffered Tax asset/liability is not recognized in the books of accounts in accordance with the Accounting Standard 22 of the ICAI

7. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

7.1 In conformity with AS 29, “Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets”, issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, and would result in a probable outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

7.2 No provision is recognised for:

- i. any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Bank; or
- ii. any present obligation that arises from past events but is not recognised because:

a. it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or

b. a reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.

Such obligations are recorded as Contingent Liabilities. These are assessed at regular intervals and only that part of the obligation for which an outflow of resources embodying economic benefits is probable, is provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.

7.3 Contingent Assets are not recognised in the financial statements.

8. Net Profit:

Net Profit has been arrived at after accounting of the followings:

- i. Provision for possible loan loses

- ii. Provision on standard advances
- iii. Provision for income tax
- iv. Provision for Interest tax
- v. Provision for staff benefits
- vi. Provision for construction
- vii. Other usual and necessary provisions.

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 31.03.2018.*
- b) *Interest & Income on inter-bank borrowing of funds and/or lent to the Bank has also been reconciled up to 31.03.2018.*
- c) *Intra-branch deposits and deposits with sponsor bank and balances of borrowings has been reconciled up to 31.03.2018.*

2. Concentration of Deposits:

- i) *Total deposits of twenty largest depositors* : 172.65 crores
- ii) *Percentage to total deposits* : 8.02%

3. Concentration of Advances:

- i) *Total advances to twenty largest borrowers* : 23.68 crores
- ii) *Percentage to total advances* : 2.17%
- iii) *Advances are computed as per the prescribed Prudential Norms of RBI.*
- iv) *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.*
- v) *Provision to the extent of 0.25% to 1.00% has been made in performing loans as per Reserve Bank of India's instructions.*
- vi) *System Generated NPAs has been strictly followed for classification of advances.*

4. Concentration of Exposures:

- a) Total Exposures of twenty largest borrowers/customers : 196.33 crores
 b) Percentage to Total Exposures : 6.05%
 c) Pursuant to the policy of making investment, the Bank had made a total investment of Rs. 1142.71 crores in Government Securities, Mutual Funds and Fixed Deposits with sponsor bank. These investments are made only on specified securities approved by RBI/NABARD.
 d) All investments are valued at cost.
 e) Provision for Amortization of premium on investments has been made.

5. Concentration of NPAs:

- i) Total Exposure to top four NPA accounts : 2.84 crores
 ii) Sector-wise NPAs

(Amount in rupees crores)

Current Year					Previous Year		
Sl. No.	Sector	Total Advances	Gross NPAs	% to total	Total Advances	Gross NPAs	% to total
	Priority						
1	Agl & allied	197.35	23.20	2.13	123.55	22.59	2.37
2	Industries	63.49	5.07	0.47	61.51	5.75	0.60
3	Services	220.23	22.10	2.03	168.48	14.77	1.55
4	Personal Loans	393.79	7.76	0.71	394.89	7.70	0.81
	Sub-total (A)	874.86	58.13	5.33	748.43	50.81	5.32
	Priority						
1	Agl & allied	0	0	0	0	0	0
2	Industries	0	0	0	0	0	0
3	Services	33.78	0.14	0.01	11.25	0.07	0.01
4	Personal Loans	180.69	6.42	0.59	194.75	6.12	0.64
	Sub-total (B)	214.47	6.56	0.60	206.00	6.19	0.65
	Total (A+B)	1089.33	64.69	5.94	954.43	57.00	5.97

iii) Movement of NPAs:

(amount in rupees crores)

Gross NPAs as on 1 st April of a year (opening balance)	57.00
Additions (Fresh NPAs) during the year	29.65
Sub-total (A)	86.66
Less:	
(i) Upgradations	7.68
(ii) Recoveries (excluding recoveries from updated accounts)	13.29
(iii) Write-offs	0.99
Sub-total (B)	21.96
Gross NPAs as on 31 st March of following year (closing balance)(A-B)	64.69

6. 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 arrive at the actual profit and loss.*

7. 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 has been prepared and, consolidation with Head Office has also been prepared.*

8. Additional Information:

a) Business Ratios:	(in rupees crores)
i) <i>Capital Adequacy Ratio</i>	11.55
ii) <i>Percentage of Govt. shareholding</i>	50.00
iii) <i>Percentage of Gross NPAs</i>	5.94
iv) <i>Percentage of Net NPAs</i>	3.94
v) <i>Total NPAs Provision</i>	2.18
vi) <i>Other Provisions (Specify)</i>	28.74
vii) <i>Amount held in INC</i>	3.09
viii) <i>Total Business</i>	3242.44
ix) <i>Business per branch</i>	38.15
x) <i>Business per employee</i>	9.01
xi) <i>Profit per employee</i>	0.09
xii) <i>Net Profit per employee (after tax)</i>	0.06

b. Financial Ratios:

a. Average working funds (amt. in thousands) 20629129

b. Ratios

i. <i>Financial Return</i>	7.95
ii. <i>Financial Cost</i>	4.48
iii. <i>Financial Margin</i>	3.47
iv. <i>Operating Cost</i>	2.04
v. <i>Miscellaneous Income</i>	0.46
vi. <i>Operating Profit [(iii + v) - iv]</i>	1.89
vii. <i>Risk Cost</i>	0.70
viii. <i>Net Margin (vi – vii)</i>	1.19

9. Maturity Pattern of Deposits: (amt.in thousand)

i.	1 to 14 days	1217244
ii.	15 to 28 days	986592
iii.	29 days up to 3 months	3504410
iv.	3 months to 6 months	3194602
v.	6 months to 1 year	4858616
vi.	1 year up to 3 years	5968123
vii.	Over 3 years up to 5 years	1321317
viii.	Over 5 years	428554
	TOTAL	21479458

10. Maturity pattern of Loans and Advances:

i.	1 to 14 days	1336431
ii.	15 to 28 days	1128104
iii.	29 days up to 3 months	195437
iv.	3 months to 6 months	995103
v.	6 months to 1 year	737166
vi.	1 year up to 3 years	1430608
vii.	Over 3 years up to 5 years	884587
viii.	Over 5 years	4185901
	TOTAL	10893337

11. Maturity pattern of Investment

i.	1 to 14 days	48600
ii.	15 to 28 days	3790071
iii.	29 days up to 3 months	4059612
iv.	3 months to 6 months	194290
v.	6 months to 1 year	118800
vi.	1 year up to 3 years	987421
vii.	Over 3 years up to 5 years	989034
viii.	Over 5 years	1239272
	TOTAL	11427100

12. Unexpired Bank Guarantee of Rs. 1,04,76,487.27 is fully secured by Bank's on TDR and is not recognized as Contingent Liability

13. Protested Bills Account includes an amount of Rs 1,18,37,396/- for a case filed against the Bank in the Year 2009 at Delhi High Court by a party for a fake Bank Guarantee. Judgement of the case is still pending in the court. However, the Bank has already kept 100% Provision for the purpose in the book.

14. Previous year figures have been re-grouped or recast wherever necessary.

मिज़ोरम ग्रामीण बैंक

मुख्य कार्यालय : आइज़ोल

35^{वीं} वार्षिक रिपोर्ट
2017-2018

विषय सूची

1.	निदेशक मण्डल	2
2.	निदेशक मण्डल की रिपोर्ट	3
3.	प्रदर्शन के मुख्य अंश	3
4.	व्यवसाय विकास	5
5.	बैंक का मुख्य प्रदर्शन एक नजर	5
6.	शाखा नेटवर्क	10
7.	वित्तीय समावेशन	10
8.	मूलभूत बैंकिंग समाधान	11
9.	जोखिम निधि	11
10.	ऋण बट्टे खाते में डालना	11
11.	गैर निह्धी आधारित व्यवसाय	11
12.	अंतरण मूल्य प्रणाली	11
13.	ऋण नीति	12
14.	NPA निर्देशिका	12
15.	अंकेशन एवं निरीक्षण	12
16.	ग्रामीण आवासीय ऋण योजना	12
17.	स्वयं- सहायता समूह	13
18.	किसान क्रेडिट कार्ट योजना	13
19.	हिस्सेदारी पूजी	13
20.	जमाएँ	13
21.	सरकार प्रायोजित योजनाएँ	15
22.	उधार	16
23.	नकद	17
24.	निवेश	17
25.	ऋण एवं अग्रिम बकाया	18
26.	आईआरएसी मापदंड	20
27.	ऋण वितरण	21
28.	वसूली	23
29.	आय	23
30.	व्यय	24
31.	वित्तीय अनुपात	25
32.	ब्याज दर	25
33.	मानव संसाधन विकास	29
34.	समझोता ज्ञापन (एम.ओ.यू)	30
35.	स्वीकृति	31
36.	लेखा परीक्षक की रिपोर्ट	32
37.	बैलेन्स शीट	35
38.	लाभ एवं हानि	36
39.	अनुसूचियाँ एवं संलग्नक	37-61

मिज़ोरम गमीन बैंक
मुख्य कार्यालय बी -5, बाबू टिल्ला, जरकोट: आइज़ोल
मिज़ोरम: पिन -796007

निदेशक मण्डल

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)

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

श्री सांगपु वाईफेय
सहायक महाप्रबंधक
भारतीय रिजर्व बैंक
आइज़ोल - 796001

श्री वी आर नाग
उप महाप्रबंधक
राष्ट्रीय कृषि और
ग्रामीण विकास बैंक
मिज़ोरम, क्षेत्रीय कार्यालय,
आइज़ोल – 796 012

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के भाग 9 (i) (d) के अंतर्गत प्रायोजित बैंक के नामित व्यक्ति
श्री इमकोंग सशी पोंगेनर
उप महाप्रबंधक (LB & RRB)
भारतीय स्टेट बैंक
स्थानीय प्रधान कार्यालय
जी.एस.रोड , गुवाहाटी – 781 009

श्री मोहम्मद उमार
उप महाप्रबंधक
भारतीय स्टेट बैंक (A&S)
कॉर्पोरेट केंद्र
मुंबई – 400 021

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 के भाग 9 (i) (e) के अंतर्गत मिज़ोरम सरकार के नामित व्यक्ति
श्री जे. ललज़ामल्याना
कृषि निदेशक
मिज़ोरम सरकार
आइज़ोल- 796 001

श्री ललथनसांगा
अतिरिक्त सचिव वित्त
मिज़ोरम सरकार
आइज़ोल – 796 001

मिज़ोरम ग्रामीण बैंक : प्रधान कार्यालय
बी - 5 , बाबू टिल्ला, ज़ारकोट
आइज़ोल : 796 007, मिज़ोरम

निदेशक मंडल की रिपोर्ट

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के प्रावधान की धारा 20 (1) के संदर्भ में मिज़ोरम ग्रामीण बैंक के निदेशक मंडल को अपनी 35 वीं वार्षिक रिपोर्ट पेश करने में खुशी है लेखा परीक्षा बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता, खाते पर नोट्स और लेखांकन वर्ष के लिए लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट 31 मार्च 2018 को समाप्त हुई।

संक्षिप्त रिपोर्ट: बैंक के पास भारत के प्रमुख और सबसे बड़े बैंक, भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित होने का निजीकरण है और सरकार द्वारा संयुक्त रूप से स्वामित्व में है। भारत सरकार, सरकार मिज़ोरम का। यह 27 सितंबर 1983 को क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के तहत स्थापित किया गया है। इसमें मिज़ोरम के पूरे राज्य को शामिल किया गया है जिसमें 85 जिलों के शाखा नेटवर्क के साथ 8 जिलों और 26 आरडी ब्लॉक हैं, जिनमें 19 शहरी, 17 अर्ध शहरी, 49 ग्रामीण केंद्र शामिल हैं। 2011 की जनगणना के अनुसार राज्य की आबादी 21081 वर्ग किमी के क्षेत्र में 830 गांवों और 23 कस्बों के साथ 1091014 है। राज्य को भारत में सबसे ग्रीन स्टेट घोषित किया गया है और जंगल भौगोलिक क्षेत्र का लगभग 66% हिस्सा है। कृषि व्यवसाय का मुख्य प्रवास है और कुल आबादी का लगभग 80% गतिविधि में लगी हुई है। मानसून अवधि के दौरान प्रचुर मात्रा में वर्षा के साथ बागवानी, मत्स्यपालन, पशुपालन आदि के विकास के लिए इसका अच्छा गुंजाइश है। हालांकि, बुनियादी ढांचागत कमीएं, सरकारों, वित्तीय / बैंकिंग संस्थानों के साथ पूरी तरह से छोड़ने की संभावनाओं का शोषण करने की संभावनाओं को बाधित करती हैं। 91.58% पर साक्षरता दर केरल और लक्षद्वीप के बगल में भारत में सबसे ज्यादा है। मिज़ोरम ग्रामीण बैंक राज्य में अपने प्रायोजक बैंक के बगल में शाखाओं की संख्या और व्यापार के मामले में दूसरा सबसे बड़ा बैंक है।

वर्ष के दौरान प्रदर्शन हाइलाइट्स:

- सरकार द्वारा अनुमोदित एचआर नीति के अनुसार बैंक का कुल कारोबार आरआरबी के श्रेणी II में बैंक को रखकर 3237.28 करोड़ रुपये तक पहुंच गया है। भारत की।
- यह कुल कारोबार में 16.50% की वृद्धि दर्ज की गई।
- बैंक का सकल लाभ रु। 33.97 करोड़ और इसके भंडार 14.59 करोड़ रुपये पर हैं।
- प्रति कर्मचारी व्यवसाय 8.15 करोड़ रुपये से बढ़ गया। 9.01 करोड़ रुपये
- प्रति शाखा व्यवसाय 39.08 करोड़ से बढ़कर 31.09 करोड़ रुपये हो गया।
- मूल बचत बैंक खोलने के माध्यम से वित्तीय समावेश के तहत 172 गांव 100% कवर किए गए हैं।
- राज्य सरकार के फ्लैगशिप ग्रामीण विकास कार्यक्रम को नई भूमि उपयोग नीति (एनएलयूपी) के रूप में जाना जाता है जिसे बैंक के माध्यम से लागू किया गया है। कार्यक्रम में 5 साल की अवधि में फैले 2700.00 करोड़ रुपये की परियोजना लागत पर विचार किया गया है।
- एसबीआई जनरल पर बिजनेस प्रीमियम उपलब्धि रु। 148.62 लाख और अर्जित कमीशन रु. 11.57 लाख।

- कॉरपोरेट सोशल रिस्पॉन्सिबिलिटी (सीएसआर) के तहत, हमने सेंट्रल वाईएलए, लॉन्गटालाई और 1 ईईसीओ वैन को बैपटिस्ट चाइल्ड अनाथालय, लुंगले में 1 मुर्गे वान दान किया है। वित्त वर्ष 2017-18 के दौरान CSR पर हुई कुल राशि लगभग 18 लाख थी।
- राज्य सरकार ने हमें 875 वर्ग मीटर की भूमि का एक भूखंड आवंटित किया था। हेड ऑफिस बिल्डिंग और निर्माण के निर्माण के लिए न्यू सचिवालय परिसर में पूर्ण स्विंग में है।
- 31 मार्च 2018 तक जारी रुपए डेबिट कार्ड की कुल संख्या 31,863 थी।
- हमने रुपये के लिए SBI लाइफ पर प्रीमियम हासिल किया है। 98.39 लाख और अर्जित कमीशन रु. 12.91 लाख
- 31 मार्च 2018 तक बैंक का CRAR र 11.63% था।
- वर्ष के दौरान 14 अधिकारियों और 14 कार्यालय सहायकों की भर्ती प्रभावित होती है।

व्यापार विकास

बैंक ने जमा में 147 9.9 5 करोड़ रुपये और रु। अग्रिम में 1089.33 करोड़ रुपये का कुल कारोबार रु। 3137, 2018 को 3237.28 करोड़ रुपये। जमा में एमओयू लक्ष्य की उपलब्धि का प्रतिशत 107% था। एक प्रतिस्पर्धी बाजार में जहां लगभग सभी अन्य बैंक अपने लक्ष्यों से कम हो गए थे, व्यापार विकास में बैंक की उपलब्धि ऑपरेशन के अपने क्षेत्र में सबसे अच्छी रही है।

एक लाभ पर बैंक का मुख्य प्रदर्शन (हजारों रुपये में)

A	प्रदर्शन संकेतक	2015-16	2016-17	2017-18
1.	जिला कवर की संख्या	8	8	8
2.	शाखाओं की संख्या	78	84	85
	ए) ग्रामीण	48	49	49
	बी) सेमी-शहरी	13	16	17
	सी) शहरी	17	19	19
	डी) मेट्रोपॉलिटन	-	-	-
3.	कुल कर्मचारी (प्रायोजक बैंक कर्मचारियों को छोड़कर) जिनमें से अधिकारी	340 162	341 162	360 168
4.	जमा वृद्धि%	1,51,71,166 1.68%	1,82,44,375 20.26%	2,14,79,458 17.76%
5.	बकाया वृद्धि%	4,78,430 34.92%	7,31,080 52.81%	15,11,703 106.78
6.	कुल ऋण और अग्रिम विकास%	86,53,580 14.48%	95,44,328 10.29%	1,08,93,337 14.15%
	ऊपर 6 में से, प्राथमिकता क्षेत्र के लिए ऋण	6610745	7493244	8688772
	ऊपर 6 में से, एससी / एसटी को ऋण	8653580	9544328	10893337
	ऊपर 6 में से, एसएफ / एमएफ / एएल को ऋण	1001530	1206663	1781359
	उपरोक्त 6 में से, अल्पसंख्यकों को ऋण	171618	2,00,431	297274
	ऊपर 6 में से कमजोर वर्ग	536817	668103	2151809

B औसत

9.	औसत जमा विकास%	15735062 14.58%	16923571 7.55%	1 9 6 9 3396 16.35%
10.	औसत उधार वृद्धि%	346315 4.72%	594059 71.54%	957233 61.13%
11.	औसत सकल ऋण और अग्रिम विकास%	7926245 17.14%	8902178 12.31%	9908956 11.31%
12.	औसत निवेश वृद्धि%	4194129 30.02%	5195613 23.88%	6626008 27.53%
	औसत एसएलआर Invtl	19.06%	19.46%	23.32%
	औसत जमा के लिए% के रूप में			
	औसत गैर-एसएलआर Invt.as%	7.59%	11.24%	10.85%
	औसत तका जमा			
13.	औसत कार्य निधि	16081377	17517630	20647629
	i) औसत व्यापार	23661307	25825749	295935352
	ii) प्रति शाखा औसत व्यापार	303350	307449	348228
	iii) प्रति कर्मचारी औसत व्यवसाय	69592	75735	82220

C साल के दौरान जारी ऋण

14.	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण राशि वृद्धि	3134263 512218 19.53%	2986804 -147459 -4.70%	3918942 932138 31.21%
	उपर्युक्त 14 में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	2111393	1915263	2924731
	उपरोक्त 14 में से, अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति को ऋण	3134263	2986804	3918942
	ऊपर 14 में से, एसएफ / एमएफ / एएल ऋण	416098	388686	109783
	उपर्युक्त 14 में से, अल्पसंख्यकों को ऋण डी उत्पादकता	36817	65710	85881

15.	प्रति शाखा	1760359	2055831	2269946
	प्रति कर्मचारी	403847	506422	529654
E रिक्वरी प्रदर्शन				
16.	कुल			
	मांग	2398263	2131475	2114316
	रिक्वरी	1828051	1716705	1744257
	ओवरड्यूज	569757	414770	370059
	रिक्वरी% (जून स्थिति)	76.22%	80.54%	82.50%
17.	कृषि क्षेत्र			
	मांग	414726	178018	163460
	रिक्वरी	340179	129470	120731
	ओवरड्यूज	745555	48548	42729
	रिक्वरी% (जून स्थिति)	82.02%	72.73%	73.86%
18.	गैर-कृषि क्षेत्र			
	मांग	1983537	1953457	1985856
	रिक्वरी	1487872	1587235	1623526
	ओवरड्यूज	495202	366222	327330
	रिक्वरी% (जून स्थिति)	75.01%	81.25%	83.22%
F ASSET वर्गीकरण				
19.	ए) मानक	8168950	8974309	10246393
	बी) उप-मानक	105958	233854	166259
	सी) संदिग्ध	279355	259610	400775
	डी) हानि	99317	76555	79910
	कुल	8653580	9544328	10893337
20.	कक्षा। % सकल ऋण ओ / एस के रूप में संपत्ति जी लाभदायक विश्लेषण	94.40%	94.03%	94.06%
21.	ब्याज पर भुगतान किया			
	ए) जमा	784370	912260	959111
	बी) उधार	24419	35901	65112
22.	वेतन	183345	228331	262958
23.	अन्य ऑपरेटिंग व्यय	88052	144335	156120
24.	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
	ए) एनपीए के खिलाफ	28519	25695	20000
	बी) अन्य प्रावधान	103060	179662	222465
25.	ब्याज प्राप्त हुआ			
	ए) ऋण और अग्रिम	957633	1033142	1133567
	बी) एसपीबी / अन्य बैंकों के साथ वर्तमान A/c	-	-	-
	सी) एसएलआर आमंत्रित करता है।	215698	276903	5326029

	डी) Spr.banks	89313	194830	3790071
	के साथ टीडीआर			
	ई) गैर-एसएलआर निवेश	68677	175400	2311000
	एफ) अन्य बैंकों के साथ टीडीआर	-	-	-
26.	विविध आय	41760	46623	98950
27.	ए) सकल लाभ	244375	304062	339690
	बी) शुद्ध लाभ	161315	200715	220909
	एच। अन्य जानकारी			
28.	शेयर पूंजी आदि			
	ए) भुगतान	310382	310382	310382
	बी) अतिरिक्त शेयर पूंजी (इक्विटी समर्थन)	80382	-	-
	सी) पुनर्पूँजीकरण निधि	220000	-	-
29.	संचयी प्रावधान	193867	239334	281176
	ए) एनपीए, धोखाधड़ी आदि के खिलाफ	193867	208019	239861
	बी) अमूर्त संपत्तियों के खिलाफ	-	-	-
30.	ब्याज अस्वीकृत			
	ए) वर्ष के दौरान	7361	12606	17433
	बी) संचयी	21503	34119	30851
31.	वर्ष के दौरान ऋण लिख दिया			
	ए) खातों की संख्या	166	106	129
	ख) राशि	14620	19428	9923
32.	संचित हानि	-	-	-
33.	भंडार	724,242	924,957	1,145,947
34.	नेट वर्थ	903310	1034624	1456329
35.	वर्ष के दौरान लेखापरीक्षित शाखाओं की संख्या	41	31	9
	ए) उत्कृष्ट रेटिंग	1	2	-
	ख) असंतोषजनक	-	-	-
	सी) ऊपर वर्गीकृत	-	1	-
	डी) नीचे वर्गीकृत	1	-	-
36.	हानि बनाने की शाखाओं की संख्या	5	5	6
	ए) 1 साल से कम पुराना	1	5	0
	बी) 1 साल से अधिक पुराना	4	0	6
37.	पूंजी जोखिम संपत्ति अनुपात% (सीआरएआर)	11.05	11.55	11.63

38. बाजार शेयर			
क) जमा	23.62	23.08	21.69
ख) अग्रिम	30.48	30.49	23.78
39. नेट एनपीए%	3.44	3.79	3.94
40. समझौता निपटान			
ए) ए / सी बसने की संख्या	79	35	7
बी) राशि बसा है	21966	10973	1382
सी) ओटीएस निपटारे की संख्या	0	21	19
41. किसान क्लब की संख्या	55	55	55
42. भर्ती कर्मचारियों की संख्या			
क) अधिकारी	12	0	14
ख) दूसरों	13	4	14
43. पदोन्नत कर्मचारियों की संख्या			
ए) स्केल -IV के लिए	4	-	-
बी) स्केल -III	7	-	-
सी) स्केल-II	22	-	-
डी) स्केल -I के लिए	-	-	-
बी) सहायक के लिए	-	-	-

शाखा नेटवर्क

बैंक की कुल 85 शाखाएं और 2 कार्यालय हैं जिनमें राज्य के सभी 8 जिलों और 26 आरडी ब्लॉक शामिल हैं। जिलावार शाखाओं की शाखाएं निम्नानुसार हैं:

क्रम. सं.	जिला का नाम	शाखा की संख्या	शहरी शाखा की संख्या	अर्धशहरी शाखा की संख्या	ग्रामीण शाखा की संख्या	जिसमें से			
						पूर्ण स्थापित	नयी खोली गई	विस्तार	सैटे लाइट
1	आइज़ोल	34	19	1	14	-	-	-	-
2	कोलासिब	6	-	3	3	-	-	-	-
3	मामित	6	-	-	6	-	-	-	-
4	सेरछीप	10	-	3	7	-	-	-	-
5	चमफाइ	11	-	3	8	-	-	-	-
6	लुंगलेई	9	-	3	6	-	-	-	-
7	साइहा	3	-	2	1	-	-	-	-
8	लोगत्लाई	6	-	2	4	-	-	-	-
	कुल	85	19	17	49	-	-	-	-

वित्तीय समावेश:

अपने जनादेश के मुताबिक MRB राज्य की पूरी लंबाई और चौड़ाई में फैल रहा है, जो खुद को दूरदराज के और दूर तक पहुंचने योग्य अंदरूनी इलाकों तक पहुंचने का काम ले रहा है। ग्रामीण लोगों के साथ स्थापित जमीनी स्तर के संबंध ग्रामीण लोगों के साथ जन बैंकिंग की सुविधा प्रदान करते हैं। लोग और राज्य सरकार ने हमें 84 शाखाओं के माध्यम से एनएलयूपी फंडों को वितरित करने का कार्य सौंपा है। बैंक ने एक कॉर्पोरेट BC और 30BC भी नियुक्त किए हैं जो 19 SSA के असम्बद्ध गावों के 52 गावों को कवर करने वाली वित्तीय समावेशन योजना के तहत सक्रिय रूप से शामिल हैं। भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार अधिक वित्तीय समावेशन के उद्देश्यों को प्राप्त करने का उद्देश्य से बैंक में निम्नलिखित मूल बैंकिंग योजनाएँ शुरू की गयी हैं।

ए) मूल बचत खाता - इस योजना के तहत ग्रामीण ग्राहकों की एक बड़ी संख्या लाई गई है। हमने नील के साथ या सभी शाखाओं में न्यूनतम शेष बचत खाते के साथ बेसिक बैंकिंग खाता खोला है। हमारे पास 209439 बेसिक बैंकिंग खातों के माध्यम से 100% वित्तीय समावेशन शामिल 172 गांव हैं।

बी) FLCC - अधिकांश शाखाओं ने अधिकांश वित्तीय वर्ष में FLCC का आयोजन किया। 3736 प्रतिभागियों के साथ हमारी शाखाओं द्वारा सभी टोगदर 36 FLCC आयोजित किए गए हैं। नाबार्ड से प्रतिपूर्ति के लिए बैंक द्वारा किए गए इस संबंध में व्यय का दावा किया गया था।

सी) GCC - सस्ती लागत पर क्रेडिट वितरण प्रणाली को मजबूत करने के लिए, RBI दिशानिर्देश के अनुसार बैंक में GCC योजना शुरू की गई है। आरबीआई के निर्देश के अनुसार क्रेडिट सीमा तय नहीं की गई है। एक समय में छोटी टिकट आकार योजना इस योजना के तहत काफी लोकप्रिय थी।

कोर बैंकिंग समाधान

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार, बैंक ने एएसपी मॉडल के माध्यम से "बी @ एनसीएस 24" संस्करण 2.9.5 आवेदन सॉफ्टवेयर का उपयोग कर सीबीएस मंच पर कम्प्यूटरीकरण की प्रक्रिया शुरू की। सीबीएस सेवा प्रदाता सी-एज टेक्नोलॉजीज लिमिटेड है, जो एसबीआई और टीसीएस का संयुक्त उद्यम है। शाखाओं और डेटा सेंटर के बीच कनेक्टिविटी प्रत्येक शाखा में स्थापित वी-एसएटी के माध्यम से स्थापित की गई थी। बैंक की 85 शाखाओं के लिए 56 केबीपीएस का उन्नयन पूरा हो चुका है। 21 जून 2011 को स्थापित सभी शाखाओं के लिए सीबीएस मंच पर प्रवासना। सीबीएस के बाद नई शाखाएं खोली गईं और सिस्टम के तहत संचालित की गईं।

जोखिम फंड

आरबीआई पर लागू विवेकपूर्ण मानदंडों के मुताबिक, बैंक ने 31 मार्च 2018 तक 2,89.60 लाख रुपये का कुल प्रावधान किया है ताकि धोखाधड़ी और दुरुपयोग के कारण खराब और संदिग्ध ऋण और आकलन योग्य नुकसान को पूरी तरह से कवर किया जा सके। इस प्रावधान के अलावा कोई अलग जोखिम निधि नहीं बनाई गई है।

ऋण की छूट लिखें

बैंक ने कृषि और लघु व्यवसाय खंडों के तहत ऋण के एक लिखने का अभ्यास किया, जो कि वसूली की बहुत ही निराशाजनक संभावना के साथ हानि संपत्ति के रूप में वर्गीकृत है। वर्ष के दौरान 129 खातों में 99.23 लाख। वर्तमान में लिखने के लिए कोई लंबित विनियमन नहीं है। एनपीए के ऊपर की ओर बढ़ने के बावजूद बैंक ने लिखने पर संयम मनाया और कानूनी उपायों का सहारा लेना शुरू कर दिया। हालांकि, सभी प्रावधानों को सभी बुरे और संदिग्ध ऋणों के लिए बनाया गया है।

गैर - फंड आधारित व्यापार

बैंक ने अभी तक एलसी, अंतर्देशीय और विदेशी जारी करना शुरू कर दिया है। जारी किए गए बीजी अभी भी आय के स्रोत के रूप में महत्वहीन हैं। हमने एसबीआई लाइफ और जनरल इंश्योरेंस के साथ समझौता किया है जो गैर-फंड व्यवसाय आय में काफी वृद्धि करता है। 12.91 लाख और रु। क्रमशः 11.57 लाख।

ट्रांसफर मूल्य मैकेनिज्म

हानि बनाने वाली शाखाओं को खत्म करने के उद्देश्य से बैंक ने हमारे प्रायोजक बैंक के बाद हेड ऑफिस और शाखाओं के बीच धन की प्रवाह के लिए ट्रांसफर प्राइस मैकेनिज्म अपनाया है। हानि बनाने वाली शाखाओं की संख्या 6 शाखाओं में है। हानि बनाने वाली शाखाएं मुख्य वित्तीय वर्ष में मुख्य रूप से नई शाखाएं खोली गई हैं।

ऋण नीति

आंतरिक परिसंचरण के लिए प्रकाशित "लोन मैनुअल 2011" अपने ग्राहकों की विभिन्न मांगों के साथ-साथ विभिन्न स्तरों के श्रमिकों को पूरा करता है। मैनुअल की सामग्री बैंक और हमारे प्रायोजक बैंक द्वारा जारी विभिन्न परिपत्रों का संग्रह है। इससे शाखा स्तर पर क्रेडिट वितरण में बहुत मदद मिली और सुविधा मिली। हमारे पास हेड ऑफिस में कार्यकारी क्रेडिट कमेटी और क्रेडिट कमेटी है। ये समिति शाखाओं द्वारा उनके संबंधित विवेकपूर्ण शक्तियों से परे ऋण के सभी प्रस्तावों के लिए स्वीकृति प्राधिकारी हैं।

एनपीए मोनुएल

हमारे कार्यकारी कर्मचारियों को लैस करने और संपत्ति की गुणवत्ता को बनाए रखने के लिए हमने एक 'एनपीए प्रबंधन नीति' तैयार की है और 2011 में हमारे आंतरिक परिसंचरण के लिए इसे प्रकाशित किया है। इससे हमारे ऑपरेटिंग स्टाफ को बेहतर स्पष्टता और ध्यान केंद्रित करने में काफी सुविधा मिली है समझौता के माध्यम से पुरानी और बुरे ऋण के निपटारे के लिए।

ऑडिट और निरीक्षण

ए) नाबार्ड का निरीक्षण:

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 35 (6) के तहत नाबार्ड का निरीक्षण 21.08.2017 से 05.09.2018 तक 31.03.2017 तक बैंक की वित्तीय स्थिति के संदर्भ में आयोजित किया गया है। बैंक को अच्छे के रूप में रेट किया गया था, रिपोर्ट के संबंध में अनुपालन तैयार किया गया है और इसके लिए बोर्ड की मंजूरी पर जमा किया गया है।

बी) प्रबंधन लेखापरीक्षा:

आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 24 (ए) के तहत बैंक की प्रबंधन लेखा परीक्षा मई 2017 के दौरान श्री एम एम कृष्णा, जीएम (एमए-ओएमडी) एसबीआई आई और एमए विभाग, हैदराबाद द्वारा बैंक के संदर्भ में आयोजित की गई थी। 31.03.2017 को वित्तीय स्थिति। लेखापरीक्षा निश्चित रूप से बैंक को समग्र विकास में मदद करती है क्योंकि रिपोर्ट में सुधार के लिए कई सार्थक और मूल्यवान सुझाव दिए गए हैं। हमें ए +, ए, ए- और बी के चार बिंदु पैमाने पर ए की समग्र जोखिम रेटिंग से सम्मानित किया गया है।

सी) आंतरिक लेखा परीक्षा और निरीक्षण:

साल के दौरान हमने 9 शाखाओं के लेखा परीक्षा और निरीक्षण किया था। रिपोर्ट से पता चलता है कि, 9 शाखाओं में से, सभी शाखाओं ने पिछले निरीक्षण से अपनी रेटिंग बनाए रखी। लेखापरीक्षा और निरीक्षण द्वारा लाई गई कमियों के निरंतर अनुवर्ती होने के कारण, शाखाओं की समग्र स्थिति में धीमी लेकिन स्थिर सुधार हुआ है, खासतौर से आंतरिक घर रखने और ऋण प्रसंस्करण के लिए।

ग्रामीण आवास ऋण योजना

ग्रामीण आवास ऋण योजना के तहत बैंक का एक्सपोजर साल के अंत तक 4 978.17 लाख रुपये रहा। राज्य में स्वीकृत सभी ग्रामीण आवास ऋण का लगभग 51% बैंक से संबंधित है।

स्वयं सहायता समूह

बैंक स्व-सहायता समूहों के माध्यम से ग्रामीण इलाकों में क्रेडिट लिंकड माइक्रो-एंटरप्राइजेज को बढ़ावा देने और वित्तपोषण जारी रखता है। स्वयं सहायता समूहों की एक अच्छी संख्या बैंक की किताब में लाई गई है और 557 एसएचजी क्रेडिट की राशि से जुड़ी हैं। वर्ष के दौरान 1020.60 लाख। इसका इरादा है कि एसएचजी लिंक बैंक के मुख्यधारा के क्रेडिट ऑपरेशन का हिस्सा होगा। इस क्षेत्र में बैंक की उपलब्धि राज्य के सभी ऑपरेटिंग बैंकों की कुल उपलब्धि के 85.79% से अधिक है।

किसान क्रेडिट कार्ड योजना

केसीसी को मंजूरी देने में बैंक का प्रदर्शन काफी सराहनीय रहा है। वर्ष के दौरान राज्य में बैंकों द्वारा स्वीकृत सभी केसीसी में से 80.79% बैंक का हिस्सा है। जारी किए गए KCC मुख्य रूप से उत्पादन उद्देश्यों के लिए हैं।

शेयर पूंजी

इक्विटी सपोर्ट समेत कुल पूंजी, 3103.82 लाख रुपये के पुनर्पूँजीकरण निधि का योगदान सभी शेयरधारकों, जैसे भारत सरकार, मिजोरम सरकार और भारतीय स्टेट बैंक (प्रायोजक बैंक) 50 के अनुपात में किया गया है : 35: 15 । शेयरधारकों से प्राप्त पेड अप शेयर पूंजी, इक्विटी सपोर्ट और रिपैपिटल फंड की ओर फंड प्रवाह नीचे दिया गया है:

(लाख में)

	हिस्सेदार	% शेयर	प्रदत्त पूंजी	इक्विटी समर्थन	पुनःपूँजीकरण निधियाँ	कुल निधियाँ
i)	भारत सरकार	50%	50.00	401.91	1100.00	1551.91
ii)	स्टेट बैंक ऑफ इंडिया	35%	35.00	281.34	770.00	1086.34
iii)	मिजोरम सरकार	15%	15.00	120.57	330.00	465.57
	कुल	100%	100.00	803.82	2200.00	3103.82

जमा

31 मार्च, 2018 को समाप्त वर्ष के लिए अनुमानित 200,000.00 लाख रुपये के बजट लक्ष्य के मुकाबले 31.03.2018 को बैंक ने 1414794.58 लाख रुपये की कुल जमा राशि हासिल की। बैंक ने पिछले वर्ष के स्तर के मुकाबले 32350.83 लाख रुपये की सकारात्मक वृद्धि दर्ज की। 182443.75 लाख, 17.76% की वृद्धि। जमा की तुलनात्मक स्थिति, कम लागत वाली जमा राशि और पिछले तीन वर्षों के दौरान एकत्रित जमा की औसत लागत नीचे दी गई है:

क्र	मापदंड	मार्च 2016	मार्च 2017	मार्च 2018
i)	खातों की कुल संख्या	604060	739716	806125
ii)	कुल जमा	15171166	18244375	21479458
iii)	पूर्ण विकास	250834	3073209	3235083
iv)	प्रतिशत वृद्धि	1.68%	20.26%	17.76%
v)	संस्थागत	2969427	3411698	4172827

vi)	गैर-संस्थागत जमा	12201739	14832677	17306631
vii)	प्रति शाखा औसत जमा	194502	217195	231652
viii)	प्रति कर्मचारी औसत	44621	53503	54696
ix)	प्रति कर्मचारी औसत खाता	1777	2169	2239
x)	जमा की औसत लागत	6.23	5.77%	4.98%

पिछले तीन वर्षों की जमा राशि के श्रेणीवार ब्रेक-अप को निम्नानुसार प्रस्तुत किया गया है:

(हजारों रुपये)

जमा की श्रेणी	को वास्तविक			Growth %
	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018	
i) चालू जमाएँ	1296300	1400630	1165658	-16.78
ii) बचत खाता जमाएँ	7761831	9863802	12115182	22.82
iii) सावधि जमाएँ	6113035	6979943	8198618	17.46
कुल	15171166	18244375	21479458	17.73

पिछले तीन वर्षों के लिए विभिन्न जमा खातों का प्रतिशत निम्नानुसार है:

पैरामीटर	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
i) बचत बैंक का प्रतिशत	51.16%	54.06%	56.40%
ii) कुल जमा पर जमा	8.54%	7.68%	5.43%
iii) वर्तमान जमा का प्रतिशत कुल जमा	40.30%	38.26%	38.17%
iv) सावधि जमा का प्रतिशत	19.57%	18.70%	19.43%
v) कुल जमा करने के लिए संस्थागत प्रतिशत कुल जमा की जमा राशि गैर-संस्थागत का प्रतिशत कुल जमा पर जमा	80.43%	81.30%	80.57%

31.03.2018 को जमा की जिलावार स्थिति भी यहां दी गई है:

(हजारों में)

जिले का नाम	मार्च 2016	मार्च 2017	मार्च 2018	को 31.03.2018		
				ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी
आइज़ोल	9280739	10846701	12922708	1223516	126318	11572874
कोलासिब	924261	10756020	1148850	816705	332145	-
सेरछिप	755970	1002204	1308393	6702956	638097	-
मामित	556277	664761	809078	809078	-	-
चमफाइ	870418	1102497	1289218	571755	717463	-
लुंगलेई	1765020	2347523	2724229	666548	2057681	-
लॉन्गतलाई	594544	759976	866474	323781	633693	-
साइहा	423937	444695	410509	61733	348776	-
कुल	15171166	18244375	21479459	5052412	4854173	11572874

सरकार। प्रायोजित और विशेष योजना

सरकार के तहत जारी और बकाया ऋण और अग्रिम की योजनावार स्थिति। मार्च 2017 और मार्च 2018 के लिए योजनाएं / विशेष योजना निम्नानुसार है:

(हजारों रुपये)

क्र सं	योजना	बकाया (31.03.17)	संवितरित		नकाया (31.03.2018)	% वृद्धि
			खाते	राशि		
1.	फसल ऋण	124198	716	71085	163151	31.36
2.	जेएलजी	125576	154	38795	106179	-15.45
3.	केसीसी	627889	3029	263555	701856	11.78
4.	स्वयं सहायता समूहों	138861	588	99548	213975	54.09
5.	जीसीसी	609182	287	36305	414637	-31.94
6.	शिक्षा	9352	12	1281	8541	-8.67
7.	पीएमईजीपी	36895	360	42216	76130	106.34
8.	आवास	3686191	2622	1067942	4197517	13.87
	कुल	4748962	7768	1620727	7331986	54.39

उधारी

बैंक ने नाबार्ड, एसबीआई, एनएचबी और एनएसटीएफडीसी से 31 मार्च 2018 तक 15117.03 लाख रुपये की बाहरी एजेंसियों से पुनर्वित्त का लाभ उठाया जो जमा के अलावा बैंक के धन के प्रमुख स्रोत हैं। वर्ष के दौरान, बैंक ने किशतों के पुनर्भुगतान दायित्वों को पूरा किया और साथ ही साथ इन सभी एजेंसियों के लिए निर्धारित पुनर्भुगतान अनुसूची के साथ सख्ती से पालन किया। बैंक द्वारा प्राप्त पुनर्वित्त का विवरण और पिछले दो वर्षों के लिए बकाया i, ई। 31.03.2017 और 31.03.2018 को क्रमशः निम्नानुसार हैं:

योजना क्रमांक	31.03.2017 को बकाया	वर्ष के दौरान प्राप्त	वर्ष के दौरान चुकोनी	31.03.2018 को बकाया
1. नाबार्ड				
i) ST (SAO)	50000	40000	50000	40000
ii) Schematic farm Sector	93548	-	-	-
iii) SHGs	115409	-	23400	92045
iv) Schematic Others (NFS)	6600	-	-	-
v) LTRCF	381979	431700	96900	716770
vi) Schematic (NFS)	-	179300	34300	245100
उप कुल	647536			1093894
2. प्रयोजक बैंक (SBI)				
i) Perpetual Bonds	17325	-	-	17325
उप कुल	17235	-	-	17325
3. NHFDC	-	-	-	-
उप योग	-	-	-	-
4. NSTFDC	11759	345608	18443	338980
उप योग	11759			338980
5. NHB	71785	-	10300	615225
उप योग	71785			615225
महायोग	731080			1511703

बैंकों के साथ नकद और संतुलन

सबसे कम संभव स्तर पर नकद और गैर-ब्याज वाले शेष राशि को पकड़ने के लिए एक नीति निर्णय लिया गया है। पिछले तीन वर्षों से नकद और अन्य बैंकों के साथ संतुलन के संबंध में स्थिति निम्नानुसार है:

विवरण	मार्च 2016	मार्च 2017	मार्च 2018
i) हाथ में नकद	307625	3 9 6732	3 9 3110
ii) वर्ष के दौरान औसत नकदी	362943	340183	551603
iii) औसत जमा पर% के रूप में औसत नकद	2.31%	2.01%	2.80%
iv) आरबीआई के साथ शेष राशि	683802	745052	824198
v) प्रायोजक बैंक के साथ शेष राशि			
ए) वर्तमान खाते में	218929	225586	477061
बी) एसटीडीआर में	2098775	4143816	3790071
vi) से अर्जित ब्याज			
बी) एसटीडीआर	89313	194830	257534

निवेश

31 मार्च 2018 तक, बैंक का कुल निवेश 14271.00 लाख रुपये था। बैंक के निवेश के एसएलआर हिस्से को सरकारी प्रतिभूतियों में निर्धारित शर्तों के अनुसार रखा गया था। निवेश की स्थिति, और पिछले तीन वर्षों से एसएलआर और गैर-एसएलआर फंडों का टूटना यहां पर प्रकाश डाला गया है:

	विवरण	2016/03/31	31.03.2017	2018/03/31
1.	कुल निवेश	6225251	8912539	11427100
	ए) स्वीकृत सिक्क्योरिटीज	3095476	3287722	5326029
	बी) अन्य सिक्क्योरिटीज	1031000	1481000	2311000
2.	एसएलआर निवेश	3095476	3287722	5326029
3.	गैर-एसएलआर निवेश	3129775	5624816	6101071
4.	ब्याज अर्जित किया			
	ए) एसएलआर फंड	215698	276903	366336
	बी) गैर-एसएलआर फंड	157990	370230	307903

ऋण और उन्नति आउटस्टैंडिंग

31.03.2018 को अग्रिम में बैंक की कुल बकाया राशि 108933.37 लाख थी। पिछले साल के बकाया में यह 1,3490.09 लाख रुपये की पूर्ण वृद्धि दर्ज की गई। 95443.28 लाख, 14.15% की वृद्धि पिछले तीन वर्षों के दौरान बकाया ऋण और अग्रिम बकाया की स्थिति निम्नानुसार है:

Sl.No	विवरण	2016/03/31	31.03.2017	2018/03/31
1.	उधार खातों की संख्या	53253	58437	60549
2.	राशि का निरीक्षण	8653580	9544328	10893337
3.	पूर्ण विकास	1094818	890748	1349009
4.	प्रतिशत वृद्धि	14.48%	10.2 9%	14.15%
5.	प्रति कर्मचारी खाता बकाया	162	163	180
6.	प्रति शाखा बकाया	110 9 43	113623	128157
7.	प्राथमिकता क्षेत्र बकाया	6610745	7493244	8688772
8.	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र बकाया	2042835	2051085	2204565
9.	ऋण पर प्राप्त ब्याज	957633	1033142	1133567
10.	वर्ष के दौरान औसत प्रगति	7926245	8902178	9098 9566
11.	अग्रिम पर औसत उपज	12.08	11.61	11.44
12.	कुल संपत्तियों के लिए अग्रिम का प्रतिशत	49.50	45.12	42.56
13.	प्राथमिकता क्षेत्र का प्रतिशत कुल है	76.39	78.51	79.76
14.	कुल को निष्पादित संपत्ति का प्रतिशत	94.40	94.03	94.06

पिछले तीन वर्षों के लिए बकाया ऋण और अग्रिम ब्याज की सुविधा-वार ब्रेक-अप निम्नानुसार है:

क्र	क्षेत्र	तक बकाया			% शेयर
		31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018	
1.	कृषि	686957	736819	1048560	9.63
2.	सहयोगी कृषि	314573	469844	1040340	9.55
3.	एसएसआई, कॉटेज और ग्रामीण कारीगर	276921	368214	453709	4.16
4.	सेवाएं और लघु व्यवसाय	1915811	2304940	2290718	21.03
5.	ग्रामीण आवास	3487979	3686191	4197517	38.83
6.	अन्य	1971339	1978320	1862493	17.10
	कुल	8653580	9544328	10893337	100.00

31.03.2018 को बकाया जिलावार और क्षेत्रवार ऋण निम्नानुसार है:

(हजारों रुपये)

क्र	जिले का नाम बकाया	कुल ऋण बकाया	प्राथमिकता क्षेत्र बकाया	गैर-प्राथमिकता बकाया	% पी / एस कुल
01.	ऐज़ोल	4643905	3535064	1108841	76.12
02.	चम्फाई	863274	733978	129296	85.02
03.	ममित	390602	318498	72104	81.54
04.	कोलासिब	492908	475343	17865	96.44
05.	सेरछिप	708302	571048	137254	80.62
06.	लंगली	1572921	1228137	344784	78.08
07.	लॉगत्लाई	1430284	1169743	260541	81.78
08.	साइहा	791141	656961	134180	83.04
	कुल ऋण	10893337	8688772	2204565	79.76

31.03.2018 को बकाया क्षेत्रवार ऋण निम्नानुसार है:

क्र	विवरण	31/03/2016	31/03/2017	31/03/2018
01.	प्राथमिकता क्षेत्र का प्रतिशत कुल अनुमानों के लिए अग्रिम	76.3 9%	78.51%	79.76%
02.	लक्ष्य समूह बकाया लक्ष्य समूह	5883563	749 3244	8688772
03.	गैर-लक्ष्य समूह बकाया	2042835	2051084	2204565
04.	लक्ष्य समूह का प्रतिशत कुल अनुमान	67.99%	78.51%	79.76%
05.	अल्पसंख्यक के लिए उत्कृष्ट समुदाय	171618	200431	297,274
06.	C:D अनुपात	57.04%	52.31%	50.71%
07.	औसत ब्याज दर	12.28%	11.85%	11.73
08.	SC / ST के लिए बकाया	8653580	9544328	1089337

आईआरएसी नॉर्स

बैंक मानक, उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्ति के रूप में ऋण और अग्रिम वर्गीकरण के आधार पर आय की मान्यता के लिए भारतीय रिजर्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों का पालन करता है। बकाया कुल अग्रिमों में से 94.06% को मानक संपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया गया है। बैंक ने एसडी के लिए 0.25% और 0.40% के प्रावधान किए हैं। क्रमशः कृषि और एसएमई के तहत संपत्तियां, और वाणिज्यिक ऋण के लिए 1%। विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार बैंक के ऋण और अग्रिम के लिए किए गए कुल प्रावधान 31.03.2018 को 2811.74 लाख रुपये थे, जो पिछले वर्ष के लिए रु 2393.34 लाख रुपये था। प्रावधान धोखाधड़ी और दुरुपयोग के खिलाफ आकलन योग्य नुकसान भी शामिल करता है।

संपत्ति वर्गीकरण का सारांश, गैर निष्पादन संपत्ति (एनपीए) की स्थिति, ब्याज डी-मान्यता प्राप्त (आईएनसी) और पिछले तीन वर्षों के लिए किए गए प्रावधानों को यहां बताया गया है:

(हजारों रुपये)

a) संपत्ति वर्गीकरण	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
i) मानक संपत्ति	8168950	8974309	10246393
ii) उप-मानक संपत्ति	105958	233854	166259
iii) संदिग्ध संपत्तियां:			
D-I	238532	100557	196464
D-II	29799	147756	181,545
D-III	11024	11297	23,166
iv) हानि संपत्ति	99317	76555	79910
कुल	8653580	9544328	10893337

b) ब्याज डी-मान्यता प्राप्त

विवरण	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
वर्ष की शुरुआत में	14142	21503	34119
वर्ष के दौरान अतिरिक्त	8618	13606	17433
वर्ष के दौरान वसूली	1257	990	20701
वर्ष के अंत में	21503	34119	30851

सी) प्रावधान

(हजारों रुपये)

	विवरण	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
i)	अतिरिक्त प्रावधान किए गए वर्ष के दौरान	131579	205357	242465
	i) ऋण की ओर	28519	57010	30000
	ii) अन्य प्रावधान	103060	148347	212465
ii)	कुल प्रावधान आयोजित किया गया	327165	418263	505711
iii)	NPA के खिलाफ आयोजित प्रावधान	193867	208019	218246

d) NPA प्रबंधक

विवरण	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2018
वर्ष की शुरुआत में एनपीए	382810	484630	570019
वर्ष के दौरान एनपीए में जोड़	254326	235581	296544
वर्ष के दौरान एनपीए के खिलाफ वसूली	152506	196881	219619
वर्ष के अंत में एनपीए	484630	570021	646944
सकल अग्रिमों के लिए एनपीए का प्रतिशत	5.60%	5.97%	5.94%
वर्ष के अंत में नेट एनपीए	290763	362002	428698
वर्ष के अंत में नेट एडवांस	8459713	9336309	10675091
नेट एनपीए का नेट पर प्रतिशत			
वर्ष के अंत में अग्रिम	3.44%	3.87%	3.94%

वर्ष के दौरान घोषित ऋण

रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान, बैंक ने प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन में 3006565 लाख रुपये के बजट के मुकाबले 39213.27 लाख रुपये के लिए नए ऋण दिए। बजट के मुकाबले उपलब्धि 128% थी। पिछले दो वित्तीय वर्षों के लक्ष्यों के मुताबिक ऋण की स्थिति निम्नानुसार है:

(हजारों में ₹।)

विवरण	2016-17		2017-18		%
	लक्ष्य	उपलक्ष्य	लक्ष्य	उपलक्ष्य	
i) ऋण वितरित किया गया वर्ष के दौरान	3447689	2459969	3056511	3921327	128
ii) प्राथमिकता क्षेत्र प्रगति करता है	2322532	1915263	2398867	2927116	122
iii) गैर-प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम करता है	1125157	1071541	657644	994211	151
iv) कुल प्राथमिकता क्षेत्र का % ऋण वितरित किया गया	67.36	77.86	78.48	74.65	95
v) लक्ष्य समूह अग्रिम	1935570	1738118	2176992	2634400	121
vi) गैर-लक्षित समूह अग्रिम	1512119	721851	879519	1286927	146
vii) अनुसूचित जाति / अनुसूचित जनजाति समुदाय	3447689	2459969	3056511	3921327	128
viii) अल्पसंख्यक समुदाय	198821	181808	227715	333312	146
ix) क्षेत्रवार वितरण					
ए) कृषि और सहयोगी कृषि	597243	383986	511980	1155158	226
बी) इंडस्ट्रीज	158530	106689	1088223	739158	
सी) सेवाएं और अन्य	1566759	897753	798664	2027011	
डी) गैर प्राथमिकता क्षेत्र	1125157	1071541	657644	994211	
x) ऋण वितरण का % सकल अग्रिमों के लिए	36.22%	25.77%	26.57%	36.00%	135.49
xi) वितरण में % वृद्धि	10.00%	-9.28%	-11.35%	59.41%	423.44
xii) उपलब्धियों का %	100.00%	71.35%	100.00%	128.00%	128.00

ऋण की वसूली

जून 2018 के अंत में बैंक का वसूली प्रदर्शन पिछले वर्ष के अंत में 80.54% के मुकाबले 82.50% था (यानि जून 2017)। रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान, सभी शाखाओं द्वारा जोरदार वसूली अभियान शुरू किए गए। जुलाई, 2017 से जून 2018 की अवधि के लिए ऋण वसूली की स्थिति नीचे दी गई है:

(हजारों रुपये)

प्रयोजन / क्षेत्र की मांग रिकवरी ओवरड्यू रिकवरी%

	उद्देश्य क्षेत्र	मांग	वसूली	अतिदेय	वसूली प्रतिशत
1.	कृषि लघु सावधि ऋण	73848	40533	33315	54.89
2.	कृषि / संबद्ध अवधि ऋण	130972	81523	49449	62.24
3.	गैर-कृषि ऋण	2442203	2078083	364120	85.09
	कुल	2647023	2200139	446884	83.12

सेक्टर-वार / आयु-वार वर्गीकरण की स्थिति निम्नानुसार 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 शॉर्ट टर्म ऋण	6945	2145	4543	8065	11617	33315
2.	कृषि के लिए टर्म लोन और सहयोगी कृषि	24180	7833	13342	3402	692	49449
3.	गैर-कृषि ऋण (एसटी और टीएल)	196133	61758	40665	32815	32749	364120
	कुल	227258	71736	58550	44282	45058	446884

अर्जित आय

31.03.2018 को वर्ष के दौरान बैंक की कुल आय 1,9067.55 लाख रुपये थी, जिसमें से 131335.67 लाख रुपये की आय से अर्जित आय थी, जो कुल आय का 59.45% है। पिछले तीन वर्षों के दौरान अर्जित आय का टूटना निम्नानुसार है:

(हजारों रुपये)

विवरण	मार्च 2016	मार्च 2017	% वृद्धि	मार्च 2018	% वृद्धि
1. अग्रिम से आय	957633	1033142	7.88	1133567	9.72
2. बैंक निवेश से आय	284374	452303	59.05	416705	-7.87
3. बैंक शेष राशि से आय	89313	19 4830	118.14	257534	32.18
4. अर्जित अन्य ब्याज	-	-	-	-	-
5. अन्य / विविध आय	41760	46623	11.65	98950	112.23

व्यय हुआ

31 मार्च 2018 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा किए गए कुल व्यय पिछले वर्ष के 1287.05 लाख रुपये के मुकाबले 14228.37 लाख रुपये था। पिछले तीन वर्षों से बैंक द्वारा किए गए व्यय की विस्तृत स्थिति यहां उल्लिखित है:

(हजारों रुपये)

	मार्च 2016	मार्च 2017	मार्च 2018
1. कुल ब्याज व्यय	808788	948160	1024223
i) ब्याज पर भुगतान ब्याज	784370	912260	959111
ii) ब्याज पर भुगतान ब्याज	24419	35900	65112
iii) अन्य ब्याज व्यय	-	-	-
2. कुल परिचालन व्यय	271397	372666	419078
i) वेतन और भत्ते	183345	228331	262958
ii) किराया / कर / प्रकाश	3332	17549	39566
iii) मूल्यहास	15112	14918	15682
iv) मरम्मत और रखरखाव	278	482	20254
v) बीमा	13821	25262	14321
vi) मुद्रण और स्टेशनरी	3890	5576	5728
vii) अन्य खर्च	51619	80548	60569
3. कुल प्रावधान और आकस्मिकता	48519	102010	123765
i) खराब और संदिग्ध ऋण के लिए प्रावधान	28519	25695	20000
ii) मजदूरी बकाया के लिए प्रावधान -	-	-	10000
iii) अन्य प्रावधान और आकस्मिकता	20000	76315	93765

वित्तीय अनुपात

31.03.2016 31.03.2017 31.03.2018 पहले वर्ष पिछला। इस वर्ष साल

	31.03.2016 प्रथम वर्ष	31.03.2017 पिछली वर्ष	31.03.2018 यह वर्ष
औसत कार्यकारी निधि	16081377	17312526	20629129
i) वित्तीय वापसी	8.34%	8.70%	7.91
ii) वित्तीय लागत	4.74%	4.91%	4.48
iii) वित्तीय मार्जिन (i - ii)	3.60%	3.79%	3.43
iv) ऑपरेटिंग लागत	1.68%	1.93%	2.04
v) विविध आय	0.26%	0.26%	0.48
vi) ऑपरेटिंग लाभ [(iii + v) - iv]	2.18%	2.12%	1.87
vii) जोखिम लागत	0.18%	0.53%	0.70
viii) नेट मार्जिन (vi - vii)	2.00%	1.59%	1.17

ब्याज दरें

बैंक खुद ही रिज़र्व बैंक द्वारा अनुमत जमा और अग्रिम पर ब्याज दर संरचना निर्धारित करता है। जमा और अग्रिमों पर ब्याज दरें अन्य बैंकों में प्रचलित दरों की तुलना में ALCO समिति द्वारा निर्धारित और तय की गई हैं। 31 मार्च 2018 को हमारे बैंक में ब्याज दर प्रचलित है:

A जमा पर ब्याज दर पीए।

1. वर्तमान जमा	NIL
2. बचत बैंक	3.50% प्रति वर्ष
3. सावधि जमा (अवधि-वार)	
i) 7 दिन और 45 दिन तक	5.50% प्रति वर्ष
ii) 46 दिन से 60 दिन	6.50% प्रति वर्ष
iii) 61 दिन से 90 दिन	6.50% प्रति वर्ष
iv) 91 दिन से 180 दिन	6.50% प्रति वर्ष
v) 181 दिन से 1 वर्ष से कम	6.75% प्रति वर्ष
vi) 1 साल से 2 साल से कम	6.75% प्रति वर्ष
vii) 2 साल से कम 3 साल	6.50% प्रति वर्ष
viii) 3 साल से कम 5 साल	6.50% प्रति वर्ष

ix)	5 साल और 10 साल तक	6.50% प्रति वर्ष
x)	वरिष्ठ नागरिक (ऊपर 1 साल के लिए)	0.50% अतिरिक्त।
4. विशेष सावधि जमा		
i)	1 साल से 2 साल से कम	7.10% प्रति वर्ष
ii)	2 साल से कम 3 साल	7.00% प्रति वर्ष
iii)	3 साल से 5 साल से कम	6.75% प्रति वर्ष
iv)	5 साल और 10 साल तक	6.75% प्रति वर्ष
v)	वरिष्ठ नागरिक (ऊपर 1 साल के लिए)	0.50% अतिरिक्त।
5. आवर्ती जमा (अवधि-वार)		
i)	7 दिन और 45 दिनों तक	5.75% प्रति वर्ष
ii)	46 दिन से 60 दिन	6.75% प्रति वर्ष
iii)	61 दिन से 90 दिन	6.75% प्रति वर्ष
iv)	91 दिन से 180 दिन	6.75% प्रति वर्ष
v)	181 दिन से 1 वर्ष से कम	7.10% प्रति वर्ष
vi)	वरिष्ठ नागरिक (ऊपर 1 साल के लिए)	0.50% अतिरिक्त।

B अग्रिम पर ब्याज दर पी.ए.

1. छोटे और मध्यम उद्यम (SME)		
a) नकद क्रेडिट - (SSI/ SBF)		
i)	3 लाख तक	13.00% प्रति वर्ष
ii)	3 लाख से 5 लाख	13.50% प्रति वर्ष
iii)	5 लाख से ऊपर	13.75% प्रति वर्ष
b) GCC/ACC/Swarojgar CC/SPCC		
c) सावधि ऋण (SBF / SSI)		
i)	2 लाख तक	13.00% प्रति वर्ष
ii)	2 लाख से ऊपर	13.50% प्रति वर्ष
d) SHG / NRLM/ JLG(गैर-कृषि क्षेत्र)		
i)	0.50 लाख तक	12.50% प्रति वर्ष
ii)	0.50 लाख से 2 लाख	13.00% प्रति वर्ष
iii)	2 लाख से ऊपर	13.50% प्रति वर्ष

2.	कृषि और सहयोगी गतिविधियां	
a)	फसल ऋण	7.00% प्रति वर्ष
b)	कार्यशील पूंजी और सावधि ऋण	
	i) 1 लाख	12.00% प्रति वर्ष
	ii) 1 लाख से 5 लाख	12.50% प्रति वर्ष
	iii) 5 लाख से ऊपर	13.00% प्रति वर्ष
c)	फसल के अलावा केसीसी	
	i) 1 लाख	12.00% प्रति वर्ष
	ii) 1 लाख से ऊपर	13.00% प्रति वर्ष
d)	SHG / NRLM/ JLG (फार्म सेक्टर)	
	i) 0.50 लाख तक	12.00% प्रति वर्ष
	ii) 0.50 लाख से 2 लाख 1	2.50% प्रति वर्ष
	iii) 2 लाख से ऊपर	13.00% प्रति वर्ष
3.	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिम	
a)	सार्वजनिक वाहन ऋण	
	i) 0.50 लाख तक	13.00% प्रति वर्ष
	ii) 0.50 से 2 लाख	13.50% प्रति वर्ष
	iii) 2 लाख से ऊपर	13.75% प्रति वर्ष
b)	NULM	
	i) SHG महिलाएं	7.00% प्रति वर्ष
	ii) SHG (अन्य)	7.50% प्रति वर्ष
c)	NHFDC	
	i) पुरुष	5.00% प्रति वर्ष
	ii) महिला	4.00% प्रति वर्ष
d)	JNNSM	12.75% प्रति वर्ष
e)	स्कूल प्लस	12.50% प्रति वर्ष
f)	MUDRA	
	i) शिशु	12.00% प्रति वर्ष
	ii) किशोर	12.50% प्रति वर्ष
	iii) तरुण	13.00% प्रति वर्ष
g)	आवासीय ऋण	
	i) 10 लाख तक	11.50% प्रति वर्ष
	ii) 10 लाख से 20 लाख	12.00% प्रति वर्ष
	iii) 20 लाख से अधिक (गैर प्राथमिकता क्षेत्र)	12.50% प्रति वर्ष

h)	i) 4 लाख तक शिक्षा ऋण	12.75% प्रति वर्ष
	ii) 4 लाख से 7.50 लाख	13.00% प्रति वर्ष
	iii) 7.50 लाख से ऊपर	13.75% प्रति वर्ष
4.	गैर प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	
5.	व्यक्तिगत सेगमेंट	
	i) पूर्ण जांच	13.25% प्रति वर्ष
	ii) आंशिक चेक	13.75% प्रति वर्ष
	iii) कोई चेक आउट	15.00% प्रति वर्ष
6.	महोत्सव ऋण	
	i) पूर्ण जांच	15.25% प्रति वर्ष
7.	कार ऋण	
	i) 3 लाख तक	13.00% प्रति वर्ष
	ii) 3 लाख से 6 लाख	13.50% प्रति वर्ष
8.	टीडीआर के खिलाफ	2.00% ऊपर ऋण मांगें
9.	स्वच्छ ओवरड्राफ्ट	15.50% प्रति वर्ष
10.	कर्मचारी ऋण	
	a) हाउस बिलडिंग एडवांस (सभी कैडर)	
	i) 1 लाख	5.00% प्रति वर्ष
	ii) 1 लाख	11.00% प्रति वर्ष
	b) वाहन ऋण / वाहन ऋण	
	i) 0.80 लाख	8.50% प्रति वर्ष
	ii) 0.80 लाख से ऊपर	12.00% प्रति वर्ष
	c) व्यक्तिगत ऋण	8.50% प्रति वर्ष
	d) उपभोक्ता ऋण	8.50% प्रति वर्ष

मानव संसाधन विकास / प्रशिक्षण

बैंक मानव संसाधन विकास में निवेश पर जोर देता है। प्रायोजक बैंक, नाबार्ड और आईआईबीएम, गुवाहाटी द्वारा आयोजित विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों पर कर्मचारियों की विभिन्न श्रेणियों को नियुक्त किया गया था। इसके अलावा, हमारे प्रायोजक बैंक और नाबार्ड की सहायता से स्थानीय रूप से बैंक द्वारा अधिकारियों और ओएस के लिए विभिन्न पहलुओं पर सेमिनार आयोजित किया गया था।

कर्मचारियों और प्रशिक्षण की स्थिति

क्र	कर्मचारियों की श्रेणी	31.03.2017 को कर्मचारियों की संख्या	वर्ष की दौरान कर्मचारियों की संख्या	वर्ष के दौरान प्रशिक्षित कर्मचारियों की संख्या	31.03.2017 को कर्मचारियों की संख्या
1.	अधिकारी	162	14	43	168
2.	कार्यालय सहायक	101	14	-	115
3.	कार्यालय परिचारक	78	-	-	77
	कुल	341	28	43	360

अध्यक्ष, GM और चीफ इंस्पेक्टर प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं।

समझौता ज्ञापन (MOU)

हमारे प्रायोजक बैंक के साथ पारस्परिक परामर्श में समझौता ज्ञापन (MOU) पर विभिन्न मानकों पर हस्ताक्षर किए गए हैं। MOU के तहत उपलब्धि के प्रदर्शन की समय-समय पर बोर्ड / प्रायोजक बैंक द्वारा निगरानी और समीक्षा की जाती है। प्रमुख मानकों के संबंध में वर्ष 2017-2018 के दौरान इस ज्ञापन के तहत प्रदर्शन निम्नानुसार है:

(हजारों रुपये)

क्र.	मापदंड	31.03.2017 को स्थिति	2017-18 वर्ष के लिए लक्ष्य	31.03.2018 को उपलब्धि
1.	स्वामित्व निधि			
	ए) शेयर पूंजी	310382	-	310382
	बी) आरक्षित निधियो	924957	-	1145 9 47
	सी) शेयर पूंजी जमा	-	-	-
2.	जमा	18,244,375	19,770,000	21,479,458
3.	अग्रिम	9,544,329	11,500,000	10,893,337
4.	उधार	731080	986958	1511703
5.	निवेश			
	i) एसएलआर	3287722	3562576	5326029
	ii) गैर-एसएलआर	5624816	6095050	6101071
6.	ऋण वितरित किया गया	2459969	3056511	3921327
7.	सी: डी अनुपात	52.31%	60.00	50.71
8.	रिकवरी%	82.50%	82.50	83.12
9.	एनपीए			
	वर्ष की शुरुआत में	484630	570019	570019
	वर्ष के दौरान जोड़ा गया	282272	300000	296544
	वर्ष के दौरान वसूली	196881	300000	219619
	वर्ष के अंत में	570019	570000	646944
	कुल अग्रिम में एनपीए का	% 5.97%	5.00%	5.9 4%

10. संपत्ति वर्गीकरण			
मानक संपत्ति	8974309	10930000	10246393
उप-मानक संपत्ति	233854	150000	16625 9
संदिग्ध संपत्ति	259610	150000	400775
हानि संपत्ति	76555	270000	79910
11. प्रति शाखा व्यापार	330818	360000	380886
12. लाभ	304062	340000	339690
13. प्रति कर्मचारी व्यवसाय	81492	90000	89924
14. कर्मचारी प्रति लाभ	892	925	944

अभिस्वीकृति

बैंक के निदेशक मंडल ने अपने मूल्यवान ग्राहकों को अपनी गर्म प्रशंसा और ईमानदारी से धन्यवाद दिया, जिन्होंने पिछले कुछ सालों में हमारे व्यापार की मात्रा में कई गुना वृद्धि की है। बोर्ड अपने कर्तव्यों को निर्वहन के प्रति अपने ईमानदार प्रयासों और समर्पण के लिए बैंक के कर्मचारियों के सभी अधिकारियों और सदस्यों को भी सराहना करता है। बोर्ड हमारे वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षक M/s Vikash Surana & Associates, Charter Accountants, गुवाहाटी को लेखांकन वर्ष 2017 - 2018 के लिए हमारे खातों के अंतिम रूप देने के लिए उनके द्वारा प्रदान की जाने वाली सेवाओं के लिए ईमानदारी से धन्यवाद, कृतज्ञता और प्रशंसा व्यक्त करता है। बोर्ड भारत सरकार, मिजोरम सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, कृषि और ग्रामीण विकास के लिए नेशनल बैंक और हमारे प्रायोजक बैंक (स्टेट बैंक ऑफ इंडिया) के लिए उनके मूल्यवान मार्गदर्शन, निरंतर समर्थन, सलाह और दिशाओं के लिए आभार व्यक्त करता है प्रेरणा का स्रोत रहा है और ग्रामीण लोगों की सेवा में व्यवहार्यता और प्रगति की दिशा में बैंक के सुधार को आकार दिया है और आने वाले वर्षों तक आगे बढ़ने के लिए इसे मजबूत आधार पर रखा है।

उनके लिए और उनकी तरफ से
निदेशक मंडल
Sd/ -
गौतम सेनगुप्ता
अध्यक्ष

दिनांकित: आइज़ोल
13 अगस्त 2018

स्वतंत्र लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

वित्तीय विवरणों की रिपोर्ट करें

1. हमने मिजोरम रूरल के साथ-साथ स्टैंडअलोन वित्तीय विवरणों का ऑडिट किया है बैंक, ("बैंक") मुख्यालय ऐज़ोल, मिजोरम में 31 मार्च, 2018 को है, जो मुख्यालय है 31 मार्च, 2018 को बैलेंस शीट, और लाभ और हानि खाते के लिए शामिल है वर्ष समाप्त हो गया, और महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियों और अन्य व्याख्यात्मक का सारांश जानकारी। इन वित्तीय विवरणों में शामिल 17 शाखाओं के रिटर्न हैं हमारे द्वारा लेखापरीक्षित और वैधानिक शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित 64 शाखाएं। शाखाएं हमारे द्वारा ऑडिट और अन्य ऑडिटर द्वारा ऑडिट किए गए लोगों को बैंक द्वारा चुना गया है भारतीय रिज़र्व बैंक / नाबार्ड द्वारा बैंक को जारी दिशानिर्देशों के अनुसार। बैलेंस शीट और लाभ और हानि का विवरण भी शामिल है 4 शाखाओं से लौटाता है जिन्हें लेखा परीक्षा के अधीन नहीं किया गया है। ये अवांछित शाखाएं 0.24 प्रतिशत अग्रिम, 0.35 प्रतिशत जमा, 0.0 9 प्रतिशत के लिए जिम्मेदार हैं ब्याज आय और 0.30 प्रतिशत ब्याज व्यय।

वित्तीय वक्तव्यों के लिए प्रबंधन की जिम्मेदारी:

2. इन वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए बैंक का प्रबंधन जिम्मेदार है बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 19 49 के अनुसार, आम तौर पर लेखांकन सिद्धांत भारत में स्वीकार किए गए मान्यता और माप सिद्धांतों के साथ-साथ भारत के चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी लेखा मानक अब तक वे बैंक और भारतीय रिज़र्व बैंक और नाबार्ड दिशानिर्देशों के लिए लागू हैं समय - समय पर। इस जिम्मेदारी में डिजाइन, कार्यान्वयन और रखरखाव शामिल है आंतरिक नियंत्रण जो वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रासंगिक हैं, से मुक्त हैं सामग्री गलतफहमी, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण।

लेखा परीक्षकों की जिम्मेदारी:

3. हमारी जिम्मेदारी हमारे वित्तीय विवरणों पर आधारित एक राय व्यक्त करना है लेखा परीक्षा। हमने ऑडिट द्वारा जारी किए गए लेखा परीक्षा के मानकों के अनुसार हमारे लेखापरीक्षा का आयोजन किया रत के चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान। उन मानकों की आवश्यकता है कि हम अनुपालन करते हैं नैतिक वश्यकताओं और योजना के साथ और उचित आश्वासन प्राप्त करने के लिए लेखा परीक्षा निष्पादित करें इस बारे में कि वित्तीय विवरण भौतिक गलतफहमी से मुक्त हैं या नहीं।
4. एक लेखापरीक्षा में राशि के बारे में लेखापरीक्षा साक्ष्य प्राप्त करने के लिए प्रक्रियाओं को निष्पादित करना शामिल है वित्तीय विवरणों में खुलासा। चयनित प्रक्रियाएं ऑडिटर पर निर्भर करती हैं वित्तीय, भौतिक गलतफहमी के जोखिमों के आकलन सहित निर्णय बयान, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण। उन जोखिम आकलन, लेखा परीक्षक बनाने में बैंक की तैयारी और निष्पक्ष प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक आंतरिक नियंत्रण को मानता है लेखापरीक्षा प्रक्रियाओं को डिजाइन करने के लिए वित्तीय विवरण जो उपयुक्त हैं परिस्थितियों, लेकिन के लिए नहीं। की प्रभावशीलता पर एक राय व्यक्त करने

का उद्देश्य बैंक का आंतरिक नियंत्रण। एक लेखापरीक्षा में उचितता का मूल्यांकन भी शामिल है लेखांकन नीतियों का उपयोग किया जाता है और द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों की तर्कसंगतता प्रबंधन, साथ ही वित्तीय विवरणों की समग्र प्रस्तुति का मूल्यांकन करना।

5. हम मानते हैं कि हमारे लेखापरीक्षा साक्ष्य के लिए आधार प्रदान करने के लिए हमने प्राप्त लेखापरीक्षा सबूत पर्याप्त और उचित हैं।

राय:

6. हम उस समझौते पर एक राय व्यक्त करने में असमर्थ हैं जो सुलझाने से उत्पन्न हो सकता है अंतर शाखा लेनदेन जो चल रहा है और उत्कृष्ट प्रविष्टियों को समाप्त करना है प्रक्रिया।
7. हम जीएल कॉम्प अंतर के कारण उत्पन्न होने वाले प्रभाव पर एक राय व्यक्त करने में असमर्थ हैं यह बैंक्स 24 में खाता सिर की मैपिंग समस्या / तकनीकी त्रुटि / लिंक समस्या के कारण है & amp; वित्त एका।
8. किताबों द्वारा दिखाए गए अनुसार, हमारी राय में उपरोक्त पैरा 6 और 7 में किए गए अवलोकन के अधीन बैंक, और हमारी सर्वोत्तम जानकारी के लिए और हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार:
 - (i) बैलेंस शीट, उस पर नोट्स के साथ पढ़ा गया एक पूर्ण और निष्पक्ष बैलेंस शीट है जिसमें सभी आवश्यक विवरण शामिल हैं, सही तरीके से प्रदर्शित करने के लिए सही तरीके से तैयार किया गया है और 31 मार्च, 2018 को बैंक के मामलों की स्थिति के अनुरूप निष्पक्षता के अनुरूप लेखांकन सिद्धांत आम तौर पर भारत में स्वीकार किए जाते हैं;
 - ii) लाभ और हानि खाता, उस पर नोट्स के साथ पढ़ा गया है कि एक वास्तविक संतुलन दिखाता है लाभ, लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप आम तौर पर भारत में स्वीकार किया जाता है खाते द्वारा कवर वर्ष; तथा मामले का जोर हमारी राय अर्हता प्राप्त किए बिना, हम नोट नंबर पर ध्यान आकर्षित करते हैं। बैंक के बारे में 12 सिर के नीचे दिखाए जाने वाले बैंक के अपने टीडीआर द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित गारंटी फॉर्म 'ए' बैलेंस शीट में आकस्मिक देयता

अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट करें

9. बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 को तीसरे अनुसूची के क्रमशः फॉर्म "ए" और "बी" में तैयार किया गया है।

अन्य मामलों

10. उपरोक्त अनुच्छेद 1 से 5 में उल्लिखित लेखापरीक्षा की सीमाओं के अधीन और बैंकिंग कंपनियों (अधिग्रहण और उपक्रमों का हस्तांतरण) अधिनियम, 1970/1980, और उसमें आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन भी, हम इसकी रिपोर्ट करते हैं :

ए) हमने सभी सूचनाओं और स्पष्टीकरण प्राप्त किए हैं, जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के लिए हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया गया है।

बी) बैंक के लेनदेन, जो हमारे नोटिस में आए हैं, बैंक की शक्तियों के भीतर हैं .; तथा

सी) बैंक के कार्यालयों और शाखाओं से प्राप्त रिटर्न हमारे लेखापरीक्षा के प्रयोजनों के लिए पर्याप्त पाए गए हैं।

हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

ए) इस रिपोर्ट द्वारा नियुक्त बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता खाते और रिटर्न की किताबों के साथ समझौते में हैं;

बी) बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के तहत बैंक के शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा लेखा परीक्षित शाखा कार्यालयों के खातों पर रिपोर्ट हमें भेजी गई है और इस रिपोर्ट की तैयारी में हमारे द्वारा उचित तरीके से निपटाया गया है;

सी) हमारी राय में, बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता लागू लेखांकन मानकों का अनुपालन करता है

अन्य

i) CA A /C Debit और बैलेंस शीट्स और HO में दिखाई देने वाले क्रेडिट बैलेंस को तुरंत देखा और सुलझाया जा सकता है। हेड ऑफिस A/C, एनईएफटी कमीशन A/C, निपटान A/C, एटीएम कैश A/C चाहिए सुलझाने और तुरंत समायोजित किया जाना चाहिए।

ii) इंटर शाखा वर्तमान A/C बैलेंस शीट में दिखाई देने वाली क्रेडिट शेष राशि शाखाओं और एचओ तुरंत देखने के लिए & amp; मेल मिलाप।

iii) शाखा स्तर पर नकद प्रबंधन की बारीकी से निगरानी की जानी चाहिए।

iv) 31 मार्च, 2018 को हाथ में बंद नकद प्रबंधन द्वारा प्रमाणित है।

v) एसबीआई की विभिन्न शाखाओं से बैलेंस पुष्टिकरण प्रमाणपत्र प्राप्त नहीं किया गया था।

vi) द्वारा प्रमाणित विभिन्न निवेश (SLR, TDR और म्यूचुअल फंड) पर ब्याज प्रबंधन पर भरोसा किया गया है।

vii) एनपीए प्रबंधन और प्रावधान की उचित निगरानी की जानी चाहिए।

स्थान:

दिनांक: 05.05.2018

विकास सुराना और एसोसिएट्स के लिए ऐजोल

सनदी लेखाकर

FRN: 324327 E

Sd/ -

(सी ए राहुल शर्मा)

(सार्थी)

सदस्यता संख्या: 310056

बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की तीसरी अनुसूची
(धारा 29 देखें) फॉर्म - 'ए' मिजोरम ग्रामीण बैंक की बैलेंस शीट
31 मार्च 2018 को बैलेंस शीट

	अनुसूची 31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
पूंजी और देयताएं:		
पूंजी	1 31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
रिज़र्व और अधिशेष	2 1,14,59,46,732.57	92,49,56,976.52
जमा	3 21,47,94,57,994.29	18,24,43,75,348.44
उधारी	4 1,51,17,03,481.00	73,10,80,296.00
अन्य देयताएं और प्रावधान	5 1,14,58,54,884.16	94,36,05,933.84
कुल	: 25,59,33,45,092.02	21,15,44,00,554.80
संपत्तियां:		
नकद और शेष राशि के साथ		
भारतीय रिज़र्व बैंक	6 1,21,73,08,030.20	1,14,17,84,276.11
बैंकों के साथ शेष और		
कॉल और शॉर्ट नोटिस पर पैसा	7 47,70,61,192.63	22,55,85,908.59
निवेश	8 11,42,71,00,131.00	8,91,25,38,548.50
अग्रिम	9 10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60
फिक्स्ड एसेट्स	10 5,51,54,223.38	5,93,66,603.65
अन्य संपत्ति	11 1,52,33,84,966.45	1,27,07,97,025.35
कुल	: 25,59,33,45,092.02	21,15,44,00,554.80
आकस्मिक देयताएं	12	1,18,37,396.00
खातों का हिस्सा बनाने वाले नोट्स	19	

ऊपर संदर्भित अनुसूचियाँ तुलनपतता का अभिन्न अंग हैं
मिज़ोरम ग्रामीण बैंक के लिए ओर से
विकास सुराना एंड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स
FRN: 324128 E

Sd / - (गौतम सेनगुप्ता) अध्यक्ष	Sd / - (जे ललज़ामल्याना) निदेशक	Sd/- (मोहम्मद उमार) निदेशक
Sd/ - (सी संगपू वाइफेई) निदेशक	Sd / - (ललथनसांगा) निदेशक	Sd / - (इमकॉंग साशी पोंगेनर) निदेशक

स्थान: आइज़ोल
दिनांकित: 5 मई 2018

अध्यक्ष निदेशक राहुल शर्मा
(सदस्यता संख्या: 310056)

फॉर्म - 'बी'

मिजोरम ग्रामीण बैंक का लाभ और हानि खाता

31 मार्च 2018 को समाप्त हुए वर्ष का

अनुसूची आय	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
ब्याज कमाई	13 1,80,78,05,486.08	1,68,02,74,941.67
अन्य आय	14 9,89,49,424.21	4,66,23,306.46
कुल	: 1,90,67,55,030.29	1,72,68,98,248.13
व्यय		
ब्याज का खर्च	15 1,02,42,22,968.78	94,81,60,389.40
ऑपरेटिंग व्यय	16 41,90,77,762.46	37,26,66,168.53
प्रावधान और आकस्मिकता	17 12,37,64,543.00	10,20,10,058.15
कुल	: 1,567,065,272.24	1,422,836,616.08
लाभ / हानि		
वर्ष के लिए शुद्ध लाभ / हानि	33,96,89,756.05	30,40,61,632.05
कर के लिए	17 A 11,87,00,000.00	10,33,47,000.00
प्रावधान आस्थगित कर	-	-
कर के बाद लाभ	22,09,89,756.05	20,07,14,632.05
लाभ / हानि आगे लाई	: 92,49,56,976.52	72,42,42,344.47
कुल	: 1,14,59,46,732.57	92,49,56,976.52
विनियोग		
वैधानिक भंडार में स्थानांतरित	: 4,41,97,951.21	4,01,42,926.41
अन्य भंडार में स्थानांतरित	: -	-
सरकार / संरक्षित दिव्य को स्थानांतरित	: -	-
शेष राशि बैलेंस शीट पर ले जाया गया	: 1,10,17,48,781.36	88,48,14,050.11
कुल	: 1,14,59,46,732.57	92,49,56,976.52
महत्वपूर्ण लेखा नीतियां	18	
ऊपर उल्लिखित अनुसूची का एक अभिन्न अंग है		

ऊपर संदर्भित अनुसूचियाँ तुलनपतता का अभिन्न अंग हैं
मिजोरम ग्रामीण बैंक के लिए ओर से
विकास सुराना एंड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउंटेंट्स
FRN: 324128 E

Sd / - (गौतम सेनगुप्ता)
अध्यक्ष

Sd / - (जे ललजामल्याना)
निदेशक

Sd/- (मोहम्मद उमार)
निदेशक

Sd/ - (सी संगपू वाइफेई)
निदेशक

Sd / - (ललथनसांगा)
निदेशक

Sd / - (इमकॉंग साशी पोंगेनर)
निदेशक

स्थान: आइज़ोल
दिनांकित: 5 मई 2018

अध्यक्ष निदेशक राहुल शर्मा
(सदस्यता संख्या: 310056)

अनुसूची 1
पूंजी

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
I. राष्ट्रीयकृत बैंक पूंजी के लिए (केंद्र सरकार द्वारा पूरी तरह से स्वामित्व)	-	-
II. भारत के बाहर शामिल बैंकों के लिए		
i) (स्टार्ट-अप के माध्यम से बैंकों में लाई गई राशि आरबीआई द्वारा निर्धारित पूंजी दिखाया जाना चाहिए इस सिर के नीचे)	-	-
ii) आरबीआई के साथ धारा के तहत रखी गई जमा राशि बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 का द्वितीय (2)	-	-
कुल	-	-
III. अन्य बैंकों के लिए अधिकृत पूंजी		
(प्रत्येक 10 / - रुपये के 31,03,82,000 शेयर)	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
जारी पूंजी (प्रत्येक 10 / - रुपये के 31,03,82,000 शेयर)	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
अभिदत्त पूंजी (प्रत्येक 10 / - रुपये के 31,03,82,000 शेयर)	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
कॉल-अप कैपिटल (प्रत्येक 10 / - रुपये के 31,03,82,000 शेयर)	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
कम: भुगतान न किए गए कॉल जोड़ें: जव्त शेयर	-	-
भुगतान पूंजी	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00
कुल	31,03,82,000.00	31,03,82,000.00

अनुसूची - 2

रिजर्व और अधिशेष

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 (पिछले वर्ष)
I. वैधानिक भंडार के अनुसार		
उद्घाटन बैलेंस	92,49,56,796.52	72,42,42,344.47
i) वर्ष के दौरान जोड़	4,41,97,951.21	4,01,42,926.41
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
ii) पूंजी भंडार		
प्रारंभिक शेष	-	-
वर्ष के दौरान जोड़	-	-
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
iii) अंश बढ़ती		
प्रारंभिक शेष	-	-
वर्ष के दौरान जोड़	-	-
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
iv) राजस्व और अन्य भंडार		
प्रारंभिक शेष	-	-
वर्ष के दौरान जोड़	-	-
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
v) लाभ और हानि खाते में वी। बैलेंस		
प्रारंभिक शेष	-	-
वर्ष के दौरान जोड़	17,67,91,804.84	16,05,71,705.64
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
कुल		
उद्घाटन बैलेंस	92,49,56,976.52	72,42,42,344.47
वर्ष के दौरान जोड़	22,09,89,756.05	20,07,14,632.05
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
कुल (I, II, III, IV और V)	1,14,59,46,732.57	92,49,56,976.52

अनुसूची - 3

जमा

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 (पिछले वर्ष)
A		
I मांग जमा		
i) बैंकों से	-	-
ii) अन्य लोगों से	1,16,56,57,872.98	1,40,06,30,472.21
II बचत बैंक		
i) बैंकों से	-	-
ii) अन्य लोगों से	12,11,51,81,882.81	9,86,38,02,249.38
III मियादी जमा		
i) बैंकों से	-	-
ii) अन्य लोगों से	8,19,86,18,238.50	6,97,99,42,626.85
कुल	21,47,94,57,994.29	18,24,43,75,348.44
B		
i) भारत में शाखाओं की जमा	21,47,94,57,994.29	18,24,43,75,348.44
ii) भारत के बाहर शाखाओं की जमा	-	-
कुल	21,47,94,57,994.29	18,24,43,75,348.44

उधार के अनुसार	अनुसूची - 4	
	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछले वर्ष)
I. भारत में उधार		
i) भारतीय रिजर्व बैंक	-	-
ii) अन्य बैंक	1,73,04,000.00,	1,73,24,700.00
iii) अन्य संस्थानों और एजेंसियां * (अनुलग्नक - I)	1,49,43,99,481.00	73,10,80,296.00
II भारत के बाहर उधार	-	-
कुल	1,51,17,03,481.00	74,84,04,996.00
	NIL	NIL

शून्य के ऊपर I & II में सुरक्षित उधार शामिल हैं

अनुलग्नक - मैं		
* अन्य संस्थानों और एजेंसियां	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 (पिछले वर्ष)
1. नाबार्ड के अनुसार		
i) गैर कृषि क्षेत्र (ARF)	7,26,68,650.00	9,35,48,250.00
ii) स्वयं सहायता समूहों	9,20,45,500.00	11,54,08,500.00
iii) LTRCF	71,67,70,180.00	38,19,79,600.00
iv) सौर (ARF)	17,24,09,800.00	66,00,000.00
v) SAO	4,00,00,000.00	5,00,00,000.00
उप-कुल	1,09,38,94,130.00	64,75,36,350.00
2. NSTFDC	33,89,80,351.00	1,17,58,946.00
उप-कुल	33,89,80,351.00	1,17,58,946.00
4. NHB	6,15,25,000.00	7,17,85,000.00
उप-कुल	6,15,25,000.00	7,17,85,000.00
कुल योग	1,49,43,99,481.00	73,10,80,296.00

अनुसूची - 5
अन्य देयताएं और प्रावधान

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
I. देय बिल	-	-
II अंतर-कार्यालय समायोजन (नेट)	29,99,29,929	2,25,254.92
III ब्याज अर्जित	25,40,50,847.34	36,79,83,148.10
IV अन्य (प्रावधानों सहित)	88,88,04,736.83	55,80,72,830.82
कुल	1,14,58,54,884.16	92,62,81,233.84
अनुलग्नक - II	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
अन्य में शामिल हैं:		
i) लेखापरीक्षा शुल्क के लिए प्रावधान	8,34,365.00	581,354.00
ii) बीच में बकाया	(3,75,691.33)	15,37,933.67
iii) सुंदरी में उत्कृष्टता A / C	39,32,125.79	58,95,650.79
iv) खराब और संदिग्ध ऋण के लिए प्रावधान	21,82,46,397.80	20,80,18,757.85
v) आईएनसी A / C में शेष राशि	3,08,50,765.11	3,41,18,619.41
vi) एयूसीए में क्रेडिट बैलेंस	10,38,80,053.06	9,25,17,177.97
vii) खाता समायोजित करना (कार्यालय A/C)	47,75,250.00	52,23,838.00
viii) एनईएफटी आयोग	600.00	-
ix) पीएमजेजेबीवाई एसबीआई लाइफ	(1,419.00)	(1,74 9.00)
x) एनएसीएच (डीआर)	10,14,93,811.00	5,87,345.00
xi) PMSBY-एनआईसी	216.00	240.00

xii) सिस्टम सस्पेंस	17,50,01,047.08	1,06,61,111.52
xiii) आयकर के लिए प्रावधान	1,18,700,000.00	10,33,47,000.00
xiv) निर्माण के लिए प्रावधान	9,50,00,000.00	7,50,00,000.00
xv) सीजीएसटी / एसजीएसटी / आईजीएसटी देय	67,85,513.99	-
xvi) मानक संपत्ति के लिए प्रावधान	4,13,15,484.91	3,13,15,484.91
xvii) एपीबीएस निपटान खाता	6,59,887.25	(11,64,678.97)
xviii) डीईएफएस आरबीआई	(3,026.00)	(3,026.00)
xix) ग्रामीण वेतन आदेश	(76,32,15 9.33)	(95,62,228.33)
xx) धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	2,16,14,543.00	-
xxi) सीए इंटर-शाखा स्थान	16,07,880.71	-
xxii) अन्य प्रावधान	26,10,13,222.84	-
xxiii) सब्सिडी रिजर्व फंड	5,15,85,583.00	-
xxiv) यूपीआई बाहरी	1,253.00	-
xxv) मजदूरी बकाया के लिए प्रावधान	1,00,00,000.00	-
कुल	88,88,04,736.83	55,80,72,830.82

अनुसूची - 6
भारतीय रिज़र्व बैंक के साथ नकद और शेष राशि
31.03.2018 को
(वर्तमान वर्ष)

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
I. हाथ में नकद (विदेशी मुद्रा नोट्स सहित) द्वितीय। भारतीय रिज़र्व बैंक के साथ शेष राशि	39,31,09,843.18	39,67,32,130.09
i) चालू खाते में	82,41,98,187.02	74,50,52,146.02
ii) अन्य खातों में	-	-
कुल	1,21,73,08,030.20	1,14,17,84,276.11

अनुसूची - 7

कॉल और लघु सूचना पर बैंकों और धन के साथ शेष राशि के अनुसार
31.03.2018 को
(वर्तमान वर्ष)

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 (पिछले वर्ष)
I. भारत में		
i) बैंकों के साथ शेष		
ए) चालू खाते में	47,70,61,192.63	22,55,85,908.59
बी) अन्य जमा खाते में	-	-
ii) कॉल और लघु सूचना पर पैसा		
ए) बैंकों के साथ	-	-
बी) अन्य संस्थानों के साथ	-	-
कुल	47,70,61,192.63	22,55,85,908.5 9
II. भारत के बाहर		
i) वर्तमान खातों में	-	-
ii) अन्य जमा खातों में	-	-
iii) कॉल पर कॉल और लघु सूचना	-	-
कुल	-	-
कुल योग (आई + II)	47,70,61,192.63	22,55,85,908.5 9

अनुसूची - 8

निवेश

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
I. भारत में निवेश		
i) सरकारी प्रतिभूतियां	5,32,60,28,664.00	3,28,77,22,394.50
ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	-	-
iii) शेयर	-	-
iv) डिबेंचर और बांड	-	-
v) सहायक और / या संयुक्त उद्यम	-	-
vi) अन्य (निर्दिष्ट करने के लिए (अनुबंध- III))	6,10,10,71,467.00	5,62,48,16,154.00
कुल	11,42,71,00,131.00	8,91,25,38,548.50
II. भारत के बाहर निवेश		
i) सरकारी प्रतिभूतियां (स्थानीय अधिकारियों सहित)	-	-
ii) सहायक और / या संयुक्त उद्यम	-	-
iii) अन्य निवेश (निर्दिष्ट करने के लिए)	-	-
कुल	-	-
कुल योग(आई + II)	11,42,71,00,131.00	8,91,25,38,548.50

अनुलग्नक - III

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
@ अन्य में शामिल हैं:		
i एसबीआई म्यूचुअल फंड	1,47,10,00,000.00	1,42,10,00,000.00
ii यूटीआई म्यूचुअल फंड	3,00,00,000.00	3,00,00,000.00
iii एसबीआई के साथ टीडीआर	3,79,00,71,467.00	4,14,38,16,154.00
iv नाबार्ड टीएमबी	81,00,00,000.00	3,00,00,000.00
कुल	6,10,10,71,467.00	5,62,48,16,154.00

अनुसूची - 9

	31.03.2013 तक (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 (पिछला वर्ष)
A		
I) बिल खरीदे और छूट के रूप में अग्रिम	-	-
ii) नकद क्रेडिट, ओवरड्राफ्ट और मांग पर ऋण चुकाया	2,58,44,42,874.72	2,56,55,90,008.74
iii) सावधि ऋण	8,30,88,93,673.64	6,97,87,38,183.86
कुल	10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60
B		
I) मूर्त संपत्ति द्वारा सुरक्षित	10,81,30,74,820.68	9,46,76,79,514.34
ii) बैंक / सरकारी गारंटी	-	-
iii) असुरक्षित	8,02,61,727.68	7,66,48,678.26
कुल	10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60
C		
भारत में अग्रिम		
i) प्राथमिकता क्षेत्र	8,68,87,72,224.42	7,49,32,43,511.53
ii) सार्वजनिक क्षेत्र	-	-
iii) बैंकों	-	-
iv) दूसरों	2,20,45,64,323.94	2,05,10,84,681.07
कुल	10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60
II		
A भारत के बाहर अग्रिम		
i) बैंकों के कारण	-	-
ii) दूसरों के कारण	-	-
iii) ए) खरीदे गए बिल और छूट	-	-
B सिंडिकेट ऋण	-	-
C अन्य	-	-
कुल	-	-
कुल योग(CI + CII)	10,89,33,36,548.36	9,54,43,28,192.60

अनुसूची - 10
अचल सम्पत्ति

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 (पिछले वर्ष)
I		
मैं परिसर के अनुसार 31 वें लागत पर। मार्च पिछले वर्ष की	-	-
वर्ष के दौरान जोड़	-	-
वर्ष के दौरान कटौती	-	-
तिथि के लिए कमी	-	-
II		
अन्य निश्चित संपत्ति \$ (अनुलग्नक - IV) (फर्निचर और फिक्स्चर समेत)		
31 वें लागत पर। मार्च पिछले वर्ष के	5,93,66,603.65	6,41,55,930.63
वर्ष के दौरान अतिरिक्त	1,14,69,220.90	1,01,63,964.02
वर्ष के दौरान कटौती	-	35,160.00
वर्ष के लिए मूल्यहास	1,56,81,601.17	1,44,16,117.20
तिथि के लिए मूल्यहास	-	5,02,013.80
लिखित डाउन वैल्यू	5,51,54,223.38	5,93,66,603.65
कुल	5,51,54,223.38	5,93,66,603.65

हेड ऑफिस: एआइजेडब्लूएलएल
31.03.2017 को तय संपत्ति खाते और अस्वीकरण की सारांश

क्र	विवरण	कीमत पर मुल्य 31.03.2017	अवधी के दौरान अतिरिक्त	निपटान समायोजन	कुल 31.03.2018 तक	मूल्यहा स के दर	मूल्यहास 31.03.2017 तक	वर्ष के दौरान मूल्यहास	मूल्यहास के समायोजन	मूल्यहास 31.03.2018 तक	WDV as on 31.03.2018	Annexure-IV WDV as on 31.03.2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	कार्यालय उपकरण	32079023.59	29500.00	0.00	32108523.59	10%	16009082.37	3210852.36	0.00	19219934.73	7707038.86	10888391.22
2	शान्त्र मशीनेरी	24933489.49	480000.00	0.00	25413489.49	5%	6842788.99	1270674.47	0.00	8113463.46	12510469.05	13301143.52
3	फर्निचर & फिक्चर	43927527.53	1737003.58	0.00	45664531.11	10%	17302835.80	4566453.11	0.00	21869288.91	23739442.20	26568891.73
4	मोतोर वाहन एलेक्टिकल	3133208.40	0.00	0.00	3133208.40	20%	2359470.96	171941.68	0.00	2531412.64	601795.76	773737.44
5	उपकरण सहायक	17219645.94	7664410.71	0.00	24884056.65	20%	8721653.98	4976811.33	0.00	13698465.31	8923991.34	6236391.96
6	उपकरण	6828602.31	1558306.61	0.00	8386908.92	33.33%	9159461.77	1484868.22	0.00	10644329.99	1671486.17	1598047.78
	TOTAL	128121497.26	11469220.90	0.00	139590718.16		60395293.87	15681601.17	0.00	76076895.04	55154223.38	59366603.65

अनुसूची- 11

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 (पिछले वर्ष)
I अन्य संपत्ति में अंतर कार्यालय समायोजन (नेट) के अनुसार	-	-
II ब्याज अर्जित	24,60,08,343.45	21,91,40,433.45
III स्टेशनरी और टिकट	1,96,968.34	42,864.14
IV में अधिग्रहित गैर-बैंकिंग संपत्तियां दावों की संतुष्टि	-	-
V अन्य @ \$ (अनुलग्नक - वी)	1,27,71,79,654.66	1,05,16,13,727.76
कुल	1,52,33,84,966.45	1,27,07,97,025.35

@ यदि नुकसान की कोई भी समायोजित शेष राशि है तो इस आइटम के तहत भी दिखाया जा सकता है।
अनुलग्नक -

	वी 31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
\$ अन्य संपत्तियां		
i) रहस्य में उत्कृष्टता ए / सी	79,60,648.64	58,59,586.81
ii) एचओ में शेष पीबी ए / सी	2,16,08,443.00	55,97,147.00
iii) बिल प्राप्तियां ए / सी	-	2,02,00,030.00
iv) एटीएम निपटान	3,45,01,113.78	
v) कोर इंटर-शाखा ए / सी	4,444.40	4,444.40
vi) अन्य संपत्तियां	-	69,41,510.00
vii) एयूसीए में बाला एक / सीएस	10,37,61,154.06	9,24,22,752.97
viii) नच	(4,85,23,247.04)	2,78,17,552.84
ix) डीबीटीएल निपटान ए / सी	7,45,70,431.01	(1,03,65,351.5 9)
x) आरटीजीएस निपटान ए / सी	7,17,09,524.48	1,00,00,034.59
xi) शाखा समाशोधन	45,95,71,092.94	70,86,79,146.41
xii) ईसीएस डॉ।	(1,24,230.00)	-
xiii) अग्रिम कर	8,83,71,000.00	8,59,23,000.00
xiv) सीए में डॉ बैलेंस	-	6, 9 6,26,986.10
xv) आईएमपीएस निपटान ए / सी	42,20,282.84	38,24,571.07
xvi) टीडीएस	-	4,86,867.00

xvii)	चरण रैपिड प्रेषण आरआर	49,44,93,825.60	1,41,21,158.16
xviii)	एटीएम कैश	(7,29,49,337.38)	-
xix)	सीजीएसटी / एसजीएसटी / आईजीएसटी आईटीसी	-	-
xx)	आईएमपीएस बाहरी / आवक	1,48,418.42	-
xxi)	हाँ बैंक सीटीएस निपटान	85,21,622.00	-
xxii)	एमएबी / आईपीएस / यूपीआई निपटान ए / सी	5,30,131.79	-
xxiii)	कार्यालय कॉम्प / फर्नीचर / कॉमरेडवेयर	86,04,306.00	-
xxiv)	टैक्स रिसीवबल (रिफंड)	-	1,04,74,292.00
	कुल	1,27,71,79,654.66	1,05,16,13,727.76

अनुसूची - 12
आकस्मिक देयताएं

31.03.2018 को
(वर्तमान वर्ष)

31.03.2017 को
(पिछला वर्ष)

I. बैंक के खिलाफ दावा

I ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	-	1,18,37,396.00
II आंशिक रूप से भुगतान किए गए निवेश के लिए उत्तरदायित्व	-	-
III बकाया के कारण उत्तरदायित्व आगे विनिमय अनुबंध	-	-
IV घटकों की ओर से गारंटी दी गई		
a) भारत में	-	-
b) भारत के बाहर	-	-
V) स्वीकृति, अनुमोदन और अन्य दायित्व	-	-
VI) अन्य सामान जिसके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है। आयकर यदि कोई हो, तो उत्तरदायित्व गैर आयकर कानूनों के अनुपालन	-	-
कुल	-	1,18,37,396.00

अनुसूची - 13			
अर्जित ब्याज			
	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)	
I.	अग्रिम / बिलों पर ब्याज / छूट	1,13,35,66,587.81	1,03,31,41,641.66
II	निवेश पर आय	67,42,38,898.27	64,71,33,300.01
III	रिज़र्व बैंक के साथ शेष राशि पर ब्याज भारत और अन्य अंतर बैंक निधि।	-	-
IV	दूसरों	-	-
	कुल :	1,80,78,05,486.08	1,68,02,74,941.67

अनुसूची - 14			
अन्य आय			
	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)	
I.	आयोग, विनिमय और ब्रोकरेज	6,63,89,693.25	4,66,23,306.46
II	निवेश की बिक्री पर लाभ कम बिक्री पर नुकसान	- 3,25,57,623.00	-
III	निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ कम निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर नुकसान	- -	-
IV	भूमि, भवनों और बिक्री की बिक्री पर चौथा लाभ अन्य संपत्तियां (वाहन)	- -	-
V	विनिमय लेनदेन पर वी लाभ कम विनिमय लेनदेन पर नुकसान। लाभांश इत्यादि के माध्यम से कमाई आय,	- -	-
VI	सहायक / कंपनियों / और / या संयुक्त से भारत में विदेशों में उद्यम	- -	-
VII	विविध आय		
	a) अन्य आय	-	-
	कुल	9,89,49,544.21	4,66,23,306.46

अनुसूची - 15

ब्याज व्यय

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
I. जमा पर ब्याज	95,91,11,083.78	91,22,59,676.40
II भारतीय रिज़र्व बैंक / अंतर बैंक उधार	6,51,11,885.00	3,59,00,713.00
III अन्य - कुल	1,02,42,22,968.78	94,81,60,389.40

अनुसूची - 16

परिचालन खर्च

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 को (पिछला वर्ष)
i) कर्मचारियों के लिए भुगतान और प्रावधान	26,29,57,684.36	22,83,30,967.60
ii) किराया, कर और बिजली	3,95,65,735.62	1,75,48,526.00
iii) मुद्रण और स्टेशनरी	57,27,597.30	55,75,945.85
iv) विज्ञापन और प्रचार	-	-
v) बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास।	1,56,81,601.07	1,49,18,131.00
vi) निदेशक शुल्क और व्यय	-	-
vii) लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	8,34,365.00	6,01,812.00
viii) कानून शुल्क	10,13,014.00	11,87,951.00
ix) डाक, टेलीग्राम, टेलीफोन ..	13,83,906.20	13,54,951.00
x) मरम्मत और रखरखाव	2,02,54,11 9.82	4,82,390.00

xi) बीमा	1,43,20,956.76	2,52,62,203.40
xii) सेवा कर	24,84,12 9.00	98,75,422.00
xiv) निवेश पर मूल्यहास	-	-
xv) अन्य व्यय	5,48,54,653.23	6,75,27,868.68
कुल	41,90,77,762.46	37,26,66,168.53

अनुसूची - 17
प्रावधान और आकस्मिकताएं

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 (पिछले वर्ष)
i) खराब और संदिग्ध ऋण के लिए प्रावधान (जोखिम निधि सहित)	2,00,00,000.00	2,56,94,573.24
ii) मानक संपत्ति के लिए प्रावधान	1,00,00,000.00	3,13,15,484.91
iii) एचओ के निर्माण के लिए रिजर्व इमारत	6,00,00,000.00	4,50,00,000.00
iv) ग्रैच्युइटी के लिए प्रावधान	21,50,000.00	-
v) धोखाधड़ी के लिए प्रावधान	2,16,14,543.00	-
vi) वेतन बकाया के लिए प्रावधान	1,00,00,000.00	-
कुल	12,37,64,543.00	10,20,10,058.15

अनुसूची - 17 A

	31.03.2018 को (वर्तमान वर्ष)	31.03.2017 (पिछले वर्ष) के अनुसार
आयकर के लिए प्रावधान	11,87,00,000.00	10,33,47,000.00
कुल	11,87,00,000.00	10,33,47,000.00

अनुसूची - 18

तैयारी में निर्दिष्ट विशिष्ट लेखा नीतियां वित्तीय विवरण

ए 1. तैयारी का आधार:

बैंक के वित्तीय वक्तव्य ऐतिहासिक लागत सम्मेलन के तहत तैयार किए गए चिंता के आधार पर लेखांकन के आधार पर तैयार किए जाते हैं, जब तक कि अन्यथा आम तौर पर भारत में आम तौर पर स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (GAAP) के सभी भौतिक पहलुओं में शामिल नहीं किया जाता है, जिसमें लागू वैधानिक प्रावधान, नियामक भारतीय रिजर्व बैंक (RBI), बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949, भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (ICAI) द्वारा जारी लेखा मानक, और भारत में बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं द्वारा निर्धारित मानदंड / दिशानिर्देश।

बी अनुमानों का उपयोग:

वित्तीय विवरणों की तैयारी में प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तारीख और रिपोर्टिंग अवधि के दौरान रिपोर्ट की गई आय और व्यय के अनुसार संपत्ति और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) की अनुमानित राशि और धारणाओं पर विचार करने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में उपयोग किए जाने वाले अनुमान बुद्धिमान और उचित हैं। इन परिणामों से भविष्य के परिणाम अलग-अलग हो सकते हैं।

सी महत्वपूर्ण लेखा नीतियां:

1. राजस्व मान्यता:

- 1.1 अन्यथा बताए गए, आय और व्यय को संचय आधार पर माना जाता है।
- 1.2 लाभ / हानि खाते में ब्याज / छूट आय को मान्यता प्राप्त है क्योंकि यह अर्जित करता है: (i) विवेकाधीन मानदंडों के अनुसार, प्राप्ति पर मान्यता प्राप्त अग्रिम, पट्टे और निवेश सहित गैर-निष्पादित संपत्ति (एनपीए) से आय, विदेशी कार्यालयों (इसके बाद सामूहिक रूप से नियामक प्राधिकरणों के रूप में संदर्भित) के मामले में आरबीआई / संबंधित देश नियामकों द्वारा निर्धारित, (ii) निवेश पर बकाया ब्याज और बिल छूट।
- 1.3 निवेश की बिक्री पर लाभ या हानि लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त है। हालांकि, 'परिपक्वता से जुड़ी' श्रेणी में निवेश की बिक्री पर लाभ 'पूजी रिजर्व खाता' के लिए लागू करें (वैधानिक रिजर्व में स्थानांतरित करने के लिए आवश्यक करें और राशि की शुद्ध राशि) का विनियमित किया जाता है।
- 1.4 चेहरे मूल्य पर छूट पर अधिग्रहित "परिपक्वता में आयोजित (एचटीएम)" श्रेणी में निवेश पर ब्याज के अलावा आय (निम्नानुसार) को निम्नानुसार मान्यता प्राप्त है:
 - a) सिक्योरिटीज वाले ब्याज पर, यह केवल बिक्री / रिडेम्प्शन के समय ही पहचाना जाता है।
 - b) शून्य-कूपन प्रतिभूतियों पर, यह निरंतर उपज आधार पर सुरक्षा के शेष राशि के लिए जिम्मेदार है।
- 1.5 अन्य सभी कमीशन और शुल्क आय उनके अहसास पर मान्यता प्राप्त हैं: (i) स्थगित भुगतान गारंटी पर गारंटी आयोग, (ii) सरकारी व्यवसाय और एटीएम इंटरचेंज शुल्क पर आयोग, जिन्हें वे अर्जित करते हैं, उन्हें मान्यता प्राप्त है; (iii) पुनर्गठित खातों पर अग्रिम शुल्क, जिसे पुनर्गठित अवधि पर विभाजित किया गया है; और (iv) एलसी / बीजी पर आयोग, जो मासिक अंतराल पर आनुपातिक आधार पर अर्जित आधार पर बुक किया जाता है।

- 1.6 ब्रोकरेज, कमीशन इत्यादि बांड / जमा जारी करने के संबंध में भुगतान / व्यय संबंधित बॉन्ड / जमा के कार्यकाल में अमूर्त होते हैं और इस मुद्दे के संबंध में किए गए खर्चों का शुल्क लिया जाता है।
- 1.7 NEFT और RTGS कमीशन आम तौर पर संचय आधार पर पहचाने जाते हैं।

2. निवेश:

सभी प्रतिभूतियों में लेनदेन "निपटान तिथि" पर दर्ज किए जाते हैं।

2.1 वर्गीकरण

निवेश को दो श्रेणियों में वर्गीकृत किया जाता है, जैसे। आरबीआई दिशानिर्देशों के मुताबिक परिपक्वता (HTM), बिक्री के लिए उपलब्ध (AFS)

2.2 वर्गीकरण का आधार:

- i) निवेश जो बैंक परिपक्वता तक पकड़ने का इरादा रखता है उसे "परिपक्वता में आयोजित (HTM)" के रूप में वर्गीकृत किया जाता है।
- ii) निवेश, जिन्हें उपरोक्त दो श्रेणियों में वर्गीकृत नहीं किया गया है, को "बिक्री के लिए उपलब्ध (AFS)" के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- iii) एक निवेश को अपनी खरीद के समय एचटीएम या एएफएस के रूप में वर्गीकृत किया जाता है और श्रेणियों के बीच स्थानांतरण स्थानांतरण नियामक दिशानिर्देशों के अनुरूप किया जाता है।
- iv) ए) परिपक्वता श्रेणी में आयोजित किए गए निवेश अधिग्रहण लागत पर किए जाते हैं जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो, इस स्थिति में निरंतर उपज आधार पर शेष परिपक्वता अवधि के दौरान प्रीमियम को अमूर्त किया जाता है। प्रीमियम के इस तरह के परिशोधन को "निवेश पर ब्याज" के तहत आय के खिलाफ समायोजित किया जाता है।

b) सहायक कंपनियों, संयुक्त उद्यमों और सहयोगियों (भारत और विदेश दोनों में) में निवेश ऐतिहासिक लागत पर मूल्यवान हैं। व्यक्तिगत रूप से प्रत्येक निवेश के लिए, अस्थायी के अलावा, कमी के लिए एक प्रावधान किया जाता है। सी) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में निवेश मूल्यों (यानी पुस्तक मूल्य) पर मूल्यवान हैं।

3. उस पर ऋण / अग्रिम और प्रावधान:

3.1 आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों / निर्देशों के आधार पर ऋण और अग्रिम प्रदर्शन और निष्पादन के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ऋण संपत्ति गैर-निष्पादित संपत्ति (एनपीए) बन जाती है जहां:

- i) टर्म लोन, ब्याज और / या मूल अवशेषों की किस्त 90 दिनों से अधिक अवधि के लिए अतिदेय के संबंध में;
- ii) ओवरड्राफ्ट या केश क्रेडिट अग्रिम के संबंध में, खाता "आदेश से बाहर" रहता है, यानी यदि बकाया राशि 90 दिनों की अवधि के लिए स्वीकृत सीमा / ड्राइंग पावर से अधिक हो जाती है, या यदि 90 दिनों के लिए लगातार कोई क्रेडिट नहीं है बैलेंस शीट की तारीख, या यदि क्रेडिट समान अवधि के दौरान डेबिट ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त नहीं है;
- iii) कृषि प्रगति के संबंध में: (ए) छोटी अवधि की फसलों के लिए, जहां प्रिंसिपल या ब्याज की किस्त दो फसल के मौसम के लिए अतिदेय बनी हुई है; और (बी) लंबी अवधि की फसलों के लिए, जहां एक फसल के मौसम के लिए मूलधन या ब्याज अतिदेय रहता है।

RBI द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर 3.2 NPA को उप-मानक, संदिग्ध और हानि संपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है:

- i) उप-मानक: एक ऋण संपत्ति जो कि 12 महीने से कम या उसके बराबर अवधि के लिए गैर-प्रदर्शन करती रही है।
- ii) संदिग्ध: एक ऋण संपत्ति जो 12 महीने की अवधि के लिए उप-मानक श्रेणी में बनी हुई है।
- iii) हानि: एक ऋण संपत्ति जहां नुकसान की पहचान की गई है लेकिन राशि पूरी तरह से लिखी नहीं गई है।
- 3.3 नियामक प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान किए गए हैं, जैसा कि नीचे निर्धारित अनुसार न्यूनतम प्रावधानों के अधीन है:
- घटिया संपत्तियां: i) कुल बकाया पर 10% का सामान्य प्रावधान;
- संदिग्ध संपत्तियां:
- सुरक्षित भाग: i) एक साल तक संदिग्ध - 20%
ii) एक से तीन साल संदिग्ध- 30%
iii) तीन साल से अधिक - 50%
- असुरक्षित हिस्सा 100%
- 3.4 अग्रिम ऋण ऋण प्रावधानों, अवास्तविक ब्याज, ईसीजीसी के दावों और बिलों की पुनर्वितरण के शुद्ध हैं।
- 3.5 एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋण खातों के मामले में, एक खाते को एक निष्पादित संपत्ति के रूप में पुनः वर्गीकृत किया जा सकता है यदि यह नियामकों द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुरूप है।
- 3.6 पिछले वर्षों में लिखे गए ऋणों के खिलाफ बकाया राशि वसूली के वर्ष में राजस्व के रूप में मान्यता प्राप्त है।
- 3.7 एनपीए पर विशिष्ट प्रावधान के अतिरिक्त, मौजूदा आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार मानक संपत्तियों के लिए सामान्य प्रावधान भी किए जाते हैं। ये प्रावधान "मानक प्रावधान" के तहत बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में प्रतिबिंबित होते हैं और नेट एनपीए में पहुंचने के लिए विचार नहीं किए जाते हैं।
- 3.8 बैंक के मौजूदा निर्देशों के अनुसार एनपीए में मूलधन या ब्याज की ओर वसूली की स्वीकृति निम्नलिखित प्राथमिकता के अनुसार की जाती है।
- a) प्रभार
b) अवास्तविक ब्याज / ब्याज
c) प्रधान अध्यापक

4. निश्चित संपत्ति, मूल्यहास:

- 4.1 ऐतिहासिक लागत के आधार पर सावधि संपत्तियां जिम्मेदार हैं।
- 4.2 निश्चित संपत्ति लागत कम संचित मूल्यहास / परिशोधन पर ले जाया जाता है।
- 4.3 लागत में खरीद की लागत और साइट व्यय, स्थापना लागत और संपत्ति पर किए जाने वाले पेशेवर शुल्क जैसे सभी खर्चों का उपयोग करने से पहले शामिल है।
- 4.4 घरेलू परिचालन के संबंध में मूल्यहास और मूल्यहास चार्ज करने की विधि निम्नानुसार है:

क्र		मूल्यहास चार्ज करने की विधि	मूल्यहास / परिशोधन दर
1	कंप्यूटर और एक्सेसरीज़ हर साल	सीधी रेखा विधि	33.33%
2	विद्युत उपकरण हर साल	सीधी रेखा विधि	20.00%
3	मोटर वाहन हर साल	सीधी रेखा विधि	20.00%

4	संयंत्र और मशीनरी हर साल	सीधी रेखा विधि	5.00%
5	कार्यालय उपकरण हर साल	सीधी रेखा विधि	10.00%
6	फर्नीचर और फिक्स्चर हर साल	सीधी रेखा विधि	10.00%

4.5 वर्ष के दौरान अधिग्रहित संपत्तियों के संबंध में, वर्ष के दौरान परिसंपत्तियों के उपयोग के दिनों की संख्या के लिए आनुपातिक आधार पर मूल्यहास शुल्क लिया जाता है।

5. कर्मचारी लाभ:

5.1 शॉर्ट टर्म कर्मचारी लाभ:

कर्मचारी द्वारा प्रदान की जाने वाली सेवाओं के बदले में चिकित्सा लाभों जैसे कि अल्पावधि कर्मचारी लाभों की अनगिनत मात्रा, भुगतान की जाने वाली अवधि के दौरान मान्यता प्राप्त होती है, जब कर्मचारी सेवा प्रदान करता है।

5.2 दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ:

5.2.1 बैंक एक भविष्य निधि योजना संचालित करता है। सभी योग्य कर्मचारी बैंक की भविष्य निधि योजना के तहत लाभ प्राप्त करने के हकदार हैं। बैंक एक निर्धारित दर पर मासिक योगदान देता है (वर्तमान में कर्मचारी के मूल वेतन के साथ 10% योग्य भत्ता)।

5.2.2 ये योगदान इस उद्देश्य के लिए स्थापित ट्रस्ट को भेज दिए जाते हैं और लाभ और हानि खाते से शुल्क लिया जाता है। बैंक इस तरह के वार्षिक योगदान को वर्ष में एक व्यय के रूप में मान्यता देता है, जिसमें यह संबंधित है। शॉर्टफॉल, यदि कोई है, तो वास्तविक मूल्यांकन के आधार पर प्रदान किया जाता है।

5.2.3 बैंक ग्रैच्युइटी स्कीम संचालित करता है जो लाभ योजनाओं को परिभाषित करता है और सभी योग्य कर्मचारियों को ग्रैच्युटी प्रदान करता है। यह लाभ सेवानिवृत्त कर्मचारियों को सेवानिवृत्ति पर, या रोजगार में, या रोजगार समाप्त होने पर मृत्यु पर, 15 दिनों के बराबर राशि के लिए सेवा के प्रत्येक पूर्ण वर्ष के लिए देय मूल वेतन के रूप में, अधिकतम के अधीन है रुपये की राशि 10 लाख सेवा के पांच साल के पूरा होने पर वेस्टिंग होता है। बैंक सालाना किए गए एक स्वतंत्र बाह्य वास्तविक मूल्यांकन के आधार पर ट्रस्टी द्वारा प्रशासित एक फंड में आवधिक योगदान देता है।

5.2.4 अवकाश के लिए प्रावधान आकलन आधार पर गणना की जाती है। 'पे-ए-यू-गो' विधि पर भुगतान किया गया है।

6. कराधान:

6.1 आयकर व्यय आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार निर्धारित किया जाता है और लेखा मानक 22 के अनुसार - "आय पर करों के लिए लेखांकन"

6.2 आईसीएआई के लेखा मानक 22 के अनुसार खातों की पुस्तकों में परिभाषित कर संपत्ति / उत्तरदायित्व पहचाना नहीं गया है

7. प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्तियां:

7.1 भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी एएस 2 9, "प्रावधान, आकस्मिक देयताएं और आकस्मिक संपत्ति" के अनुरूप, बैंक केवल प्रावधानों को पहचानता है जब पिछले घटना के परिणामस्वरूप वर्तमान दायित्व होता है, और परिणामस्वरूप आर्थिक लाभों को जोड़ने वाले संसाधनों के संभावित बहिर्वाह को दायित्व को सुलझाने की आवश्यकता होगी, और जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान बनाया जा सकता है।

7.2 के लिए कोई प्रावधान मान्यता प्राप्त नहीं है:

i) पिछले घटनाओं से उत्पन्न होने वाली किसी भी संभावित दायित्व और जिसके अस्तित्व की पुष्टि केवल एक या अधिक अनिश्चित भविष्य की घटनाओं की घटना या गैर-घटना द्वारा की जाएगी, पूरी तरह से बैंक के नियंत्रण में नहीं; या

ii) किसी भी मौजूदा दायित्व जो पिछले घटनाओं से उत्पन्न होता है लेकिन मान्यता प्राप्त नहीं है क्योंकि:

a) यह संभव नहीं है कि आर्थिक लाभों को जोड़ने वाले संसाधनों का बहिर्वाह दायित्व को सुलझाने के लिए आवश्यक होगा; या

b) दायित्व की राशि का एक विश्वसनीय अनुमान नहीं बनाया जा सकता है। इस तरह के दायित्वों को आकस्मिक देयताओं के रूप में दर्ज किया जाता है। इन्हें नियमित अंतराल पर मूल्यांकन किया जाता है और केवल उस दायित्व का वह हिस्सा जिसके लिए आर्थिक लाभों को जोड़ने वाले संसाधनों का बहिर्वाह संभव है, अत्यधिक दुर्लभ परिस्थितियों को छोड़कर, जहां कोई विश्वसनीय अनुमान नहीं बनाया जा सकता है।

7.3 आकस्मिक संपत्ति वित्तीय विवरणों में मान्यता प्राप्त नहीं है।

8. शुद्ध लाभ:

अनुवर्ती लेखांकन के बाद शुद्ध लाभ प्राप्त हुआ है:

i) संभावित ऋण के लिए प्रावधान खो देता है

ii) मानक प्रगति पर प्रावधान

iii) आयकर के लिए प्रावधान

iv) ब्याज कर के लिए प्रावधान

v) कर्मचारियों के लाभ के लिए प्रावधान

vi) निर्माण के लिए प्रावधान

vii) अन्य सामान्य और आवश्यक प्रावधान।

अनुसूची - 19
खातों पर नोट्स

1. सुलह:

a) अंतरण शाखाओं से संबंधित खातों का संतुलन, हेड ऑफिस और शाखाओं के बीच लेनदेन के समायोजन को 31.03.2018 को समेट लिया गया है।

b) बैंकों के अंतर-बैंक उधार लेने और / या बैंक को दिए गए ब्याज और आय को भी 31.03.2018 तक सुलझा लिया गया है।

c) प्रायोजक बैंक के साथ इंटर-शाखा जमा और जमा और उधार के शेष राशि 31.03.2018 तक सुलझा दी गई है।

2. जमा की एकाग्रता:

i) बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा	:	172.65 करोड़
ii) कुल जमा का प्रतिशत	:	8.02%

3. अग्रिमों का एकाग्रता:

i) बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	:	23.68 करोड़
ii) कुल अग्रिमों का प्रतिशत	:	2.17%

iii) आरबीआई के निर्धारित प्रूडेंशियल मानदंडों के अनुसार अग्रिमों की गणना की जाती है।

iv) प्रावधान की आवश्यकता के लिए, 8.3.2010 को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के मुताबिक खराब और संदिग्ध ऋण के प्रावधान को सख्ती से किया गया है।

v) रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया के निर्देशों के अनुसार ऋण करने में 0.25% से 1.00% की सीमा तक प्रावधान किया गया है।

vi) अग्रिम के वर्गीकरण के लिए सिस्टम जनरेटेड एनपीए का सख्ती से पालन किया गया है।

4. एक्सपोजर का एकाग्रता:

a) बीस सबसे बड़े उधारकर्ता / ग्राहकों का कुल एक्सपोजर:	196.33 करोड़
b) कुल एक्सपोजर का प्रतिशत	6.05%

c) निवेश करने की नीति के अनुसार, बैंक ने कुल निवेश किया था। प्रायोजक बैंक के साथ सरकारी प्रतिभूतियों, म्यूचुअल फंड और सावधि जमा में 1142.71 करोड़। ये निवेश केवल आरबीआई / नाबार्ड द्वारा अनुमोदित निर्दिष्ट प्रतिभूतियों पर किए जाते हैं।

d) सभी निवेश लागत पर मूल्यवान हैं।

e) निवेश पर प्रीमियम के अमूर्तकरण के लिए प्रावधान किया गया है।

5. NPA की एकाग्रता:

- i) शीर्ष चार एनपीए खातों के लिए कुल एक्सपोजर : 2.84 करोड़
 ii) क्षेत्रवार एनपीए

(रुपये करोड़ रुपये में राशि)

वर्तमान साल				पिछले वर्ष			
क्र	क्षेत्र	कुल अग्रिम	सकल एनपीए	% कुल	कुल अग्रिम	सकल एनपीए	% कुल
	प्राथमिकता						
1	एंगल और सहयोगी	197.35	23.20	2.13	123.55	22.59	2.37
2	इंडस्ट्रीज	63.49	5.07	0.47	61.51	5.75	0.60
3	सेवाएं	220.23	22.10	2.03	168.48	14.77	1.55
4	व्यक्तिगत ऋण	393.7	97.76	0.71	394.8	97.70	0.81
	उप-कुल (A)	874.86	58.13	5.33	748.43	50.81	5.32
	प्राथमिकता						
1	एंगल और संबद्ध	0	0	0	0	0	0
2	इंडस्ट्रीज	0	0	0	0	0	0
3	सेवाएं	33.78	0.14	0.01	11.25	0.07	0.01
4	व्यक्तिगत ऋण	180.69	6.42	0.59	194.75	6.12	0.64
	उप-कुल (B)	214.47	6.56	0.60	206.00	6.19	0.56
	कुल (A&B)	1089.33	64.69	5.94	954.43	57.00	5.97

iii) NPA का आंदोलन: (रुपये करोड़ रुपये)

सकल NPA एक वर्ष के पहले अप्रैल (उद्घाटन संतुलन) के रूप में	57.00
र्ष के दौरान जोड़ (ताजा NPA)	29.65
उप-कुल (ए)	86.66

कम:

(i) उन्नयन	7.68
(ii) पुनर्प्राप्तियां (अद्यतन खातों से पुनर्प्राप्ति को छोड़कर)	13.29
(iii) लिखना बंद	0.99
उप-कुल (बी)	21.96

अगले वर्ष 31 मार्च (सकल शेष राशि) के रूप में सकल एनपीए (a-b) 64.69

6. लाभ और हानि खाता:

a) धनराशि के केंद्रीकरण की सुविधा के लिए स्थानांतरण मूल्य तंत्र (टीपीएम) मॉडल का पालन किया गया है।

b) शाखाओं द्वारा प्रधान कार्यालय से उधार ली गई धनराशि पर अर्जित ब्याज और शाखाओं द्वारा हेड ऑफिस को दिए गए धन पर ब्याज को वर्ष के दौरान अर्जित वास्तविक ब्याज पर पहुंचने के लिए हटा दिया गया है।

c) मुनाफा प्रवाह के लिए मुख्य कार्यालय और शाखाओं के बीच प्रोत्साहन और जुर्माना लगाया गया जो वास्तविक लाभ और हानि पर पहुंचने के लिए बंद हो गया है।

7. समेकन:

a) गैर-लेखापरीक्षित शाखाओं के मामले में अग्रिम वर्गीकरण समेत डेटा / मुख्य कार्यालय पर उपलब्ध जानकारी के आधार पर डेटा अपनाया गया है।

b) लेखापरीक्षित शाखाओं के संबंध में LFAR तैयार किया गया है और, मुख्य कार्यालय के साथ समेकन भी तैयार किया गया है।

8. अतिरिक्त जानकारी:

a) व्यापार अनुपात: (करोड़ रूपए में)

i) पूंजी पर्याप्तता अनुपात	11.55
ii) सरकार का प्रतिशत। शेयरधारिता	50.00
iii) सकल एनपीए का प्रतिशत	5.94
iv) नेट एनपीए का प्रतिशत	3.94
v) कुल एनपीए प्रावधान	2.18
vi) अन्य प्रावधान (निर्दिष्ट करें)	28.74
vii) आईएनसी में आयोजित राशि	3.09
viii) कुल व्यापार	3242.44
ix) प्रति शाखा व्यापार	38.15
x) प्रति कर्मचारी व्यवसाय	9.01
xi) प्रति कर्मचारी लाभ	0.09
xii) प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ (कर के बाद)	0.06

b) वित्तीय अनुपात:

a) औसत काम करने वाले धन (हजारों में AAMT) 2062912 9

b) अनुपात

i) वित्तीय वापसी	7.95
ii) वित्तीय लागत	4.48
iii) वित्तीय मार्जिन	3.47
iv) ऑपरेटिंग लागत	2.04
v) विविध आय	0.46
vi) ऑपरेटिंग लाभ [(iii + v) - iv]	1.89
vii) जोखिम लागत	0.70
viii) नेट हाशिया (vi - vii)	1.19

9. जमा की परिपक्वता पैटर्न:

(रकम हजार)

i)	1 से 14 दिन	1217244
ii)	15 से 28 दिन	986592
iv)	2 9 दिनों तक 3 महीने तक	3504410
v)	3 महीने से 6 महीने	3194602
vi)	6 महीने से 1 वर्ष	4858616
vii)	1 साल तक 3 साल	5968123
viii)	3 साल से अधिक 5 साल तक	1321317
ix)	5 साल से अधिक	428554
	कुल	21479458
10.	ऋण और अग्रिम की परिपक्वता पैटर्न:	
i)	1 से 14 दिन	1336431
ii)	15 से 28 दिन	1128104
iii)	2 9 5 9 3 महीने तक	29437
iv)	3 महीने से 6 महीने	995103
v)	6 महीने से 1 वर्ष	737166
vi)	1 साल तक 3 साल	1430608
vii)	3 साल से अधिक 5 साल तक	884587
viii)	5 साल से अधिक	4185901
	कुल	10893337
11.	निवेश की परिपक्वता पैटर्न	
i)	1 से 14 दिन	48600
ii)	15 से 28 दिन	3790071
iii)	2 9 दिन तक तक	394061212
iv)	3 महीने से 6 महीने	194290
v)	6 महीने से 1 वर्ष	118800
vi)	1 साल तक 3 साल	987421
vii)	3 साल से अधिक 5 साल तक	989034
viii)	5 साल से अधिक	1239272
	कुल	11427100
12.	अप्रत्याशित बैंक गारंटी रु। 1,04,76,487.27 बैंक द्वारा TDR पर पूरी तरह से सुरक्षित है और आकस्मिक दायित्व के रूप में मान्यता प्राप्त नहीं है	
13.	फर्जी बैंक गारंटी के लिए पार्टी द्वारा दिल्ली उच्च न्यायालय में वर्ष 2009 में बैंक के खिलाफ दायर मामले के लिए विरोध बिल खाते में 1,18,37,396 / - रुपये शामिल हैं। मामले का निर्णय अभी भी अदालत में लंबित है। हालांकि, बैंक ने पुस्तक में उद्देश्य के लिए पहले ही 100% प्रावधान रखा है।	
14.	जहां भी आवश्यक हो, पिछले वर्ष के आंकड़े फिर से समूहित या पुनः समूहित किए गए हैं।	