



POSITION AS ON 31.03.2020

Total Business Rs. 22716.08 Crore

**Total Deposit
Rs.16406.47 Crore**

**Total Advance (Gross)
Rs.6309.61 Crore**

Credit Deposit Ratio 38.46%

**Per Branch Business
Rs.38.70 Crore**

**Per Employee Business
Rs.9.51 Crore**



BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK

(A Joint Enterprise of Govt. of India, Govt. of West Bengal and United Bank of India)

HEAD OFFICE: BMC HOUSE, CHUAPUR, NH-34
PO- CHALTIA, DIST- MURSHIDABAD 742 101 (W.B)

BOARD OF DIRECTORS

1. Chairman



Sri Joseph L. Tobias

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

2. Nominee of Govt. of India

Vacant

3. Nominee of Reserve Bank of India



Sri Parameswar Saren

Asst General Manager
Financial Inclusion & Development Department
Reserve Bank of India,
15 N.S Road, Kolkata-700001
(Nominated under Sec.9 (1) (b) of the
RRB Act, 1976)

4. Nominee of National Bank



Sri Kamalesh Kumar

Deputy General Manager
National Bank for Agriculture & Rural Development,
West Bengal Regional Office
'NABARD BHAWAN'
DP Block-2, Sector-V, Salt Lake
Kolkata - 700091
(Nominated under Sec.9 (1) (c) of the
RRB Act, 1976)

5. Nominees of Sponsor Bank



i) **Sri Prabir Kumar Tah**

Zonal Manager
Punjab National Bank
Zonal Office
Durgapur
(Nominated under Sec.9 (1) (d) of the
RRB Act, 1976)



ii) **Dr Prasanna Kumar Bal**

Dy. General Manager (Premises)
Punjab National Bank
Premises Department, United Tower
11 Hemanta Basu Sarani, Kolkata 700 001
(Nominated under Sec.9 (1) (d) of the
RRB Act, 1976)

6. Nominees of Govt. of West Bengal

i) **Vacant**



BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK

(A Joint Enterprise of Govt. of India, Govt. of West Bengal and United Bank of India)

HEAD OFFICE: BMC HOUSE, CHUAPUR, NH-34

PO- CHALTIA, DIST- MURSHIDABAD 742 101 (W.B)

**14th ANNUAL REPORT OF THE
BOARD OF DIRECTORS
2019-20**

**(For the period from 01.04.2019
to 31.03.2020)**

The Board of Directors of Bangiya Gramin Vikash Bank have the pleasure to present herewith, in terms of provisions made under Section 20 of the Regional Rural Bank Act 1976, the 14th Annual Report of the Bank along with the Audited Balance Sheet as on 31.03.2020, Profit & Loss Account for the accounting period from 01st April, 2019 to 31st March, 2020, and Auditor's Report thereon.

A brief review of the performance of the bank in various functional areas is presented below.

BRIEF INTRODUCTION

Bangiya Gramin Vikash Bank was set up on 21st February, 2007 by amalgamation of the five RRBs sponsored by United Bank of India in the State of West Bengal viz. Gour Gramin Bank (GGB), Mallabhum Gramin Bank (MGB), Sagar Gramin Bank (SGB), Nadia Gramin Bank (NGB), and Murshidabad Gramin Bank (MuGB) under the provision of section 23(A) of RRB Act, 1976, having its Head Office at Berhampore, District Murshidabad, West Bengal. The operational area of Bangiya Gramin Vikash Bank was kept unchanged as was covered by the constituent RRBs.

The prime objective of the Bank remains undiluted, to act as a catalyst to develop rural economy through credit dispensation to productive activities to agrarian populace. With the higher exposure limit, Bank is now enabled to cater to the need of emerging enterprises mainly in the field of agriculture and MSME. In the process, our focus continues to be on JLG, SHG and KCC in Agriculture Sector and enterprises under MSME Sector particularly those under MUDRA.

1. ECONOMIC BACKDROP AND BANKING ENVIRONMENT

GLOBAL ECONOMIC SCENARIO: Global growth moderated to 2.9% in 2019 vis-à-vis 3.6% in 2018. At regional level, the growth was dragged down primarily by slowdown in India, Russia and Mexico with overall emerging economies growing by 3.7%. China's gross domestic product grew 6.1% in 2019, the country's slowest rate of economic growth since 1990, due to prolonged trade war with US and broader economic slowdown. India, too, saw a loss in growth momentum, with investment activity falling and slow industrial growth.



The outbreak of Covid-19 has dampened the global growth outlook with IMF projecting real GDP growth of -3.0% in 2020. However, the uncertainty around the growth numbers is unprecedented and we could see changes in either positive or negative direction, depending on the actions taken by various Governments.

INDIA'S ECONOMIC SCENARIO: Even before the outbreak of COVID-19, India's growth rate was expected to moderate in FY2020 as the Indian economy was grappling with both local and global demand slow-down and sector specific issues. As per the provisional estimates, the overall GDP growth came in at 4.2% in FY2020 vis-a-vis 6.1% in FY2019.

In the industrial sector, the GVA growth decelerated to 0.9% in FY2020 from 4.9% a year ago. It was the deceleration in the manufacturing sector that deepened this slowdown, due to weak domestic and external demand. The mining sector growth picked up, but electricity generation and construction activity weakened.

Services sector GVA also moderated from 7.7% in FY2019 to 5.5% in FY2020, with travel, tourism and communication services growth coming down significantly and Financial, Insurance, real estate & professional Services growth also showing fatigue. Government expenditure, however, showed marginal growth.

Only in agriculture and allied activities growth accelerated in FY2020 to 4.0% from 2.4% in FY2019. The third advance estimates of crop production for 2019-20 placed Kharif and Rabi food-grain production higher by 1.7% and 5.6%, respectively.

The contraction in merchandise exports and imports during FY2020 is an indication of prolonged slowdown in world trade as well as in global demand. India's merchandise exports (Y-o-Y) contracted by 4.8% in FY2020 vis-à-vis growth of 8.75% in FY2019 while Imports shrank by 9.1% in FY2020 compared to 10.42% growth in FY2019. However, the larger decline in imports supported the external outlook and the Current Account Deficit narrowed to 1.0 % of GDP in April-December of FY2020 from 2.6 % in April-December of FY2019.

On the price side, the favourable conditions generated by below target inflation numbers till the first half of FY2020 were dispelled as vegetable prices rose in the later half and an unusually prolonged south-west monsoon and unseasonal rains ravaged the later part of the Kharif harvest and produced an unprecedented rise in prices of onions. Fuel prices too moved out of five months of deflation into positive territory in Dec'19 and increased sharply thereafter. These factors pushed the CPI inflation to a higher trajectory and the average CPI inflation for FY2020 stood at 4.77% compared to 3.43% in FY2019.

The outlook for growth for FY2021 was looking up prior to the outbreak of COVID-19 owing to (i) the bumper Rabi harvest and higher foodprices during 2019-20 providing conducive conditions for the strengthening of rural demand, (ii) improvement in the transmission of past reductions in the policy rate to bank lending rates, with favourable implications for both consumption and investment demand, and (iii) reduction in the GST rates, corporate tax rate cuts in Sep'19 and measures to boost rural and infrastructure spending directed at boosting domestic demand more generally. Preliminary forecasts indicating an 'above normal' monsoon this year due to La Nina conditions, also supported the growth outlook.

However, the COVID-19 pandemic has drastically altered this outlook. The global economy is expected to slump into recession in 2020. The sharp reduction in international crude oil prices, if sustained, could improve the country's terms of trade, but the gain from this channel is not expected to offset the drag from the shutdown and loss of external demand.

The trajectory of inflation in the near-term is likely to be conditioned by the pace of reversal of the spike in vegetables prices, the dispersion of inflationary pressures across other food prices, the incidence of one-



off cost-push effects on various elements of core inflation and especially, the evolution of the COVID-19 outbreak.

BANKING ENVIRONMENT: During the year, the aggregate deposits growth has remained in the range of 9% to 11%, before ending at 7.9% in FY20. The low growth is aided by last year's high base and COVID crisis. The credit off-take during 2019-20 was also muted with credit growth at 6.1% being less than half the growth of 13.3% in 2018-19, due to low momentum and unfavourable base effects. The seasonal decline in Q3 credit growth in 2019-20 was more pronounced than a year ago, while the off-take during Q4:2019-20 has been subdued as compared with the corresponding quarters of previous two years. The slowdown in credit growth was spread across all bank groups, especially private sector banks. Credit growth of public sector and foreign banks remained modest, even as there has been some uptick in credit by public sector banks in Q4. With credit off-take remaining muted and non-SLR investments declining, banks augmented their SLR portfolios. Banks held excess SLR of around 7.5% of net demand and time liabilities (NDTL) in FY2020 as compared with 6.3% of NDTL in FY2019.

While, the sector-wise credit data for March 2020, indicates that the incremental credit has increased only in Agri. & Allied sectors and all other sectors have shown a deceleration. Credit to Industry declined to 1.4% in FY2020 (6.9% in FY2019), services by 8.5% (17.8% in FY2019). While, personal loans declined marginally to 15.7% in FY2020 from 16.4% in FY2019, credit to MSE and NBFC has increased substantially, due to the enhanced support by Banks in the form of increase in working capital limits.

OUTLOOK: The last financial year was a mixed bag from the point of view of the Banks. The first half of the financial year saw good progress in resolution of the stress assets. The general budget was supportive of growth. However, in the backdrop of slowdown in private consumption, financial instability in Indian private banking and delays in resolution of NPAs in NBFC, the third quarter saw shift in the outlook.

With start of the fourth quarter, the outbreak of the COVID-19 in mainland China and its subsequent spread across globe, the outlook of global growth has markedly changed. The RBI preponed its scheduled monetary policy due in April to March and refrained from giving any growth forecast. RBI further instituted measure to ensure supply of liquidity to different sectors of the economy.

The impact of COVID-19 outbreak on economy and financial markets has been dramatic and severe. The commodities price deflated sharply with oil dropping over 70%. Equity markets also corrected sharply across emerging markets, including in India. Although forecast on GDP India's GDP growth differ widely, with deep negative to just positive growth in FY2021, demand inoperability due to lockdown measure has led to considerable loss of income in the poor sections of the society.

In this context, the future outlook for Bank's business needs a careful revision. The loss in output due to demand inoperability in sectors such as transport has cascading impact on other sectors. The elongation of the working capital cycle due to delay in realisation of sales have increased demand for working capital loans and the possibility of slippages. Loss in income may adversely impact the Bank's deposit mobilisation strategy in future.

In a nutshell, the outlook on Bank's business and the economy will be conditional on time frame by which the virus is completely eliminated, and normalcy restored. The recently released fiscal stimulus package, its priorities and funding strategy will decide how banks will respond in the post-COVID scenario. Bank will also have to revisit its risk management framework, its internal models of risk assessment and capital planning and business procedures to better adapt to new operating environment.



2. BRANCH NETWORK

Bangiya Gramin Vikash Bank continues to be the largest Regional Rural Bank in the state of West Bengal with a branch network of 587 covering 12 out of 23 districts of the state. The district-wise break up of branches as on 31.03.2020 is as follows:

DISTRICTS	No. of Branches	Rural	Semi-Urban	Urban	Metropolitan
Malda	60	53	6	1	0
Uttar Dinajpur	37	33	2	2	0
Dakshin Dinajpur	29	26	2	1	0
Murshidabad	74	46	26	2	0
Nadia	67	48	16	3	0
24 Paraganas (North)	61	51	4	6	0
24 Paraganas(South)	73	64	7	2	0
Bankura	70	66	2	2	0
Purulia	30	28	1	1	0
Purba Medinipur	49	45	2	2	0
Paschim Medinipur	31	30	0	1	0
Jhargram	6	6	0	0	0
TOTAL	587	496	68	23	0

3. SHARE CAPITAL

The detailed break up of Share Capital Account of the Bank as on 31.03.2020 is given below:

(Amount in Rs. lakh)

Share Holders	Issued/Called up	Paid up	Share Capital Deposit	Total Share Capital
Government of India	32190	32190	11136	43326
Government of West Bengal	9657	9657	0	9657
United Bank of India	22533	22533	7795	30328
TOTAL	64380	64380	18931	83311

In terms of the letter bearing F. No 3/82010-RRB (Vol.V) dated 25.11.2019 issued by the Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India, the Bank during the period under report has received further recapitalization support amounting to Rs 111.36 crore and Rs 77.95 crore as the shares of Government of India and the Sponsor Bank respectively. Receipt of the matching share of the Government of West Bengal for Rs 33.41 crore is awaited. The recapitalization support so received stands parked under "Share Capital Deposits Account"

4. DEPOSIT

Bank has recorded a growth of 6.05% in total deposit against 7.13% recorded during the corresponding period last year. Share of low cost deposit has gone up slightly from 55.89% as on 31.03.2019 to as on 57.85% 31.03.2020.

The movement in deposit of the Bank during last three years is furnished below:

(Amount in Rs. Lakh)



Particulars	31.03.2018	Growth %	31.03.2019	Growth %	31.03.2020	Growth %
Current Deposit	32438 (2.25)	-3.82	36370 (2.35)	12.12	47357 (2.89)	30.21
Savings Deposit	760723 (52.68)	8.27	828419 (53.54)	8.90	901754 (54.96)	8.85
Term Deposit	650871 (45.07)	7.25	682253 (44.10)	4.82	691536 (42.15)	1.36
Total Deposit	1444032	7.51	1547042	7.13	1640647	6.05

5. BORROWING

The particulars of refinance availed by the Bank in different years are tabled hereunder.

(Amount in Rs. Lakh)

Year	Amount Drawn	Amount Repaid	Amount Otg.	Average Borrowing	Interest paid	Cost of borrowing
2017-18	3595	16454	9763	23660	1202	7.16
2018-19	0	6458	3305	7292	969	7.21
2019-20	0	2305	1000	2151	100	4.65

An amount of Rs.100 lakh has been paid as interest on borrowing from NABARD. The average cost of borrowing to NABARD works out to be 4.65% p.a during the year under report against 7.21% p.a during the previous year. During the year 2019-20 the Bank repaid an amount of Rs.2305 lakh to NABARD towards principal.

Subscription by United Bank of India towards Unsecured Subordinated Non-convertible Perpetual Debt Instrument eligible for inclusion in tier II, floated by the Bank, stands at Rs.4938.00 lakh as on 31st March 2020. The Perpetual Bond has been included under the head "Borrowing."

6. CASH AND BALANCES WITH BANKS

The position of Cash-in-hand and balance with Banks stood as follows:

(Amount in Rs. Lakh)

Particulars	2017-18	2018-19	2019-20
Cash at the year end	9053	8992	14322
Average Cash-in-hand	9824	9847	11782
Average Cash as % to average deposit	0.72	0.69	0.76

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

(Amount in Rs.Lakh)

Particulars	As on 31.03.2018	As on 31.03.2019	As on 31.03.2020
C.A. Balance with			
Reserve Bank of India	56230	65715	48881
UBI & Other Banks	25350	16847	32084
TOTAL	81580	82562	80965

7 INVESTMENTS

The outstanding balance of investment as on 31.03.2020 stood at Rs.996101 lakh in various Govt. Securities, approved Securities, Shares, Debentures, Bonds and Banks' Term Deposit etc. The breakup of the SLR and Non-SLR investment along with comparative position of the previous year is furnished here-in-below.

(Amount in Rs. lakh)



INVESTMENT	Outstanding Investment as on 31.03.2018	Outstanding Investment as on 31.03.2019	Outstanding Investment as on 31.03.2020
SLR	558989	649438	679283
Non-SLR	304301	280166	316818
TOTAL	863290	929604	996101

8. LOANS AND ADVANCES OUTSTANDING

The growth of advance of the Bank is furnished in the following table:-

(Amt. in Rs. lakh)

Particulars	31.03.2018 (Gross)	31.03.2019 (Gross)	31.03.2020 (Gross)
Total Advance	601115	631576	630961
Growth	4.74	5.07	-0.10

From the above it can be observed that the total portfolio of the Bank under Loans and Advances has increased from Rs.631576 lakh as on 31.03.2019 to Rs. 630961 Lakh as on 31.03.2020 registering a decline of 0.10% on Year-on-Year basis compared to 5.07% growth witnessed during the previous year.

(Amt. in Lakh)

Item	From 01.04.2017 to 31.03.2018	From 01.04.2018 to 31.03.2019	From 01.04.2019 to 31.03.2020
Average Loans and Advances	549822	553921	587829
Income from Loans and advances	48339	50241	50524
Yield on Advances	8.79	9.07	8.60

8.1 SECTORAL BREAK UP OF OUTSTANDING ADVANCE

The category-wise break up of loans & advances (Gross) outstanding as on 31.03.2020 as compared to the corresponding figure on 31.3.2019 & 31.03.2018 is furnished below.

(Amount in Rs. Lakh)

Category of Advance	Gross Advance outstanding as on 31.03.2018		Gross Advance outstanding as on 31.03.2019		Gross Advance outstanding as on 31.03.2020	
	Amount	% to Total	Amount	% to Total	Amount	% to Total
PRIORITY SECTOR						
Argil. & Allied Activities	260560	43.34	314655	49.82	339003	53.73
MSME	212103	35.28	193456	30.63	170474	27.02
Other Priority Sector	58540	9.75	51174	8.10	44458	7.05
Total Priority Sector	531203	88.37	559285	88.55	553935	87.79
Non-Priority Sector	69912	11.63	72291	11.45	77026	12.21
Total Advances	601115	100	631576	100	630961	100
Of which						
Loans to SC/ST	97820	16.27	107999	17.10	82746	13.07
Loans to SF/MF/AL	202267	33.64	216188	34.23	252018	39.80
Loans to Minorities	125408	20.86	132631	21.00	142219	22.54



As against a minimum requirement of 75% of total advance under priority sector in case of RRB, the percentage of Priority sector advances to total advances (Gross) stood at 87.79 % as on 31.03.2020. In order to augment non fund income Bank has entered into back to back IBPC arrangement with United Bank by floating of Inter Bank Participation Certificate (IBPC) for Rs.781.00 crore against underlying assets representing our priority sector advances which has been subscribed to by United Bank of India, our Sponsor Bank. Similarly the Bank participated in IBPC for Rs.781.00 crore floated by United Bank of India, against underlying assets representing their non- priority sector advances. After considering the IBPC component, the sector wise distribution on Bank's advance portfolio is provided in the table below. The Priority Sector Advance as on 31.03.2020, after IBPC transactions, stands at 75.34 % of the Total Advance as on 31.03.2019.

(Amount in Rs. Lakh)

Category of Advance	Gross outstanding 31.03.2018		Advance as on		Gross outstanding 31.03.2019		Advance as on		Gross outstanding 31.03.2020		Advance as on	
	Amount	% to Total	Amount	% to Total	Amount	% to Total	Amount	% to Total	Amount	% to Total	Amount	% to Total
PRIORITY SECTOR												
Argil. & Allied Activities	210360	34.99	260655	41.27	260903	41.35						
MSME	171503	28.53	156256	24.74	170474	27.02						
Other Priority Sector	58540	9.74	51174	8.10	44458	7.05						
Total Priority Sector	440403	73.26	468085	74.11	475835	75.41						
Non-Priority Sector	160712	26.74	163491	25.89	155126	24.59						
Total Advances	601115	100	631576	100	630961	100						

8.2 DISBURSEMENT

During the year under report Bank has made fresh disbursement of Advance for Rs.440101 lakh against that of Rs.410065 lakh during the corresponding previous year.

Table showing Sector-wise Disbursement

Rs. in Lakh

Category	During the year ending 31.03.2018	During the year ending 31.03.2019	During the year ending 31.03.2020
Agril. & Allied Activities	178891	290932	335125
MSME	84141	28365	17897
Other Priority Sector	11744	4796	3825
Total Priority Sector	274776	324093	356847
Non-Priority Sector	24228	85972	83254
Total Fresh Disbursement	299004	410065	440101
Of which			
loans to SC/ST	27268	36397	28921
loans to SF/MF/AL	147287	200995	321902
loans to Minorities	38751	51035	70337



8.3 ASSET QUALITY

a) Asset Classification:

In compliance to the RBI guidelines, the Bank has classified its Loans and Advances portfolio as per IRAC norms and necessary provisions have been made. The position as on 31.03.2020 along with corresponding figures as on 31.3.2019 and 31.3.2018 is furnished below.

(Rs. in lakh)

Asset Classification	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
Standard	486178	494442	494245
Sub-Standard	51302	47389	22476
Doubtful	63502	89379	113977
Loss Assets	133	366	263
Total NPA	114937	137134	136716
Total Advance	601115	631576	630961

The movement of Asset Classification is given below:

(Rs. in lakh)

Particulars	2017-18	2018-19	2019-20
NPA at the beginning of the year	93040	114937	137134
Addition to NPA during the year	71388	89130	32098
Recovery/Reduction of NPA	49491	66933	32516
NPA at the end of the year	114937	137134	136716
Gross NPA as % to Gross advances	19.12	21.71	21.67
Provision against NPA	33227	49588	61499
Net NPA	81700	87545	75217
Net NPA as % of net advances	14.39	15.04	13.21

Non-Performing Assets have decreased from Rs.137134 lakh as on 31.03.2019 to Rs.136716 lakh as on 31.03.2020, with reduction effected to the tune of Rs.32516 lakh during the period under review and due to fresh slippage to the tune of Rs.32098 lakh.

b) **Provisioning**

(Rs. in lakh)

Segments	Position as on 31.03.2018	Position as on 31.03.2019	Position as on 31.03.2020
Standard	1384	1384	2067
Sub-Standard	5482	5353	2323
Doubtful	27612	43869	58913
Loss Asset	133	366	263
TOTAL	33227	50972	63566



During the year under report, the level of NPA has gone down from Rs.137134 lakh as on 31.03.2019 to Rs.136716 lakh as on 31.03.2020. The provision requirement of the Bank on its Bad & Doubtful Debts stands at Rs.61499 lakh as on 31.03.2020 as against Rs.49588 lakh as on 31.03.2019, thus resulting in fresh provision to the extent of Rs 18884 lakh, after taking care of utilization from the provision account by the tune of Rs.6973.00 lakh for writing off of Bad & Doubtful Assets during the year under audit. The provision coverage ratio stands at 44.98 as on 31.03.2020.

NPA Management: Fresh generation of NPA has been assessed at Rs.32098 lakh. Gross NPA as percentage of gross advance has decreased from 21.71% as on 31.03.2019 to 21.67% as on 31.03.2020.

The table showing movement of NPA is furnished below:

(Amount in Rs. Lakh)

Classification of NPA	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
Sub-Standard	51302	47389	22476
Doubtful	63502	89379	113977
Loss Assets	133	366	263
Total NPA	114937	137134	136716
Total Advance	601115	631576	630961
% of Gross NPA	19.12	21.71	21.67

Sectoral distribution of NPA

Sub Sector	Outstanding 31.03.2020	Standard Asset	NPA	NPA (%)
Agril and Allied activities	339003	304086	34917	10.30
SME	170474	78142	92332	54.16
Other Prisec	44458	40937	3521	7.92
Total Priority Sector	553935	423165	130770	23.61
Non Priority Sector	77026	71080	5946	7.72
Total	630961	494245	136716	21.67

c) SARFAESI

During the financial year 2019-20 the performance under SARFAESI act 2002 is furnished below.

	Particulars	No of A/c	Amount
1	No of eligible cases (Cumulative)	27931	1147.66
2	Out of Col.-1, Stock/hypothecation of goods/ movable property)	24877	733.6
3	Out of Col. 1a, Notice issued	24877	733.6
4	Out of col. No.-1, secured by Immovable properties	3063	414.06
5	Out of col.-4, No of cases where notices Issued (Cumulative) U/S 13(2)	2366	346.06
6	A/cs closed/upgraded/ under compromise settlement before taking possession of Assets. (Cumulative)	681	56.59
7	No of cases where 60 days' notice period not over	40	2.71
8	Possession not yet taken after expiry of 60 days from the date of notice **	494	49.66
9	Symbolic Possession taken(Cumulative)	1088	229.26



10a	A/cs closed/upgraded/ under compromise settlement after taking symbolic possession of Assets. (Cumulative)	305	27.44
10b	Pending to apply to DMs for taking physical possession	529	49.93
11	Applied to DMs for Physical possession	254	151.88
11a	A/cs closed/ upgraded after application to DM	44	9.54
11c	Permission received from DMs for physical possession	78	92.27
11d	Permission not yet received from DMs for physical possession	120	48.30
11e	A/cs closed under Compromise settlement after getting DM permission	12	1.77
12	Physical possession taken against 11c	6	33.19
12a	A/cs where sale of Assets effected against 11c	2	12.62

9. PRODUCTIVITY

Per Branch & Per Employee Business & Growth

The comparative study of per Branch & per employee business for last three years is given below:-
(Amount in Rs. lakh)

Particulars	As on 31.03.2018		As on 31.03.2019		As on 31.03.2020	
	Amount	Growth (%)	Amount	Growth (%)	Amount	Growth (%)
Total Business	2045115	6.68%	2178618	6.53	2271608	4.27
CD Ratio	41.62	(-) 2.59	40.82	-1.92	38.46	-5.78
Per Branch Business	3484.07	6.67	3711	6.52	3870	4.28
Per Employee Business	745.30	13.51	837	12.35	951	13.62

10. Financial Inclusion Initiatives:

10.1 FINANCIAL INCLUSION: Achievement of the Bank under FI during the financial year 2019-20

Particulars	Achievement till 31.03.2019 (Audited)	Achievement till 31.03.2020 (Unaudited)	
		No.s	Growth %
Villages Allotted Under FI	7981	7984	0.04
Villages Covered Under FI	5570	5573	0.05
No. of A/C under FI	4436149	4617905	4.1
Amt. Otg. Under FI (INR in Cr.)	547.94	592.52	8.14
New Enrolment for PMSBY	353035	337859	-4.3
New Enrolment for PMJJBY	47080	43637	-7.31
New Enrolment for APY	6880	28427	313.18
No. of ATM	0	0	0
No. of ATM Card Issued	2393865	2839216	18.6
No. of KCC Rupay Card	193331	135096	-30.12



10.2 General Credit Cards/ Swarojgar Credit Card

The Bank has issued 7413 no. of General Credit Cards (GCC) and 3817 no. of Swarojgar Credit Cards (SCC) during the year under report. The cumulative no. of GCC and SCC issued till 31.03.2020 stands at 41351 and 17294 respectively.

10.3 KCC:

To obviate the problems of poor farmers to approach the bank for sanction of crop loans every time to grow crops, for imparting a longer lease of life to the sanction limit and also to minimize hassles of repeated documentations, the Bank has been extending farm credit in the form of Kisan Credit Card, to as many eligible farmers as possible. During the year under report Bank has issued 19882 fresh KCCs.

10.4 SHG:

Empowerment of rural populace particularly the women section of the society, by inculcating the habit of thrift and credit topped the list of agenda of the Bank. This has been made possible through formation of Self Help Groups and creation of peer pressure. The Bank has SB-linked 15307 numbers of fresh SHGs during the year and as on 31.03.2020, the number of SB linked SHGs stands at 154318. During the year under report Bank credit-linked 18349 numbers of SHGs. As on 31.03.2020 the cumulative number of SHGs credit linked stands at 151011.

10.5 Formation of JLGs:

The Bank has been instrumental in forming 489 number of JLG during 2019-200. The cumulative number of JLGs stands at 33069 as on 31st March 2020.

10.6 Achievement under Pradhan Mantri Mudra Yojana (PMMY) upto 31.03.2020.

PROGRESS REPORT ON PRADHAN MANTRI MUDRA YOJANA FOR THE PERIOD FROM 01.04.2019 TO 31.03.2020																	
Sl. No	Category	Categories of MUDRA Loan (Amt. in crore) BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK															
		Shishu (Loans upto Rs.50,000.00)				Kishore (Loans from Rs.50,001.00 upto Rs.5.00 lakh)				Tarun (Loans above Rs.5.00 lakh upto Rs.10.00 lakh)				Total			
		No. of A/Cs	Sanctioned Amt.	Disbursement Amt.	Otg Amt.	No. of A/Cs	Sanctioned Amt.	Disbursement Amt.	Otg Amt.	No. of A/Cs	Sanctioned Amt.	Disbursement Amt.	Otg Amt.	No. of A/Cs	Sanctioned Amt.	Disbursement Amt.	Otg Amt.
1	General	2070	5.30	5.00	4.57	5833	102.73	92.91	79.65	72	5.63	5.34	4.44	7975	113.66	103.25	88.66
2	SC	708	1.09	1.05	0.92	394	6.58	5.93	5.08	5	0.45	0.45	0.39	1107	8.11	7.43	6.39
3	ST	32	0.08	0.08	0.07	17	0.27	0.25	0.20	0	0.00	0.00	0.00	49	0.35	0.33	0.28
4	OBC	45	0.13	0.12	0.11	75	1.23	1.11	1.01	0	0.00	0.00	0.00	120	1.36	1.22	1.12
5	Grand Total	2855	6.60	6.24	5.68	6319	110.81	100.20	85.94	77	6.08	5.79	4.83	9251	123.48	112.23	96.44
	Out of which																
6	Women	1242	2.55	2.37	2.19	1490	26.02	23.12	18.83	9	0.76	0.76	0.73	2741	29.34	26.25	21.75
7	New	2859	6.59	6.15	5.55	6318	110.75	99.42	82.70	77	6.08	5.76	4.55	9254	123.42	111.33	92.80
8	Others,																



	Minority	491	1.36	1.27	1.20	3099	52.14	46.44	37.60	31	2.51	2.36	1.62	3621	56.01	50.07	40.42
	i. MUDRA CARD	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
	ii. OD limits under PMJDY	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
9	NULM	0	0.00	0.00	0.00	67	1.01	0.89	0.69	0	0.00	0.00	0.00	67	1.01	0.89	0.69
10	NRLM	2	0.01	0.01	0.01	2276	35.72	31.22	25.19	0	0.00	0.00	0.00	2278	35.73	31.23	25.20
11	GOVT SPONSORED PROGRAMME	1126	1.44	1.32	1.23	1827	31.84	27.77	21.60	4	0.27	0.22	0.06	2957	33.55	29.31	22.89
12	AMT RCVRED	1.37				33.9				3.18				38.45			
13	NPA	0.18				1.06				0.09				1.33			
14	% of NPA	3.14%				1.23%				-1.93%				1.38%			

11. PROFITABILITY

Comparative position of Bank's Income and expenditure, year wise, is furnished below:

INCOME

(Amt. in Rs. lakh)

Particulars/Period	01.04.2017 To 31.03.2018	01.04.2018 To 31.03.2019	01.04.2019 To 31.03.2020
a) Interest on Loans & Advance	48339	50241	50524
b) Interest on Investment	51372	60429	62275
c) Other Interest	11673	7591	9071
d) Other Income	7912	9185	14654
Total Income	119296	127446	136524

EXPENDITURE

Particulars/Period	01.04.2017 To 31.03.2018	01.04.2018 To 31.03.2019	01.04.2019 To 31.03.2020
a) Interest on Deposit	76631	76195	78624
b) Interest on Borrowings	1694	1227	813
c) Other Interest	0	0	0
c) Establishment Expenditure	27348	47098	24770
d) Other Operating Expenses	8610	9346	10758
e) Provisions excluding Tax	18868	21328	67685
f) Provision for Tax	0	0	0
Total Expenditure	133151	155194	182650

PROFIT/LOSS

Period	01.04.2017 To 31.03.2018	01.04.2018 To 31.03.2019	01.04.2019 To 31.03.2020
Profit (+)/Loss(-) before Tax (PBT)	(-) 13855	(-) 27748	(-) 46126
Profit (+)/Loss(-) after Tax(PAT)	(-) 13855	(-) 27748	(-) 46126

a) Interest on Loans and advances for the year under report has gone up by Rs.283 lakh over that recorded in the corresponding period last year, thus recording a growth of 0.56 % against a decline of 0.10 % in Loans and Advance portfolio during the same.



b) Income on Investment for the year under report has gone up by Rs 9555.45 lakh over that recorded in the corresponding period last year. Income from the investment portfolio has recorded 13.62 % growth whereas the Investment portfolio has grown 7.15 % during the same period. The growth in income from investment indicates efficient portfolio management. However, an amount of Rs 6861.88 lakh has been provided during the year under report towards provision for Non Performing Investments.

c) Out of point (b) above, trading income under treasury segment has increased registering Rs.9882.46 lakh during the F.Y 2019-20 as against Rs.3683.20 lakh recorded during the FY 2018-19.

d) Interest on Deposit incurred during the current financial year has recorded growth of 3.19 %, against increase of 6.05 % in total Deposit.

e) The Bank, during the year under audit, has experienced pressure in the non-interest expenditure front particularly on Provision for pension liability for Rs 32966 lakh, Provisions for bad & doubtful debts to the tune of Rs.18884.04 lakh due to fresh generation and migration of NPAs into categories requiring higher provision as well as provision made for non performing investments to the tune of Rs.5855.83 lakh during the year under report which are observed to be the main contributories to the net loss registered by the Bank during FY 2019-20.

f) The Bank , during the year under audit i.e., FY 2019-20 and previous FY 2018-19 has incurred huge amount of establishment expenditure as compared to the FY 2017-18 due to pension and gratuity load.

11.1 FINANCIAL RATIOS

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

Financial Ratios	2019-20	2018-19
A. Average Working Fund	1644060	1534698
i) Financial Return	7.41	7.71
ii) Financial Cost	4.83	5.05
iii) Financial Margin(I - ii)	2.58	2.66
iv) Operating Cost	2.16	3.68
v) Operating Margin (iii - iv)	0.42	-1.02
vi) Misc. Income	0.89	0.60
vii) Operating Profit (v + vi)	1.31	-0.42
viii) Risk Cost	4.12	1.39
ix) Net Margin (vii - viii)	-2.81	-1.81
Key Ratios		
Cost of Deposit	5.04	5.32
Cost of Borrowings	9.70	5.91
Yield on Advance	8.60	9.07
Yield on Investment	8.36	7.52
Cash Deposit Ratio	0.76	0.69

a) The financial margin has come down from 2.66 as on 31.03.2019 to 2.58 primarily due to reversal of interest on NPA identified during the year under report.

b) Cost of deposit has been observed to have gone down from 5.32% as on 31.03.2019 to 5.04% as on 31.03.2020.

c) Yield on Investment has recorded a growth of 8.36% in the FY 2019-20 as compared to 7.52% recorded in the previous FY 2018-19.



d) Ratio of Risk cost comprising Provision and Contingencies during the year under report has gone up from 1.39 during 2018-19 to 4.12 during 2019-20 primarily due to amortization of pension liability and provision for wage revision.

f) Miscellaneous income, largely comprising trading profit under treasury segment has increased from Rs 9185 lakh during 2018-19 to Rs 14806 lakh during the year under report..

11.2 The Banking having transfer price mechanism in between the Head Office and its branches. The mechanism is furnished hereunder.

A. Interest Subsidy Receivable from Head Office:

Sl. No.	Particulars	Amount of interest paid	Factor	Amount
1	Interest paid to SB A/C		200%	
2	Interest paid to Term Deposit A/C		100%	
3	Average balance in CD A/C plus Average Credit Balance in CD/OD A/C		5%	
4	Recovery in outstanding NPA A/C		5%	
5	Recovery in shadow register of NPA		10%	
	TOTAL (A)	X	X	

B. Interest Subsidy payable to Head Office:

Sl. No.	Particulars	Amount	Factor	Amount
1	Interest earned on Loans & Advances		25% for Rural & Semi Urban Branches 50% for Urban & Metropolitan Branches	
2	Average Cash in Hand		12%	
3	Average Balance in Bank A/C		12%	
	TOTAL (B)	X	X	

12. MANPOWER POSITION

In exercise of the power conferred under section 11(1) of the Regional Rural Bank Act 1976, United Bank of India, the sponsor bank, has appointed the Chairman of the Bank. In addition the bank has three General Managers, in the rank of SMG Scale-V and Scale -VI, from the sponsor bank.

The position of existing manpower of the Bank, other than the deputed officer, as on 31.03.2019 & 31.03.2020 is as under:

Sl. No	Category	As on 31.03.2019	As on 31.03.2020
1	Officer	1572	1492
2	Clerk-cum-Cashier	779	698
3	Sub-Staff	252	198
	TOTAL	2603	2388

Out of which number of SC & ST employees as on 31.03.2020 stands as under.

	Sub-Staff	Clerk	Officer Sc-I	Officer Sc-II	Officer Sc-III	Officer Sc-IV	Total
Total Staff	198	698	1220	174	62	36	2388
SC	42	151	217	26	14	2	452
ST	12	44	77	8	2	0	143

**Recruitment:**

During the year 2019-20 Bank participated in recruitment exercise undertaken by IBPS under CWE-RRB-VIII and recruited 136 Officers Scale-I and 11 Office Assistants (Multipurpose).

Promotion:

Bank also effected inter cadre promotion of 14 officers Scale III to IV, 05 Officers Scale II to Officer Scale III, 25 Officers Scale I to Officer Scale II, 22 Office Assistants to JMG I and 03 Office Attendants to Office Assistant.

13. Information & Technology Initiatives:

In this Financial Year 2019-20, the bank has introduced new Information Security policy as well as new Cyber Security Policy and tried to create awareness regarding various types of security threats among all employees, especially at Branch level. The Bank has also migrated its corporate website (BGVB.IN) as well as our E-mail domain (BGVB.CO.IN) from HTTP protocol to HTTPS protocol with SHA-2 and 2048 bit Encryption so as to provide maximum possible security. The Bank has also implemented Search Engine Optimization (SEO) its our corporate website BGVB.IN so that the Bank can rank better on various search engines and can reach out to common people easily who are looking for information regarding BGVB and various loan products of BGVB. Process to upgrade Finacle version from Finacle 7 to Finacle 10 has been started. The Bank has also modified the GST module in Finacle to suit the new regulatory requirement as per guidelines received from regulatory authorities. In Aadhaar Enabled Payment System (AePS), the Bank has successfully upgraded to AEPS onus 2.5, AEPS OFFUS 2.5 in compliance with the regulatory requirement and as per latest specification laid down by UIDAI and NPCI. In Public Financial Management System (PFMS), previously the Bank used to carry out only account validation and processing payment (Government DBT Payment) but now the Bank has implemented PM KISAN, REAT & corporate DSC module for DBT payment so that bulk payment can be made in a smooth and hassle free manner with minimum transaction declines. In PM KISAN & REAT module, the Bank can process account validation & payment as well. In Scheme Bank Management System (SBMS) the Bank has put in place account validation & transaction reporting for STATE GOVT. agency accounts.

14. HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

In order to improve the skill & productivity of the staff, staff members have been sent to participate in different training programme organized by BIRD, Bolpur, UBI, Staff Training College, Kolkata, CAB, Pune, IIBM, Guwahati and In-house training programme on CBS at Head Office.

The following table will show the comparative position of training imparted to the employees during the last three financial years:

Sl.No	Category	2017-18	2018-19	2019-20
1	Officer	272	168	31
2	Clerk	70	16	0
3	Sub Staff	0	0	0
	TOTAL	342	184	31

**15. INSPECTION AND AUDIT**

The Bank conducts regular Inspection and Audit of branches to ensure adherence to the systems, procedures and norms prescribed by the Bank and also for identifying the irregularities for prompt rectification. Position of Audit and Inspection as on 31.03.2020 is as follows:

Nature of Control	No
Inspection	
No of Branches Inspected	177
Concurrent Audit	
No of Branches Audited	186
System Audit	
No of Branches Audited	11
Surprise Verification of Cash	7044
No of Branches covered	587

16. STATUTORY AUDIT

In terms of Sub-Section 1 and 2 of Section 19 of the RRB Act, 1976, M/s. B.M. Chatrath & Co. LLP, Chartered Accounts, Centre Point, 4th Floor, 21 Hemanta Basu Sarani, Kolkata- 7000001, was appointed as Statutory Central Auditor in addition to 24 nos. of Statutory Branch Auditors for the financial year 2019-20. They have audited 414 numbers of Branches and Head Office as per guidelines of NABARD.

The Board of Directors conveys heartiest thanks to the Auditors.

17. INDUSTRIAL RELATION

The Bank is maintaining cordial relationship with the Officers and Employees and the overall industrial relations in the Bank remained peaceful during the year under audit.

18. BOARD OF DIRECTORS

The Board has been constituted in accordance with Sec 9 of Regional Rural Bank Act 1976 comprising of the Chairman appointed under sub-section (1) of section 11, and the following other members, viz:-- (a) two directors, who are not officers of the Central Government, State Government, Reserve Bank, National Bank, Sponsor Bank or any other bank, nominated by the Central Government; (b) one director, who is an officer of the Reserve Bank, being nominated by that Bank; (c) one director, who is an officer of the National Bank, being nominated by that Bank; (d) two directors, who are officers of the Sponsor Bank, having been nominated by that Bank; and (e) two directors, who are officers of the concerned State Government, being nominated by that Government.

During the year under report, Shri Prabir Kumar Tah, Zonal Manager, Punjab National Bank, Zonal Office, Durgapur has succeeded Sri Mukti Ranjan Ray, General Manager (Prisec), Punjab National Bank, Kolkata as Director.

Sri Parameswar Saren, Asst. General Manager, FIDD, RBI, Kolkata, has succeeded Sri Pronobesh Baruah, Asst. General Manager, Department of Banking Supervision, RBI, Kolkata as Director.

The Board puts on record the invaluable contribution rendered by Shri Mukti Ranjan Ray and Sri Pronobesh Baruah during their tenure as Board Member.



ACKNOWLEDGEMENT

The Board of Directors put on record their gratitude to Government of India, Govt. of West Bengal, Reserve Bank of India, National Bank for Agriculture & Rural Development and United Bank of India for extending their valued guidance and support for proper functioning of the Bank. The Board also expresses their thanks to lakhs of clientele, Well-wishers, Channel partners and also to the District Administrations and Panchayet functionaries for extending their continuous support, cooperation, patronage for overall development of the Bank. The Board of Directors puts on record their appreciation to all categories of Officers and Staff for providing better need-based customer service and showing dedications to uplift the cause of the Bank as well as rural masses.

For and on behalf of
Board of Directors

(JOSEPH LAWRENCE TOBIAS)
CHAIRMAN

Place: Kolkata
Dated: 23.06.2020



Amt in lac

	Parameters	2017-18	2018-19	2019-20
A	KEY PERFORMANCE INDICATORS			
1	NO. OF DISTRICTS COVERED	12	12	12
a)	NO. OF BRANCHES	587	587	587
b)	RURAL	496	496	496
c)	SEMI-URBAN	68	68	68
d)	URBAN	23	23	23
2	METROPOLITAN	0	0	0
3	TOTAL NO. OF EMPLOYEES	2744	2603	2388
4	OF WHICH NO. OF OFFICERS	1579	1572	1492
5	TOTAL DEPOSIT	1444032	1547042	1640647
a)	CURRENT DEPOSIT	32438	36370	47357
b)	SAVINGS DEPOSIT	760723	828419	901754
c)	TERM DEPOSIT	650871	682253	691536
6	BORROWINGS OUTSTANDING	9763	3305	1000
7	GROSS LOANS & ADVANCES OUTSTANDING	601115	631576	630961
i)	GROWTH %	4.74%	5.07%	-0.10%
ii)	AGRI & ALLIED ACTIVITIES	260560	314655	339003
iii)	MICRO & SMALL ENTERPRISE	212103	193456	170474
iv)	OTHER PRIORITY SECTOR	58540	51174	44458
v)	TOTAL PRIORITY SECTOR ADVANCE	531203	559285	553935
vi)	NON-PRIORITY SECTOR	69912	72291	77026
vii)	LOANS TO SC/ST	97820	107999	82746
viii)	LOANS TO SF/MF/AL	202267	216188	252018
8	LOANS TO MINORITIES	125408	132631	142219
9	CD RATIO	41.63	40.82	38.46
10	INVESTMENT	863290	929604	996101
	A)SLR	558989	649438	679283
	B)NON-SLR	304301	280166	316818
B	AVERAGE			
11	AVERAGE DEPOSIT	1358792	1432037	1559957
	GROWTH %	8.51%	5.11%	8.93
12	AVERAGE BORROWINGS	23660	20780	8376
	GROWTH %	-35.35%	-13.86%	-59.69
13	AVERAGE ADVANCE	549822	553921	587829
	GROWTH %	5.51%	0.74%	6.12
14	AVERAGE INVESTMENT	821633	887947	953771
	GROWTH %	10.72%	7.47%	7.41
15	AVERAGE SLR INVESTMENT	482128	612683	638736
	AS % TO AVERAGE DEPOSIT	21.87%	21.31%	4.25
16	AVERAGE NON-SLR INVESTMENT	339505	275263	315035
17	AVERAGE WORKING FUND	1456740	1534698	1644060
18	LOANS ISSUED DURING THE YEAR	299004	410065	440101
18.1	OF 18 ABOVE LOANS TO PRIORITY SECTOR	274776	324093	356847
18.2	OF 18 ABOVE LOANS TO NON TARGET GROUP	24228	85972	83254
18.3	OF 18 ABOVE, LOANS TO SC/ST	27268	36397	28921
18.4	OF 18 ABOVE, LOANS TO SF/MF/AL	147287	200995	321902



18.5	OF 18 ABOVE, LOANS TO MINORITIES	38751	51035	70337
19	PRODUCTIVITY			
19.1	PRODUCTIVITY PER BRANCH	3484.07	3711	3870
19.2	PRODUCTIVITY PER EMPLOYEE	745.3	837	951
20	PROFITABILITY PER EMPLOYEE	-5.05	-10.66	-19.31
21	ASSET CLASSIFICATION			
	A) STANDARD	486178	494442	494245
	B) SUB-STANDARD	51302	47389	22476
	C) DOUBTFUL	63502	89379	113977
	D) LOSS	133	366	263
22	TOTAL NPA	114937	137134	136716
23	TOTAL ADVANCE	601115	631576	630961
	STANDARD ASSETS AS % OF GROSS LOANS & ADVANCES	80.88	78.29	78.33
	A) GROSS NPA (%)	19.12	21.71	21.67
	B) NET NPA (%)	14.39	15.04	13.21
24	PROFITABILITY ANALYSIS			
24.1	INTEREST PAID ON			
	A) DEPOSIT	76631	76195	78624
	B) BORROWINGS	1694	1227	813
24.2	SALARY	27348	47098	24770
24.3	OTHER OPERATING EXPENSES	8610	9346	10758
25	PROVISIONS MADE DURING THE YEAR	18868	21328	67685
	A) AGAINST NPA	18081	21175	18884
	B) OTHER PROVISIONS	787	153	15835
	C) AMORTISATION		17968	32966
	INTEREST RECEIVED ON			
	A) LOANS & ADVANCES	48339	50241	50524
	B) CURRENT ACCOUNT			
	C) INVESTMENT	63046	68020	71346
26	MISCELLANEOUS INCOME	7912	9185	14654
27	LOSS/PROFIT	(-)13856	(-)27748	(-)46126
28	OTHER INFORMATION			
28.1	SHARE CAPITAL	64380.2	64380.2	83311
28.2	SHARE CAPITAL DEPOSIT RECEIVED	0	0	0
28.3	TOTAL CAPITAL	64380.2	64380.2	83311
29	CUMULATIVE PROVISION			
	(A) AGAINST NPA	33227	50972	63566
	(B) AGAINST STANDARD ASSET	1384	1384	2067
30	LOANS WRITTEN OFF DURING THE YEAR			
	(A) AMOUNT	17876	4814	6973
31	ACCUMULATED LOSS	(-)30946	(-)58693	(-)104819
32	RESERVE	0	0	0
33	CRAR	7.02	1.91	-3.29



B M CHATRATH & CO LLP

(FORMERLY B M CHATRATH & CO.)
CHARTERED ACCOUNTANTS
LLPIN : AAJ-0682

BGVB Annual Report 2019-20
REGD. OFFICE : CENTRE POINT, 4th FLOOR, Suite No. 440
21, HEMANTA BASU SARANI, KOLKATA - 700 001
TEL : 2248-4575/4667/6810/6798, 2210-1385, 2248-9934
E-mail : bmccal@bmchatrath.in
website : www.bmchatrath.com

Name of the Audit Firm: M/S B M CHATRATH & CO LLP
Address of the Audit Firm: 21, Hemanta Basu Sarani,
Centre Point Building
4th Floor, Room: 440
Kolkata: 700001

RBI Code of Audit Firm

0	7	1	9	5	5
---	---	---	---	---	---

Statutory Audit Report of BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK, Head Office

To,
The Chairman,
BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the Financial Statements of Head Office, Branch of BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK, which comprise the Balance Sheet as at 31ST March 2020, the Statement of Profit and Loss for the year then ended the Cash Flow Statement for the year as at 31ST March 2020 and other explanatory information in the Notes on Accounts. Incorporated in this Financial Statement are the returns of 20 Branches audited by us and 390 Branches audited by other 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 by National Bank for Agriculture & Rural Development. Also incorporated in the Balance Sheet and the statement of Profit & Loss Account and Cash Flow Statement are the returns from 177 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 25.04 percent of advances, 28.05 percent of deposits, 10.10 percent of interest income and 28.14 percent of interest expenses.

2. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, Regional Rural Bank Act, 1976 and complying with guidelines issued by Reserve Bank of India and National Bank for Agriculture and Rural Development from time to time in the manner so required for bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India of the state of affairs in case of the Balance Sheet of the branch as at March 31, 2020 and true balance of Loss for the year ended on that date.



NOIDA :- D-26, 2nd Floor, Sector - 3, Noida - 201301 (Uttar Pradesh), Ph. No. - 0120-4593360, 0120-4593361
DELHI :- Flat No. - 10, 45 Friends Colony East, New Delhi 110065
MUMBAI :- 104, Building No. B69, Nitin Shanti Nagar CHSL, Shanti Nagar, Sector - I, Mira Road East, Dist. - Thane, Mumbai - 401107
HYDERABAD :- H No. 8-2-618/2/2, Flat No. - 1B, 1st. Floor, R. K. Residency, Road No. - 11, Pin : 500033, Ph. : 040-26832464
JAIPUR :- B-269, Janta Colony, Jaipur-302004, Ph. : 0141-2601727



Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing(SAs) issued by Institute of Chartered Accountants of India. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. However due to COVID-19 pandemic and the consequential nationwide lockdown and restriction on travel we have conducted the Audit on a remote access basis based on the information sent to us by the Bank. This included various financial accounts / records.

Our Report has been made based on the Digital Review of the records maintained in the System and other related necessary information received through email from time to time from the Management on our specific queries. This Audit has been conducted as per the guidelines of the Institute of Chartered Accountants of India.

Though this remote audit prima facie satisfies the alternative procedure of obtaining sufficient and appropriate evidence for our forming the audit opinion but this remote audit does not satisfies all the standard procedure of auditing conducted under the normal circumstances. We are independent of the bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in[jurisdiction], and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

4. Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

Sr. No.	Key Audit Matter	Auditor's Response
a)	Old unreconciled /unlinked entries under various heads comprising Inter Branch/Office Adjustments.	<p><u>Principal Audit Procedures</u></p> <p>We assessed the banks process to identify the impact of such old unreconciled /unlinked entries under various heads comprising Inter Branch/Office Adjustments.</p> <p>Our Audit approach tested the relevant information and the Management Controls on such accounts and related information in used and recording these accounts.</p>





b)	Old unreconciled/unlinked entries are lying in various Bank Accounts.	<u>Principal Audit Procedures</u> Our Audit approach was a combination of test of internal controls selected some samples of these accounts through inspection of evidence of performance of these controls, tested the operating effectiveness of the internal controls relating to efforts incurred.
c)	In absence of Current & realistic valuation of securities the Classification / Provision in Advances have been done as per latest figures available with the Bank.	<u>Principal Audit Procedures</u> Selected a few sample and performed a review to find out the realistic value of securities offered for Loans & Advances.
d)	Proper Activity wise classification of Loans & Advances is needed.	<u>Principal Audit Procedures</u> We assessed the Banks process to identify the classification of Loans & Advances activity wise our test check on such revealed that proper classification is not yet in place as per Income Recognition & Asset Classification and Provisioning Norms. On further checking it was found that the process is on to correctly classify the Loans & Advances activity wise.
e)	Leave with Wages	<u>Principal Audit Procedures</u> As per Accounting Standard-15 it is necessary to have the Actuarial Valuation done on account of Leave with Wages. On our checking it was found that no Actuarial Valuation has been made and the Bank has made a provision on estimated basis.
f)	The details of the Income Tax cases under Income Tax Section 143(3) pending with Income Tax Department as on 31 st March, 2020 is given on Note No.30 of Schedule 17.	<u>Principal Audit Procedures</u> Obtained details of completed tax assessment and demands for the year ended 31 st March 2020 from the Management. We also considered legal precedence and other rulings in evaluating Managements position on these tax positions.

Management's Responsibilities for the Financial Statements

5. The Bank's management is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and National Bank for Agriculture and Rural Development from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the





provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error. In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.





We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949;

8. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 6 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 the audit and have found them to be satisfactory;

b. The transactions of the branch which have come to our notice have been within the powers of the Bank.

c. the returns received from the branch have been found adequate for the purposes of our audit.





9. We further report that:


a. in our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books;

b. the Balance Sheet, and the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account;

c. In our opinion, the Balance Sheet, and the statement of Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

FOR BM CHATRATH & CO. LLP
CHARTERED ACCOUNTANT
FRN- 301011E / E300025




S. K. BASU (PARTNER)

MEMBERSHIP NO: 054484
UDIN: 20054484AAAADS1956

Place: Kolkata
Date: 23.06.2020



BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

BALANCE SHEET AS ON 31.03.2020

(Figure in Rs. Thousand)

CAPITAL & LIABILITIES	SCHEDULE	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
CAPITAL	1	8331122	6438022
RESERVES & SURPLUS	2	0	0
DEPOSIT	3	164064701	154704220
BORROWINGS	4	593801	4524286
OTHER LIABILITIES & PROVISION	5	9339128	6850137
TOTAL		182328752	172516665
ASSETS			
CASH & BANK BALANCE WITH RBI	6	6320293	7470720
BALANCE WITH BANK & MONEY			
AT CALL & SHORT NOTICE	7	3208378	1684685
INVESTMENT	8	98922515	92960367
ADVANCE	9	56946199	58198799
FIXED ASSETS (OTHER)	10	334725	389131
OTHER ASSETS	11	16596642	11812963
TOTAL		182328752	172516665
		0	
CONTINGENT LIABILITIES -	12		
GUARANTEE		131419	146429
OTHER ITEMS FOR WHICH BANK IS			
CONTINGENTLY LIABLE		1295	838
		132714	147267
BILLS FOR COLLECTION		1267059	813752

Shri Joseph Lawrence Tobias
CHAIRMAN

Shri Prabin Kumar Tah
Nominee Director, PNB

Shri Kamallesh Kumar
Nominee Director, NABARD

Shri Parameswar Saren
Nominee Director, RBI

Shri Prasanna Kumar Bal
Nominee Director, PNB

For B M CHATRATH & CO LLP
Chartered Accountants

S K BASU

Partner M No 054484

UDIN: 20054484AAAADS1956



BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2020

(Figure in Rs. Thousand)

		For the Period from 01.04.2019 to 31.03.2020	For the Period from 01.04.2018 to 31.03.2019
INCOME	SCHEDULE		
INTEREST EARNED	13	12187063	11826096
OTHER INCOME	14	1465380	918540
TOTAL		13652443	12744636
EXPENDITURE			
INTEREST EXPENDED	15	7943649	7742201
OPERATING EXPENSES	16	3552800	5644404
PROVN. & CONTINGENCIES OTHER THAN TAX		6768549	2132839
TOTAL		18264998	15519444
PROFIT BEFORE TAX		-4612555	-2774808
PROVN FOR ARREAR TAX		0	0
PROVN. FOR CURRENT TAX			
PTOVISION FOR DEFERRED TAX LIABILITY		0	0
PROFIT AFTER TAX		-4612555	-2774808
APPROPRIATIONS			
BALANCE CARRIED OVER		-4612555	-2774808
BALANCE CARRIED OVER FROM RESERVE		0	
BUSINESS LOSS BROUGHT FORWARD		-5869393	-3094585
TOTAL		-5869393	-3094585
TRANSFER TO STATUTORY RESERVE		0	0
INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE		0	0
BALANCE CARRIED OVER TO BALANCE SHEET		-10481948	-5869393
TOTAL		-10481948	-5869393

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
AND NOTES ON ACCOUNTS

As per our separate report of even date annexed

Shri Joseph Lawrence Tobias
CHAIRMAN

Shri Prabir Kumar Tah
Nominee Director, PNB

Shri Kamalesh Kumar
Nominee Director, NABARD

Shri Parameswar Saren
Nominee Director, RBI

Shri Prasanna Kumar Bal
Nominee Director, PNB

For B M CHATRATH & CO LLP
Chartered Accountants

S K BASU (Partner M No 054484)



UDIN: 20054484AAAADS1956



BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE - 1 CAPITAL

	(Figure in Rs. Thousand)	
	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. AUTHORISED CAPITAL (2000000000 SHARS OF RS.10 EACH)	20000000	20000000
2. ISSUED CAPITAL	6438022	6438022
3. SUBSCRIBED CAPITAL	6438022	6438022
4. CALLED UP CAPITAL	6438022	6438022
5. PAID UP CAPITAL	6438022	6438022
a. 50% GOVT. OF INDIA	3219011	3219011
b. 15% GOVT OF W. BENGAL	965703	965703
c. 35% UNITED BANK OF INDIA	2253308	2253308
6. SHARE CAPITAL DEPOSIT	1893100	0
a. GOVT. OF INDIA	1113600	0
b. GOVT OF W. BENGAL	0	0
c. UNITED BANK OF INDIA	779500	0
TOTAL	8331122.00	6438022.00





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE - 2 RESERVES & SURPLUS

(Figure in Rs. Thousand)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. STATUTORY RESERVES	0	0
2. CAPITAL RESERVES	0	0
3. SHARE PREMIUM	0	0
4. INVESTMENT FLUCTUATION RESERVE	0	0
5. REVENUE & OTHER RESERVE	0	0
6. BALANCE OF PROFIT & LOSS	0	0
TOTAL	0	0





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE - 3 DEPOSITS

	(Figure in Rs. Thousand)	
	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
A) 1. DEMAND DEPOSIT		
(I) From Banks	0	0
(II) From Others	4735771	3636980
2. SAVINGS BANK DEPOSITS	90175351	82841918
3. TERM DEPOSITS		
(I) From Banks		
(II) From Others	69153579	68225322
TOTAL (1,2,3)	164064701	154704220
B) 1. Deposits of Branches in India	164064701	154704220
2. Deposits of Branches outside India		

SCHEDULE - 4 BORROWINGS

	(Figure in Rs. Thousand) (Figure in Rs. Thousand)	
	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. Borrowings in India		
a) R.B.I.	0	0
b) Other Banks	0	3699975
c) Other Institution (NABARD)	100001	330511
d) Innovative Perpetual Debt Instrument	493800	493800
2. Borrowings outside India	0	0
TOTAL	593801	4524286





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE - 5 OTHER LIABILITIES & PROVISIONS

(Figure in Rs. Thousand)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. Bills Payable	322138	238969
2. Inter Office Adjustment (Net)	0	0
3. Interest Accrued	1288524	1220320
4. Others (including Provisions)	7728466	5390848
TOTAL	9339128	6850137

SCHEDULE - 6 CASH & BANK BALANCES WITH RBI

(Figure in Rs. Thousand) (Figure in Rs. Thousand)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. Cash in Hand (including Foreign Currency Note)	1432203	899190
2. Balance with R.B.I.		
(a) In Current Account	4888090	6571530
(b) In Other Account		
TOTAL	6320293	7470720





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE - 7 BALANCE WITH BANK & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

(Figure in Rs. Thousand)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. IN INDIA		
(I) Balance with Bank -		
a) In Current Account	3208378	1684685
b) In Other Deposit Accounts	0	0
(II) Money at Call & Short Notice		
a) With Banks	0	0
b) With other Institutions	0	0
TOTAL	3208378	1684685
2. OUTSIDE INDIA		
(I) In Current Account	NIL	NIL
(II) In Other Deposit Accounts	NIL	NIL
(III) Money at Call and Short Notice	NIL	NIL
GRAND TOTAL	3208378	1684685





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE - 8 INVESTMENTS

(Figure in Rs. Thousand)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. INVESTMENTS IN INDIA		
(I) Government Securities	67928294	64943852
(ii) Other Approved Securities	0	0
(iii) Shares	0	0
	2525	2525
(iv) Debentures and Bonds	14329144	15252944
(v) Others	16662552	12761046
TOTAL	98922515	92960367
2. INVESTMENTS OUTSIDE INDIA		
(I) Govt. Securities (Including Local Authorities)	NIL	NIL
(ii) Subsidiaries and/or Joint Ventures	NIL	NIL
(iii) Other Investments	NIL	NIL
TOTAL	NIL	NIL
GRAND TOTAL (1,2)	98922515	92960367





SCHEDULE - 9 ADVANCE

	(Figure in Rs. Thousand)	
	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. (i) Bills Purchased & Discounted	0	0
(ii) Cash Credit, Overdrafts and Loans Repayable on Demand	40916585	38925973
(iii) Term Loans	16029614	19272826
TOTAL	56946199	58198799
2. (i) Secured by Tangible Assets	53140314	54245323
(ii) Covered by Bank/Govt. Guarantees		
(iii) Unsecured	3805885	3953476
TOTAL	56946199	58198799
3. Advances in India		
(i) Priority Sector	50015846	51769216
(ii) Public Sector	0	31140
(iii) Banks	0	0
(iv) Others	0	0
4. Advances Outside India	NIL	NIL





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE - 10 FIXED ASSETS

(Figure in Rs. Thousand)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. Premises		
At cost as on 31.3.2017 of the Preceeding Year	0	0
Addition during the year	0	0
Deduction during the year	0	0
Depreciation as on	0	0
2. Other Fixed Assets (including Furniture and Fixture)		0.00
At cost as on 31.03. of preceeding year	1075818	711841
Addition during the year	116642	364139
Deduction during the year	1648	162
Depreciation to date	856087	686687
TOTAL (1,2)	334725	389131





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE, BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE -11 OTHER ASSETS

(Figure in Rs. Thousand)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. Inter Office Adjustment (Net)	3190.00	2242.00
2. Interest Accrued	2661092.00	2493574.00
3. Tax paid in advance/Tax deducted at source	849439.00	833962.00
4. Stationeries and Stamps	12085.00	16124.00
5. Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claim	0.00	0.00
6. Others	13070836.00	8467061.00
TOTAL	16596642.00	11812963.00
 Profit & Loss during the year	 -4612555	 -2774808
Accumulated Loss	-5869393	-3094585
Balance carried over from Reserve	0	
Accumulated Loss	-10481948	-5869393
Carried Over to Balance Sheet		

SCHEDULE -12 CONTINGENT LIABILITIES

(Figure in Rs. Thousand)

	As on 31.03.2020	As on 31.03.2019
1. Claims against the Bank not acknowledged as debt	0	0
2. Liability for partly paid Investment	0	0
3. Liability on account of outstanding Forward Exchange Contract	0	0
4. Guarantee given on behalf of constituents		
a) In India	131419	146429
b) Outside india	0	0
5. Acceptances, Endorsements and other obligations		
6. Other items for which Bank is contingently Liable	1295	838
TOTAL	132714	147267





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE - 13 INTEREST EARNED

(Figure in Rs. Thousand)

	<i>For the Period from 01.04.2019 to 31.03.2020</i>	<i>For the Period from 01.04.2018 to 31.03.2019</i>
1. Interest / Discount on Advances/Bill	5052443	5024100
2. Income on Investments	6227526	6042898
3. Interest on balance with RBI and other Inter-Bank Funds	753283	602292
4. Others	153811	156806
TOTAL	12187063	11826096

SCHEDULE - 14 OTHER INCOME

	<i>For the Period from 01.04.2019 to 31.03.2020</i>	<i>For the Period from 01.04.2018 to 31.03.2019</i>
1. Commission, Exchange & Brokerage	113036	95553
2. Profit on sale of Investments	988246	368320
Less: Loss on sale of Investments	0	0
3. Profit on Revaluation of Investments	0	0
Less: Loss on Revaluation of Investments	0	0
4. Profit on sale of Land, Building & Other Assets	0	0
Less: Loss on sale of Land, Building & Other Assets	0	0
5. Profit on exchange Transactions	0	0
Less: Loss on Exchange Transactions	0	0
6. Income earned by way of Dividends etc. from Subsidiaries / Companies & Joint Ventures abroad/in India	0	0
7. Miscellaneous Income	364098	454667
TOTAL	1465380	918540





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

SCHEDULE - 15 INTEREST EXPENDED

(Figure in Rs. Thousand)

	<i>For the Period from 01.04.2019 to 31.03.2020</i>	<i>For the Period from 01.04.2018 to 31.03.2019</i>
1. Interest on Deposits	7862385	7619478
2. Interest on Borrowings from NABARD	81264	122723
4. Others	0	0
TOTAL	7943649	7742201

SCHEDULE - 16 OPERATING EXPENSES

(Figure in Rs. Thousand)

	<i>For the Period from 01.04.2019 to 31.03.2020</i>	<i>For the Period from 01.04.2018 to 31.03.2019</i>
1. Payment to and Provisions for Employees	2477016	4709802
2. Rent, Taxes and Light	161842	170597
3. Printing & Stationery	23534	23527
4. Advertisement and Publicity	25	763
5. Depreciation on Banks Property	169400	96109
6. Directors Fee, Allowances & Expenses	0	0
7. Auditor's Fee, Allowances & Expenses (including Br. Auditors Fees & Expenses)	10875 0	15171 0
8. Law Charges	3427	3470
9. Postage, Telegram & Telephone etc.	4910	5944
10. Repair & Maintenance	1220	1339
11. Insurance	175240	165796
12. Other Expenditure	525310	451886
	3552800	5644404





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
Schedule - 17

**Notes on Accounts to the Balance Sheet as on 31.03.2020 and
Profit and Loss Account for the Year 2019-20**

A. Significant Accounting Policies

1. General

The accompanying financial statements are prepared on historical cost basis, except as otherwise stated, following the Going Concern concept and conform to the generally accepted accounting practices in India, applicable statutory provisions, regulatory norms prescribed by the Reserve Bank of India (RBI), directives of National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD), applicable mandatory Accounting Standards (AS) notified under the Companies (Accounting Standards) Rules 2006 and Pronouncements issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and prevailing practices in Banking industry.

2. Recognition of Income and Expenditure

- 2.1. The Revenues and Expenses are accounted for on accrual basis unless otherwise stated.
- 2.2. Income on Standard Assets is recognized on accrual basis. Income on non-performing assets is derecognized unless and until the NPA accounts are upgraded to standard assets. The amount realized in NPA accounts are first adjusted with principal amount and thereafter towards unrealized interest.
- 2.3. Income accounted for in the previous year in respect of advances, classified as NPAs in the current year, is reversed or provided for, to the extent unrealized.
- 2.4. Commission (except on Government transaction), exchange, brokerage, insurance claim and locker rents are accounted for on cash basis.
- 2.5. Interest on matured term deposit is provided for on renewal.
- 2.6. In respect of proposals involving compromise settlement of dues, accounting for write off, if any, is done on realization of settled dues.
- 2.7. In respect of accounts already written off, recoveries made in the accounts are directly taken to the credit of Profit & Loss account.

3. Investment

- 3.1 The investments in Balance Sheet for disclosure are classified in Schedule -8 as i) Government Securities ii) Other approved securities iii) Shares iv) Debentures and Bonds v) Others
- 3.2 The entire investment portfolio of the Bank (including SLR securities and Non SLR securities), in accordance with Reserve Bank of India guidelines, are categorized as i) Held to Maturity ii) Available for sale iii) Held for Trading. The securities acquired by the Bank with the intention to hold them upto maturity are classified under "Held to Maturity". The securities acquired by the Bank with the intention to trade by taking advantage of the short term price/interest rate movements are classified under 'Held for Trading' Category. The securities which do not fall within the above two categories are classified under 'Available for Sale' category. The above categorization is done at the time of acquisition of securities.
- 3.3 In respect of securities included in any of the above categories where interest/principal is in arrears for more than 90 days, income is not recognized as per prudential norms.
- 3.4 The valuation of investment is done in accordance with the guidelines prescribed by Reserve Bank of India as under.



- i. Investments under 'Held to Maturity' category are carried at cost and premium on acquisition is amortized over the remaining period of maturity of the security.
 - ii. Investment under 'Available for sale' & 'Held for Trading' category is marked to market and is valued at quarterly intervals. Based on the above valuation if net result is appreciation, the same is ignored. If the net result is depreciation, it is charged to Profit & Loss Account and individual scrips are carried at Book Value.
- 3.5 Profit/Loss on sale of Investment (under 'Held to maturity' category) is recognized in Profit & Loss Account. Profit/Loss on sale of other Investments is taken to revenue account.
 - 3.6 Brokerage/Commission received on subscription is credited to Profit/Loss account.
 - 3.7 Broken period interest is taken to revenue account.
 - 3.8 Investments are subject to appropriate provisioning / de-recognition of Income, in line with the prudential norms of Reserve Bank of India for NPI Classification. The depreciation/provision in respect of non-performing securities is not set off against the appreciation in respect of the other performing securities.

4 Loans & Advances

- 4.1 Loans & Advances are classified as standard and non performing assets account-wise and provision thereof is made in conformity with the prudential norms prescribed by RBI/NABARD. Non-performing assets are further classified into Sub-standard, Doubtful and Loss assets. Rate of Provisions are as under:
 - a. Standard assets

Agril & MSME	- @ 0.25%
Commercial Real Estate	- @ 1.00%
Other Assets	- @ 0.40%
 - b. Substandard assets

Secured portion	- @10.00%
Unsecured ab initio	- @20.00%
 - c. Doubtful assets

Secured portion	
D1 (upto 1 year)	- @20.00%
D2 (1year to 3 years)	- @30.00%
D3 (more than 3 years)	- @100.00%
Unsecured portion	- @100.00%
 - d. Loss assets

	- @100.00%
--	------------

Loans and Advances are shown in the Balance sheet net of provision on NPA. The provision on standard assets is shown under 'Other Liabilities and Provision' against schedule -5 in the Balance Sheet. Further, amount of Inter Bank Participation Certificate (IBPC) (with risk) issued by the Bank during the year under report, has been deducted from the Gross Advance. Similarly the amount of IBPC (With risk) purchased by the Bank during the year under report has been added to the Gross Advance.

However, In terms of the circular DOR.No.BP.BC.47/21.04.048/2019-20 dated March 27, 2020 ('Regulatory Package'), which was issued under the backdrop of COVID-19, the Bank was permitted to grant a moratorium of three months on payment of all term loan instalments falling due between March 1, 2020 and May 31, 2020 ('**moratorium period**'). As such, in line with the clarification provided by the Basel Committee on Banking Supervision, in respect of all accounts classified as standard as on February 29, 2020, even if overdue, the moratorium period,





wherever granted, were excluded by the Bank from the number of days past-due for the purpose of asset classification under the IRAC norms.

In respect of accounts in default but standard where asset classification benefit was extended, the Bank has made general provisions of 10 per cent of the total outstanding of such accounts as on 31.03.2020:

- 4.2 Restructuring of Advances is made as per RBI guidelines. However a general provision @5% on restructured amount has been made as on 31.03.2020.

5. Fixed Assets and Depreciation

FIXED ASSETS & DEPRECIATION

5.i Fixed Assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation. The cost comprises purchase price less trade discounts and rebates, net of grant assistance received from NABARD. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalized only when it increases the future benefits from such assets or their functional capability.

5. ii. Application Software is capitalized as intangible assets.

5. iii Depreciation on Fixed Assets is provided for on the written down value method at the rates considered appropriate by the management as under:

SL.No.	Items of Fixed assets	Rate of depreciation (p. a)
1	Furniture including Cash Safe	19%
2	Locker	10%
3	Electric fittings	14%
4	Motor Car/Van	26%
5	Cycle	20%
6	Office machineries(excluding computers)	14%
7	Temporary Construction in hired house/Guard wall	10%
8	Computers (on straight line method)	33.33%
9	Solar Equipment	80%

5. iv. Depreciation on computers and software is provided at 33.33% on straight-line method.

5. v. Depreciation on additions to assets made on prorata basis

5. vi. No depreciation is provided on assets sold / disposed of during the year.

5. vii. For furniture and other office equipment acquired during the year with purchase price below Rs. 5000/- and Library Books acquired during the year at cost upto Rs.1000/ per item, depreciation is provided @ 100%.

6. Retirement benefit.

6.1. The Bank is having arrangement under LIC's Group Gratuity Scheme to take care of its future liability on account of gratuity on retirement of Officers and employees and contribution to gratuity fund is made on the basis of actuarial valuation.

6.2. In terms of letter from NABARD vide their reference No.NB.IDD/344/316 (Pension) 2018-19 dated 23rd October, 2018, the Bank has adopted "Bangiya Gramin Vikash Bank (Employees) Pension Regulations, 2018" w.e.f 31.10.2018. The pension liability of the Bank based on actuarial valuation has been decided to be amortized over five (5) successive years starting





from the Financial Year 2018-19. In compliance with the directive of NABARD vide their letter bearing no NB. DoS. Pol. HO/2533/J-1/2019-20 dated 12.12.2019, 40% of the total Pension Liability amounting Rs 509.34 crore stands provided for as on 31.03.2020.

6.3. Leave encashment liability is taken on adhoc basis.

7. Human Resource Development

All expenses incurred relating to training are charged to Revenue in the year in which incurred.

8. Provision for Current and Deferred Tax:

8.1. Provision for Current Tax is made on the basis of estimated taxable income for the current accounting year and in accordance with the applicable tax rate and laws, judicial pronouncements and legal opinions. No provision for Tax has been made for the current accounting year 2019-20 as the Bank has posted Net Loss during the same period under report. The brought forward business loss of the Bank liable to be set off against future profits stands at Rs 41603.62 lakh as on 31.03.2020. The Net loss posted by the Bank during the current financial year i.e. 2019-20 stands at Rs 29248.49 lakh. The Bank appears unlikely to post Taxable Profit more than the amount of brought loss and the current year's loss taken together during the currency of the fixed assets acquired upto 31.03.2020. Hence deferred tax liability has not been accounted for during the current financial year i.e. 2019-20 as it is unlikely to materialise.

Notes on Accounts

1. CAPITAL:

In view of the RRB (Amendment Act) 2015 and in compliance with the direction received from NABARD vide their letter bearing no NB.IDD.RRCBD/1637/316 (Gen) 2015-16 dated 30.03.2016, the entire amount of Rs 63880.22 lakh lying with Share Capital Deposit was converted into Share Capital Account in the FY 2015-16, which stands at Rs 64380.22 lakh as on 31.03.2020. In terms of the letter bearing F. No 3/82010-RRB (Vol.V) dated 25.11.2019 issued by the Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India, the Bank during the period under report has received further recapitalization support amounting to Rs 111.36 crore and Rs 77.95 crore as the shares of Government of India and the Sponsor Bank respectively. Receipt of the matching share of the Government of West Bengal for Rs 33.41 crore is awaited. The recapitalization support so received stands parked under "Share Capital Deposits Account".

(Amount in lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) CRAR %	-3.14	1.91
i) Tier-I Capital (%)	-3.14	0.96
ii) Tier-II Capital (%)	0	0.95

2. INVESTMENT:

(Amount in lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
1. Value of Investments		
i. Gross Value of Investments	996102	929604
a. In India	996102	929604
b. Outside India	0	0
ii. Provision for Depreciation		
a. In India	14.56	14.56
b. Outside India	0	0





iii. Net value of Investments	996087.44	929589.44
a. In India	996087.44	929589.44
b. Outside India		
2. Movement of Provisions held towards depreciation on Investments.		
i. Opening Balance	14.56	14.56
ii. Add Provisions made during the year	0	0
iii. Less write off/write back of excess provisions during the year.	0	0
iv. Closing Balance	14.56	14.56

3. Repo Transactions: The Bank has not entered into any repo transaction during the year under report.

4. Non SLR Investment Portfolio:

i) Issuer composition of Non SLR investments (Bonds)

(Amount in Rs lakh)

No	Issuer	Amount	Extent of Private Placement	Extent of 'Below Investment Grade' Securities	Extent of 'Unrated' Securities	Extent of 'Unlisted' Securities
1	2	3	4	5	6	7
(i)	PSUs	126693.96	122363.65	0	0	0
(ii)	FIs			0	0	0
(iii)	Banks	163125.59	1000.08	0	0	0
(iv)	Private Corporate	26999.11	19878.00	0	0	0
(v)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0	0	0	0	0
(vi)	Others	0	0	0	0	0
(vii)	Provision held towards depreciation	14.56	14.56	0	0	0
	Total *	316804	143227	0	0	0

ii) Non Performing Non SLR Investment:

(Amount in lakh)

Particulars	
Opening Balance	0
Additions during the year from 1 st April	15873.57
Reduction during the above Period	0
Closing Balance	15873.57
Total Provision held	6861.88

Our Exposures to the following entities has been classified as Non Performing Investment as on 31.03.2020 and required provision have been made during the F.Y. 2019-20. The particulars are furnished below:-

(Amount in lakh)

Sl.No.	Name of Securities	Face Value	Book Value as on 31.03.2020	Provision held upto 31.03.2020
1	IL & FS TRANSPORTATIONS NETWORKS LTD	6200.00	6243.29	3121.64
2	JORABAT SHILLONG EXPRESS WAY LTD	4500.00	4500.00	1125.00
3	RELIANCE CAPITAL Ltd.	2500.00	2534.43	1267.25





4	RELIANCE HOME FINANCE LTD	2500.00	2495.71	1247.85
5	DEWAN HOUSING FINANCE COR. LTD	100.00	100.14	100.14
	Total	15800.00	15873.57	6861.88

5. **Derivative:** The Bank has not entered into any transaction in derivative market.

6. **Asset Quality:**

Non Performing Assets: (Amount in Lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
(i) Net NPA to Net Advance	13.21	15.04
(ii) Movement of NPAs (Gross)		
(a) Opening balance	137134	114937
(b) Additions during the year	32098	89130
(c) Reductions during the year	32516	66933
(d) Closing balance	136716	137134
(iii) Movement of Net NPAs		
(a) Opening balance	87546	81710
(b) Additions during the year	28888	42036
(c) Reductions during the year	41217	36200
(d) Closing balance	75217	87546
(iv) Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)		
(a) Opening balance	49588	33227
(b) Utilised towards Bad & Doubtful debts	6973	4814
(c) Provisions credited during the year	18884	21175
(d) Write-off/ write-back of excess provisions	0	0
(e) Closing balance	61499	49588

7. **Particulars of Assets Restructured:**

(Amount in lakh)

		CDR Mechanism	SME Debt Restructuring	Others
Standard Advances	No. of Borrowers	Nil	Nil	Nil
	Amount outstanding			Nil
	Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil
Sub-Standard Advances Restructured	No. of Borrowers	Nil	Nil	Nil
	Amount outstanding	Nil	Nil	Nil
	Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil
Doubtful Advances Restructured	No. of Borrowers	Nil	Nil	Nil
	Amount outstanding	Nil	Nil	Nil
	Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil
Total	No. of Borrowers	Nil	Nil	Nil
	Amount outstanding	Nil	Nil	Nil
	Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil

8. **Details of Financial Assets sold to Securitization /Reconstruction Company for Asset Reconstruction:**

During the period under audit, the Bank has not sold any financial assets to Securitization /Reconstruction Company for Asset Reconstruction.



**9. Details of non-performing financial assets purchased/sold**

During the period under audit, the Bank has not purchased/ sold any non performing assets from /to any Bank.

10. Provisions towards Standard Assets:

(Amount in lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions towards Standard Assets	2067.18	1384.44

11. Business Ratios:

Particulars	Current Year	Previous Year
(i) Interest Income as a percentage to Working Funds	7.41	7.71
(ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.89	0.60
(iii) Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.42	-0.42
(iv) PBT as percentage of average total Assets	-2.81	-1.81

12. Exposures - Exposure to Real Estate Sector

(Rs. in Lakh)

Sr	Category	Current Year	Previous Year
a	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented	45517	50828
(ii)	Commercial Real Estate Lending secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits ;	511	500
(iii)	Investments in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures		
	a. Residential	Nil	Nil
	b. Commercial Real Estate	Nil	Nil
b	Indirect Exposure		Nil
	Fund-based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	Nil	Nil

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

During the period under audit, the Bank has not exceeded the prudential exposure limit both in respect of Loans & Advances and Investments.

**14. Unsecured Advances:**

An amount of Rs 38058.85 lakh stands as outstanding in respect of Unsecured Advance of the Bank as on 31.03.2020.

**15. Amount of Provisions made for Income Tax during year**

Particulars	Current Year	Previous Year
Provision for Income Tax	0.00	0.00

16. Disclosure of Penalties imposed by RBI:

No penalty has been imposed by RBI/Other regulators during the period under report.

17. Accounting Standard 5. (Net Profit or Loss for the period, prior period items and changes in accounting policies)

There have been no prior period items with material impact included in the Current year's Profit & Loss Account. .

18. Accounting Standard 15 – Employee Benefits**18.1 AS-15**

The bank is having arrangement with LIC under LIC's Group Gratuity Scheme to take care of its future liabilities on account of gratuity on retirement of employees and contribution to gratuity fund is made on the basis of actual retirement.

18.2 An amount of Rs.4.00 crore has been set aside during the FY 2019-20 for investment in LIC towards gratuity fund. The amount so set aside along with interest reinvested is considered adequate to take care of future liability.

18.3 In terms of letter from NABARD vide their reference No.NB.IDD/344/316 (Pension) 2018-19 dated 23rd October, 2018, the Bank has adopted "Bangiya Gramin Vikash Bank (Employess) Pension Regulations, 2018" w.e.f 31.10.2018. The pension liability of the Bank based on actuarial valuation has been decided to be amortized over five (5) years starting from the Financial Year 2018-19. An amount of Rs 329.66 crore has been provided towards provision for pension liability for the current financial year 2019-20. Thus 40% of the total Pension Liability of the Bank stands provided for as on 31.03.2020.

18.4 An amount of Rs 60.00 crore has been provided and set aside by debit to Profit & Loss Account (Provision & Contingencies) on account of impending wage revision across the different cadre of the Bank.

18.5 The liability for leave encashment has been provided for, to the tune of Rs 15.00 lakh on adhoc basis.

19. Accounting Standard 17 – Segment Reporting

The Banks operations are classified into two primary business segments viz. Treasury operations and Banking Operations. The relevant information is given hereunder:

(Rs in lakh)

Business Segments	Treasury		Retail Banking		Other Banking Operations		Total	
Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Result	8320.15	4359.56	-51379.99	-30341.41	89.33	85.77	-42970.51	-25896.08
Unallocated expenses							-3155.04	-1852
Operating profit							-46125.55	-27748.08
Income taxes							0	0
Extraordinary								





profit/ loss								
Net profit							-46125.55	-27748.08
Other information:								
Segment assets	990231	929604	569462	581988	0	0	1559693	1511592
Unallocated assets							263594	213575
Total assets							1823287	1725267
Segment liabilities	990231	929604	569462	581988	0	0	1559693	1511592
Unallocated liabilities							263594	213575
Total liabilities							1823287	1725267

20. Accounting Standard 18 – Related Party Disclosures

- Name of the related party and their relationship with bank
United Bank of India: Sponsor Bank
- Key Managerial Personnel (Employees of United Bank of India on deputation to the bank) and their remuneration drawn from the Bank during the year under report.

Name	Designation	Remuneration (Rs in lakh)
Mr Subrata Mishra	Chairman	21.26
Mr Iftikhar Ahmed	General Manager	17.82
Mr Gurupada Malick	General Manager	16.71
Mr Raj Kishore Sahu	General Manager	0.43

21. Accounting Standard 22 – Accounting for Taxes on Income

Taxes on income are assessed in terms of the provisions under Income Tax Act 1962. During the year under audit, the tax on income to be provided for has been assessed at Rs.Nil.

22. Accounting Standard 25 – Interim Financial Reporting

The Bank has not carried out half yearly review exercise under AS 25 during the current year. However NABARD through their Master Circular No. 86/DOS-19/2009 dated 16.06.2009 advised the Bank in this regard.

23. Contingent Liabilities:

- The outstanding Bank Guarantee stands at Rs 1314.19 lakh as on 31.03.2020.
- The status of Income Tax Cases pertaining to the Bank and its earlier constituents is furnished as an annexure to this note.

24. Additional Disclosure

a. Provisions and Contingencies made during the current financial year 2019-20

ANNEXURE-VI

DETAILS OF PROVISIONS AND CONTINGENCIES DEBITED DURING THE YEAR(Amt in '000)			
SL NO	Particulars	2019-20	2018-19
1	Provision for Bad & Doubtful Advance	1888404	2117469





2	Provision for Standard Asset	68275	15370
3	Provision for unreconciled Balance (ATM, ABPS)	35600	0
4	Provision for Gratuity	40000	0
5	Provision for Pension	3296600	0
6	Provision for Dr balance in SB/CD A/cs	0	0
7	Provision for investment	686188	0
8	Provision for Wage Revision	600000	0
9	Provision for Leave Encashment	150000	0
10	Commission Receivable	0	0
11	Temporary Advance	0	0
12	LOCR	0	0
13	CGTMSE	0	0
14	Clg Cheque/ECS Return	0	0
15	OCC in Transit	0	0
16	Teachers Salary Receivable	0	0
17	Turnover Commission Receivable	0	0
18	Fees Receivable	0	0
19	MM Receivable	0	0
20	Fund Receivable	0	0
21	Provision for expenses	3482	0
	Total	6768549	2132839

b. Disclosure of Complaints

SL No	Particulars	
(a)	No of complains pending at the beginning	15
(b)	No of complains during the year	62
(c)	No of complains redressed during the year	73
(d)	No of complains pending at the end	4

c. Awards passed by Banking Ombudsman

SL.No	Particulars	
(a)	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	0
(b)	No. of Awards passed by the Banking Ombudsmen during the year	0
(c)	No. of Awards implemented during the year	0
(d)	No. of unimplemented Awards at the end of the year	0

d. Disclosure of Letters of Comfort (LOCs) issued by the Bank.

The Bank, during the period under audit, has not issued any Letter of Comfort (LOCs).

e. Provisioning Coverage Ratio (PCR): 44.98% as on 31.03.2020.**f. Concentration of Deposit.**

	(Amount in lakh)
Total Deposits of twenty largest depositors	1839.77
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	0.11





g. Concentration of Advances

(Amount in lakh)

Total advance of twenty largest borrowers	10204.57
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advance of the bank	1.62

h. Concentration of Exposures:

(Amount in lakh)

Total exposures of twenty largest borrowers /Customers	10204.57
Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Advance of the bank	1.62

i. Concentration of NPAs

Total NPAs of twenty largest borrowers /Customers	9536.98
Percentage of NPAs to twenty largest borrowers/customers to NPAs of the bank	6.98

j. Sector-wise NPAs

Sl No	Sector	Percentage of NPAs to Total Advances in that sector
1	Agriculture & allied activities	10.30
2	Industry (Micro & small, Medium and Large)	46.18
3	Services	73.71
4	Other Priority Sector	7.92
5	Non-Priority Sector	7.72

k. Movement of NPAs

(Amount in Rs. lakh)

Particulars	
Gross NPAs* as on 1 st April of 2019 (Opening Balance)	137134
Additions (Fresh NPAs) during the year	32098
Sub-total (A)	
Less:-	
(i) Up-gradations	5366
(ii) Recoveries (excluding recoveries made from upgraded accounts)	20177
(iii) Write-offs	6973
Sub-total (B)	32516
Gross NPAs as on 31 st March 2020 year (closing balance) (A-B)	136716

25. Reconciliation of Inter Branch Transactions is underway and elimination of outstanding entries is in process. The accounts with other Banks/institutions are reconciled.

26. The Bank floated Inter Bank Participation Certificate (IBPC) on risk sharing basis for Rs 781.00 lakh against its underlying assets representing Priority Sector Advances, which was subscribed to by United Bank of India. On the other hand the Bank also participated in back to back Inter Bank





Participation Certificate floated by United Bank of India against the underlying assets representing their Non Priority Sector Advances.

27. Structural Liquidity Position of the Bank as on 31.03.2020 is summarised below:

Particulars	1 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	Over 3 months upto 6 months	Over 6 months upto 1 year	Over 1 year upto 3 years	Over 3 years upto 5 years	Over 5 years	Total
3. Deposits	161270	15660	64310	91143	155107	946996	59030	147131	1640647
4. Borrowings	0	0	0	0	0	1000	0	4938	5938
Investments	299215	1008	8544	1065	2124	46507	112406	519362	990231
Advances	81229	1364	5411	7392	22004	338646	46388	128527	630961
Foreign currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0

28. The Bank has already introduced Information Technology (IT) Policy on 31.10.2018, introduced Information System (IS) Audit Policy on 31.10.2018 & introduced Bank's E Mail policy as a part of IT Policy to strengthen the role of cyber security & IT practices. Information System (IS) Audit for the Branches is underway. Chief Information Security Officer (CISO). TCG Digital Solution Pvt Ltd has been appointed as IS Auditor for the Bank.

29. In terms of the Circular Issued by Reserve Bank Of India vide DOR.No.BP. BC.47/21 .04.048/2019-20 dated March 27, 2020 ('Regulatory Package'), which was issued under the backdrop of COVID-19, the Bank has granted the benefit of moratorium to 35013 no of accounts involving aggregate outstanding of Rs 542.80 crore with 4019 no of SMA accounts involving an aggregate outstanding amount of Rs 27.54 crore as on 31.03.2020





30. Income Tax disputes for which Bank is contingently liable are given hereunder:-

NAME	Asstt. year	SECTION	Circle	Addition/ Disallowance	C.I.T.(A)	I.T.A.T. (Kolkata)	Disallowance
Bangiya Vikash Bank	2007-08	143(3)/147 Dt.31.12.20 07	DCIT, Murshidabad	Returned Loss : Rs.22,65,00,000/- Assessed Loss : Rs.20,13,86,800/- Disallowed : Rs.2,51,13,200/- (Adjusted with carried forward loss, demand : Nil)	10034/CIT(A)-12/Kol/Cir. Msd/2011-12 CIT(A) Confirmed the A.O.'s Order.	Assessee bank preferred an appeal against the CIT(A) order on 13.12.2019 being ITA No. : 2580/K/20 19	(i) Disallowance of carried forward loss : Rs.352,68,36,000/- Rs.251,13,200/- (ii) Provision for fraud : 152,02,200/- Gratuity (iii) Provision not paid : 99,00,000/- (iv)Contingencies : 6000/- (v) Penalty : 5000/-
Bangiya Vikash Bank	2008-09	143(3) Dt.31.12.20 07	DCIT, Murshidabad	Returned Income : Rs.7,42,49,000/- Assessed Income : Rs.7,61,27,000/- Disallowed : Rs.18,78,000/- (Adjusted with carried forward loss, demand : Nil)	10035/CIT(A)-12/Kol/Cir. Msd/2011-12 CIT(A) Confirmed the A.O.'s Order.	Assessee bank preferred an appeal against the CIT(A) order on 13.12.2019 being ITA No. : 2581/K/20 19	(i) Disallowance of carried forward loss : Rs.205,51,01,000/- Rs.18,78,000/- (ii)Provision for fraud : 800,000/- (iii)Provision for dacoity :200,000/- (iv)Penalty not allowable : 49,000/- (v)Contingency : 4,000/- (vi)FBT : 384,000/-
Gour Gramin Bank (One of the constituents of Bangiya Gramin	2007-08	143(3)/144 /145 Dt.29.12.20 09	DCIT, Murshidabad	Returned Loss : Rs.90,09,20,131/- Assessed Loss : Rs.41,39,35,040/-	940/CIT(A)-XXXVI/Kol/09-10 dt. 29.01.2010 (Now 552/		48,69,85,094 (i) Provision for gratuity : 661,02,746.70





Vikash Bank)					Disallowed : Rs.48,69,85,094/- (Adjusted with carried forward loss, demand : Nil)	CIT(A)-12/2014-15/Kol)		(ii) Provision for Amortization : 3,74,55,645.94 (iii) Provision for bad & doubtful debt : 38,34,26,702.07
Sagar Gramin Bank (One of the constituents of Bangiya Gramin Vikash Bank)	2007-08	143(3)/144/145 Dt.29.12.2009	DCIT, Murshidabad	Returned Income : NIL Net Profit: (Loss) 12,31,45,863/- Assessed Loss : Rs.9,79,69,715/- Disallowed : Rs.2,51,76,148/-		10037/CIT(A)-12/Kol/10-11 dt. 29.01.2010 CIT(A) Confirmed the A.O.'s Order.	Assessee bank preferred an appeal against the CIT(A) order on 10.02.2020 being ITA No. :174/K/2020	(i) Provision for ineligible deduction Rs.2,51,76,148/-. (ii) Rs.33,32,30,668/- treated as concealed income.
Murshidabad Gramin Bank (One of the constituents of Bangiya Gramin Vikash Bank)	2006-07	143(3) dt. 22.12.2008	DCIT, Murshidabad	Returned Income NIL Assessed Income Rs.28,01,330/- Disallowed Rs.28,01,330/-		10528 CIT(A)-12/Kol/10-11 dt. 29.01.2010 CIT(A) Confirmed the A.O.'s Order.	Assessee bank preferred an appeal against the CIT(A) order on 10.02.2020 being ITA No. :173/K/2020	28.01.330 (i) Income from non-statutory investment made taxable. (ii) Enhancing Rs.130,12,812/- by invoking sec. 80P(4)







Bangiya Vikash Bank	Gramin	2017-18	143(1) dt. 21.03.2019	CPC, Bangalore	Returned Income : Rs.176,01,884/- Assessed Income : Rs.10,98,45,778/- Addition : LTCG Rs.636,97,700/- Disallowance : Interest on Tax Free Bond : Rs.285,46,192/-	CIT(A)-12 filed on 10.05.2019	-	(i) Not adjusting LTCG as per P & L a/c. Rs.636,97,700/- considered income from capital gain. (ii) Not allowing Interest on tax free bond of Rs.285,46,192/- which is exempted income.
Bangiya Vikash Bank	Gramin	2017-18	143(3) dt.20.12.20 19	ACIT Cir- 42, Mueshid abad	Returned Income : Rs.176,01,884/- Assessed Income : Rs.10,98,45,778/-	CIT(A)-12 filed on 17.01.2020	-	(i) Assessed income computed Rs.10,98,45,780/- without specific any reason or finding. (ii) TDS not allowed Rs.11,40,619/-



Previous year figures have been rearranged/ regrouped wherever considered necessary.


(JOSEPH LAWRENCE TOBIAS)
CHAIRMAN


(PARAMESWAR SAREN)
DIRECTOR


(KAMALESH KUMAR)
DIRECTOR


(PRABIR KUMAR TAH)
DIRECTOR


(DR. PRASANNA KUMAR BAL)
DIRECTOR

Place: Kolkata

Date: 23-06-2020

For B.M. CHATRATH & CO., LLP
Chartered Accountants




S.K. BASU

PARTNER

M. NO. 054484

UDIN: 20054484AAADS1956



BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
HEAD OFFICE : BERHAMPORE
NH-34, CHUAPUR, MURSHIDABAD, WEST BENGAL

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDING 31st March 2020

CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES	2019-20	2018-19
A. CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	-4443156	-2678699
Profit for the Year	-4612555	-2774808
Adjustment for Depreciation	169400	96109
[Increase / (Decrease) in Liabilities]	7918987	11881286
Deposits	9360481	10300981
Borrowings	-3930485	-288004
Other Liabilities	2488991	1868309
[Decrease/ (Increase) in Assets]	-4880672	-8746490
Investments	-5962148	-6631332
Advance	1252600	-1409958
Other Assets	-171124	-705200
Net Cash from Operating Activities	-1404840	456097
B. CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of Fixed Assets	-116642	-364140
Fixed Assets disposed off	1648	162
Net Cash Flow from Investing Activities	-114994	-363978
C. CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES	1893100	0
Proceeds of Share Capital Deposits	1893100	0
Net Cash Flow from Financing Activities	0	0
Net Change in Cash or Cash Equivalent	373266	92119
D. CASH OR CASH EQUIVALENT AT THE BEGINING OF THE YEAR	9155405	9063286
Cash and Bank Balance with RBI	7470720	6528322
Balance with Bank and Money at Call or Short Notice	1684685	2534964
E. CASH OR CASH EQUIVALENT AT THE END OF THE YEAR	9528671	9155405
Cash and Bank Balance with RBI	6320293	7470720
Balance with Bank and Money at Call or Short Notice	3208378	1684685

General Manager

General Manager

For B M Chatrath & Co LLP

Chartered Accountants

S K Basu, Partner M No 054484

UDIN 20054484AAAABS1956





BANGIYA GRAMIN VIKASH BANK
STATEMENT OF CAPITAL FUNDS, RISK ASSETS/ EXPOSURES AND RISK ASSETS RATIO
CRAR FOR THE YEAR ENDED 31st March, 2020

S.No.	Items	Audited
		31.03.2020
I	CAPITAL FUNDS	
	A. Tier I capital elements	
	Paid up Share Capital	64380.22
	Share Capital Deposits	18931.00
	Total Capital + SCD	83311.22
	b) Less : Intangible assets and losses	58693.93
	Less_Short Provision	
	c) Reserves and Surplus	
	1. Statutory Reserves	
	2. Capital Reserve	
	3. Other reserves	0
	4. Surplus in Profit and Loss Account	-46125.55
	Total Reserves	-46125.55
	TOTAL Owned Fund	-21508.26
	TOTAL (a+b-c)	-21508.26
	B. Tier II capital elements	
	(i) Undisclosed Reserve	
	(ii) Revaluation Reserves	
	(iii) General provisions and loss provisions	2067.18
	(iv) Investment Fluctuation Reserves / Funds	4938.00
	TOTAL of B	7005.18
	C. GRAND TOTAL (A+B)	-21508.26
II	RISK ASSETS	
	(a) Adjusted value of funded risk assets	
	on B/S items (to tally with Part-B)	653911.67
	(b) Adjusted value of non-funded and	
	off balance sheet items (to tally with Part-C)	0.00
	(c) Total Risk Weighted Assets (a+b)	653911.67
III	PERCENTAGE OF CAPITAL FUNDS TO RISK WEIGHTED ASSET	
	Tier-I CRAR	-3.29%
	Tier-II CRAR	0.00%
	CRAR AS ON	-3.29%

General Manager

General Manager

Auditor





बंगीय ग्रामीण विकास बैंक

(भारत सरकार, पश्चिम बंगाल सरकार और यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया का एक संयुक्त उद्गम)

प्रधान कार्यालय: बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34

पोस्ट ऑफिस -चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)

निदेशक मंडल का 14 वा वार्षिक रिपोर्ट: 2019-20

(01.04.2019 से 31.03.2020 की अवधि के लिए)

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20 के तहत किए गए प्रावधानों के संदर्भ में बंगीय ग्रामीण विकास बैंक के निदेशक मंडल को बैंक की 14 वीं वार्षिक रिपोर्ट के साथ-साथ 31 बैलेंस शीट की ऑडिटेड बैलेंस शीट के अनुसार प्रस्तुत करने की खुशी है। , 01 अप्रैल, 2019 से 31 मार्च, 2020 तक लेखा अवधि के लिए लाभ और हानि खाता, और लेखा परीक्षक की रिपोर्ट।

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

संक्षिप्त परिचय

बंगीय ग्रामीण विकास बैंक की स्थापना 21 फरवरी, 2007 को पश्चिम बंगाल राज्य में यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा प्रायोजित पांच RRBs के समामेलन द्वारा की गई थी। आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 23 (ए) के प्रावधान के तहत गौर ग्रामीण बैंक (जीजीबी), मल्लभूम ग्रामीण बैंक (एमजीबी), सागर ग्रामीण बैंक (एसजीबी), नादिया ग्रामीण बैंक (एनजीबी) और मुर्शिदाबाद ग्रामीण बैंक (म्यूजीबी)। पश्चिम बंगाल के बरहमपुर, जिला मुर्शिदाबाद में इसका प्रधान कार्यालय है। बंगीय ग्रामीण विकास बैंक के परिचालन क्षेत्र को अपरिवर्तित रखा गया था क्योंकि घटक आरआरबी द्वारा कवर किया गया था।

बैंक का मुख्य उद्देश्य कृषि आबादी के लिए उत्पादक गतिविधियों के लिए ऋण वितरण के माध्यम से ग्रामीण अर्थव्यवस्था को विकसित करने के लिए एक उत्प्रेरक के रूप में कार्य करने के लिए, एकतरफा रहता है। उच्च जोखिम सीमा के साथ, बैंक अब मुख्य रूप से कृषि और एमएसएमई के क्षेत्र में उभरते उद्यमों की आवश्यकता को पूरा करने में सक्षम है। इस प्रक्रिया में, हमारा ध्यान कृषि क्षेत्र में जेएलजी, एसएचजी और केसीसी पर केंद्रित है और एमएसएमई सेक्टर के तहत उद्यमों विशेष रूप से मुदरा के तहत।

1. आर्थिक पृष्ठभूमि और बैंकिंग पर्यावरण

वैश्विक आर्थिक परिदृश्य: 2019 में वैश्विक विकास दर 2019 में 2.9% तक पहुंच गई। 2018 में क्षेत्रीय स्तर पर, विकास मुख्य रूप से भारत, रूस और मैक्सिको में मंदी के कारण घसीटा गया, जिसमें कुल उभरती अर्थव्यवस्थाएं 3.7% थी। अमेरिका के साथ लंबे समय तक व्यापार युद्ध और व्यापक आर्थिक मंदी के कारण, चीन का सकल घरेलू उत्पाद 2019 में 6.1% बढ़ गया, जो 1990 के बाद से देश की आर्थिक विकास की सबसे धीमी दर है। भारत ने भी विकास की गति में कमी देखी, जिसमें निवेश गतिविधि गिर गई और औद्योगिक विकास धीमा हो गया।



COVID -19 के प्रकोप ने आईएमएफ के साथ वैश्विक विकास के दृष्टिकोण को 2020 में -3.0% की वास्तविक जीडीपी वृद्धि का अनुमान लगाया है। हालांकि, विकास की संख्या के आसपास अनिश्चितता अभूतपूर्व है और हम सकारात्मक या नकारात्मक दिशा में परिवर्तन देख सकते हैं, यह निर्भर करता है। विभिन्न सरकारों द्वारा की गई कार्रवाई।

भारत के आर्थिक परिदृश्य: यहां तक कि COVID -19 के फैलने से पहले, भारत की विकास दर FY2020 में उदारवादी के रूप में भारतीय अर्थव्यवस्था दोनों स्थानीय और वैश्विक मांग धीमी गति से नीचे और क्षेत्र विशेष के मुद्दों से जूझ रहा था की उम्मीद थी। अनंतिम अनुमानों के अनुसार, समग्र जीडीपी विकास दर FY2019 में FY2020 की तुलना में 6.1% से 4.2% पर आया था।

औद्योगिक क्षेत्र में, जीवीए वृद्धि वित्त वर्ष 2020 में 0.9% पर एक साल पहले 4.9% से कम हो गई। घरेलू और बाहरी मांग कमजोर होने के कारण विनिर्माण क्षेत्र में यह मंदी थी। खनन क्षेत्र की वृद्धि हुई, लेकिन बिजली उत्पादन और निर्माण गतिविधि कमजोर हो गई।

वित्त वर्ष 2019 में सेवा क्षेत्र जीवीए भी 7.7% से बढ़कर वित्त वर्ष 2019 में 5.5% पर पहुंच गया, यात्रा, पर्यटन और संचार सेवाओं की वृद्धि में उल्लेखनीय रूप से कमी आई और वित्तीय, बीमा, रियल एस्टेट और पेशेवर सेवाओं की वृद्धि में भी थकान दिखाई दे रही है। हालांकि, सरकारी खर्च में मामूली वृद्धि देखी गई।

केवल कृषि और संबद्ध गतिविधियों में वित्त वर्ष 2019 में वित्त वर्ष 2015 में 2.4% से 4.0% की वृद्धि हुई। 2019-20 के लिए फसल उत्पादन के तीसरे अग्रिम अनुमान ने क्रमशः खरीफ और रबी खाद्यान्न उत्पादन 1.7% और 5.6% से अधिक रखा।

वित्त वर्ष 2020 के दौरान माल निर्यात और आयात में संकुचन विश्व व्यापार के साथ-साथ वैश्विक मांग में लंबे समय तक मंदी का संकेत है। वित्त वर्ष 2019 में भारत का माल निर्यात (वाई-ओ-वाई) वित्त वर्ष 2019 में 8.75% की 4.8% की वृद्धि के साथ अनुबंधित हुआ, जबकि वित्त वर्ष 2019 में 10.42% की वृद्धि की तुलना में आयात वित्त वर्ष 2020 में 9.1% कम हो गया। हालांकि, आयात में भारी गिरावट ने बाहरी दृष्टिकोण का समर्थन किया और चालू खाता घाटा वित्त वर्ष 2015 के अप्रैल-दिसंबर में वित्त वर्ष 2015 के अप्रैल-दिसंबर में जीडीपी के 1.0% तक सीमित हो गया।

कीमत की ओर, वित्तीय वर्ष 2020 की पहली छमाही तक लक्ष्य मुद्रास्फीति की संख्या से नीचे के अनुकूल परिस्थितियां उत्पन्न हुई क्योंकि सब्जी की कीमतें बाद के आधे में बढ़ीं और दक्षिण-पश्चिम मानसून और असामान्य रूप से लंबे समय तक बेमौसम बारिश ने खरीफ की फसल के बाद के हिस्से को तबाह कर दिया। प्याज की कीमतों में अभूतपूर्व वृद्धि हुई। ईंधन की कीमतों में गिरावट के पांच महीनों में सकारात्मक क्षेत्र में चले जाने और उसके बाद तेजी से वृद्धि हुई है। इन कारकों ने सीपीआई मुद्रास्फीति को एक उच्च प्रक्षेपवक्र में धकेल दिया और वित्त वर्ष 2019 के लिए औसत सीपीआई मुद्रास्फीति 4.77% रही जो वित्त वर्ष 2019 में 3.43% थी।

वित्त वर्ष 2021 के लिए विकास का दृष्टिकोण COVID-19 के प्रकोप से पहले दिख रहा था (i) 2019-20 के दौरान बम्पर रबी की फसल और उच्च खाद्य कीमतों के कारण, ग्रामीण मांग को मजबूत करने के लिए



अनुकूल परिस्थितियां प्रदान करना, (ii) में सुधार खपत और निवेश की मांग दोनों के लिए अनुकूल प्रभाव के साथ बैंक ऋण दरों में नीतिगत दरों में पिछले कटौती के प्रसारण, और (iii) जीएसटी दरों में कमी, सितंबर 19 में कॉर्पोरेट कर की दर में कटौती और ग्रामीण और बुनियादी ढांचे के खर्च को बढ़ावा देने के उपाय। घरेलू मांग को और अधिक बढ़ाने पर। ला नीना स्थितियों के कारण इस वर्ष के प्रारंभिक मानसून के ऊपर 'सामान्य संकेत' का संकेत देने वाले प्रारंभिक पूर्वानुमानों ने भी विकास के दृष्टिकोण का समर्थन किया।

हालाँकि, COVID-19 महामारी ने इस दृष्टिकोण को काफी बदल दिया है। 2020 में वैश्विक अर्थव्यवस्था में मंदी की आशंका है। अंतरराष्ट्रीय कच्चे तेल की कीमतों में भारी कमी, अगर निरंतर रहती है, तो देश की व्यापार की शर्तों में सुधार हो सकता है, किन्तु इस चैनल से प्राप्त लाभ द्वारा बंदी और बाहरी मांग में कमी से हुई हानि की भरपाई की सम्भावना नहीं है।

निकट अवधि में मुद्रास्फीति के प्रक्षेपवक्र सब्जियों की कीमतों में उछाल के व्युत्क्रम की गति, अन्य खाद्य पदार्थों की कीमतों में मुद्रास्फीति के दबाव के फैलाव, कोर मुद्रास्फीति के विभिन्न तत्वों पर एक-बंद लागत-धक्का प्रभाव और विशेष रूप से, COVID-19 के प्रकोप के विकास से प्रभावित होगा।

बैंकिंग पर्यावरण: वित्त वर्ष 2015 में 7.9% पर समाप्त होने से पहले वर्ष के दौरान, कुल जमा वृद्धि 9% से 11% के बीच बनी हुई है। कम वृद्धि पिछले वर्ष के उच्च आधार और COVID संकट के कारण है। 2019-20 के दौरान क्रेडिट ऑफ टेक को भी कम गति और प्रतिकूल आधार प्रभावों के कारण 2018-19 में क्रेडिट विकास के 13.3% के 6.1% से कम था। 2019-20 में Q3 क्रेडिट वृद्धि में मौसमी गिरावट एक साल पहले की तुलना में अधिक स्पष्ट थी, जबकि Q4: 2019-20 के दौरान ऑफ-टेक को पिछले दो वर्षों की इसी तिमाहियों की तुलना में कम किया गया है। ऋण वृद्धि में मंदी सभी बैंक समूहों, विशेष रूप से निजी क्षेत्र के बैंकों में फैली हुई थी। सार्वजनिक क्षेत्र और विदेशी बैंकों की ऋण वृद्धि मामूली रही, क्योंकि Q4 में सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों द्वारा ऋण में कुछ वृद्धि हुई है। क्रेडिट ऑफ-टेक शेष मौन और गैर-एसएलआर निवेश में गिरावट के साथ, बैंकों ने अपने एसएलआर पोर्टफोलियो को संवर्धित किया। वित्त वर्ष 2019 में एनडीटीएल के 6.3% की तुलना में बैंकों ने वित्त वर्ष 2020 में शुद्ध मांग और समय देनदारियों (एनडीटीएल) के लगभग 7.5% का अतिरिक्त एसएलआर रखा।

जबकि, मार्च 2020 के लिए सेक्टर- गत क्रेडिट डेटा इंगित करता है कि वृद्धिशील क्रेडिट केवल कृषि और उससे सम्बंधित सेक्टर में बढ़ा है और अन्य सभी क्षेत्रों ने एक मंदी दिखाई दी है। वित्त वर्ष 2020 में वित्त में 1.4% (वित्त वर्ष 2019 में 6.9 %), सेवाओं में 8.5% (वित्त वर्ष 2019 में 17.8%) की गिरावट आई। जबकि, वित्त वर्ष 2020 में 15.7% से वित्त वर्ष 2019 की तुलना में व्यक्तिगत ऋणों में मामूली 16.4% की गिरावट आई है, कार्यशील पूंजी सीमाओं में वृद्धि के रूप में बैंकों द्वारा बढ़ाए गए समर्थन के कारण MSE और NBFC को ऋण में पर्याप्त वृद्धि हुई है।

दृष्टिकोण: पिछला वित्तीय वर्ष बैंकों के दृष्टिकोण से एक मिश्रित फलदायी था। वित्त वर्ष की पहली छमाही में तनाव परिसंपत्तियों के समाधान में अच्छी प्रगति देखी गई। आम बजट विकास का सहायक था। हालांकि, निजी खपत में मंदी की पृष्ठभूमि में, भारतीय निजी बैंकिंग में वित्तीय अस्थिरता और एनबीएफसी में एनपीए के समाधान में देरी, तीसरी तिमाही में दृष्टिकोण में बदलाव देखा गया।



चौथी तिमाही की शुरुआत के साथ, मुख्य भूमि चीन में COVID-19 का प्रकोप और इसके बाद दुनिया भर में फैल गया, वैश्विक विकास का दृष्टिकोण स्पष्ट रूप से बदल गया है। आरबीआई ने अप्रैल से मार्च के बीच अपनी निर्धारित मौद्रिक नीति को रोक दिया और किसी भी वृद्धि का पूर्वानुमान देने से परहेज किया। आरबीआई ने अर्थव्यवस्था के विभिन्न क्षेत्रों में नकदी की आपूर्ति सुनिश्चित करने के लिए और उपाय शुरू किये।

अर्थव्यवस्था और वित्तीय बाजारों पर COVID-19 के प्रकोप का प्रभाव नाटकीय और गंभीर रहा है। तेल की कीमतों में 70% से अधिक की गिरावट के साथ वस्तुओं की कीमतों में भी तीव्र गिरावट आई है। भारत सहित उभरते बाजारों में इक्विटी बाजारों में भी तेजी से सुधार हुआ। हालांकि वित्त वर्ष 2021 में सकल घरेलू उत्पाद में भारत की जीडीपी वृद्धि पर पूर्वानुमान व्यापक रूप से भिन्न है, अत्यंत नकारात्मक के साथ सामान्य सकारात्मक वृद्धि होने का अनुमान है, लॉकडाउन के उपाय के कारण मांग में कमी के कारण समाज के गरीब वर्गों में आय का काफी नुकसान हुआ है।

इस संदर्भ में, बैंक के व्यवसाय के लिए भविष्य के दृष्टिकोण को एक सावधानीपूर्वक संशोधन की आवश्यकता है। परिवहन जैसे क्षेत्रों में मांग की अक्षमता के कारण उत्पादन में नुकसान का अन्य क्षेत्रों पर व्यापक प्रभाव पड़ता है। बिक्री की प्राप्ति में देरी के कारण कार्यशील पूंजी चक्र का बढ़ाव कार्यशील पूंजी ऋण और फिसलन की संभावना को बढ़ाता है। भविष्य में बैंक की जमा जुटाने की रणनीति पर आय में होने वाली हानि का प्रतिकूल प्रभाव पड़ सकता है।

संक्षेप में, बैंक के व्यवसाय और अर्थव्यवस्था पर दृष्टिकोण समय सीमा पर सशर्त होगा, जिसके द्वारा वायरस पूरी तरह से समाप्त हो जाता है, और सामान्य स्थिति बहाल हो जाती है। हाल ही में जारी राजकोषीय प्रोत्साहन पैकेज, इसकी प्राथमिकताओं और वित्त पोषण की रणनीति यह तय करेगी कि बैंक COVID परिदृश्य में कैसे प्रतिक्रिया देंगे। बैंक को अपने जोखिम प्रबंधन ढांचे, जोखिम मूल्यांकन और पूंजी नियोजन और व्यापार प्रक्रियाओं के आंतरिक मॉडल को नए ऑपरेटिंग वातावरण के लिए बेहतर अनुकूल बनाने के लिए फिर से विचार करना होगा।

2. शाखा नेटवर्क:

बंगीय ग्रामीण विकास बैंक पश्चिम बंगाल राज्य का सबसे बड़ा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक है, जिसके राज्य के 23 जिलों में से 12 जिलों में 587 शाखा नेटवर्क है। 31.03.2020 को शाखाओं का जिलावार विभाजन निम्नानुसार है:

जिला	शाखाओं की संख्या	ग्रामीण	अर्धशहरी	शहरी	महानगरीय
मालदा	60	53	6	1	0
उत्तर दिनाजपुर	37	33	2	2	0
दक्षिण दिनाजपुर	29	26	2	1	0



मुर्शिदाबाद	74	46	26	2	0
नदिया	67	48	16	3	0
24 परगना (उत्तर)	61	51	4	6	0
24 परगना (दक्षिण)	73	64	7	2	0
बांकुरा	70	66	2	2	0
पुरुलिया	30	28	1	1	0
पुरबा मेदिनीपुर	49	45	2	2	0
पश्चिम मेदिनीपुर	31	30	0	1	0
झारग्राम	6	6	0	0	0
कुल	587	496	68	23	0

3. शेयर पूंजी

31.03.2020 को बैंक के शेयर कैपिटल अकाउंट का विस्तृत विवरण नीचे दिया गया है: (राशि लाख रूपए में)

शेयर धारकों	निर्गम/मांगी गई	प्रदत्त की गई	शेयर पूंजी जमा	कुल शेयर पूंजी
भारत सरकार	32190	32190	11136	43326
पश्चिम बंगाल सरकार	9657	9657	0	9657
यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया	22533	22533	7795	30328
कुल	64380	64380	18931	83311

वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा जारी दिनांक 25.11.2019 को जारी F. No 3/82010-RRB (Vol.V) के असर के संदर्भ में, इस अवधि के दौरान बैंक को रिपोर्ट के तहत पुनर्पूजीकरण प्राप्त हुआ है। भारत सरकार और प्रायोजक बैंक के शेयरों के रूप में क्रमशः 111.36 करोड़ रुपये और 77.95 करोड़ रुपये की सहायता। पश्चिम बंगाल सरकार के 33.41 करोड़ रुपये के मिलान वाले हिस्से की प्राप्ति का इंतजार है। इस तरह जो पुनर्पूजीकरण समर्थन प्राप्त हुआ उसे "प्राप्त पूंजी जमा खाता" के तहत रखा गया है।

**4. जमा**

बैंक ने पिछले वर्ष इसी अवधि के दौरान दर्ज 7.13% के मुकाबले कुल जमा में 6.05% की वृद्धि दर्ज की है। कम लागत वाली जमा राशि का हिस्सा 55.89% से 31.03.2019 तक 57.85% 31.03.2020 पर थोड़ा बढ़ गया है।

पिछले तीन वर्षों के दौरान बैंक की जमा राशि में संचलन नीचे प्रस्तुत है:
(रूप में)

(राशि लाख)

विवरण	31.03.2018	वृद्धि%	31.03.2019	वृद्धि%	31.03.2020	वृद्धि%
चालू जमा	32438 (2.25)	-3.82	36370 (2.35)	12.12	47357 (2.89)	30.21
बचत जमा	760723 (52.68)	8.27	828419 (53.54)	8.90	901754 (54.96)	8.85
मियादी जमा	650871 (45.07)	7.25	682253 (44.10)	4.82	691536 (42.15)	1.36
कुल जमा	1444032	7.51	1547042	7.13	1640647	6.05

5. उधार

विभिन्न वर्षों में बैंक द्वारा प्राप्त पुनर्वित्त का विवरण निचे की तालिका में दी गई है।

(राशि लाख रूप में)

वर्ष	आहरित राशि	चुकाई गई राशि	बकाया राशि	औसत उधार	प्रदत्त ब्याज	उधार की लागत
2017-18	3595	16454	9763	23660	1202	7.16
2018-19	0	6458	3305	7292	969	7.21
2019-20	0	2305	1000	2151	100	4.65

नाबार्ड से उधार लेने पर ब्याज के रूप में 100 लाख रुपये का भुगतान किया गया है। नाबार्ड को उधार देने की औसत लागत पिछले वर्ष के दौरान 7.21% प्रति वर्ष के खिलाफ रिपोर्ट के तहत इस वर्ष के दौरान 4.65% प्रति वर्ष है। वर्ष 2019-20 के दौरान बैंक ने नाबार्ड को मूलधन की ओर रु .2305 लाख की राशि दी।



यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा टियर -II में शामिल होने के लिए पात्रता हेतु अरक्षित अधीनस्थ गैर-परिवर्तनीय स्थायी ऋण की सदस्यता, जो बैंक द्वारा मंगाई गई है, 31 मार्च 2020 तक रु 4938.00 लाख पर है। स्थायी बॉन्ड को उधार मद के तहत शामिल किया गया है।

6. बैंक के साथ नगद एवं शेष राशि

बैंक के पास हाथ में नगदी एवं शेष राशि की स्थिति इस प्रकार थी: (राशि लाख रूपए में)

विवरण	2017-18	2018-19	2019-20
वर्ष के अंत में नगदी	9053	8992	14322
हाथ में औसत नगदी	9824	9847	11782
औसत जमा के अनुसार औसत नगदी %	0.72	0.69	0.76

6.1 बैंक द्वारा आयोजित चालू खाते में शेष राशि इस प्रकार थी: (राशि लाख रूपए में)

विवरण	31.03.2018 तक	31.03.2019 तक	31.03.2020 तक
चालू खाता शेष राशि के साथ			
भारतीय रिज़र्व बैंक	56230	65715	48881
यु.बी . आई एवं अन्य बैंक	25350	16847	32084
कुल	81580	82562	80965

7 निवेश

31.03.2020 को निवेश का बकाया शेष विभिन्न सरकारी प्रतिभूतियां, शेयर, डिबेंचर, बॉन्ड और बैंकों की सावधि जमा आदि में निवेश का बकाया शेष रु .996101 लाख था। पिछले वर्ष की तुलनात्मक स्थिति के साथ एस एल आर और गैर-एस एल आर निवेश का विच्छेद यहां नीचे-नीचे दिया गया है-

(राशि लाख रूपए में)

निवेश	31.03.2018 तक बकाया निवेश	31.03.2019 तक बकाया निवेश	31.03.2020 तक बकाया निवेश
एस एल आर	558989	649438	679283



गैर-एस एल आर	304301	280166	316818
कुल	863290	929604	996101

8. बकाया ऋण एवं अग्रिम

बैंक की अग्रिम सम्बंधित वृद्धि निम्नलिखित तालिका में प्रस्तुत की गई है: -

(राशि लाख रुपए में)

विवरण	31.03.2018 (सकल)	31.03.2019 (सकल)	31.03.2020 (सकल)
कुल अग्रिम	601115	631576	630961
वृद्धि	4.74	5.07	-0.10

ऊपर से यह देखा जा सकता है कि ऋण और अग्रिम के तहत बैंक का कुल पोर्टफोलियो 31.03.2019 के रु 631576 लाख से कम होकर 31.03.2020 को रु 630961 लाख रुपये हो गया। जो पिछले वर्ष के दौरान 5.07% की वृद्धि की तुलना में वर्ष-दर-वर्ष आधार पर 0.10% की गिरावट दर्ज की गयी है।

(राशि लाख रुपए में)

मद	01.04.2017 से 31.03.2018 तक	01.04.2018 से 31.03.2019 तक	01.04.2019 से 31.03.2020 तक
औसत ऋण एवं अग्रिम	549822	553921	587829
ऋण एवं अग्रिम से आय	48339	50241	50524
अग्रिम से आय	8.79	9.07	8.60

8.1 बकाया अग्रिम का क्षेत्रवार विभाजन

दिनांक 31.3.2019 और 31.03.2018 के सम्बंधित आंकड़े की तुलना में 31.03.2020 पर बकाया ऋण और अग्रिम (सकल) का श्रेणी-वार विभाजन नीचे दिया गया है।

(राशि लाख रुपए में)

अग्रिम की श्रेणी	31.03.2018 तक सकल बकाया अग्रिम	31.03.2019 तक सकल बकाया अग्रिम	31.03.2020 तक सकल बकाया अग्रिम
------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------



प्राथमिकता क्षेत्र	राशि	कुल%	राशि	कुल%	राशि	कुल%
कृषि एवं सहायक गतिविधिया	260560	43.34	314655	49.82	339003	53.73
एमएसएमई	212103	35.28	193456	30.63	170474	27.02
अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	58540	9.75	51174	8.10	44458	7.05
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	531203	88.37	559285	88.55	553935	87.79
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	69912	11.63	72291	11.45	77026	12.21
कुल अग्रिम	601115	100	631576	100	630961	100
जिसका						
एस सी/ एस टी को ऋण	97820	16.27	107999	17.10	82746	13.07
एसएफ / एमएफ / एएल को ऋण	202267	33.64	216188	34.23	252018	39.80
अल्पसंख्यकों को ऋण	125408	20.86	132631	21.00	142219	22.54

आरआरबी के मामले में प्राथमिकता वाले क्षेत्र के तहत कुल अग्रिम के 75% की न्यूनतम आवश्यकता की तुलना में, दिनांक 31.03.2020 तक प्राथमिकता क्षेत्र का प्रतिशत कुल अग्रिम (सकल) का 87.79 % रहा। गैर-निधि आय बढ़ाने के लिए, बैंक ने हमारे प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिमों का प्रतिनिधित्व करने वाली अंतर्निहित परिसंपत्तियों का प्रतिनिधित्व करते हुए अंतर बैंक भागीदारी प्रमाण पत्र (IBPC) के लिए रु 781.00 करोड़ के यूनाइटेड बैंक जो की हमारा प्रायोजक बैंक है के साथ आईबीपीसी व्यवस्था में प्रवेश किया है। इसी तरह बैंक ने यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा अपने गैर-प्राथमिकता वाले अग्रिमों का प्रतिनिधित्व करने वाली अंतर्निहित परिसंपत्तियों के खिलाफ, आईबीपीसी द्वारा 781.00 करोड़ रुपये में भाग लिया। IBPC घटक पर विचार करने के बाद, बैंक के अग्रिम पोर्टफोलियो पर क्षेत्रवार वितरण नीचे दी गई तालिका में प्रदान किया गया है। IBPC लेनदेन के बाद 31.03.2020 को प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम, 31.03.2019 को कुल अग्रिम का 75.34% है।



(राशि लाख रुपए में)

अग्रिम की श्रेणी	31.03.2018 तक सकल बकाया अग्रिम		31.03.2019 तक सकल बकाया अग्रिम		31.03.2020 तक सकल बकाया अग्रिम	
प्राथमिकता क्षेत्र	राशि	कुल%	राशि	कुल%	राशि	कुल%
कृषि एवं सहायक गतिविधिया	210360	34.99	260655	41.27	260903	41.35
एमएसएमई	171503	28.53	156256	24.74	170474	27.02
अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	58540	9.74	51174	8.10	44458	7.05
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	440403	73.26	468085	74.11	475835	75.41
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	160712	26.74	163491	25.89	155126	24.59
कुल अग्रिम	601115	100	631576	100	630961	100

8.2 संवितरण

रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान बैंक ने पिछले वर्ष की इसी अवधि के दौरान रु.410065 लाख के मुकाबले रु.440101 लाख अग्रिम का नया संवितरण किया है।

तालिका में क्षेत्र-वार संवितरण दर्शाया गया है।

(राशि लाख रुपए में)

श्रेणी	31.03.2018 समाप्ति वर्ष के दौरान	31.03.2019 समाप्ति वर्ष के दौरान	31.03.2020 समाप्ति वर्ष के दौरान
कृषि एवं सहायक गतिविधिया	178891	290932	335125
एमएसएमई	84141	28365	17897
अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	11744	4796	3825
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	274776	324093	356847
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	24228	85972	83254



कुल नए संवितरण	299004	410065	440101
जिसका			
एस सी/ एस टी को ऋण	27268	36397	28921
एसएफ / एमएफ / एएल को ऋण	147287	200995	321902
अल्पसंख्यकों को ऋण	38751	51035	70337

8.3 आस्ति गुणवत्ता

क) आस्ति वर्गीकरण

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुपालन में, बैंक ने आई आर ए सी मानदंडों के अनुसार अपने ऋण और अग्रिम पोर्टफोलियो को वर्गीकृत किया है और आवश्यक प्रावधान किए गए हैं। 31.03.2019 और 31.3.2018 के आंकड़ों के साथ 31.03.2020 पर स्थिति नीचे दी गई है:

(राशि लाख रुपए में)

आस्ति वर्गीकरण	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
मानक	486178	494442	494245
अवमानक आसितयाँ	51302	47389	22476
संदिग्ध	63502	89379	113977
हानि आस्ति	133	366	263
कुल एनपीए	114937	137134	136716
कुल अग्रिम	601115	631576	630961

आस्ति वर्गीकरण का उतार - चढ़ाव नीचे दिया गया है:

(राशि लाख रुपए में)

विवरण	2017-18	2018-19	2019-20
वर्ष की शुरुआत में एन.पी.ए.	93040	114937	137134



वर्ष के दौरान एनपीए का परिवर्धन	71388	89130	32098
एनपीए की वसूली / कमी	49491	66933	32516
वर्ष के अंत में एनपीए	114937	137134	136716
सकल अग्रिम के % पर सकल एनपीए	19.12	21.71	21.67
एनपीए के खिलाफ प्रावधान	33227	49588	61499
निवल एनपीए	81700	87545	75217
निवल अग्रिम के % पर निवल एनपीए	14.39	15.04	13.21

दिनांक 31.03.2019 से 31.03.2020 तक गैर निष्पादित आस्ति रु 137134 लाख से घट कर रु 136716 लाख हो गयी है, तथापि समीक्षाधीन अवधि के दौरान रु 32098 लाख के नए स्लिपेज के कारण रु 32516 लाख की कमी आई है।

ख) प्रावधानीकरण

(राशि लाख रुपए में)

संवर्ग	31.03.2018 को प्रावधानीकरण	31.03.2019 को प्रावधानीकरण	31.03.2020 को प्रावधानीकरण
मानक	1384	1384	2067
अवमानक	5482	5353	2323
संदिग्ध	27612	43869	58913
हानि आस्ति	133	366	263
कुल	33227	50972	63566

वर्ष के दौरान रिपोर्ट के अनुसार, एनपीए का स्तर 31.1.2020 को 31.03.2019 के मुकाबले रु.137134 लाख से रु. 136716 नीचे चला गया है। बैंक का अशोध्य एवं संदिग्ध ऋण 31.03.2019 के रु.49588 लाख की तुलना में 31.03.2020 को रु. 61499 लाख हो गया है, जिसके लिए प्रावधान की आवश्यकता है, इस प्रकार लेखापरीक्षावर्ष के दौरान रु 6973 लाख के अशोध्य एवं संदिग्ध आस्ति को बढ़े खाते में डालने के लिए प्रावधान खाते की उपयोगिता की देखभाल की परिणामस्वरूप रु 18884 लाख तक की लिए नए प्रावधान किये गए हैं। 31.03.2020 को प्रावधान व्याप्ति अनुपात 44.98 हो गया।



एनपीए प्रबंधन: एनपीए के नए सृजन का मूल्यांकन रु .2098 लाख है। सकल एनपीए का प्रतिशत सकल अग्रिम के रूप में 30.03.2019 के 21.71% से घटकर 31.03.2020 को 21.67% हो गया है।

एनपीए में उतार - चढ़ाव दिखाने वाली तालिका नीचे दी गई है:

(राशि लाख रूपए में)

एनपीए का वर्गीकरण	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2020
अवमानक	51302	47389	22476
संदिग्ध	63502	89379	113977
हानि आस्ति	133	366	263
कुल एनपीए	114937	137134	136716
कुल अग्रिम	601115	631576	630961
सकल एनपीए का %	19.12	21.71	21.67

एनपीए का क्षेत्रवार वितरण

(राशि लाख रूपए में)

उप क्षेत्र	31.03.2020 को बकाया	मानक आस्ति	एनपीए	एनपीए (%)
कृषि एवं सहायक गतिविधिया	339003	304086	34917	10.30
एसएमई	170474	78142	92332	54.16
अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	44458	40937	3521	7.92
कुल प्राथमिकता क्षेत्र	553935	423165	130770	23.61
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	77026	71080	5946	7.72
कुल	630961	494245	136716	21.67

ग) सरफेसी (SARFAESI)

वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान SARFAESI अधिनियम 2002 के तहत प्रदर्शन नीचे प्रस्तुत किया गया है।

(राशि लाख रूपए में)



	विवरण	खाता संख्या	रशि
1	पात्र मामलों की संख्या (संचयी)	27931	1147.66
2	मद 1 में से भंडार / वस्तुएं दृष्टिबंधक रखना/ चल संपत्ति	24877	733.6
3	मद 2 में से , नोटिस जारी	24877	733.6
4	मद 1 में से, अचल संपत्तियों द्वारा सुरक्षित	3063	414.06
5	मद 4 में से, उन मामलों में से जहां नोटिस जारी किए गए (संचयी) U / S 13 (2)	2366	346.06
6	आस्ति को कब्जे में लेने से पहले खाता बंद / उन्नत / समझौता के तहत (संचयी)	681	56.59
7	मामलो की संख्या जहा 60 दिनों की नोटिस अवधि समाप्त नहीं हुई है।	40	2.71
8	नोटिस की तारीख से 60 दिनों की समाप्ति के बाद अभी तक कब्जा नहीं लिया गया **	494	49.66
9	प्रतीकात्मक कब्जा ले लिया गया (संचयी)	1088	229.26
10क	आस्ति को कब्जे में लेने के बाद खाता बंद / उन्नत / समझौता के तहत (संचयी)	305	27.44
10ख	भौतिक अधिकार लेने के लिए डीएम को आवेदन करने के लिए लंबित	529	49.93
11	भौतिक कब्जे के लिए डीएम को आवेदन दिया	254	151.88
11क	डीएम को आवेदन करने के बाद खाता बंद / उन्नत	44	9.54
11ख	भौतिक कब्जे के लिए डीएम से अनुमति मिली	78	92.27
11ग	भौतिक कब्जे के लिए डीएम से अभी तक अनुमति नहीं मिली है	120	48.30
11घ	डीएम की अनुमति मिलने के बाद समझौता के तहत खाता बंद	12	1.77
12	11ख के खिलाफ भौतिक कब्जे	6	33.19
12क	11ख के खिलाफ आस्तियों का विक्रय	2	12.62

**9 उत्पादकता**

प्रति शाखा और प्रति कर्मचारी व्यापार और विकास

पिछले तीन वर्षों के लिए प्रति शाखा और प्रति कर्मचारी व्यवसाय का तुलनात्मक अध्ययन नीचे दिया गया है:

(राशि लाख रूपए में)

विवरण	31.03.2018 तक		31.03.2019 तक		31.03.2020 तक	
	राशि	वृद्धि (%)	राशि	वृद्धि (%)	राशि	वृद्धि (%)
कुल व्यवसाय	2045115	6.68%	2178618	6.53	2271608	4.27
सी डी अनुपात	41.62	(-) 2.59	40.82	-1.92	38.46	-5.78
प्रति शाखा व्यवसाय	3484.07	6.67	3711	6.52	3870	4.28
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	745.30	13.51	837	12.35	951	13.62

10. वित्तीय समावेशन पहल:

10.1 वित्तीय समावेश: वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान एफ आई (FI) के तहत बैंक की उपलब्धि:

विवरण	उपलब्धि 31.03.2019 तक (लेखा परीक्षित)	उपलब्धि 31.03.2020 तक (गैर लेखा परीक्षित)	
		No.s	Growth %
एफआई (FI) के तहत आवंटित गाँव	7981	7984	0.04
एफआई (FI) के तहत कवर किए गए गाँव	5570	5573	0.05
एफआई (FI) के तहत खातों की संख्या	4436149	4617905	4.1
एफआई (FI) के तहत बकाया राशि (करोड़ में)	547.94	592.52	8.14
पीएमएसबीवाई (PMSBY) के लिए नया नामांकन	353035	337859	-4.3



पीएमजे जेबीवाई (PMJJBY) के लिए नया नामांकन	47080	43637	-7.31
ए पी वाई (APY) के लिए नया नामांकन	6880	28427	313.18
एटीएम की संख्या	0	0	0
जारी किए गए एटीएम कार्ड की संख्या	2393865	2839216	18.6
केसीसी रुपये कार्ड की संख्या	193331	135096	-30.12

10.2 सामान्य क्रेडिट कार्ड (GCC) / स्वरोजगार क्रेडिट कार्ड (SCC):

रिपोर्ट वर्ष के दौरान बैंक ने 7413 सामान्य क्रेडिट कार्ड (GCC) और 3817 स्वरोजगार क्रेडिट कार्ड (SCC) जारी किए। 31.03.2020 तक जारी सामान्य क्रेडिट कार्ड (GCC) और स्वरोजगार क्रेडिट कार्ड (SCC) की संचयी संख्या क्रमशः 41351 और 17294 है।

10.3 केसीसी (KCC):

गरीब किसानों द्वारा फसल उगाने हेतु हर बार फसल ऋण की मंजूरी के लिए बैंक से संपर्क करने में आ रही समस्याओं के निवारण के लिए, स्वीकृत सीमा में लम्बी अवधि के लिए पट्टा प्रदान करने के लिए और बार - बार प्रलेखन की बाधाओं को कम करने के लिए, बैंक यथा संभव कई पात्र किसानों को किसान क्रेडिट कार्ड के रूप में कृष ऋण प्रदान कर रहा है। रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान बैंक ने 19882 नए केसीसी (KCC) जारी किए हैं।

10.4 स्वयं सहायता समूह (SHG):

बचत और जमा की आदत को बढ़ाकर ग्रामीण आबादी विशेषकर समाज के महिला वर्ग का सशक्तिकरण बैंक की कार्यसूची की सूची में सबसे महत्वपूर्ण है। यह स्वयं सहायता समूहों (SHGs) के गठन और सहकर्मी दबाव के निर्माण के माध्यम से संभव किया गया है। वर्ष के दौरान एवं 31.03.2020 तक बैंक के पास एसबी(SB)-सम्बंधित नए एसएचजी (SHG) की संख्या 15307 है, एसबी(SB) से जुड़े एसएचजी (SHG) की कुल संख्या 154318 है। रिपोर्ट वर्ष दौरान बैंक ऋण सम्बंधित एसएचजी (SHG) की संख्या 18349 हैं। 31.03.2020 तक ऋण सम्बंधित एसएचजी (SHG) की संचयी संख्या 151011 है।

10.5 जेएलजी (JLG) का गठन:

बैंक ने 2019-200 के दौरान जेएलजी (JLG) की 489 संख्या बनाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है। जेएलजी (JLG) की संचयी संख्या 31 मार्च 2020 तक 33069 है।



10.6 प्रधानमंत्री मुद्रा योजना (पीएमएमवाई) के तहत 31.03.2020 तक की उपलब्धि।

01.04.2019 से 31.03.2020 तक की अवधि के लिए प्रधानमंत्री मुद्रा योजना योजन पर प्रगति रिपोर्ट

क्रम सं	श्रेणी	मुद्रा ऋण का वर्गीकरण (रूपए करोड़ में)															
		बंगीय ग्रामीण विकास बैंक															
		शिशु (ऋण रु 50,000.00 तक)				किशोर (ऋण रु.50,001.00 से रु.5.00 लाख तक)				तरुण (ऋण रु.5.00 लाख से Rs.10.00 लाख तक)				कुल			
		खातों की संख्या	स्वीकृत राशि	संवितरीत राशि	बकाया राशि	खातों की संख्या	स्वीकृत राशि	संवितरीत राशि	बकाया राशि	खातों की संख्या	स्वीकृत राशि	संवितरीत राशि	बकाया राशि	खातों की संख्या	स्वीकृत राशि	संवितरीत राशि	बकाया राशि
1	सामान्य	2070	5.30	5.00	4.57	5833	102.73	92.91	79.65	72	5.63	5.34	4.44	7975	113.66	103.25	88.66
2	अनुसूचित जाति	708	1.09	1.05	0.92	394	6.58	5.93	5.08	5	0.45	0.45	0.39	1107	8.11	7.43	6.39
3	अनुसूचित जनजाति	32	0.08	0.08	0.07	17	0.27	0.25	0.20	0	0.00	0.00	0.00	49	0.35	0.33	0.28
4	अन्य पिछड़ा वर्ग	45	0.13	0.12	0.11	75	1.23	1.11	1.01	0	0.00	0.00	0.00	120	1.36	1.22	1.12
5	कुल योग	2855	6.60	6.24	5.68	6319	110.81	100.20	85.94	77	6.08	5.79	4.83	9251	123.48	112.23	96.44
	जिसमे से																
6	महिलाओं	1242	2.55	2.37	2.19	1490	26.02	23.12	18.83	9	0.76	0.76	0.73	2741	29.34	26.25	21.75
7	नया	285	6.5	6.1	5.5	63	110	99.4	82.	77	6.0	5.76	4.5	925	123.	111.	92.8



		9	9	5	5	18	.75	2	70		8		5	4	42	33	0
8	अन्य,																
	अल्पसं ख्यक	491	1.3 6	1.2 7	1.2 0	30 99	52. 14	46.4 4	37. 60	31	2.5 1	2.36	1.6 2	362 1	56.0 1	50.0 7	40.4 2
	i. मुद्रा कार्ड	0	0.0 0	0.0 0	0.0 0	0	0.0 0	0.00	0.0 0	0	0.0 0	0.00	0.0 0	0	0.00	0.00	0.00
	ii. पीएमजे डीवाई के तहत ओ डी सीमा	0	0.0 0	0.0 0	0.0 0	0	0.0 0	0.00	0.0 0	0	0.0 0	0.00	0.0 0	0	0.00	0.00	0.00
9	एनयूएलए म	0	0.0 0	0.0 0	0.0 0	67	1.0 1	0.89	0.6 9	0	0.0 0	0.00	0.0 0	67	1.01	0.89	0.69
10	एनआरए लएम	2	0.0 1	0.0 1	0.0 1	22 76	35. 72	31.2 2	25. 19	0	0.0 0	0.00	0.0 0	227 8	35.7 3	31.2 3	25.2 0
11	सरकार प्रायोजित कार्यक्रम	112 6	1.4 4	1.3 2	1.2 3	18 27	31. 84	27.7 7	21. 60	4	0.2 7	0.22	0.0 6	295 7	33.5 5	29.3 1	22.8 9
12	प्राप्त राशि	1.37				33.9				3.18				38.45			
13	एनपीए	0.18				1.06				0.09				1.33			
14	एनपीए का %	3.14%				1.23%				-1.93%				1.38%			

11. लाभप्रदता

बैंक की वर्षवार, आय और व्यय की तुलनात्मक स्थिति नीचे दी गई है:

आय

(राशि लाख रूपए में)

विवरण / अवधि	01.04.2017 से 31.03.2018 तक	01.04.2018 से 31.03.2019 तक	01.04.2019 से 31.03.2020 तक
क) ऋण और अग्रिम पर ब्याज	48339	50241	50524
ख) निवेश पर ब्याज	51372	60429	62275
ग) अन्य ब्याज	11673	7591	9071
घ) अन्य आय	7912	9185	14654
कुल आय	119296	127446	136524

व्यय

(राशि लाख रूपए में)

विवरण / अवधि	01.04.2017 से 31.03.2018 तक	01.04.2018 से 31.03.2019 तक	01.04.2019 से 31.03.2020 तक
क) जमा पर ब्याज	76631	76195	78624
ख) उधार पर ब्याज	1694	1227	813
ग) अन्य ब्याज	0	0	0
घ) स्थापना व्यय	27348	47098	24770
ङ) अन्य ऑपरेटिंग खर्च	8610	9346	10758
च) कर को छोड़कर प्रावधान	18868	21328	67685
छ) कर के लिए प्रावधान	0	0	0
कुल खर्च	133151	155194	182650



लाभ /हानि

(राशि लाख रुपए में)

अवधि	01.04.2017 से 31.03.2018 तक	01.04.2018 से 31.03.2019 तक	01.04.2019 से 31.03.2020 तक
लाभ (+)/हानि (-) कर से पहले (पी बी टी)	(-) 13855	(-) 27748	(-) 46126
लाभ (+)/हानि (-) कर के बाद (पी ए टी)	(-) 13855	(-) 27748	(-) 46126

- क) पिछले वर्ष दर्ज इसी अवधि की तुलना में रिपोर्ट के अन्तर्गत वर्ष के लिए ऋण और अग्रिम पर ब्याज में रु 283 लाख की वृद्धि हुई है इस प्रकार इसी अवधि में ऋण और अग्रिम पोर्टफोलियो में 0.10% की गिरावट के खिलाफ 0.56% की वृद्धि दर्ज की गई।
- ख) रिपोर्ट के तहत वर्ष के लिए निवेश पर आय पिछले वर्ष इसी अवधि में दर्ज की गई 9555.45 लाख रुपये से अधिक हो गई है। निवेश पोर्टफोलियो से आय में 13.62% की वृद्धि दर्ज की गई है, जबकि इसी अवधि के दौरान निवेश पोर्टफोलियो में 7.15% की वृद्धि हुई है। निवेश से आय में वृद्धि कुशल पोर्टफोलियो प्रबंधन को इंगित करती है। हालांकि, नॉन परफॉर्मिंग इन्वेस्टमेंट्स के लिए प्रावधान के तहत रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान 6861.88 लाख रुपये की राशि प्रदान की गई है।
- ग) उपरोक्त बिंदु (ख) के अनुसार, वित्त वर्ष 2018-19 के रु 3683.20 लाख की तुलना में वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान राजकोषीय सेगमेंट के तहत व्यापार रु 9882.46 लाख की वृद्धि दर्ज की गई है।
- घ) चालू वित्त वर्ष के दौरान जमा राशि पर ब्याज में कुल जमा में 6.05% की वृद्धि के मुकाबले 3.19% की वृद्धि दर्ज की गई है।
- ङ) बैंक ने लेखा परीक्षा के तहत वर्ष के दौरान, गैर-ब्याज व्यय के मोर्चे पर विशेष रूप से 32966 लाख रुपये के पेंशन दायित्व के प्रावधान पर दबाव का अनुभव किया है, अशोध्य और संदिग्ध ऋणों के लिए प्रावधान, नए एनपीए सृजन एवं प्रवसन के कारण रु 18884.04 के लिए तथा रु .5855.83 लाख के गैर-निष्पादित निवेश के लिए उच्चतर प्रावधान की आवश्यकता है। इन सभी कारकों का वित्त वर्ष 2019 -20 के दौरान बैंक द्वारा दर्ज की गई शुद्ध हानि के मुख्य योगदान है।
- च) बैंक ने लेखा परीक्षा के तहत वर्ष के दौरान अर्थात् अर्थात् वित्त वर्ष 2019-20 और पिछले वित्त वर्ष 2018-19 में पेंशन और ग्रेच्युटी भार के कारण वित्तीय वर्ष 2017-18 की तुलना में भारी मात्रा में स्थापना व्यय हुआ है।

11.1 वित्तीय अनुपात

मासिक औसत पर आधारित बैंक के प्रमुख वित्तीय अनुपात को निम्नानुसार परिणाम निकला गया है:



वित्तीय अनुपात	2019-20	2018-19
क औसत कार्य निधि	1644060	1534698
i) वित्तीय रिटर्न	7.41	7.71
ii) वित्तीय लागत	4.83	5.05
iii) वित्तीय मार्जिन (I - ii)	2.58	2.66
iv) परिचालन लागत	2.16	3.68
v) परिचालन मार्जिन (iii - iv)	0.42	-1.02
vi) विविध आय	0.89	0.60
vii) परिचालन लाभ (v + vi)	1.31	-0.42
viii) जोखिम लागत	4.12	1.39
ix) निवल मार्जिन (vii - viii)	-2.81	-1.81
मुख्य अनुपात		
जमा की लागत	5.04	5.32
उधार की लागत	9.70	5.91
अग्रिम पर उपज	8.60	9.07
निवेश पर उपज	8.36	7.52
नकद जमा अनुपात	0.76	0.69

- क) रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान पहचाने गए एनपीए पर ब्याज के उलट होने के कारण वित्तीय मार्जिन 2.66 से घटकर 31.03.2019 को 2.58 हो गया है।
- ख) जमा की लागत 31.03.2019 के 5.32% से घटकर 31.03.2020 को 5.04% हो गई है।
- ग) निवेश में उपज वित्त वर्ष 2018-19 के 7.52% की तुलना में वित्त वर्ष 2019-20 में बढ़ कर 8.36% हो गयी है।



- घ) रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान प्रावधान और आकस्मिकताओं से संबंधित जोखिम लागत का अनुपात मुख्यतः पेंशन देयता के परिशोधन और मजदूरी संशोधन के प्रावधान के कारण 2019-20 के दौरान 2018-19 के दौरान 1.39 से बढ़कर 4.12 हो गया है।
- ड) विभिन्न आय, जिसमें मोटे तौर पर ट्रेजरी सेगमेंट के तहत व्यापारिक लाभ शामिल है, 2018-19 के दौरान रु 9185 लाख से बढ़कर रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान 14806 लाख हो गया है।

12. प्रधान कार्यालय और उसकी शाखाओं के बीच हस्तांतरण मूल्य तंत्र रखने वाली बैंकिंग तंत्र निचे दिया गया है।

क. प्रधान कार्यालय से प्राप्त ब्याज सहायता				
क्रम सं	विवरण	भुगतान की गयी ब्याज की राशि	कारक	राशि
1	बचत बैंक खाता को भुगतान किया गया ब्याज		200%	
2	मियादी जमा खाता को भुगतान किया गया ब्याज		100%	
3	सीडी खाते में औसत शेष और सीडी ओडी खाते में औसत शेष को जोड़कर		5%	
4	बकाया एनपीए खाते में वसूली		5%	
5	एनपीए के छाया रजिस्टर में वसूली		10%	
	कुल (क)	X	X	

ख. प्रधान कार्यालय को देय ब्याज सहायता

क्रम सं	विवरण	भुगतान की गयी ब्याज की राशि	कारक	राशि
1	ऋण और अग्रिम पर अर्जित ब्याज		ग्रामीण और अर्ध शहरी शाखाओं के लिए 25% शहरी और महानगरीय शाखाओं के लिए 50%	



2	हाथ में औसत नकद		12%	
3	बैंक खाते में औसत शेष		12%	
	कुल (ख)	X	X	

13. जनशक्ति की स्थिति

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 11 (1) के तहत प्रदत्त शक्ति के अनुसार, प्रायोजक बैंक, यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया, ने बैंक का अध्यक्ष नियुक्त किया है। इसके अलावा बैंक के प्रायोजक बैंक से एसएमजी स्केल-V और स्केल-IV के रैंक में तीन महाप्रबंधक हैं।

31.03.2019 और 31.03.2020 को, प्रतिनियुक्त अधिकारी के अलावा, बैंक की मौजूदा जनशक्ति की स्थिति निम्नानुसार है:

क्रम सं.	श्रेणी	31.03.2019 को	31.03.2020 को
1	अधिकारी	1572	1492
2	लिपिक- सह- रोकड़िया	779	698
3	उप- स्टाफ	252	198
	कुल	2603	2388

जिसमें 31.03.2020 को अनुसूचित जाति और अनुसूचित जनजाति के कर्मचारियों की संख्या नीचे है।

	उप- स्टाफ	लिपिक	अधिकारी स्केल -I	अधिकारी स्केल -II	अधिकारी स्केल -III	अधिकारी स्केल -IV	कुल
कुल स्टाफ	198	698	1220	174	62	36	2388
अनुसूचित जाति	42	151	217	26	14	2	452
अनुसूचित जनजाति	12	44	77	8	2	0	143

**भर्ती:**

वर्ष 2019-20 के दौरान बैंक ने CWE-RRB-VIII के तहत IBPS द्वारा किए गए भर्ती अभ्यास में भाग लिया और 136 ऑफिसर स्केल- I और 11 ऑफिस असिस्टेंट (बहुउद्देशीय) की भर्ती की।

संवर्धन:

बैंक ने 14 अधिकारियों स्केल III से IV के अंतर संवर्ग पदोन्नति, 05 अधिकारी स्केल II से अधिकारी स्केल III, 25 अधिकारी स्केल I से अधिकारी स्केल II, 22 कार्यालय सहायकों को JMG I और 03 कार्यालय परिचारक को कार्यालय सहायक के रूप में पदोन्नत किया।

14. सूचना और प्रौद्योगिकी पहल:

इस वित्तीय वर्ष 2019-20 में, बैंक ने नई सूचना सुरक्षा नीति के साथ-साथ नई साइबर सुरक्षा नीति पेश की है और विशेषकर शाखा स्तर पर सभी कर्मचारियों के बीच विभिन्न प्रकार के सुरक्षा खतरों के बारे में जागरूकता पैदा करने की कोशिश की है। बैंक ने अपनी कॉर्पोरेट वेबसाइट (BGVB.IN) के साथ-साथ हमारे ई-मेल डोमेन (BGVB.CO.IN) को HTTP प्रोटोकॉल से HTTPS प्रोटोकॉल में SHA-2 और 2048 बिट एन्क्रिप्शन के साथ माइग्रेट किया है ताकि अधिकतम संभव सुरक्षा प्रदान की जा सके। बैंक ने हमारी कॉर्पोरेट वेबसाइट BGVB.IN पर खोज इंजन अनुकूलन (SEO) भी लागू किया है ताकि बैंक विभिन्न खोज इंजनों पर बेहतर रैंक कर सके और आम लोगों तक आसानी से पहुंच सके जो BGVB और BGVB के विभिन्न ऋण उत्पादों के बारे में जानकारी की तलाश में हैं। फिनेकल संस्करण को फिनेकल version से फिनेकल १० में अपग्रेड करने की प्रक्रिया शुरू कर दी गई है। बैंक ने विनियामक अधिकारियों से प्राप्त दिशानिर्देशों के अनुसार नई नियामक आवश्यकता के अनुरूप फिनेकल में GST मॉड्यूल को भी संशोधित किया है। आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (AePS) में, बैंक ने नियामक आवश्यकता के अनुपालन में UIDAI और NPCI द्वारा निर्धारित नवीनतम विनिर्देश के अनुसार AEPS onus 2.5, AEPS OFFUS 2.5 को सफलतापूर्वक अपग्रेड कर दिया है। सार्वजनिक वित्तीय प्रबंधन प्रणाली (PFMS) में, पहले बैंक केवल खाता सत्यापन और प्रसंस्करण भुगतान (गवर्नमेंट डीबीटी भुगतान) को अंजाम देता था, लेकिन अब बैंक ने डीबीटी भुगतान के लिए पीएम किसान, आरईएटी और कॉर्पोरेट डीएससी मॉड्यूल लागू किया है ताकि थोक भुगतान हो सके न्यूनतम लेन-देन में गिरावट के साथ एक सहज और परेशानी मुक्त तरीके से किया गया। पी एम किसान (PM KISAN) और आर इ ए टी (REAT) मॉड्यूल में, बैंक खाता सत्यापन और भुगतान की प्रक्रिया कर सकता है। बैंक प्रबंधन प्रणाली (SBMS) में बैंक ने राज्य सरकार के एजेंसी खातों के लिए खाता सत्यापन और लेन-देन की रिपोर्टिंग को रखा है।

15. मानव संसाधन विकास

कर्मचारियों के कौशल और उत्पादकता में सुधार करने के लिए, स्टाफ सदस्यों को बी आई आर डी (BIRD), बोलपुर, यु बी आई (UBI), स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज, कोलकाता, सी ए बी (कैब), पुणे, आई आई बी एम (IIBM),



गुवाहाटी द्वारा आयोजित विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों और प्रधान कार्यालय में सी बीएस (CBS) पर आंतरिक प्रशिक्षण कार्यक्रमों में सहभागी होने के लिए भेजे जाते हैं।

निम्न तालिका पिछले तीन वित्तीय वर्षों के दौरान कर्मचारियों को प्रदान किए गए प्रशिक्षण की तुलनात्मक स्थिति दिखाएगी:

Sl.No	Category	2017-18	2018-19	2019-20
1	अधिकारी	272	168	31
2	लिपिक	70	16	0
3	उप- स्टाफ	0	0	0
	कुल	342	184	31

16. निरीक्षण और लेखा परीक्षा

बैंक द्वारा निर्धारित प्रणालियों, प्रक्रियाओं और मानदंडों के पालन और शीघ्र सुधार के लिए अनियमितताओं की पहचान करने के लिए बैंक नियमित निरीक्षण और शाखाओं का ऑडिट करता है। 31.03.2020 के अनुसार लेखा परीक्षा और निरीक्षण की स्थिति इस प्रकार है:

नियंत्रण की प्रकृति	संख्या
निरीक्षण	
निरीक्षित शाखाओं की संख्या	177
समवर्ती लेखा परीक्षा	
लेखा परीक्षित शाखाओं की संख्या	186
प्रणाली लेखा परीक्षा	
लेखा परीक्षित शाखाओं की संख्या	11
नकद की आकस्मिक जांच	7044
सम्मिलित शाखाओं की संख्या	587

17. सांविधिक लेखा - परीक्षा



आरआरबी अधिनियम, 1976 की धारा 19 की उप-धारा 1 और 2 के संदर्भ में, मेसर्स B.M. चतरथ एंड कंपनी एलएलपी, चार्टर्ड एकाउंट्स, सेंटर प्वाइंट, चौथी मंजिल, 21 हेमंत बसु सरानी, कोलकाता- 7000001, को वित्तीय वर्ष 2019-20 के लिए 24 सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया था। उन्होंने नाबार्ड (NABARD) के दिशानिर्देशों के अनुसार ४१४ शाखाओं और प्रधान कार्यालय का लेखा परीक्षण किया है।

निदेशक मंडल लेखा परीक्षकों के लिए हार्दिक धन्यवाद देता है।

18. औद्योगिक संबंध

बैंक अधिकारियों और कर्मचारियों के साथ सौहार्दपूर्ण संबंध बनाए हुए है और बैंक में संपूर्ण औद्योगिक संबंध लेखापरीक्षा वर्ष के दौरान शांतिपूर्ण बना रहा ।

19. निदेशक मंडल

बोर्ड का गठन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 9 के अनुसार किया गया है, जिसमें धारा 11 के उप-धारा (1) के तहत नियुक्त अध्यक्ष और निम्नलिखित अन्य सदस्य हैं: - (ए) दो निदेशक, केंद्र सरकार द्वारा नामित ,जो केंद्र सरकार, राज्य सरकार, रिज़र्व बैंक, नेशनल बैंक, प्रायोजक बैंक या किसी अन्य बैंक के अधिकारी नहीं है ; (ख) एक निदेशक, जो रिज़र्व बैंक का एक अधिकारी है, जिसे रिज़र्व बैंक द्वारा नामित किया गया है; (ग) एक निदेशक, जो राष्ट्रीय बैंक का एक अधिकारी है जिसे राष्ट्रीय बैंक द्वारा नामित किया गया है; (घ) दो निदेशक, जो प्रायोजक बैंक के अधिकारी हैं, जिन्हें प्रायोजक बैंक द्वारा नामित किया गया है; और (ङ) दो निदेशक, जो संबंधित राज्य सरकार के अधिकारी हैं, जिन्हें उस राज्य सरकार द्वारा नामित किया गया है।

रिपोर्ट वर्ष के दौरान, श्री प्रवीर कुमार ताह, जोनल मैनेजर, पंजाब नेशनल बैंक, जोनल ऑफिस, दुर्गापुर ने श्री मुक्ति रंजन रे, जनरल मैनेजर (प्राइसेक), पंजाब नेशनल बैंक, कोलकाता के स्थान पर निदेशक का कार्यभार ग्रहण किया है।

श्री परमेस्वर सरेन्, सहायक महाप्रबंधक, एफ आई डी डी (FIDD), भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI), कोलकाता, ने श्री प्रोनोबेश बरुआ, सहायक महाप्रबंधक, बैंकिंग पर्यवेक्षण विभाग भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) कोलकाता के स्थान पर निदेशक का कार्यभार ग्रहण किया है।

बोर्ड ने बोर्ड के सदस्य के रूप में श्री मुक्ति रंजन रे और श्री प्रोनोबेश बरुआ द्वारा उनके कार्यकाल के दौरान प्रदान किए गए अमूल्य योगदान को अपने रिकॉर्ड में रखा है।

पावती

निदेशक मंडल, भारत सरकार, पश्चिम बंगाल सरकार, भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI), राष्ट्रीय कृषि एवं ग्रामीण विकास बैंक (NABARD) और यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया (UBI) के प्रति अपना आभार प्रकट करता है, जिन्होंने बैंक के समुचित कार्य पद्धति में अपने मूल्यवान मार्गदर्शन और सहायता प्रदान किया है। बोर्ड ने बैंक के समग्र विकास के लिए अपने निरंतर समर्थन, सहयोग, संरक्षण के विस्तार के लिए लाखों ग्राहकों, शुभचिंतकों, चैनल भागीदारों और जिला प्रशासनों और पंचायत पदाधिकारियों को भी अपना आभार प्रकट करता है। निदेशक



मंडल ने बेहतर आवश्यकता-आधारित ग्राहक सेवा प्रदान करने और बैंक के साथ-साथ ग्रामीण जनता के उत्थान के लिए अपना समर्पण दिखाने के लिए सभी श्रेणियों के अधिकारियों और कर्मचारियों के प्रति उनकी प्रशंसा को अपने रिकॉर्ड में रखा है।

निदेशक मंडल के लिए और उनकी तरफ से:

(जोसफ लॉरेस टोबियस)

अध्यक्ष

स्थान: कोलकाता

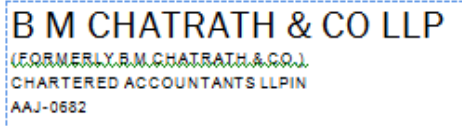
दिनांक: 23.06.2020



		(राशि लाख रूपए में)			
	मानदंड	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20
क	मुख्य निष्पादन संकेतक				
1	कवर किये गए जिलों की संख्या	11	12	12	12
क)	शाखाओं की संख्या	587	587	587	587
ख)	ग्रामीण	496	496	496	496
ग)	अर्ध शहरी	68	68	68	68
घ)	शहरी	23	23	23	23
2	महानगर	0	0	0	0
3	कर्मचारियों की कल संख्या	2920	2744	2603	2388
4	जिसमें अधिकारियों की संख्या	1594	1579	1572	1492
5	कल जमा राशि	1343188	1444032	1547042	1640647
क)	चाल जमा	34395	32438	36370	47357
ख)	बचत जमा	702598	760723	828419	901754
ग)	सावधि जमा	606195	650871	682253	691536
6	उधार बकाया	32024	9763	3305	1000
7	सकल ऋण और अग्रिमों बकाया	573935	601115	631576	630961
i)	वृद्धि %	4.76%	4.74%	5.07%	-0.10%
ii)	कृषि और सहायक गतिविधियाँ	149681	260560	314655	339003
iii)	सूखम एवं लघु उद्योग	290846	212103	193456	170474
iv)	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	63691	58540	51174	44458
v)	कल प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	504218	531203	559285	553935
vi)	गैर-प्राथमिक क्षेत्र	69717	69912	72291	77026
vii)	अनसंचित जाति / अनसंचित जनजाति के	90361	97820	107999	82746
viii)	एस एफ / एम एफ / ऐ एल को ऋण	185796	202267	216188	252018
8	अल्पसंख्यकों को ऋण	123821	125408	132631	142219
9	सीडी अनपात	42.73	41.63	40.82	38.46
10	निवेश	801112	863290	929604	996101
क)	एसएलआर	415228	558989	649438	679283
ख)	गैर एसएलआर	385884	304301	280166	316818
ग)	औसत				
11	औसत जमा	1243151	1358792	1432037	1559957
	वृद्धि %	18.64%	8.51%	5.11%	8.93
12	औसत बॉरोविंग	32024	23660	20780	8376
	वृद्धि%	-43.99%	-35.35%	-13.86%	-59.69
13	औसत अग्रिम	519522	549822	553921	587829
	वृद्धि%	4.50%	5.51%	0.74%	6.12
14	औसत निवेश	733574	821633	887947	953771
	वृद्धि%	23.51%	10.72%	7.47%	7.41
15	औसत एसएलआर निवेश	376707	482128	612683	638736
	औसत जमा में निवेश वृद्धि%	22.77%	21.87%	21.31%	4.25
16	औसत गैर-एसएलआर निवेश	356867	339505	275263	315035
17	औसत कार्यशील निधि	1376652	1456740	1534698	1644060
18	वर्ष के दौरान दिए गए ऋण	177952	299004	410065	440101
18.1	उपरोक्त 18 में से प्राथमिकता प्राप्त की	153383	274776	324093	356847



18.2	उपरोक्त 18 में से गैर लक्ष्य समूह के	24569	24228	85972	83254
18.3	उपरोक्त 18 में से अनसंचित	16229	27268	36397	28921
18.4	उपरोक्त 18 में से एस एफ / एम एफ /	63814	147287	200995	321902
18.5	उपरोक्त 18 में से अल्पसंख्यकों के लिए	23063	38751	51035	70337
19	उत्पादकता				
19.1	प्रति शाखा उत्पादकता	3266.15	3484.07	3711	3870
19.2	प्रति कर्मचारी उत्पादकता	656.59	745.3	837	951
20	प्रति कर्मचारी लाभ	0.3	-5.05	-10.66	-19.31
21	आस्ति वर्गीकरण				
क)	मानक	480896	486178	494442	494245
ख)	उप-मानक	41532	51302	47389	22476
ग)	संदिग्ध	51391	63502	89379	113977
घ)	हानि	116	133	366	263
22	कल एनपीए	93040	114937	137134	136716
23	कल अग्रिम	573935	601115	631576	630961
	सकल मानक आस्ति % ऋणों और	83.79	80.88	78.29	78.33
क)	सकल एनपीए (%)	16.21	19.12	21.71	21.67
ख)	शुद्ध एनपीए (%)	11.08	14.39	15.04	13.21
24	लाभप्रदता विश्लेषण				
24.1	ब्याज भगतान किया				
(क)	जमा राशि	71547	76631	76195	78624
(ख)	उधार राशि	2383	1694	1227	813
24.2	वेतन	25818	27348	47098	24770
24.3	अन्य परिचालन व्यय	8574	8610	9346	10758
25	वर्ष के दौरान किया गया प्रावधान	12620	18868	21328	67685
क)	एनपीए के अंतर्गत	12371	18081	21175	18884
ख)	अन्य प्रावधान	249	787	153	15835
ग)	परिशोधन			17968	32966
घ)	ब्याज प्राप्त				
	क) ऋण और अग्रिम	48002	48339	50241	50524
	ख) चाल खाता				
	ग) निवेश	57823	63046	68020	71346
26	विविध आय	16089	7912	9185	14654
27	हानि / लाभ	878	(-)13856	(-)27748	(-)46126
28	अन्य संचना				
28.1	शेयर पूंजी	64380.2	64380.2	64380.2	83311
28.2	शेयर पूंजी जमा प्राप्त	0	0	0	0
28.3	कल पूंजी	64380.2	64380.2	64380.2	83311
29	संचयी प्रावधान				
	(क) एनपीए के अंतर्गत	33107	33227	50972	63566
	(ख) मानक आस्ति के अंतर्गत	1389	1384	1384	2067
30	वर्ष के दौरान बढ़ाकत ऋण				
	(क) राशि	1933	17876	4814	6973
31	संचित हानि	17090	(-)30946	(-)58693	(-)104819
32	आरक्षित	0	0	0	0
33	सीआरएआर	9.04	7.02	1.91	-3.29



REGD OFFICE : CENTRE POINT, 4th FLOOR, Suite No 440 21,
HEMANTA BASU SARANI, KOLKATA - 700 001 TEL : 2248-
4575/4667/6810/6798, 2210-1385, 2248-9934 E-mail :
bmccal@bmchatrath.in website : www.bmchatrath.com

लेखा परीक्षा फर्म का नाम: मेसर्स बी. एम. चतरथ एवं को. एल. एल. पी.

लेखा परीक्षा फर्म: 21, हेमंत बसु सरनी, सेण्टर पॉइंट बिल्डिंग चौथा तल, कमरा: 440 कोलकाता: 700001

लेखा परीक्षा फर्म का आर बी आई (RBI) का कोड :

0	7	1	9	5	5
---	---	---	---	---	---

बंगीय ग्रामीण विकास बैंक, प्रधान कार्यालय की सांविधिक लेखापरीक्षा रिपोर्ट।

सेवा,

अध्यक्ष

बंगीय ग्रामीण विकास बैंक

वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा पर रिपोर्ट

राय

1 हमने प्रधान कार्यालय के वित्तीय विवरणों बंगीय ग्रामीण विकास बैंक की शाखा का लेखा परीक्षा किया है, जिसमें 31 मार्च 2020 तक का तुलन पत्र शामिल है, वर्ष के लिए लाभ और हानि का विवरण, फिर वर्ष के लिए नकद प्रवाह विवरण को 31 मार्च 2020 पर समाप्त कर दिया और खातों पर अन्य व्याख्यात्मक जानकारी इस वित्तीय विवरण में शामिल हैं, हमारे द्वारा लेखा परीक्षित 20 शाखाओं के रिटर्न और अन्य शाखा लेखा परीक्षकों द्वारा ऑडिट किए गए 390 शाखाएँ हैं। हमारे द्वारा और उन लेखा परीक्षकों द्वारा ऑडिट की गई शाखाएँ जिनका चयन अन्य लेखा परीक्षकों द्वारा बैंक नेशनल बैंक फॉर एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार किया गया है। इसके अलावा बैलेंस शीट में शामिल है और लाभ और हानि खाते और कैश फ्लो स्टेटमेंट का विवरण 177 शाखाओं से रिटर्न है, जो लेखापरीक्षा के अधीन नहीं किए गए हैं। इन गैर ऑडिट शाखाओं में 25.04 प्रतिशत अग्रिम 28.14 प्रतिशत जमा, 10.10 प्रतिशत ब्याज आय और 28.14 प्रतिशत ब्याज का हिस्सा है।

2 हमारी राय में, और हमारी जानकारी के अनुसार और हमें दिए गए स्पष्टीकरण के अनुसार, बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 और भारतीय रिज़र्व बैंक और नेशनल बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों का अनुपालन करते हुए आवश्यक जानकारी दें। बैंक के लिए कृषि और ग्रामीण विकास के लिए



समय-समय पर आवश्यक तरीके से और 31 मार्च को शाखा की बैलेंस शीट के मामले में मामलों की स्थिति के भारत में आमतौर पर स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुरूप निष्पक्ष दृष्टिकोण दें।, 2020 और वर्ष के लिए घाटे का सही संतुलन उस तारीख को समाप्त हो गया ।

राय के लिए आधार

3 हमने भारत के चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा जारी किए गए मानकों के अनुसार ऑडिट किया। उन मानकों के तहत हमारी ज़िम्मेदारियाँ हमारी रिपोर्ट के वित्तीय विवरण अनुभाग की लेखा परीक्षा के लिए ऑडिटर की ज़िम्मेदारियों में

आगे वर्णित हैं। हालाँकि COVID-19 महामारी और परिणामी राष्ट्रव्यापी तालाबंदी और यात्रा पर प्रतिबंध के कारण हमने बैंक द्वारा हमें भेजी गई जानकारी के आधार पर रिमोट एक्सेस के आधार पर ऑडिट किया है। इसमें विभिन्न वित्तीय खातों के रिकॉर्ड शामिल हैं।

हमारी रिपोर्ट सिस्टम में रखे गए अभिलेखों की डिजिटल समीक्षा और ईमेल के माध्यम से समय-समय पर प्राप्त होने वाली अन्य आवश्यक जानकारी के आधार पर प्रबंधन को हमारे विशिष्ट प्रश्नों पर दी गई है। यह लेखा परीक्षा संस्थान के दिशानिर्देशों के अनुसार आयोजित की गई है। भारत के लेखाकार हालाँकि यह रिमोट ऑडिट प्राइमा फेशियल हमारी ऑडिट राय बनाने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त साक्ष्य प्राप्त करने की वैकल्पिक प्रक्रिया को संतुष्ट करता है, लेकिन यह रिमोट ऑडिट सामान्य परिस्थितियों में आयोजित ऑडिटिंग की सभी मानक प्रक्रिया को संतुष्ट नहीं करता है। हम भारत के चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान द्वारा नैतिक नैतिक आवश्यकताओं के साथ जारी किए गए आचार संहिता के अनुसार बैंक से स्वतंत्र हैं जो अधिकार क्षेत्र में वित्तीय वक्तव्यों के हमारे ऑडिट के लिए प्रासंगिक हैं), और हमने तदनुसार अपनी अन्य नैतिक ज़िम्मेदारियों को पूरा किया है इन आवश्यकताओं और आचार संहिता के साथ। हमारा मानना है कि हमने जो ऑडिट साक्ष्य प्राप्त किए हैं, वे हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हैं।

प्रमुख लेखा परीक्षा मामले

4. प्रमुख लेखा परीक्षा मामले वे मामले हैं, जो हमारे पेशेवर निर्णय में वर्तमान अवधि के वित्तीय विवरणों के ऑडिट में सबसे महत्वपूर्ण थे। इन मामलों को वित्तीय विवरणों के हमारे ऑडिट के संदर्भ में संबोधित किया गया था, और हमारी राय बनाने में, और हम इन मामलों पर एक अलग राय प्रदान नहीं करते हैं। हमने अपनी रिपोर्ट में मुख्य अंकेक्षण मामलों के नीचे वर्णित मामलों को निर्धारित किया है।

क्र. सं.	प्रमुख लेखा परीक्षा मैटर	ऑडिटर की प्रतिक्रिया
(क)	इंटर ब्रांच / ऑफिस एडजस्टमेंट वाले विभिन्न हेड्स के अंतर्गत पुरानी अप्रकाशित / अनलिक प्रविष्टियाँ।	<p>प्रिंसिपल ऑडिट प्रक्रिया</p> <p>हमने इंटर ब्रांच / ऑफिस एडजस्टमेंट वाले विभिन्न हेड्स के तहत इस तरह की पुरानी अप्रकाशित / अनलिक प्रविष्टियों के प्रभाव की पहचान करने के लिए बैंकों की प्रक्रिया का आकलन किया।</p> <p>हमारे लेखा परीक्षा दृष्टिकोण ने प्रासंगिक जानकारी और ऐसे खातों पर प्रबंधन नियंत्रण और इन खातों का उपयोग और रिकॉर्डिंग में संबंधित जानकारी का परीक्षण किया।</p>



(ख)	विभिन्न बैंक खातों में पुरानी अप्रकाशित / अनलिक प्रविष्टियां पड़ी हैं।	प्रिंसिपल ऑडिट प्रक्रिया हमारा ऑडिट दृष्टिकोण आंतरिक नियंत्रणों के परीक्षण का एक संयोजन था, इन नियंत्रणों के प्रदर्शन के साक्ष्य के निरीक्षण के माध्यम से इन खातों के कुछ नमूनों का चयन किया, जो कि किए गए प्रयासों से संबंधित आंतरिक नियंत्रणों के संचालन प्रभावशीलता का परीक्षण किया।
(ग)	प्रतिभूतियों के वर्तमान और यथार्थवादी मूल्यांकन के अभाव में अग्रिमों में वर्गीकरण / प्रावधान बैंक के पास उपलब्ध नवीनतम आंकड़ों के अनुसार किया गया है।	प्रिंसिपल ऑडिट प्रक्रिया कुछ नमूने का चयन किया और ऋण और अग्रिम के लिए दी गई प्रतिभूतियों के वास्तविक मूल्य का पता लगाने के लिए एक समीक्षा की।
(घ)	ऋण और अग्रिम का उचित गतिविधि वार वर्गीकरण आवश्यक है।	प्रिंसिपल ऑडिट प्रक्रिया हमने ऋण और अग्रिम गतिविधि के वर्गीकरण की पहचान करने के लिए बैंकों की प्रक्रिया का मूल्यांकन किया, जिसमें इस तरह की हमारी जांच की जांच में पता चला कि आय पहचान और संपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान मानदंड के अनुसार उचित वर्गीकरण अभी तक नहीं है। आगे की जांच करने पर पाया गया कि यह प्रक्रिया ऋण और अग्रिम गतिविधि को सही ढंग से वर्गीकृत करने के लिए है।
(ङ)	वेतन के साथ छुट्टी	प्रिंसिपल ऑडिट प्रक्रिया अकाउंटिंग स्टैंडर्ड-15 के अनुसार लीव विद वेज के कारण एकचुरियल वैल्यूएशन होना आवश्यक है। हमारी जांच करने पर पाया गया कि कोई एकचुरियल वैल्यूएशन नहीं बनाया गया है और बैंक ने अनुमानित आधार पर प्रावधान किया है।
(च)	31 मार्च, 2020 तक आयकर विभाग के पास लंबित आयकर धारा 143 (3) के तहत आयकर मामलों का विवरण अनुसूची 17 के नोट संख्या 30 पर दिया गया है।	प्रिंसिपल ऑडिट प्रक्रिया प्रबंधन से 31 मार्च 2020 को समाप्त वर्ष के लिए कर निर्धारण और मांगों का विवरण प्राप्त किया। हमने इन कर पदों पर प्रबंधन की स्थिति का मूल्यांकन करने में कानूनी पूर्वता और अन्य फैसलों पर भी विचार किया।

वित्तीय विवरणों के लिए प्रबंधन की जिम्मेदारियां

5. बैंक का प्रबंधन इन वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी के संबंध में जिम्मेदार है जो आम तौर पर भारत में स्वीकार किए गए लेखांकन सिद्धांतों के अनुसार वित्तीय स्थिति और बैंक के वित्तीय प्रदर्शन के बारे में सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण देता है, जिसमें लेखांकन मानक जारी किए जाते हैं। ICAI, और बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के प्रावधान और समय-समय पर भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) और राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा जारी किए गए परिपत्र और दिशानिर्देश। इस जिम्मेदारी में बैंक की परिसंपत्तियों की सुरक्षा के लिए और धोखाधड़ी और अन्य अनियमितताओं को रोकने और पता लगाने के लिए अधिनियम के प्रावधानों के



अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड का रखरखाव भी शामिल है, उचित लेखांकन नीतियों का चयन और आवेदन; निर्णय और अनुमान जो उचित और विवेकपूर्ण हैं, और पर्याप्त आंतरिक वित्तीय नियंत्रणों के कार्यान्वयन और रखरखाव, जो कि लेखांकन के रिकॉर्ड की सटीकता और पूर्णता सुनिश्चित करने के लिए प्रभावी ढंग से काम कर रहे थे, जो वित्तीय वक्तव्यों की तैयारी और प्रस्तुति के लिए प्रासंगिक हैं सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण और धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण भौतिक गलतफहमी से मुक्त हैं। वित्तीय विवरणों को तैयार करने के लिए, बैंक की चिंता, प्रकटीकरण, जैसा कि लागू होता है, चिंता से संबंधित मामलों और लेखांकन के चलते चिंता के आधार का उपयोग करते हुए जारी रखने के लिए बैंक की क्षमता का आकलन करने के लिए प्रबंधन जिम्मेदार है जब तक कि प्रबंधन या तो बैंक को समाप्त करने या बंद करने का इरादा नहीं रखता है। संचालन, या ऐसा करने के लिए कोई वास्तविक विकल्प नहीं है।

वित्तीय विवरणों की लेखा परीक्षा के लिए लेखा परीक्षक की जिम्मेदारियां

6. हमारा उद्देश्य इस बारे में उचित आश्वासन प्राप्त करना है कि क्या संपूर्ण रूप से वित्तीय विवरण सामग्री के दुरुपयोग से मुक्त हैं, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण, और एक ऑडिटर की रिपोर्ट जारी करने के लिए जिसमें हमारी राय भी शामिल है। उचित आश्वासन उच्च स्तर का आश्वासन है, लेकिन यह गारंटी नहीं है कि एसएस के अनुसार किया गया ऑडिट हमेशा मौजूद होने पर किसी सामग्री के गलत होने का पता लगाएगा। गलत तरीके से धोखाधड़ी या त्रुटि उत्पन्न हो सकती है और सामग्री मानी जाती है यदि, व्यक्तिगत रूप से या कुल मिलाकर, उन्हें इन वित्तीय वक्तव्यों के आधार पर लिए गए उपयोगकर्ताओं के आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करने की अपेक्षा की जा सकती है। एसएस के अनुसार एक ऑडिट के भाग के रूप में, हम पेशेवर निर्णय लेते हैं और पूरे ऑडिट में पेशेवर संदेह को बनाए रखते हैं। हम भी:

- वित्तीय विवरणों की सामग्री के गलत विवरण के जोखिमों को पहचानें और उनका आकलन करें, चाहे धोखाधड़ी या त्रुटि के कारण, उन जोखिमों के लिए ऑडिट प्रक्रियाओं को डिजाइन और निष्पादित करें और ऑडिट साक्ष्य प्राप्त करें जो हमारी राय के लिए आधार प्रदान करने के लिए पर्याप्त और उपयुक्त हो। धोखाधड़ी के परिणामस्वरूप होने वाली सामग्री के गलत विवरण का पता नहीं लगाने का जोखिम त्रुटि के परिणामस्वरूप होने वाले एक से अधिक है, क्योंकि धोखाधड़ी में मिलीभगत, जालसाजी, जानबूझकर चूक, गलत बयानी, या आंतरिक नियंत्रण की ओवरराइड शामिल हो सकती है।

- उपयोग की गई लेखांकन नीतियों की उपयुक्तता और प्रबंधन द्वारा किए गए लेखांकन अनुमानों और संबंधित खुलासों की तर्कशीलता का मूल्यांकन करें

खुलासे सहित वित्तीय वक्तव्यों की समग्र प्रस्तुति, संरचना और सामग्री का मूल्यांकन करें, और क्या वित्तीय विवरण अंतर्निहित लेनदेन और घटनाओं को इस तरह से दर्शाते हैं जो निष्पक्ष प्रस्तुति प्राप्त करते हैं।

हम अन्य मामलों में, ऑडिट के नियोजित दायरे और समय और महत्वपूर्ण ऑडिट निष्कर्षों के साथ, आंतरिक नियंत्रण में किसी भी महत्वपूर्ण कमियों को शामिल करते हैं, जिसे हम अपने ऑडिट के दौरान पहचानते हैं।



हम उन लोगों को भी एक बयान के साथ शासन प्रदान करते हैं जो हमने स्वतंत्रता के संबंध में प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताओं का अनुपालन किया है, और उन सभी रिश्तों और अन्य मामलों के साथ संवाद करने के लिए जिन्हें हमारी स्वतंत्रता पर सहन करने के लिए उचित माना जा सकता है, और जहां लागू हो, संबंधित सुरक्षा उपाय।

अन्य कानूनी और नियामक आवश्यकताओं पर रिपोर्ट

7. बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 29 के अनुसार बैलेंस शीट और लाभ और हानि खाता तैयार किया गया है।

8. 4 से 6 से ऊपर के अनुच्छेदों में इंगित ऑडिट की सीमाओं के अधीन और बैंकिंग कंपनियों द्वारा आवश्यक (उपक्रमों का अधिग्रहण और हस्तांतरण) अधिनियम, 1970/1980, और इसके साथ ही आवश्यक प्रकटीकरण की सीमाओं के अधीन, हम रिपोर्ट करते हैं कि :

(क) हमने उन सभी सूचनाओं और स्पष्टीकरणों को प्राप्त किया है जो हमारे ज्ञान और विश्वास के लिए सर्वोत्तम थे जो लेखापरीक्षा के उद्देश्यों के लिए आवश्यक थे और उन्हें संतोषजनक पाया गया है।

(ख) शाखा के लेन-देन जो हमारे संज्ञान में आए हैं, वे बैंक की शक्तियों के भीतर हैं

9. हम आगे रिपोर्ट करते हैं कि:

(क) हमारी राय में, कानून द्वारा अपेक्षित खाते की उचित पुस्तकें बैंक द्वारा अभी तक रखी गई हैं, क्योंकि यह उन पुस्तकों की हमारी परीक्षा से प्रकट होता है।

(ख) बैलेंस शीट, और इस रिपोर्ट के अनुसार लाभ और हानि खाता खाते की पुस्तकों के साथ समझौते में हैं।

(ग) हमारी राय में, बैलेंस शीट, और लाभ और हानि खाते का विवरण लागू लेखा मानकों का अनुपालन करता है, इस हद तक कि वे आरबीआई द्वारा निर्धारित लेखांकन नीतियों के साथ असंगत नहीं हैं।

कृते बी . एम. चतरथ एवं को एल. एल. पी.

सनदी लेखाकार पंजी. सं. -301011इ / इ300025




S. K. BASU (PARTNER)

जगह: कोलकाता

एस. के. बासु (भागीदार)

दिनांक: 23.06.2020

सदस्यता सं : 054484 यु डी न : 20054484 ए ए ए डी एस 1956



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक			
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस -चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)			
31.03.2020 को समाप्त वर्षा का लाभ- हानि लेखा			
			(रूपए हज़ार में)
	अनुसूची	01 .04 .2019 से 31 .03 .2020 की अवधी के लिए	01 .04 .2018 से 31 .03 .2019 की अवधी के लिए
आय			
अर्जित ब्याज	13	12187063	11826096
अन्य आय	14	1465380	918540
कुल		13652443	12744636
व्यय किया गया ब्याज	15	7943649	7742201
परिचालन व्यय	16	3552800	5644404
प्रावधान एवं आकस्मिकताएं (कर के अलावा)		6768549	2132839
कुल		18264998	15519444
लाभ (कर से पूर्व)		-4612555	-2774808
बकाया कर के लिए प्रावधान		0	0
चालू कर के लिए प्रावधान			
आस्थगित कर देयता के लिए प्रावधान		0	0
लाभ (कर के पश्चात)		-4612555	-2774808
विनियोग			
शेष घन राशि को अग्रेणित		-4612555	-2774808
आरक्षित से शेष अग्रेणित		0	0
व्यवसाय हानि अग्रेणित		-5869393	-3094585
कुल		-5869393	-3094585
सांविधिक आरक्षित में अंतरण		0	0
निवेश उतार -चढ़ाव आरक्षित		0	0
शेष घन राशि तुलन पत्र में अग्रेणित		-10481948	-5869393
कुल		-10481948	-5869393
महत्वपूर्ण लेखनितियाँ			
लेखा पर अतिरिक्त टिप्पणियाँ			



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक		
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस - चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)		
अनुसूची-1 पूँजी		
		(रूपए हजार में)
	31.03.2020 को	31.03.2019 को
अधिकृत पूँजी	20000000	20000000
(2000000000 शेयर प्रत्येक रु 10)		
निर्गमित पूँजी	6438022	6438022
अभिदत्त पूँजी	6438022	6438022
मांगी गयी पूँजी	6438022	6438022
प्रदत्त पूँजी	6438022	6438022
क) 50% भारत सरकार	3219011	3219011
ख) 15% पश्चिम बंगाल सरकार	965703	965703
ग) 35% यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया	2253308	2253308
शेयर पूँजी जमा	1893100	0
क) 50% भारत सरकार	1113600	0
ख) 15% पश्चिम बंगाल सरकार	0	0
ग) 35% यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया	779500	0
कुल	8331122	6438022



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक					
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस -चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)					
अनुसूची-2 आरक्षित निधि एवं अधिशेष					
			(रूपए हजार में)		
		31.03.2020 को	31.03.2019 को		
1. सांविधिक आरक्षित निधि		0	0		
2. पूंजीगत आरक्षित निधि		0	0		
3. शेयर प्रीमियम		0	0		
4. निवेश प्रवाह संरक्षण निधि		0	0		
5. राजस्व एवं अन्य आरक्षित निधि		0	0		
6. लाभ -हानि का शेष		0	0		
कुल		0	0		



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक			
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस - चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)			
अनुसूची-3 जमाराशियाँ			
			(रूपए हज़ार में)
		31.03.2020 को	31.03.2019 को
क) 1 मांग जमा राशि			
(I) बैंकों से			
(II) अन्य से		4735771	3636980
2. बचत बैंक जमाराशियाँ		90175351	82841918
3 मियादी जमाराशियाँ			
(I) बैंकों से			
(II) अन्य से		69153579	68225322
कुल (1+2 +3)		164064701	154704220
ख) भारत में शाखाओं की जमाराशियाँ		164064701	154704220
2. भारत के बाहर शाखाओं की जमाराशियाँ			
अनुसूची-4 उधार राशियाँ			
			(रूपए हज़ार में)
		31.03.2020 को	31.03.2019 को
भारत में उधार राशियाँ			
क) भारतीय रिज़र्व बैंक		0	0
ख) अन्य बैंक		0	3699975
ग) अन्य संस्थान (नाबाई)		100001	330511
घ) परिवर्तित शास्वत खाते निवेश		493800	493800
2. भारत के बाहर उधार राशियाँ		0	0
कुल		593801	4524286



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक			
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस - चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)			
अनुसूची - 5 अन्य देयताएँ और प्रावधान			
			(रूपए हजार में)
		31.03.2020 को	31.03.2019 को
1 देय बिल		322138	238969
2 अंतर कार्यालय समायोजन		0	0
3 ब्याज उपार्जित		1288524	1220320
4 अन्य (प्रावधान सहित)		7728466	5390848
कुल		9339128	6850137
अनुसूची-6 भारतीय रिज़र्व बैंक में नकदी एवं जमाराशियाँ			
			(रूपए हजार में)
		31.03.2020 को	31.03.2019 को
1. हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा सहित)		1432203	899190
2. भारतीय रिज़र्व बैंक में जमाराशियाँ			
(क) चालु खाते में		4888090	6571530
(ख) अन्य खाते में			
कुल		6320293	7470720



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक			
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस - चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)			
अनुसूची-7 बैंको में जमा राशियाँ एवं मांग मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय			
			(रुपए हजार में)
		31.03.2020 को	31.03.2019 को
1 भारत में			
(I) बैंको में जमा राशियाँ			
क) चालु खातों में		3208378	1684685
ख) अन्य जमा खातों में		0	0
(II) मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि			
क) बैंकों में		0	0
ख) अन्य संस्थानों के साथ		0	0
कुल		3208378	1684685
भारत के बाहर			
(I) चालु खातों में		0	0
(II) अन्य जमा खातों में		0	0
(III) मांग और अल्प सूचना पर प्रतिदेय राशि		0	0
कुलयोग		3208378	1684685



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक				
<p>प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस -चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)</p>				
अनुसूची - 8 निवेश				
				(रूपए हज़ार में)
			31.03.2020 को	31.03.2019 को
1. भारत में निवेश				
(i) सरकारी प्रतिभूति			67928294	64943852
(ii) अन्य स्वीकृत प्रतिभूति			0	0
(iii) शेयर			2525	2525
(iv) डिबेंचर और बॉन्ड			14329144	15252944
(v) अन्य			16662552	12761046
कुल			98922515	92960367
2. निवेश भारत के बाहर				
(i) सरकारी प्रतिभूति			0	0
(स्थानीय अधिकारियों सहित)			0	0
(ii) सहायक और / या संयुक्त उद्यम			0	0
(iii) अन्य निवेश			0	0
कुल			0	0
कुलयोग			98922515	92960367



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक				
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस -चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)				
अनुसूची - 9 अग्रिम				
			(रूपए हजार में)	
			31.03.2020 को	31.03.2019 को
1. i) खरीदे एवं भये गए बिल			0	0
(ii) नकदी ऋण , ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकौती ऋण			40916585	38925973
(iii) सार्वधि ऋण			16029614	19272826
कुल			56946199	58198799
2 (I) मूर्त आस्तियों द्वारा रक्षित			53140314	54245323
(ii) बैंक / सरकारी गारंटीकर्ताओं द्वारा कवर किया गया				
(iii) असुरक्षित			3805885	3953476
कुल			56946199	58198799
3 भारत में अग्रिम				
(I) प्राथमिकता क्षेत्र			50015846	51769216
(ii) सार्वजनिक क्षेत्र			0	31140
(iii) बैंक			0	0
(iv) अन्य			0	0
कुल			0	0
4 भारत के बाहर अग्रिम			0	0



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक			
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस - चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)			
अनुसूची-10 अचल आस्तियां			
		(रुपए हजार में)	
		31.03.2020 को	31.03.2019 को
1. परिसर			
पूर्ववर्ती वर्ष के 31.3.2019 की लागत पर		0	0
वर्ष के दौरान जोड़		0	0
वर्ष के दौरान कटौती		0	0
के रूप में मूल्यहास		0	0
2. अन्य अचल आस्तियां (फर्निचर व फिक्सचर सहित)			
पूर्व वर्ष के ३१.०३.२०१९ के लागत पर		1075818	711841
वर्ष के दौरान जोड़		116642	364139
वर्ष के दौरान कटौती		1648	162
आज तक मूल्यहास		856087	686687
कुल (1,2)		334725	389131



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक			
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस -चलतिआ,जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)			
अनुसूची -11 अन्य आस्तियां			
		(रूपए हज़ार में)	
		31.03.2020 को	31.03.2019 को
1. अंतर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)		3190	2242
2. ब्याज उपाजित		2661092	2493574
3. कर का भुगतान अग्रिम में / कर स्रोत पर काटा गया		849439	833962
4. लेखन सामग्री और स्टाम्प		12085	16124
5. दावे की संतुष्टि में गैर- बैंकिंग आस्तियों का अधिग्रहण किया गया		0	0
6. अन्य		13070836	8467061
कुल		16596642	11812963
हानि(लाभ)		-4612555	-2774808
संचित हानि 31.03.2019 तक		-5869393	-3094585
आरक्षित से शेष अग्रणीत			
संचित हानि		-10481948	-5869393
हानि			

अनुसूची -12 आकस्मिक देयताएं			
		(रूपए हज़ार में)	
		31.03.2020 को	31.03.2019 को
1. बैंक पर दावे जिन्हे बैंक देयता नहीं मानता है		0	0
2. आंशिक रूप से भुगतान किए गए निवेश के लिए देयता		0	0
3. बकाया के कारण देयता		0	0
फॉरवर्ड एक्सचेंज कॉन्ट्रैक्ट			



4. घटकों की ओर से दी गई गारंटी			
क) भारत में		131419	146429
ब) भारत के बाहर		0	0
5. स्वीकृति, समर्थन और अन्य दायित्व		0	0
6. अन्य मदे जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है		1295	838
कुल		132714	147267



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक			
<p>प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस -चलतिआ,जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)</p>			
अनुसूची-13 अर्जित ब्याज			
		(रुपए हजार में)	
		01 .04 .2019 से 31 .03 .2020 की	01 .04 .2018 से 31 .03
1. अग्रिम / बिल पर ब्याज / छूट		5052443	5024100
2. निवेश पर आय		6227526	6042898
3. आरबीआई और अन्य अंतर बैंक निधि पर ब्याज		753283	602292
4. अन्य		153811	156806
कुल		12187063	11826096

अनुसूची-14 अन्य आय			
		(रुपए हजार में)	
		01 .04 .2019 से 31 .03 .2020 की अवधी के लिए	01 .04 .2018 से 31 .03 .2019 की अवधी के लिए
1. कमीशन, विनिमय और दलाली		113036	95553
2. निवेश की बिक्री पर लाभ		988246	368320
घटाव : निवेश की बिक्री पर नुकसान		0	0



3. निवेश के पुनर्मूल्यन पर लाभ		0	0
घटाव : निवेश के पुनर्मूल्यन पर नुकसान		0	0
4. भूमि, भवन और अन्य संपत्तियां की बिक्री पर लाभ		0	0
घटाव : भूमि, भवन और बिक्री की हानि		0	0
5. विनिमय लेनदेन पर लाभ		0	0
घटाव : विनिमय लेनदेन पर नुकसान		0	0
6. भारत में/ के बाहर सहायको /कंपनियों एवं /संयुक्त से लाभांश आदि से अर्जित आय		0	0
7. विविध आय		364098	454667
कुल		1465380	918540



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक			
प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस -चलतिआ, जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)			
अनुसूची -15 व्यय किए गए ब्याज			
		(रूपए हज़ार में)	
		01 .04 .2019 से 31 .03 .2020	01 .04 .2018 से 31 .03 .2019 की
1.जमा पर ब्याज		7862385	7619478
2.उधार पर ब्याज (नाबार्ड)		81264	122723
3.अन्य		0	0
कुल		7943649	7742201

अनुसूची -16 परिचालनगत व्यय			
		(रूपए हज़ार में)	
		01 .04 .2019 से 31 .03 .2020 की अवधी के लिए	01 .04 .2018 से 31 .03 .2019 की अवधी के लिए
1. कर्मचारियों के लिए भुगतान और प्रावधान		2477016	4709802
2 किराया, कर और बिजली		161842	170597
3. मुद्रण और लेखन सामग्री		23534	23527
4. विज्ञापन और प्रचार		25	763
5. बैंकों की संपत्ति पर मूल्यहास		169400	96109
6. निदेशकों के शुल्क, भत्ते और व्यय		0	0
7. लेखा परीक्षकों की फीस, भत्ते और व्यय		10875	15171



(शाखाओं के लेखा- परीक्षकों के शुल्क और व्यय सहित)		0	0
8.विधि प्रभार		3427	3470
9. डाक, टेलीग्राम और टेलीफोन आदि।		4910	5944
10. मरम्मत और रखरखाव		1220	1339
11. बीमा		175240	165796
12. अन्य व्यय		525310	451886
कुल		3552800	5644404



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक अनुसूची-17

वर्ष 2019-20 के लिए 31.03.2020 के तुलन पात्र खाता और लाभ एवं हानि खाताओं पर टिप्पणियाँ

क) महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

1. साधारण

परम्परागत लागत आधार पर संलग्न वित्तीय विवरण तैयार किये जाते हैं, जैसा कि अन्यथा कहा गया है इसके अलावा, निम्नलिखित मौजूदा सम्बन्धी अवधारणा के बाद और भारत में आम तौर पर स्वीकार किए गए लेखांकन प्रथाओं के अनुरूप, वैधानिक प्रावधान लागू करना, भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) द्वारा निर्धारित नियामक मानदंड, नेशनल बैंक ऑफ एग्रीकल्चर एंड रूरल डेवलपमेंट (NABARD) के निर्देश, लागू अनिवार्य लेखा मानक (AS) कंपनी (लेखा मानक) नियम 2006 और भारत के चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (ICAI) द्वारा जारी किए गए और बैंकिंग उद्योग में प्रचलित प्रथाओं के तहत अधिसूचित किए गए।

2. आय और व्यय की मान्यता

2.1. जब तक अन्यथा नहीं कहा जाता है, तब तक राजस्व और व्यय का हिसाब किया जाता है।

2.2. उपचय आधार पर मानक आस्ति पर आय को मान्यता प्राप्त है। गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों पर आय को तब तक मान्यता दी जाती है जब तक कि एनपीए खातों को मानक परिसंपत्तियों में अपग्रेड नहीं किया जाता है। एनपीए खातों में प्राप्त राशि को पहले मूल राशि के साथ और उसके बाद अप्राप्त ब्याज में समायोजित किया जाता है।

2.3. अग्रिमों के संबंध में पिछले वर्ष की आय का लेखा-जोखा, जो की चालू वर्ष में NPA के रूप में वर्गीकृत किया गया है, जितना अप्राप्त रह जाता है, उसे वापस या उपलब्ध कसराय जाता है।

2.4. कमीशन (सरकारी लेनदेन को छोड़कर), विनिमय, दलाली, बीमा दावा और लॉकर किराए का हिसाब नकद आधार पर किया जाता है।

2.5. नवीनीकरण के लिए परिपक्व अवधि की जमा पर ब्याज प्रदान किया जाता है।

2.6. बकाए के समझौता निपटान से जुड़े प्रस्तावों के संबंध में, बट्टे खाते की वसूली पर, यदि कोई हो, निपटाए गए बकायो की वसूली पर की जाती है।

2.7. पहले से लिखे गए खातों के संबंध में, खातों में की गई वसूली को सीधे लाभ और हानि खाते के जमा पर किया जाता है।

3. निवेश

3.1 प्रकटीकरण के लिए तुलन पात्र में निवेश अनुसूची -8 में वर्गीकृत किया गया है i) सरकारी प्रतिभूति ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां iii) शेयर iv) डिबेंचर और बॉन्ड v) अन्य

3.2 भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार, बैंक के संपूर्ण निवेश पोर्टफोलियो (एसएलआर प्रतिभूतियों और गैर एसएलआर प्रतिभूतियों सहित) को वर्गीकृत किया गया है जैसे १) परिपक्वता पर आधारित ii) बिक्री के लिए उपलब्ध iii) ट्रेडिंग के लिए आयोजित बैंक द्वारा परिपक्वता तक रखने के इरादे से हासिल की गई प्रतिभूतियों को "परिपक्वता के लिए धारित" के अंतर्गत वर्गीकृत किया गया है। अल्पावधि कीमत / ब्याज दर में उतार चढ़ाव का फायदा उठाकर ट्रेड करने के इरादे से बैंक द्वारा हासिल की गई सिक्योरिटीज को 'ट्रेडिंग के लिए धारित' श्रेणी में वर्गीकृत किया गया है। उपरोक्त दो श्रेणियों के अंतर्गत आने वाली प्रतिभूतियों को 'बिक्री के लिए उपलब्ध' श्रेणी में वर्गीकृत किया गया है। उपरोक्त वर्गीकरण प्रतिभूतियों के अधिग्रहण के समय किया जाता है।



3.3 उपरोक्त श्रेणियों में से किसी में शामिल प्रतिभूतियों के संबंध में जहां ब्याज / मूलधन 90 दिनों से अधिक के बकाया में है, आय को विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार मान्यता प्राप्त नहीं है।

3.4 भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुसार निवेश का मूल्यांकन किया जाता है।

i. परिपक्वता के लिए धारित 'श्रेणी के अंतर्गत निवेश लागत पर किया जाता है और सुरक्षा की परिपक्वता की शेष अवधि में अधिग्रहण पर प्रीमियम को संशोधित किया जाता है।

ii. 'बिक्री के लिए उपलब्ध' और ट्रेडिंग के लिए 'धारित' श्रेणी के तहत निवेश बाजार के लिए चिह्नित है और त्रैमासिक अंतराल पर मूल्यांकन होता है। उपरोक्त मूल्यांकन के आधार पर यदि शुद्ध परिणाम में वृद्धि होती है, तो इसे अनदेखा किया जाता है। यदि शुद्ध परिणाम मूल्यहास है, तो यह लाभ और हानि खाते में लगाया जाता है और अलग अलग बीजको को अंकित मूल्य पर रखा जाता है।

3.5 निवेश की बिक्री पर लाभ / हानि (परिपक्वता पर धारित श्रेणी के तहत) लाभ और हानि खाते में मान्यता प्राप्त है। अन्य निवेशों की बिक्री पर लाभ / हानि को राजस्व खाते में ले जाया जाता है।

3.6 सदस्यता पर प्राप्त ब्रोकरेज / कमीशन लाभ / हानि खाते में जमा किया जाता है।

3.7 खंडित अवधि का ब्याज राजस्व खाते में लिया जाता है।

3.8 एनपीआई वर्गीकरण के लिए निवेश भारतीय रिज़र्व बैंक के विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुरूप उचित प्रावधान / आय की मान्यता के अधीन हैं। अनर्जक प्रतिभूतियों से सम्बंधित मूल्यहास / प्रावधान का समायोजन अन्य अर्जक प्रतिभूतियों के के अभी मूल्यन के साथ नहीं किया जाता है।

4 ऋण और अग्रिम

4.1 ऋण और अग्रिमों को मानक और अनर्जक आस्तियों के हिसाब से खातावार वर्गीकृत किया जाता है और इसके लिए प्रावधान आर बी आई (RBI) / ना बा र्ड (NABARD) द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुरूप किए जाते हैं। पुनः अनर्जक आस्तियों को उप मानक, संदिग्ध और नुकसानजनक आस्तियों में वर्गीकृत किया जाता है। प्रावधान की दर इस प्रकार है:

क) मानक आस्तियाँ

कृषि और एमएसएमई	- @ 0.25%
वाणिज्यिक रियल एस्टेट	- @ 1.00%
अन्य आस्तियाँ	- @ 0.40%

ख) अवमानक आस्तियाँ

सुरक्षित भाग	- @ 10.00%
प्रारम्भ से ही असुरक्षित	- @ 20.00%

ग) संदिग्ध आस्तियाँ

सुरक्षित भाग	
डी 1 (1 वर्ष तक)	- @ 20.00%
डी 2 (1 वर्ष से 3 वर्ष)	- @ 30.00%



डी 3 (3 वर्ष से अधिक) - @ 100.00%

असुरक्षित भाग - @ 100.00%

घ) हानि आस्तियाँ - @ 100.00%

4.1 ऋण और अग्रिम एनपीए पर प्रावधान की तुलना पत्र में दिखाए जाते हैं। मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधान अन्य देयताओं और प्रावधान 'के तहत बैलेंस शीट में अनुसूची -5 के तहत दिखाया गया है। इसके अलावा, रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान बैंक द्वारा जारी इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट (आईबीपीसी) (जोखिम के साथ) की राशि को सकल अग्रिम से काट लिया गया है। इसी प्रकार रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान बैंक द्वारा खरीदी गई IBPC (जोखिम के साथ) की राशि को सकल अग्रिम में जोड़ा गया है।

हालाँकि, 27 मार्च, 2020 के परिपत्र DOR.No.BP.BC.47 / 21.04.048 / 2019-20 के संदर्भ में ('विनियामक पैकेज'), जिसे COVID-19 की पृष्ठभूमि में जारी किया गया था, बैंक को 1 मार्च, 2020 और 31 मई, 2020 ('अधिस्थगन अवधि') के बीच होने वाली सभी सावधि ऋण किस्तों के भुगतान पर तीन महीने की मोहलत देने की अनुमति दी गई है। इस तरह, 29 फरवरी, 2020 को मानक के रूप में वर्गीकृत सभी खातों के संबंध में, बैंकिंग पर्यवेक्षण पर बेसल समिति द्वारा प्रदान किए गए स्पष्टीकरण के अनुरूप, भले ही अतिदेय हो, अधिस्थगन अवधि, जहां भी दी गई हो, बैंक से बाहर रखा गया था। आईआरएसी मानदंडों के तहत परिसंपत्ति वर्गीकरण के उद्देश्य से पिछले दिनों की संख्या।

डिफॉल्ट रूप से खातों के संबंध में लेकिन मानक जहां परिसंपत्ति वर्गीकरण लाभ बढ़ाया गया था, बैंक ने 31.03.2020 तक ऐसे खातों के कुल बकाया के 10 प्रतिशत के सामान्य प्रावधान किए हैं:

4.2 अग्रिमों का पुनर्गठन आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता है। हालाँकि 31.03.2020 के अनुसार पुनर्गठन राशि पर एक सामान्य प्रावधान @ 5% किया गया है।

5. अचल संपत्ति और मूल्यहास

अचल संपत्ति और मूल्यहास

5.i अचल संपत्ति ऐतिहासिक लागत पर बताए गए हैं, संचित मूल्यहास के शुद्ध मूल्य पर निर्दिष्ट किया जाता है। लागत में खरीद मूल्य कम व्यापार छूट और नाबाई से प्राप्त शुद्ध अनुदान शामिल हैं। उपयोग करने के लिए रखी गई आस्तियों पर बाद में किए गए व्यय को तभी पूंजीकृत किया जाता है, जब यह ऐसी आस्तियों उनकी कार्यात्मक क्षमता से भविष्य के लाभ को बढ़ाता है।

5. ii एप्लीकेशन सॉफ्टवेयर को अमूर्त आस्ति के रूप में पूंजीकृत किया जाता है।

5. iii प्रबंधन द्वारा उपयुक्त मानी जाने वाली दरों पर लिखित डाउन वैल्यू पद्धति के लिए अचल आस्तियों पर मूल्यहास माना जाता है:

क्र.सं.	अचल संपत्तियों की मद	मूल्यहास की दर(प्रति वर्ष)
1	कैश सेफ सहित फर्नीचर	19%
2	लॉकर	10%
3	इलेक्ट्रिक फिटिंग	14%
4	मोटर कार / बैन	26%
5	साइकिल	20%
6	कार्यालय मशीनरी (कंप्यूटर को छोड़कर)	14%



7	किराए के घर / गार्ड की दीवार में अस्थायी निर्माण	10%
8	कंप्यूटर (सीधी रेखा पद्धति पर)	33.33%
9	सौर उपकरण:	80%

5. iv कंप्यूटर और सॉफ्टवेयर पर मूल्यहास सीधे-लाइन पद्धति पर 33.33% प्रदान किया जाता है।

5. v आस्तियों के इजाफे पर मूल्यहास सानुपातिक आधार पर किया जाता है।

5. vi वर्ष के दौरान बेची गई / छोड़ी गई संपत्ति पर कोई मूल्यहास प्रदान नहीं किया जाता है।

5. vii वर्ष के दौरान अधिग्रहीत किये गए रु 5000 से कम मूल्य के फर्नीचर और अन्य कार्यालय उपकरणों के लिए की और रु 1000 से कम की पुस्तकालय की पुस्तकों का मूल्यहास @ 100% प्रदान किया जाता है।

6. सेवानिवृत्ति लाभ।

6.1 बैंक को अधिकारियों और कर्मचारियों की सेवानिवृत्ति पर ग्रेच्युटी के आधार पर अपने भविष्य की देयता का ध्यान रखने के लिए एलआईसी की समूह ग्रेच्युटी योजना के तहत व्यवस्था है और एक्चुरियल वैल्यूएशन के आधार पर ग्रेच्युटी फंड में योगदान दिया जाता है।

6.2 नाबार्ड के पत्र उनके संदर्भ सं .NB.IDD / 344/316 (पेंशन) 2018-19 दिनांक 23 अक्टूबर, 2018 से, बैंक ने “बंगिय ग्रामीण विकास बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018” को 31.10.2018 से अपनाया। वीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर बैंक की पेंशन देयता को वित्तीय वर्ष 2018-19 से शुरू होने वाले पांच (5) क्रमिक वर्षों में परिशोधन करने का निर्णय लिया गया है। नाबार्ड के निर्देश के अनुपालन में उनके पत्र NB. DoS. Pol. HO / 2533 / J-1 / 2019-20 दिनांक 12.12.2019, कुल पेंशन देयता का 40% जो की 509.34 करोड़ रु का प्रावधान 31.03.2020 तक उपलब्ध है।

6.3 अवकाश नकदीकरण देयता नकद उधार पर ली जाती है।

7. मानव संसाधन विकास

प्रशिक्षण से संबंधित सभी खर्चे उस वर्ष के राजस्व से वसूल किए जाते हैं, जिसमें खर्च किया जाता है।

7. मानव संसाधन विकास

प्रशिक्षण से संबंधित सभी खर्चे उस वर्ष के राजस्व से वसूल किए जाते हैं, जिसमें खर्च किया जाता है।

8. वर्तमान और स्थगित कर के लिए प्रावधान:

8.1 वर्तमान कर का प्रावधान चालू लेखा वर्ष के लिए अनुमानित कर योग्य आय के आधार पर और लागू कर दर और कानूनों, न्यायिक घोषणाओं और कानूनी राय के अनुसार किया जाता है। चालू खाता वर्ष 2019-20 के लिए कर का कोई प्रावधान नहीं किया गया है क्योंकि बैंक ने रिपोर्ट के तहत इसी अवधि के दौरान शुद्ध घाटा पोस्ट किया है। भविष्य के मुनाफे के खिलाफ स्थापित होने के लिए उत्तरदायी बैंक की आगे की व्यापारिक हानि 31.03.2020 तक 41603.62 लाख रुपये है। चालू वित्त वर्ष यानी 2019-20 के दौरान बैंक द्वारा पोस्ट किया गया शुद्ध घाटा 29248.49 लाख रुपये है। बैंक 31.03.2020 तक अर्जित अचल संपत्तियों की मुद्रा के दौरान एक साथ लाए गए नुकसान और चालू वर्ष के नुकसान की राशि से अधिक कर योग्य लाभ को पोस्ट करने की संभावना नहीं है। इसलिए



वर्तमान वित्तीय वर्ष यानी 2019-20 के दौरान स्थगित कर देयता का लेखा-जोखा नहीं किया गया है क्योंकि यह भौतिक होने की संभावना नहीं है।

खातों पर टिप्पणियाँ

1. पूँजी:

आरआरबी (संशोधन अधिनियम) 2015 के मद्देनजर और नाबार्ड से प्राप्त उनके पत्र सं. NB.IDD.RRCBD / 1637/316 (जनरल) 2015-16 दिनांक 30.03.२०१६ में निहित दिशा -निर्देशों के अनुपालन के क्रम में शेयर पूँजी डिपॉजिट में पड़ी पूरी राशि रु 63880.22 लाख, वित्त वर्ष 2015-16 में शेयर पूँजी खाते में रूपांतरित कर दिया गया है, जो 31.03.2020 की तुलना में 64380.22 लाख रुपये है। वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार द्वारा जारी एफ.संख्या 3/82010-आरआरबी (Vol.V) दिनांक 2511.2019 के अनुसार पत्र के संदर्भ में, रिपोर्ट के तहत अवधि के दौरान बैंक को पुनर्पूँजीकरण सहायता राशि प्राप्त हुई है। भारत सरकार और प्रायोजक बैंक के शेयरों के रूप में क्रमशः 111.36 करोड़ रुपये और 77.95 करोड़ रुपये हैं। पश्चिम बंगाल सरकार के 33.41 करोड़ रुपये के मिलान वाले हिस्से की प्राप्ति का इंतजार है। अभी तक प्राप्त पुनर्पूँजीकरण समर्थन "शेयर पूँजी जमा खाता" के तहत रखा गया है।

(राशि लाख रूपए में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
I) सीआरएआर %	-3.29	1.91
II) टियर- I पूँजी (%)	-3.29	0.96
III) टियर-II पूँजी (%)	0	0.95

2. निवेश:

(राशि लाख रूपए

में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
1. निवेश का मूल्य		
i) निवेश का सकल मूल्य	996102	929604
क) भारत में	996102	929604
ख) भारत के बाहर	0	0
ii) मूल्यहास का प्रावधान		
क) भारत में	14.56	14.56
ख) भारत के बाहर	0	0



iii) निवेश का शुद्ध मूल्य	996087.44	929589.44
क) भारत में	996087.44	929589.44
ख) भारत के बाहर		
2. निवेश पर मूल्यहास की दिशा में आयोजित प्रावधान।		
i) प्रारंभिक शेष	14.56	14.56
ii) वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान जोड़ें	0	0
iii) वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधानों के बारे में से बाटता खाता / प्रतिलेखन को घटाने के बाद।	0	0
iv) समाप्ति के समय बकाया	14.56	14.56

3. रेपो लेनदेन: रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान बैंक ने किसी भी रेपो लेनदेन में प्रवेश नहीं किया है।

4. गैर एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो:

i) जारीकर्ता के गैर एसएलआर निवेश (बांड) की संरचना

(राशि लाख रूपए में)

सं.	जारीकर्ता	राशि	निजी प्लेसमेंट की मात्रा	निवेश- स्तर से नीचे की प्रतिभूतियों की मात्रा	गैर श्रेणीबद्ध प्रतिभूतियों की मात्रा	गैर सूचीबद्ध प्रतिभूतियों की मात्रा
1	2	3	4	5	6	7
(i)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	126693.96	122363.65	0	0	0
(ii)	वित्तीय संस्थाओं			0	0	0
(iii)	बैंकों	163125.59	1000.08	0	0	0
(iv)	निजी कॉर्पोरेट	26999.11	19878.00	0	0	0
(v)	सहायक / संयुक्त उद्यम	0	0	0	0	0
(vi)	अन्य	0	0	0	0	0
(vii)	मूल्यहास की दिशा में आयोजित प्रावधान	14.56	14.56	0	0	0



	कुल	316804	143227	0	0	0
--	-----	--------	--------	---	---	---

ii) अनर्जक गैर-एसएलआर निवेश:

(राशि लाख रुपए में)

विवरण	
प्रारंभिक शेष	0
1 अप्रैल से वर्ष के दौरान परीवर्धन	15873.57
उपरोक्त अवधि के दौरान कटौती	0
समाप्ति के समय बकाया	15873.57
कुल प्रावधान आयोजित	6861.88

निम्नलिखित संस्थाओं के लिए हमारे एक्सपोजर को 31.03.2020 तक अनर्जक निवेश के रूप में वर्गीकृत किया गया है और वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान आवश्यक प्रावधान किया गया है। विवरण नीचे दिए गए हैं: - (राशि लाख रुपए में)

क्रम सं.	प्रतिभूति का नाम	अंकित मूल्य	31.03.2020 को बही मूल्य	प्रावधान किया गया 31.03.2020
1	आई ऐल एंड एफ एस ट्रान्सपोर्टेशनसनेटवर्क्स लिमिटेड	6200.00	6243.29	3121.64
2	जोरबाट शिल्लोंग एक्सप्रेस वे लिमिटेड	4500.00	4500.00	1125.00
3	रिलायंस कैपिटल लिमिटेड	2500.00	2534.43	1267.25
4	रिलायंस होम फाइनेंस लिमिटेड	2500.00	2495.71	1247.85
5	देवन हाउसिंग फाइनेंस कोर. लिमिटेड	100.00	100.14	100.14
	कुल	15800.00	15873.57	6861.88

5. व्युत्पन्न: बैंक ने व्युत्पन्न बाजार में किसी भी लेनदेन में प्रवेश नहीं किया है।

6. आस्ति गुणवत्ता:

अनर्जक आस्तियाँ

(राशि लाख रुपए में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
(i) शुद्ध अग्रिम का शुद्ध एनपीए	13.21	15.04
(ii) एनपीए (सकल) का संचलन		



(क) प्रारंभिक शेष	137134	114937
(ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन	32098	89130
(ग) वर्ष के दौरान कटौती	32516	66933
(घ) बंदी शेष	136716	137134
(iii) शुद्ध एनपीए का संचलन		
(क) प्रारंभिक शेष	87546	81710
(ख) वर्ष के दौरान परिवर्धन	28888	42036
(ग) वर्ष के दौरान कटौती	41217	36200
(घ) बंदी शेष	75217	87546
(iv) एनपीए के लिए प्रावधानों का चलन (मानक संपत्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर)		
(क) प्रारंभिक शेष	49588	33227
(ख) खराब और संदिग्ध ऋणों की ओर उपयोग किया गया	6973	4814
(ग) वर्ष के दौरान प्रदान किए गए प्रावधान	18884	21175
(घ) अत्यधिक प्रावधानों को बढ़े- खाता / प्रतिलेखन	0	0
(इंग) बंदी शेष	61499	49588

7. पुनर्गठित आस्तियों का विवरण

(राशि लाख रूपए में)

		सीडीआर तंत्र	एसएमई ऋण पुनर्गठन	अन्य
मानक अग्रिम पुनर्गठित	उधारकर्ताओं की संख्या	शून्य	शून्य	शून्य
	बकाया राशि			शून्य
	त्याग (उचित मूल्य में कमी)	शून्य	शून्य	शून्य
उप-मानक अग्रिमों का पुनर्गठन	उधारकर्ताओं की संख्या	शून्य	शून्य	शून्य
	बकाया राशि	शून्य	शून्य	शून्य
	त्याग (उचित मूल्य में कमी)	शून्य	शून्य	शून्य
	उधारकर्ताओं की संख्या	शून्य	शून्य	शून्य



संदिग्ध अग्रिमों का पुनर्गठन	बकाया राशि	शून्य	शून्य	शून्य
	त्याग (उचित मूल्य में कमी)	शून्य	शून्य	शून्य
कुल	उधारकर्ताओं की संख्या	शून्य	शून्य	शून्य
	बकाया राशि	शून्य	शून्य	शून्य
	त्याग(उचित मूल्य में कमी)	शून्य	शून्य	शून्य

8. आस्ति पुनर्निर्माण के लिए प्रतिभूतिकरण / पुनर्निर्माण कंपनी को बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण:

लेखापरीक्षा अवधि के दौरान, बैंक ने आस्ति पुनर्निर्माण के लिए किसी भी वित्तीय आस्तियों को प्रतिभूतिकरण / पुनर्निर्माण कंपनी को नहीं बेचा है।

9. अनर्जक वित्तीय आस्तियों की खरीद / बिक्री का विवरण

लेखापरीक्षा अवधि के दौरान, बैंक ने / से किसी भी बैंक में किसी भी अनर्जक आस्तियों की खरीद / बिक्री नहीं की है।

10. मानक आस्तियों के लिए प्रावधान: (राशि लाख रूपए में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
मानक आस्तियों के लिए प्रावधान	2067.18	1384.44

11. व्यापार अनुपात: (राशि लाख रूपए में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
(i) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय	7.41	7.71
(ii) कार्य-निधि के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय	0.89	0.60
(iii) कार्यशील निधि के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	0.42	-0.42
(iv) पीबीटी औसत कुल आस्तियों के प्रतिशत के रूप में	-2.81	-1.81

12. एक्सपोजर - रियल एस्टेट सेक्टर के लिए एक्सपोजर

(राशि लाख रूपए में)

क्रम	श्रेणी	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
क	Direct exposure		
(i)	प्रत्यक्ष एक्सपोजर आवासीय बंधक आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा पूरी तरह से सुरक्षित उधार लेना जो उधारकर्ता द्वारा कब्जा कर लिया जाएगा या किराए पर लिया जाएगा।	45517	50828



(ii)	व्यावसायिक अचल संपत्ति वाणिज्यिक वास्तविक सम्पदा (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देश्यीय व्यावसायिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किराए पर व्यावसायिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा सुरक्षित ऋण। एक्सपोजर में गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सीमाएं भी शामिल होंगी।	511	500
(iii)	बंधक समर्थित प्रांतभूतियां (एमबीएस) और अन्य प्रांतभूतियां में निवेश		
	क आवासीय	शून्य	शून्य
	ख व्यावसायिक अचल संपत्ति	शून्य	शून्य
ख	अप्रत्यक्ष एक्सपोजर		
	नेशनल हाउसिंग बैंक (NHB) और हाउसिंग फाइनेंस कंपनियों (HFC) पर फंड-आधारित और गैर-फंड आधारित एक्सपोजर	शून्य	शून्य

13. बैंक द्वारा बढ़ाए गए एकल उधारकर्ता सीमा (एसजीएल) ग्रुप उधारकर्ता सीमा (जीबीएल) का विवरण।

लेखापरीक्षा अवधि के दौरान, बैंक ने ऋण और अग्रिम और निवेश के संबंध में विवेकपूर्ण जोखिम सीमा को पार नहीं किया है।

14. असुरक्षित अग्रिम:

31.03.2020 को बैंक की असुरक्षित अग्रिम के सम्बन्ध में रु. 38058.85 लाख की राशि में बकाया है।

15. वर्ष के दौरान आयकर के लिए किए गए प्रावधान की राशि

(राशि लाख रूपए में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
आयकर के लिए प्रावधान	0	0

16. भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) द्वारा लगाए गए जुर्माने का खुलासा:

रिपोर्ट के तहत आरबीआई / अन्य नियामकों द्वारा कोई जुर्माना नहीं लगाया गया है।

17. लेखा मानक 5. (अवधि के लिए शुद्ध लाभ या हानि, पूर्व अवधि की वस्तुएं और लेखांकन नीतियों में परिवर्तन)

वर्तमान वर्ष के लाभ और हानि खाते में शामिल सामग्री प्रभाव वाली कोई पूर्व अवधि की वस्तुएँ नहीं हैं।

18. लेखा मानक 15 - कर्मचारी लाभ

18.1 एस -15

कर्मचारियों की सेवानिवृत्ति पर ग्रेच्युटी के आधार पर अपनी भविष्य की देनदारियों का ध्यान रखने और वास्तविक सेवानिवृत्ति के आधार पर ग्रेच्युटी फंड में योगदान करने के लिए बैंक एलआईसी के समूह ग्रेच्युटी योजना के तहत एलआईसी के साथ व्यवस्था कर रहा है।



8.2 ग्रेच्युटी फंड की ओर एलआईसीआई में निवेश के लिए वित्त वर्ष 2019-20 के दौरान रु 4.00 करोड़ की राशि अलग रखी गई है। ब्याज पुनर्निवेश के साथ अलग से निर्धारित राशि को भविष्य की देयता का ख्याल रखने के लिए पर्याप्त माना जाता है।

18.3 नाबार्ड के पत्र सं .NB.IDD / 344/316 (पेंशन) 2018-19 दिनांक 23 अक्टूबर, 2018 के संदर्भ में, बैंक ने "बंगीय ग्रामीण विकास बैंक (कर्मचारी) पेंशन विनियम, 2018" को 31.10.2018 बजे से अपनाया है। वीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर बैंक की पेंशन देयता को वित्तीय वर्ष 2018-19 से शुरू होने वाले पांच (5) वर्षों में परिशोधन करने का निर्णय लिया गया है। वर्तमान वित्तीय वर्ष 2019-20 के लिए पेंशन देयता के प्रावधान के लिए रु 329.66 करोड़ की राशि प्रदान की गई है। बैंक के कुल पेंशन देयता का 40% 31.03.2020 को प्रावधान किया गया है।

18.4 बैंक के विभिन्न कैडर में वेज रिवीजन लागू करने के लिए प्रॉफिट एंड लॉस अकाउंट (प्रोविजन एंड कंटेन्गिसेस) को डेबिट द्वारा 60.00 करोड़ रुपये की राशि प्रदान की गई है और अलग रखी गई है।

18.5 एडहॉक बेसिस पर 15.00 लाख रुपये की छूट के लिए छुट्टी नकदीकरण की देनदारी प्रदान की गई है।

19. लेखा मानक 17 – रिपोर्टिंग संवर्ग

बैंकों के संचालन को दो प्राथमिक व्यावसायिक क्षेत्रों में वर्गीकृत किया गया है। ट्रेजरी ऑपरेशन और बैंकिंग ऑपरेशन। प्रासंगिक जानकारी यहां दी गई है:

(राशि लाख रूपए में)

व्यावसायिक क्षेत्र	ट्रेजरी		खुदरा बैंकिंग		अन्य बैंकिंग परिचालन		कुल	
विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
परिणाम	8320.15	4359.56	-51379.99	-30341.41	89.33	85.77	-42970.51	-25896.08
आवृत्ति व्यय							-3155.04	-1852
परिचालन लाभ							-46125.55	-27748.08
आय कर							0	0
असाधारण लाभ / हानि								
शुद्ध लाभ							-45119.51	-27748.08
अन्य सूचना:								
संवर्ग आस्तियाँ	990231	929604	569462	581988	0	0	1559693	1511592
गैर आवृत्ति आस्तियाँ							263594	213575
कुल आस्तियाँ							1823287	1725267
संवर्ग देनदारियाँ	990231	929604	569462	581988	0	0	1559693	1511592



गैर आवंटित देनदारियाँ		263594	213575
कुल देनदारियाँ		1823287	1725267

20. लेखा मानक 18 - संबंधित पार्टी के प्रकटीकरण

क) संबंधित पार्टी का नाम और बैंक के साथ उनके संबंध

यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया: प्रायोजक बैंक

ख) मुख्य प्रबंधकीय कार्मिक (बैंक में प्रतिनियुक्ति पर यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया के कर्मचारी) और रिपोर्ट के तहत वर्ष के दौरान बैंक से लिए गए उनके पारिश्रमिक।

नाम	पद	पारिश्रमिक (राशि लाख रूपए में)
श्री सुब्रत मिश्रा	अध्यक्ष	21.26
श्री इफ्तिखार अहमद	महाप्रबंधक	17.82
श्री गुरुपद मलिक	महाप्रबंधक	16.71
श्री राज किशोर साहू	महाप्रबंधक	0.43

21. लेखा मानक 22 - आय पर कर के लिए लेखांकन

आयकर अधिनियम 1962 के तहत प्रावधानों के संदर्भ में आय पर कर का आकलन किया जाता है। लेखापरीक्षा वर्ष के दौरान, आय पर प्रदान की जाने वाली कर का मूल्यांकन रु शून्य में किया गया है।

22. लेखा मानक 25 - अंतरिम वित्तीय रिपोर्टिंग

बैंक ने चालू वर्ष के दौरान एएस 25 के तहत छमाही समीक्षा नहीं की है। हालांकि नाबार्ड ने अपने मास्टर सर्कुलर नंबर 86 / DOS-19/2009 दिनांक 16.06.2009 के माध्यम से बैंक को इस संबंध में सलाह दी है।

23. आकस्मिक देयताएं:

i) 31.03.2020 को बकाया बैंक गारंटी रु 1314.19 लाख है।

ii) बैंक और उसके पहले के घटकों से संबंधित आयकर मामलों की स्थिति इस नोट के लिए अनुलग्नक के रूप में प्रस्तुत है।

24. अतिरिक्त प्रकटीकरण

क) वर्तमान वित्तीय वर्ष 2019-20 के दौरान किए गए प्रावधान और आकस्मिकताएँ



अनुलग्नक-vi

प्रावधान और आकस्मिताओं का विवरण जो वर्ष के दौरान डेबिट किये गए (राशि ₹.000 में)			
क्रम सं.	विवरण	2019-20	2018-19
1	अशोध्य एवं सन्धिगद अग्रिम के लिए प्रावधान	1888404	2117469
2	मानक आस्ति के लिए प्रावधान	68275	15370
3	अप्राप्य शेष (एटीएम, एबीपीएस) के लिए प्रावधान	35600	0
4	ग्रेच्युटी के लिए प्रावधान	40000	0
5	पेंशन के लिए प्रावधान	3296600	0
6	एसबी / सीडी ए / सीएस में डेबिट संतुलन के लिए प्रावधान	0	0
7	निवेश के लिए प्रावधान	686188	0
8	वेज रिवीजन के लिए प्रावधान	600000	0
9	अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	150000	0
10	कमीशन प्राप्त करने योग्य	0	0
11	अस्थायी अग्रिम	0	0
12	एल ओ सी आर	0	0
13	सीजीटीएमएसई	0	0
14	समाशोधन चेक / ई सी एस रिटर्न	0	0
15	ट्रांजिट में ओ.सी.सी.	0	0
16	शिक्षक वेतन प्राप्य	0	0
17	टर्नओवर कमीशन प्राप्य	0	0
18	प्राप्य शुल्क	0	0
19	एमएम प्राप्य	0	0
20	निधि प्राप्य	0	0
21	वयय के लिए प्रावधान	3482	0
	कुल	6768549	2132839



ख) शिकायतों का प्रकटीकरण –

क्रम सं.	विवरण	
क	प्रारम्भ में लंबित शिकायतों की संख्या	15
ख	वर्ष के दौरान शिकायतों की संख्या	62
ग	वर्ष के दौरान निवारण किये गए शिकायतों की संख्या	73
घ	अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	4

ग) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अधिनिर्णय

क्रम सं.	विवरण	
क	वर्ष की शुरुआत में कार्यान्वित नहीं हुए अधिनिर्णय की संख्या	0
ख	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित अधिनिर्णय की संख्या	0
ग	वर्ष के दौरान कार्यान्वित अधिनिर्णय की संख्या	0
घ	वर्ष के अंत में कार्यान्वित नहीं हुए अधिनिर्णय की संख्या	0

घ) बैंक द्वारा जारी किए गए लेटर्स ऑफ कम्फर्ट (LOCs) का खुलासा।

बैंक, लेखापरीक्षा अवधि के दौरान, कोई लेटर ऑफ कम्फर्ट (एलओसी) जारी नहीं किया है।

इ) प्रोविजनिंग कवरेज अनुपात (पीसीआर): 44.98% 31.03.2020 को।

च) जमा का संकेन्द्रण

(राशि लाख रूपए में)

कुल बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमा राशि	1839.77
बैंक के कुल जमाकर्ताओं का बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं के जमा का प्रतिशत	0.11

छ) अग्रिम का संकेन्द्रण

(राशि लाख रूपए में)

बीस सबसे बड़े कर्जदारों की कुल अग्रिम	10204.57
बैंक के कुल अग्रिम में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं के अग्रिम का प्रतिशत	1.62

ज) विविध निवेश का संकेन्द्रण



(राशि लाख रूपए में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों के कुल जोखिम	10204.57
बैंक के कुल अग्रिम में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं / ग्राहकों के जोखिम का प्रतिशत	1.62

झ) एन पि ए का संकेन्द्रण

(राशि लाख रूपए में)

बीस सबसे बड़े कर्जदारों / ग्राहकों का कुल एनपीए	9536.98
बैंक के कुल एनपीए में बीस सबसे बड़े कर्जदारों / ग्राहकों के एनपीए का प्रतिशत	6.98

ञ) क्षेत्रवार एन.पी.ए.

(राशि लाख रूपए में)

क्रम सं.	क्षेत्रक	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों के लिए एनपीए का प्रतिशत
1	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	10.30
2	उद्योग (सूक्ष्म और लघु, मध्यम और बड़े)	46.18
3	सेवाएं	73.71
4	अन्य प्राथमिकता क्षेत्र	7.92
5	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र	7.72

ट) एन पि ए का संचलन

(राशि लाख रूपए में)

विवरण	
1 अप्रैल 2019 को सकल एनपीए * (प्रारंभिक शेष)	137134
वर्ष के दौरान परिवर्धन (ताजा एनपीए)	32098



उप-योग (ए)	
घटाव :-	
(i) अपग्रेड करना	5366
(ii) बरामदगी (अपग्रेड खातों से की गई वसूली को छोड़कर)	20177
(iii) बट्टे- खाते	6973
उप-योग (बी)	32516
31 मार्च, 2020 तक सकल एनपीए (समापन शेष) (ए-बी) के रूप में	136716

25. अंतर शाखा लेनदेन का समाधान चल रहा है और बकाया प्रविष्टियों को खत्म करने की प्रक्रिया चल रही है। अन्य बैंकों / संस्थानों के साथ खातों का समाधान हो चुका है।

26. बैंक ने प्राथमिकता वाले क्षेत्र के अग्रिमों का प्रतिनिधित्व करने वाली अपनी अंतर्निहित परिसंपत्तियों के खिलाफ रु 781.00 लाख के जोखिम के आधार पर इंटर बैंक पार्टिसिपेशन सर्टिफिकेट (IBPC) जारी किया, जिसकी सदस्यता यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया द्वारा ली गई थी। दूसरी ओर यूनाइटेड बैंक ऑफ इंडिया ने बैंक टू बैंक अपने गैर प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का प्रतिनिधित्व करने वाली अंतर्निहित परिसंपत्तियों के खिलाफ अंतर बैंक भागीदारी प्रमाणपत्र जारी किया जिसमे बैंक ने भाग लिया।

27. 31.03.2020 को बैंक की संरचनात्मक चलनिधि की स्थिति संक्षेप में नीचे दी गई है:

विवरण	1 से 14 दिन	15 से 28 दिन	29 दिन से 3 महीने	3 महीने से अधिक से 6 महीने तक	6 महीने से अधिक से 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक से 3 साल तक	3 साल से अधिक से 5 साल तक	5 साल से अधिक	कुल
जमा	161270	15660	64310	91143	155107	946996	59030	147131	1640647
उधार	0	0	0	0	0	1000	0	4938	5938
निवेश	299215	1008	8544	1065	2124	46507	112406	519362	990231
अग्रिम	81229	1364	5411	7392	22004	338646	46388	128527	630961
विदेशी मुद्रा आस्तियां	0	0	0	0	0	0	0	0	0
विदेशी मुद्रा देनदारियां	0	0	0	0	0	0	0	0	0



28. बैंक ने 31.10.2018 को ही सूचना प्रौद्योगिकी (आईटी) नीति पेश की है, 31.10.2018 को सूचना प्रणाली (आईएस) लेखा परीक्षा नीति पेश की है और साइबर सुरक्षा की भूमिका को मजबूत करने के लिए आईटी नीति के एक भाग के रूप में बैंक की ई मेल नीति पेश की है। सूचना प्रणाली (आईएस) शाखाओं के लिए ऑडिट चल रही है। मुख्य सूचना सुरक्षा अधिकारी (CISO) है। टीसीजी डिजिटल सॉल्यूशन प्राइवेट लिमिटेड को बैंक के लिए आईएस ऑडिटर के रूप में नियुक्त किया गया है।

29. भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी परिपत्र के संदर्भ में DOR.No.BPBC.47 / 21 .04.048 / 2019-20 दिनांक 27 मार्च, 2020 ('विनियामक पैकेज'), जो COVID-19 की पृष्ठभूमि के तहत जारी किया गया था, बैंक ने कुल बकाया वाले 35013 संख्या वाले खातों के लिए जिसकी कुल बाकका राशि रु 542.80 करोड़ है को अधिस्थगन का लाभ दिया है जिसके अंतर्गत 4019 संख्या एस एम ए खातों की है जिसकी कुल बकाया राशि 31.03.2020 तक रु 27.54 करोड़ है।

30. आयकर विवाद जिसके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी हैं, यहां दिए गए हैं: -



नाम	मूल्यांकन वर्ष	अनुभाग	मंडल	परवर्धन/ पाबन्दी	सी .आई .टी .(ए) BGVB Annual Report 2019-20	आई.टी.ए.टी. Annual Report 2019-20	पाबन्दी
बंगीय ग्रामीण विकास बैंक	2007-08	143(3)/147 दिनांक 31.12.2007	डी सीआई टी, मुर्शिदाबाद	वापस घाटा: Rs.22,65,00,000/- मूल्यांकित घाटा : Rs.20,13,86,800/- पाबन्दी लगाई गयी : Rs.2,51,13,200/- (अग्रनीत घाटा, मांग से समायोजित : शुन्य)	10034/ सी .आई .टी .(ए))-12/ कोल / सीआई आर. एम एस डी /2011-12 सी .आई .टी .(ए) ने ए. ओ. के आदेश की पुष्टि की।	निर्धारिती बैंक ने 13.12.2019 को सी .आई .टी .(ए) आदेश के खिलाफ ITA नंबर: 2580 / के / 2019 में अपील को प्राथमिकता दी।	((i) आगे किए गए नुकसान की अस्वीकृति: रु 352,68,36,000 / - रु . 251,13,200 / - (ii) धोखाधड़ी के लिए प्रावधान: 152,02,200 / - ग्रेचुइटी (iii) प्रावधान का भुगतान नहीं: 99,00,000 / - (iv) आकस्मिकताएँ: 6000 / - (v) जुर्माना: 5000 / -
बंगीय ग्रामीण विकास बैंक	2008-09	143(3) दिनांक 31.12.2007	डी सीआई टी, मुर्शिदाबाद	वापस आय : Rs.7,42,49,000/- मूल्यांकित आय : Rs.7,61,27,000/- पाबन्दी लगाई गयी : Rs.18,78,000/- (अग्रनीत घाटा, मांग से समायोजित : शुन्य)	10035/ सी .आई .टी .(ए)12/ कोल / सीआई आर. एम एस डी /2011-12 सी .आई .टी .(ए) ने ए. ओ. के आदेश की पुष्टि की।	निर्धारिती बैंक ने 13.12.2019 को सी .आई .टी .(ए) आदेश के खिलाफ आई टी ए नंबर: 2581 / के / 2019 में अपील को प्राथमिकता दी।	i) किए गए नुकसान की अस्वीकृति: रु 20,5,51,01,000 / - रु 18,78,000 / - (ii) धोखाधड़ी के लिए प्रावधान: 800,000 / - (iii) डकैती का प्रावधान: 200,000 /



							<p>(iv) जुर्माना स्वीकार्य नहीं: 49,000 / -</p> <p>(v) आकस्मिकता: 4000 / -</p> <p>(vi) एफ बी टी : 384,000 / -</p>
गौर ग्रामीण बैंक (बंगीय ग्रामीण विकास बैंक के घटकों में से एक)	2007-08	143(3)/144/145 दिनांक 29.12.2009	डी सीआई टी, मुर्शिदाबाद	<p>वापस घाटा: Rs.90,09,20,131/-</p> <p>मूल्यांकित घाटा : Rs.41,39,35,040/-</p> <p>पाबन्दी लगाई गयी : Rs.48,69,85,094/-</p> <p>अग्रणीत घाटा, मांग से समायोजित : शुन्य)</p>	940/ सी .आई .टी .(ए)-XXXVI/ कोल /09-10 दिनांक 29.01.2010 (अब 552/ सी .आई .टी .(ए)-12/2014-15/ कोल)		<p><u>48,69,85,094</u></p> <p>(i) ग्रेच्युटी का प्रावधान: 661,02,746.70</p> <p>(ii) परिशोधन के लिए प्रावधान: 3,74,55,645.94</p> <p>(iii) खराब और संदिग्ध ऋण का प्रावधान: 38,34,26,702.07</p>



सागर ग्रामीण बैंक (बंगीय ग्रामीण विकास बैंक के घटकों में से एक)	2007-08	143(3)/144/145 दिनांक 29.12.2009	डी सीआई टी, मुर्शिदाबाद	वापस आय : शुन्य शुद्ध लाभ : (घाटा) 12,31,45,863/- मूल्यांकित घाटा : Rs.9,79,69,715/- पाबन्दी लगाई गयी : Rs.2,51,76,148/-	10037/ सी .आई .टी .(ए)-12/ कोल 11 दिनांक 29.01.2010 सी .आई .टी .(ए) ने ए. ओ. के आदेश की पुष्टि की।	निर्धारित बैंक ने 10.02.2020 को सी .आई .टी .(ए) आदेश के खिलाफ आई टी ए नंबर : 174/ के /2020 में अपील को प्राथमिकता दी।	(i) अयोग्य कटौती का प्रभाव Rs.2,51,76,148/- (ii) Rs.33,32,30,668/- छिपी हुई आय के रूप में माना ।
मुर्शिदाबाद ग्रामीण बैंक (बंगीय ग्रामीण विकास बैंक के घटकों में से एक)	2006-07	143(3) दिनांक 22.12.2008	डी सीआई टी, मुर्शिदाबाद	वापस आय : शुन्य मूल्यांकित आय Rs.28,01,330/- पाबन्दी लगाई गयी Rs.28,01,330/-	10528 सी .आई .टी .(ए) -12/ कोल /10- 11 दिनांक 29.01.2010 सी .आई .टी .(ए) ने ए. ओ. के आदेश की पुष्टि की।	निर्धारित बैंक ने 10.02.2020 को सी .आई .टी .(ए) आदेश के खिलाफ आई टी ए नंबर: 173/ के /2020 में अपील को प्राथमिकता दी।	28,01,330 (i) गैर-वैधानिक निवेश से आय कर योग्य बना। (ii) बढ़ाया गया रु .130,12,812 / - धारा 80 पि (4) लागू करके



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक	2017-18	143(1) दिनांक 21.03.2019	सीपीसी बैंगलोर	वापस आय : Rs.176,01,884/- मूल्यांकित आय : Rs.10,98,45,778/- परिवर्धन : एल टी सी जी Rs.636,97,700/- पाबन्दी लगाई गयी : Interest on Tax Free Bond : Rs.285,46,192/-	सी .आई .टी .(ए))-12 10.05.2019 को दायर	-	(i) पि एवं एल खाते के अनुसार एल टी सी जी का समायोजन नहीं किया गया। रु .636,97,700 / - को पूंजीगत लाभ माना गया। (ii) रु .2,85,46,192 / - के कर मुक्त बांड पर ब्याज की अनुमति नहीं दी गयी जो आय मुक्त है।
बंगीय ग्रामीण विकास बैंक	2017-18	143(3) दिनांक 20.12.2019	एसीआईटी, मंडल- 42, मुर्शिदाबाद	वापस आय : Rs.176,01,884/- मूल्यांकित आय : Rs.10,98,45,778/-	सी .आई .टी .(ए) 17.01.2020 को दायर	-	(i) निर्धारित आय रु 10,98,45,780 / - बिना किसी विशेष कारण या जांच के। (ii) रु .11,40,619 / - के टीडीएस की अनुमति नहीं दी गयी।



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक

मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)

31 मार्च 2020 को समाप्त वर्ष के नकदी प्रवाह वितरण

वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह	2019-20	2018-19
क) परिचालनगत क्रियाकलापों से नकदी प्रवाह	-4443156.00	-2678699.00
वर्ष के लिए लाभ	-4612555.00	-2774808.00
मूल्यहास के लिए समायोजन	169400.00	96109.00
[देयताओं में वृद्धि / (कमी)]	7918987.00	11881286.00
जमा	9360481.00	10300981.00
उधारी	-3930485.00	-288004.00
अन्य देनदारियां आदि	2488991.00	1868309.00
[आस्तियों में कमी / (वृद्धि)]	-4880672.00	-8746490.00
निवेश	-5962148.00	-6631332.00
अग्रिम	1252600.00	-1409958.00
अन्य आस्तियां	-171124.00	-705200.00
परिचालनगत क्रियाकलापों से शुद्ध नकदी	-1404840.00	456097.00
ख) निवेश गतिविधियों से नकदी प्रवाह		
अचल आस्तियों की खरीद	-116642.00	-364140.00
अचल आस्तियों का निपटान किया गया	1648.00	162.00
निवेश गतिविधियों से शुद्ध नकदी प्रवाह	-114994.00	-363978.00
ग) वित्तीय गतिविधियों से नकदी प्रवाह	1893100.00	0.00
शेयर पूंजी जमाराशियों की आय	1893100.00	0.00
वित्तपोषण गतिविधियों से शुद्ध नकदी प्रवाह	0.00	0.00
नकद या नकद समतुल्य में शुद्ध परिवर्तन	373266.00	92119.00
घ) वर्ष के आरम्भ में नकदी अथवा बराबर नकदी	9155405.00	9063286.00
भारतीय रिज़र्व बैंक के पास नकदी और बैंक शेष	7470720.00	6528322.00
बैंक के साथ शेष तथा मांग अथवा अल्प सूचना पर मुद्रा	1684685.00	2534964.00
इ) वर्ष की समाप्ति पर नकदी अथवा बराबर नकदी	9528671.00	9155405.00
भारतीय रिज़र्व बैंक के पास नकदी और बैंक शेष	6320293.00	7470720.00
बैंक के साथ शेष तथा मांग अथवा अल्प सूचना पर मुद्रा	3208378.00	1684685.00



बंगीय ग्रामीण विकास बैंक

प्रधान कार्यालय: बरहमपुर, बी एम सी सदन, चुआपुर, एन एच -34 पोस्ट ऑफिस -चलतिआ,

जिला - मुर्शिदाबाद 742 101 (पश्चिम बंगाल)

31 मार्च, 2020 को समाप्त वर्ष के लिए सीआरएआर

क्रम सं.	मदे		को लेखापरीक्षित
I	पूँजीनिधियाँ		
	ए . टियर I पूँजी तत्व		
	प्रदत्त शेयर पूँजी		64380.22
	शेयर पूँजी जमाराशियाँ		18931
	क)कुल पूँजी + एससीडी		83311.22
	ख) घटाव : अमूर्त आस्तियाँ और नुकसान		58693.93
	घटाव- अल्प प्रावधान		
	ग) आरक्षित एवं अतिशेष		
	1. सांविधिक आरक्षित		
	2. आरक्षित पूँजी		
	3. अन्य आरक्षित		0
	4. लाभ और हानि खाते में अतिशेष		-46125.55
	कुल आरक्षित		46125.55
	कुल स्वाधिकृत निधि		-21508.26
	कुल (क+ख-ग)		-21508.26
	ब. टीयर II पूँजी तत्व		
	(i) अघोषित आरक्षित		
	(ii) पुनःमूल्यांकन आरक्षण		
	(iii) सामान्य प्रावधान और हानि प्रावधान		2067.18
	(iv) निवेश में उतार-चढ़ाव के भंडार / निधि		4938
	बी का कुल		7005.18
	सी ग्रेड कुल (ए + बी)		-21508.26
II	जोखिम आस्तियाँ		
	(ए) बी / एस मदो पर निधिगत जोखिम आस्तियों का समायोजित मूल्य (पार्ट-बी के साथ मिलान)		653911.67
	(बी) गैर-निधिगत एवं तुलन पत्र रहित मदो का समायोजित मूल्य(पार्ट-सी के साथ मिलान)		0
	(c) कुल जोखिम धारित आस्तियाँ (a + b)		653911.67
III	जोखिम धारित आस्ति का पुंजनिधियों का प्रतिशत		
	टियर-I सीआरएआर		-3.29%
	टियर- II सीआरएआर		0.00%
	को सीआरएआर		-3.29%