

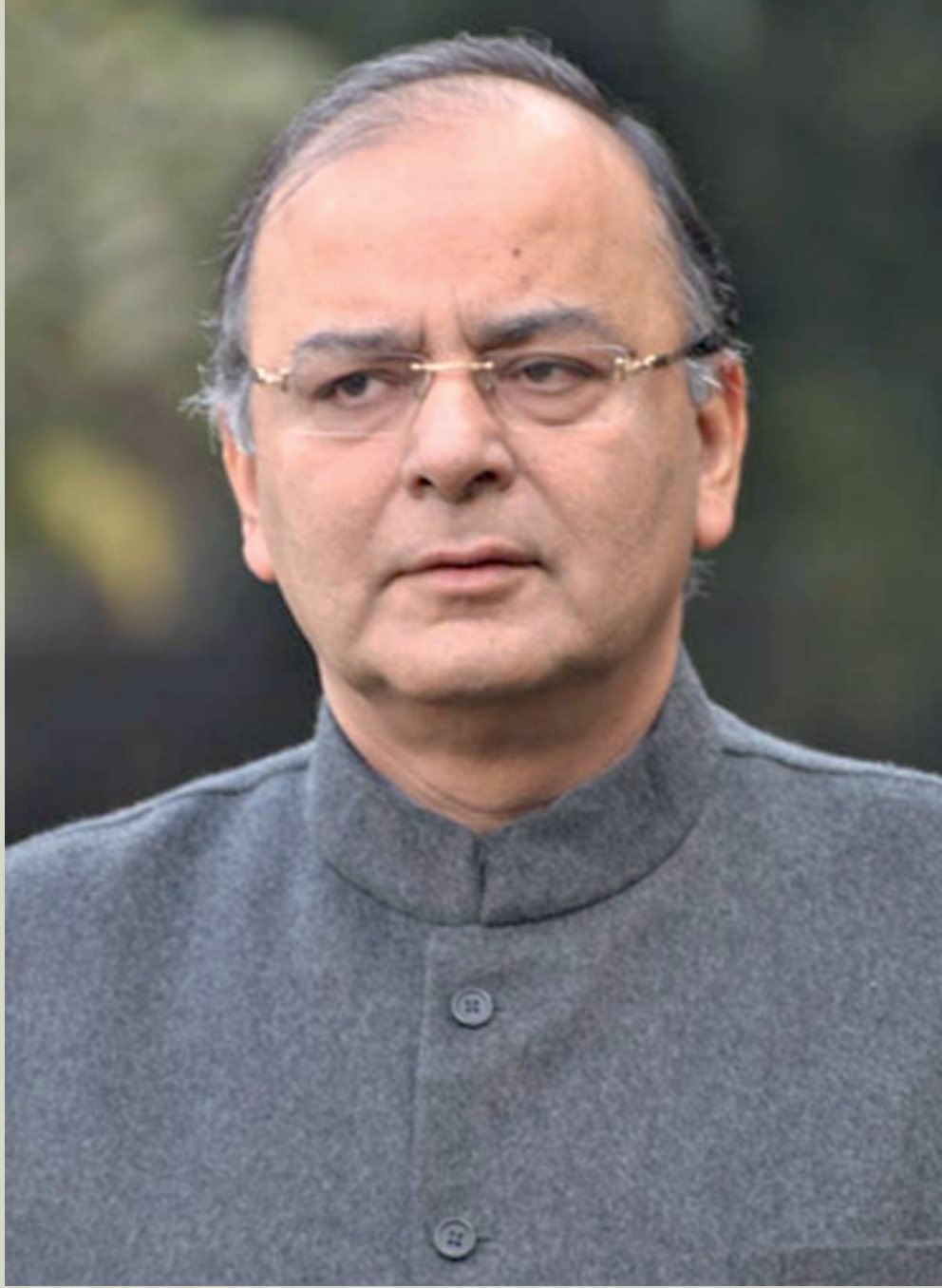
# 36<sup>th</sup> वार्षिक प्रतिवेदन Annual Report

31st March 2015



**ELLAQUAI DEHATI BANK**  
इलाकाई देहाती बैंक

हमारे प्रेरणास्रोत  
Our Source of Inspiration



**Sh. Arun Jaitley**  
Hon'ble Finance Minister  
Govt. of India



*36<sup>th</sup>*  
**Annual Report**  
**छत्तीसवाँ वार्षिक प्रतिवेदन**  
**2014-15**



**ELLAQUAI DEHATI BANK**  
**इलाकाई देहाती बैंक**

Head Office : Wazir Bagh, Srinagar, Kashmir

प्र०का० : वज़ीर बाग, श्रीनगर, कश्मीर

# The Board of Directors

**श्री परविन्दर भारती**  
अध्यक्ष, ई.डी. बैंक, श्रीनगर (जम्मू कश्मीर)

**श्री अरविन्द प्रिया**  
उप महाप्रबन्धक,  
जिला कार्यालय, भारतीय स्टेट बैंक  
जम्मू (जम्मू व कश्मीर)

**श्री परवीन राघवेन्द्रा**  
उप महाप्रबन्धक,  
भारतीय स्टेट बैंक, चण्डीगढ़

**श्री डी.के. कपिला**  
उप महाप्रबन्धक,  
नाबार्ड, श्रीनगर

**श्री बशीर अहमद**  
संस्थागत वित्त अधिकारी

**श्री गोपाल दास**  
सहायक महाप्रबन्धक  
भारतीय रिजर्व बैंक, जम्मू

**श्री एम.एम. पर्रे**  
भारत सरकार द्वारा नामित

**श्री ए.जी. वकील**  
भारत सरकार द्वारा नामित

**श्री एस.सी. आर्य**  
विशेष आमंत्रित, जी.ओ.आई., एम.ओ.एफ,  
नई दिल्ली

केन्द्रीय अंकेक्षक  
**मै. अरोड़ा वोहरा एण्ड कॉ.**

**Sh. Parvinder Bharti**  
Chairman, E.D. Bank, Srinagar (J&K)

**Sh. Arvind Priya**  
Deputy General Manager,  
Zonal Office, State Bank of India,  
Jammu (J&K)

**Sh. Pravin Raghavendra**  
Deputy General Manager,  
State Bank of India, Chandigarh

**Sh. D.K. Kapila**  
Deputy General Manager,  
NABARD, Srinagar

**Sh. Bashir Ahmad**  
Institutional Finance Officer  
(Finance Deptt. J&K Govt.)

**Sh. Gopal Das**  
Assistant General Manager  
Reserve Bank of India, Jammu

**Sh. M.M. Parray**  
Govt of India Nominee

**Sh. A.G. Vakil**  
Govt. of India Nominee

**Sh. S.C. Arya**  
Special Invitee,  
GOI, MOF, New Delhi

Central Statutory Auditor  
**M/s Arora Vohra & Co.**





**Smt. Arundhati Bhattacharya**  
Chairperson, State Bank Group



Sh. Parvinder Bharti Chairman EDB Srinagar  
addressing a Press Conference



FLC held by Nai Basti Branch



Meeting with EX serviceman





Sh. Parvinder Bharti Incoming Chairman & Sh. A.K. Razdan out going Chairman with  
Functional Heads at ED Bank Head Office, Srinagar.

## Some Photographs of Devastating Flood in Srinagar during September 2014







# ELLAQUAI DEHATI BANK

Head Office : Srinagar, Kashmir

## Letter of Transmittal

The Secretary to the Govt. of India  
Ministry of Finance  
Department of Economic Affairs  
(Banking Division)  
New Delhi - 110 001

Dated : 28.05.2015

Dear Sir,

In pursuance of the provisions of Section 20 of the Regional Rural Banks Act, 1976, I forward herewith the following documents:

- (a) Directors report on Ellaquai Dehati Bank's working and its activities during the accounting year ended March 2015.
- (b) A copy of Bank's Balance Sheet and Profit & Loss Account.
- (c) A copy of Auditor's Report in relation to the Bank's accounts for the year 2014-15.

Yours faithfully,

**(Parvinder Bharti)**  
Chairman

# The Board of Directors



**Sh. Parvinder Bharti**  
Chairman, E.D. Bank, Srinagar



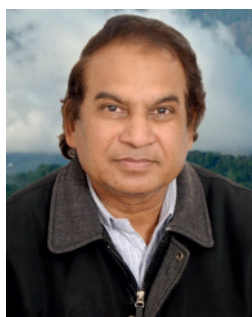
**Sh. Arvind Priya**  
Deputy General Manager,  
Zonal Office, State Bank of India  
Jammu (J&K)



**Sh. Pravin Raghavendra**  
Deputy General Manager  
State Bank of India, Chandigarh



**Sh. D.K. Kapila**  
Deputy General Manager  
NABARD, Srinagar



**Sh. Gopal Dass**  
Assistant General Manager  
Reserve Bank of India, Jammu



**Sh. Bashir Ahmad**  
Institutional Finance Officer  
(J&K Govt.)



**Sh. M.M. Parray**  
Govt of India, Nominee



**Sh. Shri A.G. Vakil**  
Govt of India, Nominee



**Sh. S.C. Arya**  
Special Invitee,  
GOI, MOF, New Delhi



## विषय—सूची

### पृष्ठ संख्या

• प्रशासनिक स्वरूप	1
• संगठनात्मक स्वरूप	2
• बैंक के व्यवसायिक मापदण्ड	3—6
• निदेशक मण्डल का वार्षिक प्रतिवेदन 2014—15	7—33
• संवैधानिक अंकेशक की रिपोर्ट 2014—15	34—35
• तुलन—पत्र यथा 31.03.2015	36
• लाभ—हानि खाता 2014—2015	37
• अनुसूचियाँ	38—61

## CONTENTS

### Page No.

• Administrative Setup	1
• Organizational Setup	2
• Business Parameters of the Bank	3—6
• Director's Annual Report 2014-15	7—33
• Statutory Auditor's Report 2014-15	34—35
• Balance Sheet as at 31.03.2015	36
• Profit & Loss Account for the year 2014-15	37
• Schedules	38—61



### प्रशासनिक स्वरूप / ADMINISTRATIVE SET-UP

#### प्रधान कार्यालय

अध्यक्ष  
Chairman

महाप्रबन्धक (सामान्य बैंकिंग)  
General Manager (General Banking)

निरीक्षण एवं नियंत्रण / सतर्कता विभाग  
Inspection & Control/Vigilance Department

वरिष्ठ प्रबन्धक (लेखा)  
Senior Manager (Accounts)

सांख्यिकी तथा सूचना एवं निवेश विभाग  
Senior Manager HRD, MIS & Investment

ऋण विभाग एवं एन.पी.ए.  
Loans Department & NPA

योजना एवं विकास, क्रॉससेलिंग एवं एफ.आई. विभाग  
P&D, Cross Selling & F.I. Department

वरिष्ठ प्रबन्धक, सी.बी.एस. विभाग  
Sr. Manager, CBS Department

अध्यक्ष के सचिव  
Secretary to Chairman

#### Head Office

श्री परविन्दर भारती  
Sh. Parvinder Bharti

श्री एम.एल. भट्ट  
Sh. M.L. Bhat

श्री श्री ए.आर. भट्ट  
Sh. A.R. Bhat

श्री आर.पी.पण्डित  
Sh. R.P. Pandit

श्री एफ.ए. बांदे  
Sh. F.A. Bandey

श्री एम.एम. कादरी  
Sh. M.M. Qadri

श्री एस.जे. पंडिता  
Sh. S.J. Pandita

श्री नजीरुल इस्लाम  
Sh. Nazir-ul-Islam

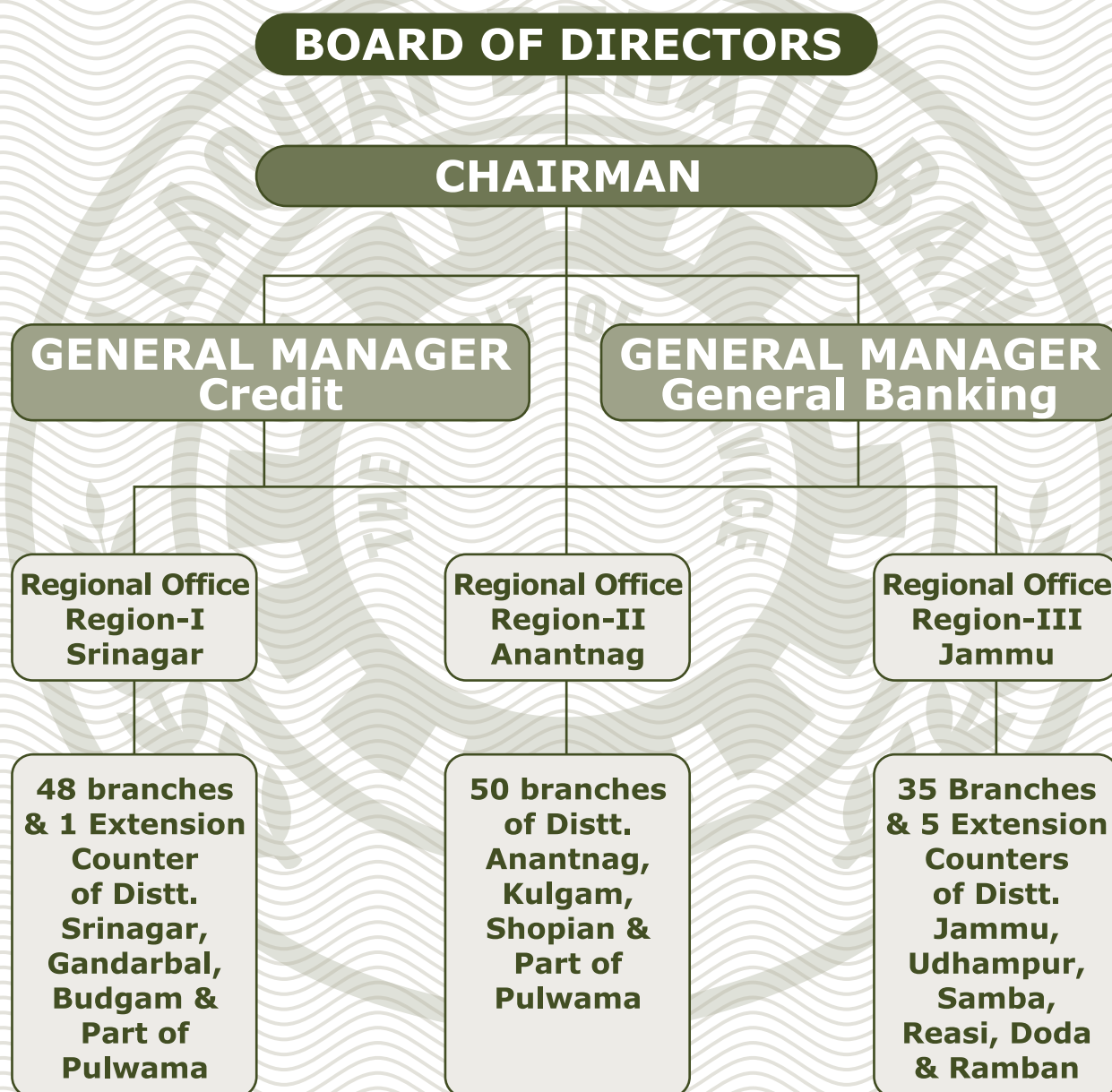
श्री इरफान मुनीर  
Sh. Irfan Muneer

### क्षेत्रीय कार्यालय / Regional Office

#### क्षेत्रीय प्रबन्धक / Regional Manager

Region-I	श्रीनगर	Srinagar	श्री जे.ए. कावुसा	Sh. J.A. Kawoosa
Region-II	अनन्तनाग	Anantnag	श्री एम.ए. गनई	Sh. M.A. Ganai
Region-III	जम्मू	Jammu	श्री एम.ए. भट्ट	Sh. M.A. Bhat

## **ORGANISATIONAL SETUP**







# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

(राशि हजारों में) / (Amt. in Lacs)

S.No.	Particulars	2012-13	2013-14	2014-15
<b>A</b>	<b>KEY PERFORMANCE INDICATORS</b>			
	1. No. of districts covered	13	13	13
	2. No. Branches	122	133	133
	(a) Rural	95	106	106
	(b) Semi - Urban	14	14	14
	(c) Urban	13	13	13
	(d) Metropolitan	0	0	0
	3. Total Staff (excluding Sponsor Bank Staff)	387	364	409
	of which, officers	162	159	156
	4. Deposits	6891989	8006133	8662593
	Growth%	17.30	16.17	8.2
	5. Borrowings outstanding	404784	573388	731719
	6. Gross Loans & Advances outstanding	3123676	3688209	4012024
	Growth %	17.97	18.07	8.78
	of 6 above, loans to Priority Sector	2472608	3036995	3423924
	of 6 above, loans to Non Target Groups	651068	651214	588100
	of 6 above, loans to SC/ST	3748	6885	14581
	of 6 above, loans to SF/MF/AL	593425	848364	1043675
	of 6 above, loans to Minorities	2030389	2434435	2821703
	7. C.D. Ratio	45.32	46.07	46.31
	8. Investments Outstanding	4448025	5427774	5814308
	SLR Investments Outstanding	1647372	1905919	1956139
	Non-SLR Investment Outstanding	2800653	3341855	3858169
<b>B</b>	<b>AVERAGE</b>			
	9. Average deposits	6383655	7449061	8334363
	Growth %	17.70	16.68	11.88
	10. Average Borrowings	283867	489086	652554



	Growth %	145.29	72.29	33.42
	11. Average Gross Loans & Advances	2885722	3405943	3850116.5
	Growth %	20.50	18.02	13.04
	12. Average Investments	4037401	4842802	5531041
	Growth %	30.17	19.94	14.21
	Average SLR investments	1510430	1776646	1931029
	as % to average deposits	23.66	23.85	8.68
	Average Non-SLR Investments	2526971	3071254	3600012
	as % to average deposits	39.59	41.23	43.19
	13. Average working Funds	7308573	8768611	9390951
<b>C</b>	<b>LOANS ISSUED DURING THE YEAR</b>			
	14. Loans issued during the year	1558827	2097983	2143260
	Growth %	29.95	34.58	2.16
	of 14 above, loans to Priority Sector	965493	1767857	1800338
	of 14 above, loans to Non Target Groups	593334	330126	342922
	of 14 above, loans to SC/ST	4955	7080	9691
	of 14 above, loans to SF/MF/AL	489985	441756	937669
	of 14 above, loans to Minorities	1348190	1504562	1573487
<b>D</b>	<b>PRODUCTIVITY</b>			
	Per Branch	87185	90800	96753
	Per Staff	25908	32200	30989
<b>E</b>	<b>RECOVERY PERFORMANCE</b>			
	16. Total			
	Demand	476629	535678	611371
	Recovery	415373	473423	478602
	Overdues	61255	62267	132769
	Recovery %	87.15	88.38	78.28
	(June Position)	88	88	78
	17. FARM SECTOR			
	Demand	94296	88761	123184
	Recovery	82751	78975	93777
	Overdues	11545	9798	29407





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

	Recovery %	87.76	88.97	76.13
	(June Position)	87	89	76
	<b>18. NON-FARM SECTOR</b>			
	Demand	382332	446917	488187
	Recovery	332622	394448	384825
	Overdues	49710	52469	103362
	Recovery %	87	88.26	78.83
	(June Position)	88	88	
<b>F</b>	<b>19. ASSETS CLASSIFICATION</b>			
	(a) Standard	2972766	3526937	3749121
	(b) Sub-Standard	55479	34761	76888
	(c) Doubtful	91124	122950	173868
	(d) Loss	4307	3561	12147
	<b>TOTAL</b>	<b>3123676</b>	<b>3688209</b>	<b>4012024</b>
	Standard Assets as % to Gross Loans			
	and Advances outstanding	<b>95.17</b>	<b>95.63</b>	<b>93.45</b>
<b>G</b>	<b>21 PROFITABILITY ANALYSIS</b>			
	Interest paid on			
	(a) Deposits	393698	457940	538678
	(b) Borrowings	22454	31168	42492
	22. Salary	231575	269555	362882
	23. Other Operating Expenses	55362	58334	72242
	24. Provisions made during the year			
	(a) Against NPA's	29627	9826	33677
	(b) Other Provisions	0	0	0
	25. Interest received on			
	(a) Loans & Advances	386881	432044	460446
	(b) Current Account with SBI / Other Banks	229442	280182	314930
	(c) SLR investments / Money at Call / TDR			
	with SBI & Approved Securities	114995	124988	155337





	26. Miscellaneous Income	29671	27217	32983
	27. Loss / Profit	26831	37608	-86275
<b>H</b>	<b>OTHER INFORMATION</b>			
	28. Share Capital Deposits Received	0	0	0
	29. DI & GCC	0	0	0
	(a) Claims settled cumulative	0	0	0
	(b) Claims received but pending adjustment	0	0	0
	(c) Claims pending with Corporation	0	0	0
	<b>30. Cumulative Provision</b>			
	(a) Against NPAs	69516	77758	110780
	against Standard Assets	8816	10229	10647
	(b) Against Intangible Assets			
	Frauds etc.	1944	1820	1990
	31. Interest Derecognised			
	(a) During the year	4901	2699	9693
	(b) Cumulative	10641	12231	20545
	32. Loans written off during the year			
	(a) No. of Accounts	NA	NA	NA
	(b) Amount	NA	NA	NA
	33. Accumulated Loss	1376297	1338689	1424964
	34. Reserves	0	0	0

### निदेशक मण्डल का वार्षिक प्रतिवेदन 2014-15

इलाकाई देहाती बैंक का निदेशक मण्डल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20(1) के अनुरूप अपने 36वें वार्षिक प्रतिवेदन के साथ 31.03.2015 को समाप्त लेखा वर्ष के लिए लेखा परीक्षित तुलन पत्र तथा दिनांक 01.04.2014 से 31.03.2015 के साथ प्रस्तुत करता है।

#### 1. संक्षिप्त परिचय :

इलाकाई देहाती बैंक, भारत के सबसे बड़े बैंक स्टेट बैंक से प्रवर्तित होने का विशेष दर्जा प्राप्त है। इस बैंक की भागीदारी संयुक्त रूप से भारत सरकार, भारतीय स्टेट बैंक तथा राज्य सरकार की है।

- बैंक की स्थापना 16 जुलाई 1979 को आर.आर.बी. अधिनियम 1976 के अंतर्गत हुई है।
- बैंक द्वारा कश्मीर में केवल 4 जिलों से शुरुआत की गई परन्तु कश्मीर घाटी में 1989/1990 से हालात खराब होने के कारण स्टॉफ का मैदानी क्षेत्रों में पलायन करने से जिला उधमपुर एवं डोडा 1992 में तथा जिला जम्मू 1994 में बैंक को आवंटित किया गया। बाद में जिलों के आवंटन के समय, जिला रामबन, रियासी, कुलगाम, गांद्रबल एवं शुपयान बैंक के क्षेत्र में शामिल किये गये।
- हमारी विशेषता राज्य के अकेले क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के रूप में है जो जम्मू एवं कश्मीर के दो डिवीजनों में है एवं राज्य के तेरह जिलों में विस्तारित 133 शाखाओं का शाखातन्त्र है।
- पिछले कई वर्षों से, विशेष रूप से कृषि क्षेत्र व समग्र रूप से ग्रामीण अर्थ व्यवस्था के विकास की दिशा में बढ़े हुए किरणकेन्द्र के चलते क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की भूमिका ने अत्याधिक प्रतिष्ठा प्राप्त की है।
- राजकोषीय वित्त वर्ष के दौरान निम्नांकित उपलब्धियों को प्राप्त करने के अनुरूप ही हमारे बैंक ने अपनी भूमिका के निर्वहन हेतु सारी नीतियां निर्धारित की हैं।

#### 2. जम्मू एवं कश्मीर राज्य

जम्मू — कश्मीर पाकिस्तान एवं चीन से लगी भारत की सीमाओं पर स्थित राज्य है। पाकिस्तान की तरफ नियन्त्रण रेखा इस राज्य को जम्मू — कश्मीर तथा पाक अधिकृत कश्मीर में विभाजित करती है। यह अधिकांश राज्य हिमालय पर्वत श्रृंखला में स्थित है। इसकी सीमाओं पर भारत के हिमाचल प्रदेश एवं पंजाब राज्य स्थित हैं। अधिकांश इलाका बृहद् होने के कारण

### DIRECTORS REPORT FOR THE YEAR 2014-15

The Board of Directors of **Ellaquai Dehati Bank** presents with pleasure its 36th Annual Report together with the audited Balance Sheet for accounting year ended on 31.03.2015, Profit & Loss account for the period 01.04.2014 to 31.03.2015 in terms of Section 20(1) of the Regional Rural Bank's Act, 1976.

#### 1. Brief Introduction:

Ellaquai Dehati Bank, sponsored by State Bank of India, India's largest bank is jointly owned by the Govt. of India, State Bank of India and Govt of Jammu & Kashmir.

- The Bank has been established on the 16<sup>th</sup> of July 1979 under the RRBs Act 1976.
- The area of operation of the Bank was initially limited to 4 districts of Kashmir valley only but after the turmoil in the valley in 1989/1990 and the migration of staff to plains, the area of operation was extended to the districts of Udhampur and Doda in 1992 and district Jammu in 1994. Later with the reorganization of districts, Ramban, Reasi, Kulgam, Ganderbal and Shopian districts were also included in the area of operation of the Bank.
- Our bank has its presence in both the divisions of the J&K state and has at present a branch network of 133 Branches and six extension counters three Regional Offices spread across thirteen districts of the State.
- Over the years, the role of Regional Rural Banks has assumed greater significance in view of the increased focus on the development of the agriculture sector in particular and rural economy as a whole.
- Our Bank has fine-tuned its strategies to fulfill the role of a rural financial institution, is quite evident from the Bank's performance in previous years.

#### 2. State of Jammu & Kashmir

The Jammu and Kashmir state is a border State which shares international border with Pakistan & China. The Line of Control on Pakistan side divides the state which turns one part as 'J&K' and the other part as 'POK'. The state is located mostly in the Himalayan mountain range. It shares border with states of Himachal Pradesh and Punjab. The State has mostly a rugged terrain due to which



आपस में आंशिक रूप से जुड़ा हुआ है। इस राज्य के मुख्यतः तीन भाग हैं : (1) जम्मू (2) कश्मीर (3) लद्दाख। इन तीनों भागों में तापमान में बेहद अन्तर है। कश्मीर जम्मू से सड़क मार्ग से जुड़ा हुआ है जो पीर पंचाल पर्वत श्रृंखला से होकर जाता है तथा यह रास्ता बरसात के मौसम में वर्षा तथा शरद ऋतु में बर्फबारी के कारण बन्द रहता है। हर समय मौसम के स्थायित्व के अभाव तथा जम्मू में रेल मार्ग की दूरी ने इस घाटी को अलाभकारी स्थिति में डाल दिया है। राज्य के अधिकांश जिलों में औद्योगीकरण के प्रसार में सड़क एवं वायु मार्ग का महंगा होना अवरोध है। शरद ऋतु में कश्मीर एवं लद्दाख में तापमान में भीषण गिरावट के कारण आर्थिक गतिविधियाँ पूर्ण रूप से अवरुद्ध हो जाती हैं। जम्मू एक उष्णकटिबन्धीय जलवायु क्षेत्र है इसकी जलवायु दिल्ली की जलवायु से मेल खाती है। इस राज्य में 8.58 लाख हेक्टेअर कृषि योग्य क्षेत्र है। राज्य की अर्थव्यवस्था मुख्य रूप से कृषि है। जम्मू – कश्मीर राज्य में नियोजकों एवं प्रशासकों को यहाँ के आर्थिक पिछड़ेपन के साथ जुड़ी अनेक समस्याओं से जूझना पड़ता है। इसकी स्थिरता के साथ – साथ Inclusivity तथा विकास प्रक्रिया की Equity विकास प्रयासों का सबसे बड़ा उदाहरण हो गया है। वृद्धि की उच्च स्तर की अनिवार्यता को समझा गया है वहीं विकास के वितरण पहलू भी महत्वपूर्ण है। राज्य की परिस्थितियों के सन्दर्भ में समान भागीदारी और सन्तुलित क्षेत्रीय विकास को सुनिश्चित किया जाना अत्यन्त चुनौतीपूर्ण हो गया है।

2011 की जनगणना के अनुसार जम्मू – कश्मीर राज्य की जनसंख्या एक करोड़ बीस लाख है जोकि सम्पूर्ण भारत की जनसंख्या का 19वाँ भाग है। यह राज्य भारत के उत्तर भाग में है तथा भारत की उत्तरी सीमा बनाता है। राज्य का क्षेत्रफल लगभग 220000 वर्ग कि.मी. में फैला हुआ है, जोकि इसे क्षेत्रफल के अनुसार भारत का 10वाँ सबसे बड़ा राज्य बनाता है। जनसंख्या का घनत्व 56 प्रति वर्ग कि.मी० है जोकि राष्ट्रीय औसत से काफी नीचे है जो कि बर्फ से ढकी पर्वतीय श्रृंखलाओं के कारण है।

जम्मू – कश्मीर भारत का छठा सबसे बड़ा प्रदेश है जो पूरे देश का 6.76% भौगोलिक क्षेत्र घेरता है। राज्य की भौगोलिक संरचना के कारण यहाँ प्रचुर मात्रा में पानी के संसाधन उपलब्ध है। राज्य के दक्षिण-पश्चिम क्षेत्र को छोड़कर शेष भाग पर्वतों से घिरा है। राज्य का एक बड़ा हिस्सा पहाड़ी है जिसकी समुद्र तल से ऊँचाई 3000 फीट से 22740 फीट तक है। यह राज्य शेष देश के अन्य भागों से सड़क एवं हवाई परिवहन माध्यमों से जुड़ा है। रेल साधन केवल उधमपुर तक ही उपलब्ध है।

several parts of it remain partly connected. The state has three distinct parts namely 1) Jammu 2) Kashmir and 3) Ladakh. The temperature in the three parts differs drastically. Kashmir is connected by road with Jammu which passes through Pir Panchal mountainous range. The road remains closed during rainy season and snowfall during winter. Lack of all-weather permanent connectivity has put the valley to a disadvantageous position as remoteness from railhead in Jammu, makes cost of road and air transportation dearer which is the main bottleneck in the spread of industrialization in most of the districts of the state. The drastic drop in the temperature during winter in the areas of Ladakh and Kashmir valley almost halts economic activities in these parts. Jammu has a sub-tropical climate zone and its climate coincides with the climate of Delhi. The state has a cultivable area of 8.58 lacs hectares. The economy of the state is predominantly agricultural. The state of J&K offers a challenge to planners as well as administrators in tackling the manifold problems associated with the economic backwardness of the state. Inclusivity and equity of the growth process along with its sustainability has to be the most defining paradigm of the developmental efforts. While imperatives of high level of growth are well understood, distributive aspect of the growth is also important. In the context of the obtaining circumstances in the state, the challenge of ensuring participatory and balanced regional development becomes extremely critical.

The Population of Jammu and Kashmir according to the 2011 census stands at about 12 million, making it the 19th most populated state in India. The state is located in the northern part of the country and forms the northern boundary of the country. The state is spread over an area of about 220000 sq. km. making it the 10th largest state in the country in terms of area. The density of population per sq. Km. is about 56 and fairly below the national average, this is mainly due to the presence of snow covered hills and mountain ranges in the majority part of the state.

J&K is the 6th largest state of India occupying 6.76% of the country's geographical area. The state has abundant water resources in view of its blessed riverine geography. The state is surrounded by mountains except in the South-West side. A major portion of the state's terrain is hilly and its height from sea level varies from 3000 feet to 22740 feet. The state has road, and air links with rest of the country through South making it



2011 की जनगणना के अनुसार राज्य 125.41 लाख की आबादी के साथ 19वें स्थान पर है। इस राज्य के मुख्यतः तीन भाग हैं : जम्मू, कश्मीर एवं लद्दाख जिनमें 2011 की जनगणना के अनुसार 22 जिले हैं। प्रत्येक भाग के अपने विशिष्ट संसाधन हैं। यह जिले, 82 तहसील, 86 कस्बों तथा 6551 गाँवों में बँटा हुआ है।

### जनसंख्या घनत्व

2011 की जनगणना के अनुसार जनसंख्या घनत्व 124 व्यक्ति प्रति वर्ग कि.मी. है जबकि शेष भारत में यह 382 व्यक्ति प्रति वर्ग कि.मी. है इस प्रकार जनसंख्या घनत्व के आधार पर राज्य पूरे देश की तुलना में आठवें स्थान पर है। न्यूनतम जनसंख्या घनत्व इस राज्य की मुख्य विशेषता है। राज्य के कई जिलों में न्यूनतम जनसंख्या घनत्व वहाँ के इलाके की प्रकृति के कारण है। 2011 की जनगणना के अनुसार लिंग अनुपात 889 महिलाएँ प्रति 1000 पुरुष हैं लिंग अनुपात में राज्य का पूरे देश की तुलना में 29वाँ स्थान है। देश का लिंग अनुपात 943 महिलाएँ प्रति 1000 पुरुष है। प्रति पुरुष महिलाओं का कम अनुपात खतरनाक है, माननीय प्रधान मंत्री द्वारा दिए गए बेटी बचाओ नारे पर क्रियान्वयन हेतु समाज के सभी वर्गों का ध्यान इस ओर दिए जाने की आवश्यकता है। जम्मू – कश्मीर राज्य के न्यून लिंग अनुपात में वृद्धि के लिए प्रयास किए जाने की आवश्यकता है जोकि राज्य सरकार द्वारा महिलाओं के जीवन की बेहतर तरक्की के लिए प्रयास किए जाने पर ही सम्भव है। राज्य की राजधानी श्रीनगर इस राज्य का सबसे बड़ा शहर है। जम्मू – कश्मीर राज्य में प्रचलित मुख्य भाषाएँ कश्मीरी, डोगरी पंजाबी, गोजरी, पहाड़ी, लद्दाखी, दारदी, शिना, शिराजी, बाल्ती, बदरवाही, किश्तवारी, भोटी और पददरी हैं।

यह राज्य कई पवित्र तीर्थ केन्द्रों, नदियों और पहाड़ों के साथ देशी एवं अन्तर्देशीय पर्यटकों के लिए विशेष पर्यटन केन्द्र है।

जम्मू – कश्मीर राज्य की अर्थव्यवस्था में कृषि का महत्वपूर्ण योगदान है। कृषि एवं कृषि सम्बद्ध क्षेत्र ही राज्य की लगभग 70% जनसंख्या का आजीविका का प्रत्यक्ष या परोक्ष साधन है।

इस राज्य के मुख्यतः तीन भाग जम्मू, कश्मीर एवं लद्दाख अपने विशिष्ट भौगोलिक दृष्टिकोण और कृषि जलवायु होने के कारण फसलों की पद्धति और उत्पादकता भिन्न-भिन्न है। धान कश्मीर की मुख्य फसल है इसके अतिरिक्त मक्का, तिलहन,

accessible from the South only. The rail link is up to Udhampur only.

**Population** The state occupies 19<sup>th</sup> rank in population, with 125.41 lakh souls as per 2011 census. The state has three distinct regions, viz. the Kashmir, Jammu and Ladakh comprising of 22 districts. Each region has a specific resource base. The state is further divided among 82 Tehsils, 86 towns and 6551 villages as per census, 2011.

### Population Density

As per 2011 census, the population density in the state is 124 persons per sq. km of area as against density of 382 persons per sq. Km in India. The state ranks 8th among states/ UTs of the country in thin density of population. In fact the most marked characteristic feature of the State, is low density of population. The low densities in many districts of the State are attributable to the nature of their terrain. Sex Ratio Sex ratio of 889 females per thousand males, places J&K at 29th rank in the country. Sex ratio of the country is 943 females per thousand males as per 2011 census. The low sex ratio of females to males is alarming and requires attention of all the sections of the society to give heed to "Beti Bachao" slogan pioneered by the Hon'ble Prime Minister. The sex ratio in Jammu and Kashmir leaves a lot to be desired as it lags behind the national average by a huge gap. The sex ratio will improve only if the government in the state makes efforts to elevate the way of life of women in the Kashmir valley. The capital city which is also the largest city in the state of Jammu and Kashmir is **Srinagar**. The languages spoken in the Jammu and Kashmir state includes Kashmiri, Dogri Punjabi, Gojri, Pahari, Ladakhi, Dardi, Shina., Shirazi, Balti, Baderwahi, Kishtwari, Bhoti and Paddri. In total Jammu and Kashmir state comprises of 22 districts.

The State is an important tourist hub both for national and international travellers with several holy pilgrim centres, rivers, and hills.

### Agriculture

Agriculture plays a very prominent role for development of economy of J&K State. Around 70% of the population in the State gets livelihood directly or indirectly from the Agriculture and allied Sectors.

The State comprises of three regions namely Jammu, Kashmir and Ladakh having distinct geographical outlook and agro climatic zones. Each zone having its own characteristics that largely determine the cropping pattern and



दालें, सब्जियों, चारा और गेहूँ राज्य की अन्य मुख्य फसलें हैं। लद्दाख में जौ, गेहूँ अनाज की मुख्य फसल है जबकि जम्मू में मक्का, तिलहन, दालें, सब्जियों, चारा और गेहूँ मुख्य फसलें हैं। पूरे विश्व के कुछ स्थानों में इस राज्य को भी गुणवत्ता केसर के उत्पादन का श्रेय प्राप्त है। श्रीनगर से 15 कि.मी. दूर स्थित जिला पुलवामा की पंपोर तहसील विश्व की उच्च स्तरीय केसर के लिए विख्यात है। यद्यपि जम्मू क्षेत्र के किश्तवार जिले में भी केसर का उत्पादन होता है।

जम्मू – कश्मीर राज्य में प्रमुख तीन फसलों धान, मक्का और गेहूँ का उत्पादन सभी फसलों के कुल खाद्यान्न उत्पादन का 90: से अधिक है और शेष प्रतिशत अन्य अनाजों व दालों का है।

### बागवानी उत्पादन

जम्मू – कश्मीर राज्य अपनी बागवानी उत्पादों के लिए भारत एवं पूरे विश्व में जाना जाता है। शीतोष्ण फल जैसे सेब, नाशपाती, आड़ू, बेर, खूबानी, बादाम तथा चेरी एवं उप उष्णकटिबंधीय फल जैसे आम, अमरुद, नींबू, लीची, फालसा का व्यापक विस्तार है। इसके अतिरिक्त राज्य में औषधीय और सुगंधित पौधों, फूलों की खेती, मशरूम, वृक्षारोपण फसलों और सब्जियों की खेती की जा रही है। इन सबके अलावा केसर, काला जीरा जैसे जाने माने मसाले भी राज्य के कुछ भागों में उगाए जा रहे हैं। परिणाम स्वरूप राज्य में बागवानी विकास की अवधारणा में प्रत्यक्ष परिवर्तन है। प्रत्यक्ष एवं परोक्ष रूप में लगभग 7 लाख परिवारों के 33 लाख लोग बागवानी से जुड़े हुए हैं। बागवानी विकास कृषि के क्षेत्र में महत्वपूर्ण एरिया है जिसमें पूर्व में भी कई कार्यक्रम लागू किए गए हैं जिनके फलस्वरूप ग्रामीण क्षेत्रों की नई पीढ़ी में आय वृद्धि से गाँवों में जीवन की गुणवत्ता में सुधार आया है।

### 3. वित्तीय मापदण्ड

- बैंक का कुल व्यवसाय (जमा + कुल ऋण) रुपये 1267.46 करोड़ तक पहुंच गया जिसे रुपये 98.03 करोड़ की (08-38%) की वृद्धि दर्ज की गयी।
- कुल एनपीए अनुपात 6.55 % रहा
- शुद्ध एनपीए अनुपात 3.90 % रहा
- शुद्ध कीमत रुपये 41.46 करोड़ 31.03.2015 का
- पूंजी उपयुक्तता अनुपात 8-00% रहा

productivity of crops. Paddy is the main crop of Kashmir, followed by maize, oilseeds, pulses, vegetables, fodder and wheat. In Jammu region, wheat is the prominent crop followed by maize, paddy, pulses, oilseeds, fodder, vegetables and other crops while in Ladakh, barley is the major cereal crop followed by wheat. State also has the honour of being amongst the world's few places where quality saffron is cultivated. Pampore tehsil of district Pulwama, which is situated at a distance of 15 kilometres from Srinagar, is famous for its high grade saffron in the world. Saffron is also grown, though on a limited scale in Kishtwar district of Jammu region.

The production of three major crops paddy, maize and wheat in J&K state is more than 90% of the total food grain production of all crops and rest is shared by other cereals and pulses.

### Horticulture

J&K State is well known for its horticultural produce both in India and abroad. The state offers good scope for cultivation of horticultural crops, covering a variety of temperate fruits like apple, pear, peach, plum, apricot, almond, cherry and sub tropical fruits like mango, guava, citrus litchi, phalsa and Berete. Besides, medicinal and aromatic plants, floriculture, mushroom, plantation crops and vegetables are cultivated in the state. Apart from this, well known spices like saffron and black Zeera are also cultivated in some pockets of the state. As a result, there is a perceptible change in the concept of horticulture development in the state. There are around 7 lakh families comprising of about 33 lakh people which are directly or indirectly associated with horticulture. Horticulture development is one of the thrust areas in agriculture and a number of programmes have been implemented in the past, resulting in the generation of higher incomes in the rural areas, thereby improving the quality of life in villages.

### 3. Financial Parameters

- Total business (Deposit + Gross Advances) reached Rs. 1267.46 crore recording a growth of Rs. 98.03 crore (08.38%).
- Gross NPA ratio at 6.55%.
- Net NPA ratio at 3.90%.
- Net Worth at Rs. 41.46. crore as at March 2015.
- Capital Adequacy Ratio at 8.00%



# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### 4. शाखा तन्त्र

31.03.2015 को हमारी 133 शाखाएँ एवं 06 विस्तार पटल हैं, उनका जिलावार क्षेत्रवार वितरण निम्नवत् है:-

### 4. Branch Network:

As on 31-03-2015 we have 133 branches and 6 Extension counters with the following: District-wise/Area-wise break up.

Districts Covered	शाखाओं की संख्या / No. of Branches	विस्तार पटलों की संख्या / No. of Rural Branches	ग्रामीण शाखाओं की संख्या / No. of Semi-Urban Branches	अर्द्धशहरी शाखाओं की संख्या / No. of Urban Branches	शहरी शाखाओं की संख्या / No. of Extension Counters
श्रीनगर Srinagar	16	6	6	04	0
गान्द्रबल Ganderbal	09	09	0	00	1
बड्गाम Budgam	15	14	1	00	0
अनन्तनाग Anantnag	24	23	1	00	0
कुलगाम Kulgam	14	14	0	00	0
पुलवामा Pulwama	15	15	0	00	0
शोपयान Shopian	5	5	0	00	0
जम्मू Jammu	16	6	1	09	2
साम्बा Samba	1	1	0	00	0
उधमपुर Udampur	9	7	2	00	1
रियासी Reasi	3	2	1	00	1
डोडा Doda	3	1	2	00	1
रामबन Ramban	3	3	0	00	0
<b>योग Total</b>	<b>133</b>	<b>106</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	<b>6</b>

हमारे द्वारा राज्य में अस्त-व्यस्त कानूनी व्यवस्था के चलते जो शाखाएं बैंक द्वारा बन्द की गयी थी उन में से 2 शाखाओं को पुनः खोलने का भी प्रस्ताव है। इस संबंध में बैंक द्वारा योजना बनाई गयी है।

We propose to reopen 2 remaining branches, which were earlier closed due to hostile law and order situation. We have drawn a road map in this regard.

### 5. अंशपूंजी

हमारा बैंक भारत सरकार, भारतीय स्टेट बैंक एवं जम्मू-कश्मीर सरकार के संयुक्त स्वामित्व में है। बैंक की निर्गत पूंजी रु. एक करोड़ है जोकि पूर्णतया प्रदत्त है, का विवरण निम्नवत् है :-

### 5. Share Capital

Our Bank is jointly owned by the Govt. of India, State Bank of India and the J&K Government. Issued Capital of the bank is Rupees one crore, which is fully paid up, as per the under-noted details:-

(रुशि हजारों में) / (Rs. in thousands)		
1.	भारत सरकार Govt. of India	5,000
2.	भारतीय स्टेट बैंक State Bank of India	3,500
3.	जम्मू-कश्मीर सरकार J&K State Govt.	1,500
<b>योग Total</b>		<b>10,000</b>

पुनर्पूंजीकरण योजना के अनुरूप, निम्नतम अंशदान तरीके से हमारे बैंक को रु 1818998 हजार से पुनर्पूंजीकृत किया गया है।

In terms of a recapitalization plan, our bank has been recapitalized to the tune of Rs. 1818998 thousands with the under-noted contribution pattern:





(राशि हजारों में) / (Rs. in thousands)

1.	भारत सरकार	Govt. of India	909499
2.	भारतीय स्टेट बैंक	State Bank of India	636649
3.	जम्मू-कश्मीर सरकार	J&K State Govt.	272850
<b>योग</b>			<b>1818998</b>

### पूजी पर्याप्तता : पूजी

1. टायर-I	(राशि लाख में)
अ) अंश पूंजी	100
ब) अंश पूंजी जमा	18189
स) कानूनी आरक्षितियां	14249
द) पूंजी आरक्षित -	
य) अन्य आरक्षित -	
र) लाभ-हानि खाते शेष -	

**कुल टायर-I पूंजी 4040**

### 2. टायर-II

अ) ना दर्शाये गये आरक्षितियां -	
ब) आरक्षितियों का पुनर्अनुमान -	
स) सामान्य प्रावधान एवं आरक्षितियां	106
द) विशेष उतार चढ़ाव हेतु आरक्षितियां-	

**कुल टायर-II पूंजी 106**

**कुल जमा (टायर-I + टायर-II) 4146**

अ) तुलन पत्र में रिस्क अस्तियों की सामंजस्यता	51794
ब) अविनोषित रिस्क अस्तियों की सामंजस्यता	12
स) कुल अ+ब	51806
द) पूंजी का अनुपात (टायर-I + टायर-II)	
रिस्क वेटिड अस्तियों पर	8.00%

### 6. कार्यप्रदर्शन सारणी

बैंक द्वारा रुपये 1250 करोड़ का व्यवसाय का आंकड़ा पार किया गया है जिससे कुल बैंक का व्यवसाय वर्ष 2014-15 में रु. 1267 करोड़ तक पहुंच गया है।

#### 6.1 जमाएं!

बैंक की जमा राशि में रु. 656460 हजार की वृद्धि दर्शायी गई जिससे बैंक की जमा राशि 31.3.2015 को रु. 8006133 हजार से बढ़ कर रु. 8662593 पहुंच गई है, जिससे 8.20% वृद्धि दर्ज की गई।

हमारी जमाओं में श्रेणीबद्ध समीक्षा निम्नवत् है :

### Capital Adequacy Capital

1. Tier-I	(Amt in lacs)
a). Paid up Capital	100
b). Share Capital Deposit	18189
c). Statutory Reserves & Surplus	14249
d). Capital Reserves	
e). Other Reserves	
f). Surplus in P&L	

**Total Tier-I Capital 4040**

### 2. Tier-II

a). Undisclosed reserves	
b). Revaluation reserves	
c). General Provisions & Reserves	106
d). Investment Fluctuation Reserve Fund	

**Total Tier-II Capital 106**  
**Grand Total (Tier-I+ Tier-II) 4146**

a). Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	51794
b). Adjusted value of non-funded risk assets i.e., balance sheet items	12
c). a + b	51806
d). Percentage of Capital (Tier-I+ Tier-II) to Risk Weighted Assets	8.00%

### 6. Performance at a glance:-

The aggregate business of the bank has crossed the psychological mark of Rs.1250, crores and stood at Rs 1267 Cr at the end of the financial year 2014-15.

#### 6.1 Deposits:

The total deposits of the bank have grown by Rs. 656460 thousands, from Rs. 8006133 thousand to Rs. 8662593 thousands as on 31<sup>st</sup> March 2015 registering growth of 08.20%.

**Our deposit portfolio has the under mentioned segmental mix:**



# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		2014-15	2013-14
		राशि Amount	राशि Amount
चालू जमाएँ	Current Deposit	23,18,92	25,22,37
बचत बैंक	Savings Bank	37,16,610	35,08,045
अवधि जमाएँ	Term Deposits	47,14,091	42,45,851
<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>86,62,593</b>	<b>80,06,133</b>
कासा जमाएँ	CASA Deposits	39,48,502	37,60,282
कासा जमाओं का कुल% %age of CASA to total deposits		<b>45.58%</b>	<b>46.97%</b>
<b>Segment Wise Position</b>		<b>31.03.2015</b>	<b>31.03.2014</b>
1) कृषि बाजार श्रेणी	1) Agri. Market Segment	29,98,991	26,98,757
2) एस.एम.ई. श्रेणी	2) SME Segment	10,68,963	9,41,700
3) व्यक्तिगत बाजार श्रेणी	3) Per. Market Segment	43,65,676	45,94,639

कार्यत्मक शाखाओं की संख्या 131\*\*

कर्मचारियों की संख्या 409 हमारी जमा का औसत लागत निम्नवत् है।

With the increase in volumes, our productivity has improved as under:-

- No of functional branches 131\*\* No of employees 409
- Our average cost of deposits has remained as under.

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

	As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
जमाओं की औसत लागत	Average cost of deposits	6.466.17

### 6.2 उधार :

हमारे द्वारा उदार दरों पर रु० 42,34,62 हजार का पुनर्विन नाबार्ड जम्मू से प्राप्त किया गया है। 31.03.2015 को नाबार्ड तथा प्रवर्तक बैंक उधारी के रूप में देयता निम्नवत् है :-

### 6.2 Borrowings:

We have also availed a refinance of Rs 42, 34, 62 Thousands from NABARD R.O Jammu.

The total liability on account of NABARD & Sponsor bank borrowings as on 31-03-2015 works out as under.

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		As on 31.03.2015	As on 31.03.2014
<b>नाबार्ड</b>	<b>NABARD</b>		
आई.आर.डी.पी.	IRDP	Nil	Nil
ए.आर.एफ.	ARF	495653	373388
एस.ए.ओ.	SAO	236066	200000
<b>योग</b>	<b>Total:</b>	<b>731719</b>	<b>573388</b>
<b>बैंक द्वारा</b>	<b>Sponsor Bank</b>		
एस.ए.ओ.	SAO	Nil	Nil





### 6.3 ऋण एवं अग्रिम

#### ग्रामीण एवं कृषि अग्रिम :

हमारा बैंक राज्य में खासतौर पर प्राथमिकता क्षेत्र ऋणों तथा कृषि ऋणों को विशेष तौर पर प्रदान करने में आगे है। यह कार्य हमारी 106 ग्रामीण तथा 14 अर्द्धशहरी शाखाओं द्वारा किया जाता है।

#### प्राथमिकता क्षेत्र में ऋण की प्रगति :

हमारे बैंक ने प्राथमिकता क्षेत्र में ऋण रु. 3034232 हजार जोकि मार्च 2014 में थे से बढ़कर 3423923 हजार मार्च 2015 में हो गये हैं जोकि कुल अग्रिम के लक्ष्यों के 60% के सापेक्ष 85.21% रहा।

किसान क्रेडिट कार्ड के अन्तर्गत हमारे द्वारा 2469 क्रेडिट कार्ड किसानों की सहूलियत हेतु वर्ष के दौरान जारी किये गये। बैंक द्वारा 1288 रूपये एटीएम कार्ड भी किसानों हेतु 2014-15 वर्ष के दौरान जारी किये गये। वर्ष के दौरान बैंक द्वारा 3500 नये किसानों को ऋण दिये गये। माइक्रो ऋण के द्वारा 257 कृषक क्लबों को जोड़ा गया तथा उनको रु. 33423 हजार का अग्रिम वर्ष के दौरान दिया गया जिसके फलस्वरूप 2014-15 में कुल कृषक क्लबों की संख्या 797 को लिंक के फलस्वरूप कुल रु. 124153 हजार के अग्रिम से जोड़ा गया। हमारे बैंक द्वारा 55 जे.एल.जी. गठित किये गए जिन में कुल रु. 10360 हजार के अग्रिम वर्ष के दौरान दिया गया जिसके फलस्वरूप 2014-15 में कुल 48 जे.एल.जी. को उधमपुर एवं कुलगाम जिलों में लिंक किया गया। प्रयास किये जा रहे हैं कि वर्ष 2015-16 के दौरान 200 JLGs लिंक कर जारी किये जाए।

हमारे बैंक द्वारा नई कृषि स्कीमों को भी वर्ष 2014-15 के दौरान लागू किया गया जिनका विवरण निम्न प्रकार है।

वर्ष के दौरान हमारे द्वारा 22302 लोगों को रु. 2143260 हजार के ऋण वितरण किये गये।

माइक्रो ऋण पर हमारे द्वारा विशेष ध्यान दिया गया ताकि लक्ष्य समूह तक पहुंचा जाये जिसके लिए ग्रामीण बैंकों का गठन किया गया। यह बैंक के “मिशन एवं विजन” के अन्तर्गत किया गया।

### 6.3. Loans and Advances.

#### Rural and Agricultural Lending

Our Bank has always been a frontrunner in the area of Priority Sector, in general, and Agriculture lending, in particular. It has been harnessing the vast potential of the rural market through its wide network of 106 rural branches and 14 semi-urban branches.

#### Performance of Priority Sector Lending

**Priority Sector Advances** of our Bank surged from Rs 3034232 thousands as at the end-March 2014 to Rs 3423923 thousands as at the end-March 2015 and formed 85.21.% of the Gross Advances against the mandated target of 60.00%.

Under the flagship agriculture loan product “Kisan Credit Card”, our Bank issued as many as 2469 Credit Cards during the current FY to provide credit to farmers. Our Bank has issued 1288 Kisan RuPay ATM cards, during the year 2015. Our Bank financed as many as 3500 new farmers during the FY under report. As a part of its microfinance initiatives, our Bank credit linked 257 Self Help Groups with an amount of Rs 33423 thousands during FY 2014-15 thereby taking the total number of SHGs credit linked to 797 amounting to Rs 124153 thousands. Our bank formed 55 JLG and made credit to the tune of 10360 thousands.

Keeping in view the thrust on rural credit by the Govt of India and NABARD, our Bank credit linked 48 JLGs during the year in this districts of Kulgam and Udhampur. Efforts are being made to credit link 200 JLGs during the Y 2015-16.

Our Bank introduced various initiatives/strategies during FY 2014-15 to harness the emerging opportunities for rural and agriculture lending. Some of them are mentioned below.

During the year under report, we have made fresh disbursements to the tune of Rs 2143260 thousands to 22302 borrowers.

Micro credit has been given added attention to reach out the target group so as to serve the purpose for which RRBs have been established in the State and also to reach to those who need the credit most. This has been done in line with **Mission and Vision** statement of the bank. Undenoted details are self-explicit in this regard.





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		2014-15		2013-14	
		No.	Amount outstanding	No.	Amount outstanding
स्वयं सहायता समूह	SHG	482	42687	314	32657
किसान क्रेडिट कार्ड	KCC	24012	959002	25308	757367
कृषि अवधि ऋण	Agri. Term Loan	1153	84673	902	84706
कार ऋण	Micro Transport	4321	499821	3486	540016
भवन ऋण	Housing Loan	378	111718	448	118555

सकल ऋण एवं अग्रिमों की स्थिति इस प्रकार है :-

Position of gross loans and advances is as under:-

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2015	31.03.2014
कुल ऋण/अग्रिम	Gross Loans/Advances	4012024	3688209
प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	Priority Sector Advances	3423923	3036995
गैर प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	Non-Priority Sector Advances	588100	651214
कुल अग्रिमों में प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का प्रतिशत	Share of priority sector advances to total advances %	85.34%	82.34%
एस.सी./एस.टी.	SC/ST	14581	6885
लघु कृषक/सीमान्त कृषक/खेतिहर मजदूर	Small Farmers/MF/AL	1043675	848364
कृषि क्षेत्र	Agriculture Segment	1194843	997372
एम.एस.एम.ई. क्षेत्र	MSME Segment	2052894	1858123
व्यक्तिगत क्षेत्र	Personal Segment	764287	832714
योग	<b>Total</b>	<b>4012024</b>	<b>3688209</b>
ऋण जमा अनुपात	<b>C.D. Ratio</b>	<b>46.31</b>	<b>46.07</b>

### 6.4 आस्ति वर्गीकरण

हमारे अग्रिम जो कि रु. 4012024 हजार हैं, को प्रदर्शनानुरूप (आय प्राप्ति) वर्गीकृत निम्नवत् किया गया है:-

### 6.4 Asset Classification

Our advances portfolio, which stood at Rs.4012024 thousands, is classified on the basis of performance (income recognition) as under:

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2015	31.03.2014
मानक आस्तियाँ	Standard Assets	3749121	3526937
अवमानक आस्तियाँ	Sub-Standard Assets	76888	34761
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	173868	122950
हानि आस्तियाँ	Loss Assets	12147	3561
योग	<b>Total</b>	<b>4012024</b>	<b>3688209</b>

आर.बी.आई. निर्देशों के अनुरूप रु 121428 हजार का प्रावधान इन ऋणों के विरुद्ध किया गया है। 31.3.2015 को इसकी स्थिति निम्नवत् है :

In compliance of RBI instructions provision of Rs 121428 thousands has been made against these advances. On account of this the position as on 31.3.2015 is as under:

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2015		
		Gross	Provisions	Net of Provision
मानक आस्तियाँ	Standard Assets	3749121	10648	3749121
अवमानक आस्तियाँ	Sub-Standard Assets	76888	11533	65355
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	173868	87100	86768



हानि आस्तियाँ	Loss Assets	12147	12147	0
<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>4012024</b>	<b>121428</b>	<b>3901244*</b>

- कुल नेट प्रावधान मानक आस्तियों पर विशेष प्रावधान है।

- Total net of provision is exclusive provision on standard assets

31.03.2014 की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत् है :

**Comparative position obtaining as on 31.3.2014 is as under:-**

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		<b>31.03.2014</b>		
		<b>Gross</b>	<b>Provisions</b>	<b>Net of Provision</b>
मानक आस्तियाँ	Standard Assets	3526937	10229	3526937
अवमानक आस्तियाँ	Sub-Standard Assets	34761	5214	29546
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	122950	68983	53967
हानि आस्तियाँ	Loss Assets	3561	3561	0
<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>3688209</b>	<b>87987</b>	<b>3610450*</b>

### 6.5 आय अभियान

हमारे बैंक द्वारा आर.बी.ई. के श्रेणी तत्सम्बन्धी निर्देशों के अनुरूप पर आय की गणना की गई है। हमारे द्वारा वर्ष के दौरान रु. 460446 हजार की आय अग्रिम पर ब्याज से निम्न विवरणनुसार अर्जित की गई है जिस से रु. 28402 हजार की वृद्धि हुई है, जिससे गत 06.57% वृद्धि दर्ज की गई।

### 6.5 Income Recognition

Our bank has been recognizing income on advances strictly as per the RBI instructions in the matter. We have earned an interest income of **Rs. 460446** thousands on Loans

& Advances during the year 2014-15 registering an increase of Rs. 28402 thousands (06.57%) over previous year

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

<b>Particulars</b>	<b>2014-15</b>	<b>2013-14</b>
स्वयं सहायता मानक आस्तियाँ Interest earned on Loans & Advances	460446	432044
<b>योग Total</b>	<b>460446</b>	<b>432044</b>

हमारे द्वारा रु. 9693 हजार व अमान्यता प्राप्त आईआरएसी मानदण्डों के अनुसार निम्नवत् है :-

- 31.03.2014 को आई.एन.सी. 12231 हजार
- वसूली प्रभावित 1379 हजार
- वर्षान्त पर मान्यता समाप्त आय 2693 हजार
- 31.03.2015 को आई.एन.सी. 20545 हजार

We have de-recognized Rs 9693 thousands on account of IRAC norms due to which

Our INC account showed under noted movement.

- INC as on 31.3.2014 Rs. 12231 thousands
- Recovery affected Rs. 1379 thousands
- Income de-recognized Rs. 9693 thousands
- INC as on 31.3.2015 Rs. 20545 thousands

### 6.6 प्रावधान :

आर.बी.आई. नीति में परिवर्तन एन.पी.ए. प्रावधान के कारण हमारे द्वारा 406084 हजार का कुल सर्वाधिक प्रावधान निम्नवत् किया गया है।

### 6.6. Provisions:-

With the change in the RBI policy, provisioning of NPAs, we have made total/statutory provision of Rs.406084 thousands with the under-noted break-up.

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		<b>Cumulative 2014-15</b>	<b>Cumulative 2013-14</b>
मानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Standard Assets	10648	10229
अवमानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Sub-Standard Assets	11533	5214
संदिग्ध आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Doubtful Assets	87100	68983
हानि के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Loss Assets	12147	3561
<b>अग्रिमों पर कुल प्रावधान</b>	<b>Total Provisions on advances</b>	<b>121428</b>	<b>87987</b>





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

मानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	Other Provisions	2014-15	2013-14
स्टॉफ की ग्रेच्युटी के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Gratuity to Staff	163699	137024
अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	Provision for Leave encashment	61585	42677
डकैती/फ्राड के विरुद्ध प्रावधान	Provision against dacoities / frauds	1990	1820
वेतन के ऐरियर के लिए प्रावधान	Provision for Arrears of Salary	51357	2500
अन्य विविध प्रावधान	Other Misc. Provisions	6025	7626
<b>कुल अन्य प्रावधान</b>	<b>Total Other Provisions</b>	<b>284656</b>	<b>191647</b>
<b>कुल योग</b>	<b>Total Provision</b>	<b>406084</b>	<b>279634</b>

वर्ष 2014.15 के दौरान किए गए प्रावधान

Provisions made during the FY 2014-15

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

Particulars	Amount
मानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Standard Assets
अवमानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Sub-Standard Assets
संदिग्ध आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Doubtful Assets
हानि के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Loss Assets
अग्रिमों पर कुल प्रावधान	<b>Total Provisions on advances</b>
मानक आस्तियों के विरुद्ध प्रावधान	<b>Other Provisions</b>
स्टॉफ की ग्रेच्युटी के विरुद्ध प्रावधान	Provision against Gratuity to Staff
अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	Provision for Leave encashment
डकैती/फ्राड के विरुद्ध प्रावधान	Provision against dacoities / frauds
वेतन के ऐरियर के लिए प्रावधान	Provision for Arrears of Salary
अन्य विविध प्रावधान	Other Misc. Provisions
<b>कुल अन्य प्रावधान</b>	<b>Total Other Provisions</b>
<b>कुल योग</b>	<b>Total Provision</b>

### 7. एन.पी.ए. मूवमेंट

एन.पी.ए. मूवमेंट का ऋण निम्नवत् रहा है :-

### 7. NPA Movement

NPA movement has been of the following order: -

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

Particulars	Current Year 2014-15	Previous Year 2013-14
I शुद्ध एनपीए का शुद्ध ऋणों का % 2.31%	Net NPAs to Net Advances (%)	3.90%
II एन.पी.ए. मूवमेंट (कुल)	<b>Movement of NPAs (Gross)</b>	
(a) शुरुआत में शेष	Opening balance	161272
(b) वर्ष के दौरान शेष	Additions (Fresh NPAs) during the year	129651
(c) वर्ष के दौरान कमी	Reductions (Up gradations) during the year	28020
(d) अन्तिम शेष	Closing balance	262903
III एन.पी.ए. प्रावधानों में मूवमेंट	<b>Movement for Provisions of NPA excluding provision on Standard Assets</b>	
(a) प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	77759
(b) वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	Provisions made during the year	33021
8537		

### 8. वर्ष के दौरान ऋण वितरण

इस क्षेत्र में बैंक द्वारा प्रभावशाली प्रगति दर्शायी गई है। हमारे द्वारा रु. 2143260 हजार का ऋण 22302 ग्राहकों में वितरित किया गया है।

### 8. Loans Disbursed during the year

Performance of the bank in this area of business has been impressive by all parameters. We have disbursed Rs. 2143260 thousand to 22302 borrowers.



सुविधानुसार, क्षेत्रवार एवं श्रेणीवार ऋण वितरण निम्नवत् रहा है। इस सम्बन्ध में गत वर्ष से तुलनात्मक विवरण दिया गया है। उक्त दिये गये वितरण में प्राथमिकता क्षेत्र की स्थिति निम्नवत् है:-

Facility-wise, Sector-wise and category-wise disbursements have been of the under-mentioned order. We also provide a comparison with the previous year in this respect.

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2015	31.03.2014
कृषि नकद साख / के.सी.सी. Agriculture Cash Credit/KCC		862418	646195
कृषि अवधि ऋण Agriculture Term Loan		75251	44563
नकद साख Cash Credit		692503	799776
अवधि ऋण Term Loan		243312	277323
माँग ऋण / अन्य Demand Loan/Others		269776	330126
<b>कुल Total</b>		<b>2143260</b>	<b>2097983</b>

उक्त दिये गये वितरण में प्राथमिकता क्षेत्र की स्थिति निम्नवत् है:-

Out of the above specified disbursements, the position of priority sector is as under: -

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2015	2013-14
लक्ष्य समूह Target Group		1800338	1767857
गैर-लक्ष्य समूह Non-Target Group		342922	330126
<b>कुल Total</b>		<b>2143260</b>	<b>2097983</b>

गत वर्ष के सापेक्ष वर्तमान वर्ष के दौरान जनसंख्या के पसंदीदा खंड के पक्ष में किए गए संवितरण की समीक्षा।

Review of the disbursement made in favour of preferred section of population during the current year vis-à-vis previous year:

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2015	2013-14
एस.सी./एस.टी. SC/ST		9691	20080
एस.एफ./एम.एफ./ए.एल. SF/MF/AL		937669	441756

### 9. ऋण - जमा अनुपात

हमारे ऋण - जमा अनुपात जोकि 31.3.2014 को 46-07% था से बढ़कर 31.3.2015 को 46.31% तक पहुंच गया है, जिसके फलस्वरूप चालू वर्ष में 0.54% वृद्धि दर्ज की गई।

### 9. C D Ratio

Our CD Ratio has improved from 46.07 % as on 31.3.2014 to 46.31% as on 31.03.2015 and has registered growth of 0.54basis points during the financial year under report.

### 10. नकदी एवं बैंकों के साथ बैंक शेष :

इस सम्बन्ध में तुलनात्मक स्थिति निम्नवत् है :-

### 10. Cash & Bank Balance with Banks

The comparative position in this regard is under:-

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2015	31.03.2014
नकदी शेष Cash Balance		35458	53545
औसत नकदी शेष Average Cash Balance		44501	46556
औसत जमाएँ Average Deposits		8334363	7449061
औसत जमाओं के सापेक्ष औसत नकदी % Average Cash as % to average deposits		0.53%	0.62%
भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खाते में शेष Balance with RBI in Current Account		371480	337277
स्टेट बैंक तथा अन्य व्यवसायिक बैंकों के चालू खाते में शेष Balance in Current Account with SBI and other Commercial Bank		81199	85265
स्टेट बैंक तथा अन्य व्यवसायिक बैंकों के चालू खाते में शेष Balance in other accounts with SBI and other Commercial Bank		3794930	3299708





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

अनुपयोगी नकदी के यथासम्भव न्यूनतम स्तर पर बनाये रखने के हर संभव प्रयास किये गये हैं। सुरक्षित एवं प्रभावी नकदी प्रबंधन हेतु हमने एक कैश वैन जिला मुख्यालय श्रीनगर एवं जम्मू पर उपलब्ध करायी है तथा उन शाखाओं को चिन्हित किया है जो नजदीक की शाखाओं से नकदी प्राप्त कर सकते हैं, ताकि असुरक्षित वाले केन्द्रों पर ज्यादा नकदी रखने के जोखिम से बचा जा सके।

### 11. निवेश

बैंक द्वारा एस.एल.आर. निवेश क्षेत्र में 2.63% की वृद्धि दर्ज की गई है। जिससे 31.03.2015 को बैंक का निवेश रु. 50221 हजार तक पहुंच गया है। बैंक का कुल निवेश क्षेत्र 33.64% एस.एल.आर. एवं 66.36%

नॉन-एस.एल.आर. पर आधारित है।

31.03.2015 को निवेश का विवरण निम्नवत् है :

		31.03.2015		31.03.2014	
		Amount	Intt. Yield %	Amount	Intt. Yield %
एस.एल.आर.	SLR	1956139	8.04	1905918	6.86
गैर-एस.एल.आर.	Non-SLR	3858168	8.75	3341852	9.11

एस.एल.आर. पर्याप्त रखी गया है तथा हमने चालू वर्ष के दौरान एक बार भी चूक नहीं की है।

### 12. संस्था संरचना

#### निदेशक मंडल

##### अध्यक्ष

#### महा प्रबन्धक (ऋण)

1. निरीक्षण एवं ऑडिट
2. ऋण एवं अग्रिम
3. एन.पी.ए. प्रबन्धन
4. वित्तीय समावेशन
5. क्रॉस सैलिंग व्यवसाय

#### बोर्ड सचिवालय

एम.आई.एस.

अध्यक्षीय सचिवालय

सतर्कता

#### महा प्रबन्धक (सामान्य बैंकिंग)

मानव संसाधन

योजना एवं विकास

सामान्य बैंकिंग

लेखा एवं आई.ओ.आर. सूचना एवं प्रौद्योगिकी (सी.बी.एस.)

#### क्षेत्रीय कार्यालय-1

श्रीनगर (48 शाखायें)

#### क्षेत्रीय कार्यालय-2

अनन्तनाग (50 शाखायें)

#### क्षेत्रीय कार्यालय-3

जम्मू (35 शाखायें)

Every effort has been made to keep a minimum possible level of idle cash. For safe and efficient cash management we have provided a Cash Van at District Headquarter Srinagar and Jammu. We have identified branches, which are allowed to receive cash from the nearby branches to take care of the risk of retaining excess cash at vulnerable centers.

### 11. Investments

SLR Investment portfolio of the bank has increased by Rs.50221 thousand (2.63%) as on 31-03-2015. Total investment portfolio comprises of 33.64% SLR and 66.36%

Non SLR investments.

Undernoted are the details of investments as on 31.3.2015.

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

SLR is adequately maintained and we have not defaulted on any occasion on this account during the year under report.

### 12. Organizational Structure.

#### Board of Directors

#### Chairman

#### General Manager (Credit)

1. Audit Inspection
2. Loans & Advances
3. NPA Management
4. Financial Inclusion
5. Cross Selling Business

#### Board Secretariat

Management Information Services

Chairman Secretariat

Vigilance

#### General Manager (General Banking)

Human Resources Development

Planning & Development

General Banking

Accounts and IOR

Information Technology (CBS)

#### Regional Office-I

Srinagar (48 Branches)

#### Regional Office-II

Anantnag (50 Branches)

#### Regional Office-III

Jammu (35 Branches)





### 13. क्रेडिट निगरानी :

सतत् आधार पर ऋण निगरानी अग्रिम सम्पत्ति की गुणवत्ता सुनिश्चित करने के लिए सबसे महत्वपूर्ण उपकरणों में से एक है। बैंक परिसम्पत्ति की गुणवत्ता में गिरावट को रोकने और ऋण पोर्टफोलियो की गुणवत्ता में सुधार करने के लिय समय पर सुधारात्मक कदम उठाने हेतु विभिन्न स्तरों पर अग्रिम खातों की मासिक निगरानी प्रणाली बैंक में है। ऋण निगरानी कार्यों के लिए एक अलग विभाग महाप्रबन्धक की अध्यक्षता में प्रधान कार्यालय स्तर पर और एक क्षेत्रीय प्रबन्धक के नेतृत्व में क्षेत्रीय स्तर पर कार्य कर रहा है। एक विशेष कार्य बल का गठन बैंक की ऋण नीति के आधार पर सभी क्षेत्रीय कार्यालयों में किया गया था। यह टास्क फोर्स गुणवत्ता में गिरावट को रोकने और संभावित बीमार खातों में आवश्यक पुनर्गठन की शुरुआत के लिए सक्रिय था। बैंक समयबद्ध तरीके से रणनीतियों के कार्यान्वयन, अपनी सम्पत्ति की गुणवत्ता में सुधार लाने के लिए विशेष ध्यान योग्य क्षेत्रों और शाखाओं की पहचान करने और यह सुनिश्चित करने के लिए ऋण निगरानी प्रक्रिया को तराशने पर विशेष ध्यान रखा गया है।

बैंक की ऋण निगरानी विभाग के प्राथमिक उद्देश्य इस प्रकार हैं:-

- कमजोरी/संभावित डिफॉल्ट/एक प्रारम्भिक चरण में खाते में प्रारम्भिक बीमारी की पहचान;
- जब भी किसी भी खाते में ब्याज/किश्तों आदि की सेवा में देरी जैसे संकेत देखे जाते हैं, क्रेडिट गुणवत्ता में हानि को रोकने के लिए उपयुक्त और ससमय सुधारात्मक कार्यवाही की शुरुआत,
- एक जोरदार अनुवर्ती कार्यवाही के माध्यम से एसेट क्लासिफिकेशन में कमी की रोकथाम,
- पुनर्गठन/पुनर्निर्धारण/रिफेजमेंट के लिए उपयुक्त मामलों की पहचान, योग्य और वास्तविक मामलों में पुनर्वास की संभावना का पता लगाने के लिए आवश्यक कदम उठाने/नियमित खातों की समीक्षा करने और
- इस तरह बैंक के क्रेडिट पोर्टफोलियो की गुणवत्ता में सुधार लाने के नियम और शर्तों का अनुपालन।
- बैंक द्वारा दिसम्बर 2014 में एक सॉफ्टवेयर तैयार किया गया जिससे ऐसे ऋणों पर तीव्र निगाह रखी जा सकती है ताकि इन पर समय से कार्यवाही की जा सके।

हमारे द्वारा 31.03.2015 को कुल वसूली 84.44% प्राप्त की गई। 31.03.2015 और 31.03.2014 पर के रूप में डीसीबी की स्थिति इस प्रकार है :-

### 13. Credit Monitoring

Credit monitoring on continuous basis is one of the most important tools for ensuring the quality of advance assets. The Bank has the system of monthly monitoring of the advance accounts at various levels to prevent asset quality slippages and to take timely corrective steps to improve the quality of credit portfolio. A separate department for Credit Monitoring functions at the Head Office level, headed by a General Manager, and at the Regional level, headed by the Regional Managers, has been functioning in the Bank. A Special Task Force was formed at all Regional offices based on the Bank's Loan Policy. This Task Force was activated for the purpose of arresting slippages and for initiating necessary restructuring in potentially sick accounts. The Bank has placed a special focus on sharpening the credit monitoring process for improving its asset quality, identifying areas of concern and branches requiring special attention, working out strategies and ensuring their implementation in a time bound manner.

The primary objectives of the Bank's Credit Monitoring Department are fixed as under:

- Identification of weakness/Potential default/initial sickness in the account at an early stage;
- Initiation of suitable and timely corrective actions for preventing impairment in credit quality, whenever signals are noticed in any account, e.g. delay in servicing of interest/installments etc;
- Prevention of slippage in the Asset Classification through a vigorous follow up;
- Identification of suitable cases for restructuring/ rescheduling/rephasing to explore the possibility of rehabilitation in deserving and genuine cases;
- Taking necessary steps/regular follow up, for review of accounts and compliance of terms and conditions, thereby improving the quality of Bank's credit portfolio;

The Bank has introduced software in respect of advance accounts in December 2014. This software enables speedy and effective monitoring of advances and ensures timely action in respect of stressed accounts.

We have achieved an overall recovery of 84.44% as on 31.03.2015.

DCB position as on 31.03.2015 and 31.3.2014 is as under:





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		D	C	B	%
<b>31.03.2014 को डीसीबी की स्थिति</b>		<b>DCB as on 31.03.2014</b>			
कृषि क्षेत्र	Farm Sector	79139	62937	16202	79.53
अकृषि क्षेत्र	NF Sector	421900	360133	61767	85.36
<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>501039</b>	<b>423070</b>	<b>77969</b>	<b>84.44</b>
<b>31.03.2015 को डीसीबी की स्थिति</b>		<b>DCB as on 31.03.2015</b>			
कृषि क्षेत्र	Farm Sector	88761	78975	9798	88.97
अकृषि क्षेत्र	NF Sector	446917	394448	52469	88.26
<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>535678</b>	<b>473423</b>	<b>62267</b>	<b>88.38</b>

#### 14. आय अर्जित / ब्याज खर्च

हमारी आय ऋणों एवं अग्रिमों और निवेश पर अर्जित ब्याज खाते पर किया गया है। हमारी ब्याज पर आधारित आय 06.57% से बढ़ गई है।

इस सम्बन्ध में तुलनात्मक आंकड़े निम्नवत् हैं:-

#### 14. Income earned/Interest Expenditure

Our income has been on account of interest earned on loans/advances and investments. The year under review has shown an increase of 06.57 % in interest income on advances.

A comparative statement on this score is as under:-

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

<b>Interest Income</b>		<b>2014-15</b>	<b>2013-14</b>
ऋणों से प्राप्त ब्याज	Interest received from advances	460446	432044
निवेशों से प्राप्त ब्याज	Interest received from investment	470267	405170
<b>कुल ब्याज से आय</b>	<b>Total Interest Income (A)</b>	<b>930713</b>	<b>837214</b>
खराब एवं संदिग्ध ऋणों पर	Income due to reversal of provision on	Nil	Nil
प्रावधानों के परिवर्तन से वापसी आय	Bad & Doubtful Debts		
गैर निधि व्यवसाय से आय	Income from Non-fund business	32983	27217
<b>कुल आय</b>	<b>Total Income</b>	<b>963696</b>	<b>864431</b>
<b>ब्याज दिया गया</b>	<b>Interest Paid</b>	<b>2014-15</b>	<b>2013-14</b>
जमाओं पर ब्याज	Interest paid on deposits	538678	457940
देयताओं पर ब्याज	Interest paid on borrowings	42491	31168
<b>कुल ब्याज</b>	<b>Total Interest Paid (B)</b>	<b>581169</b>	<b>489108</b>
<b>शुद्ध ब्याज आय</b>	<b>Net Interest Income (A+B)</b>	<b>349544</b>	<b>348106</b>

व्यय खाते में जमा पर ब्याज के भुगतान में वृद्धि और बचत बैंक पर दैनिक उत्पादों का भुगतान किया जा रहा है जिस वजह से ब्याज में बढ़ोतरी हुई है।

#### 15. स्वयं सहायता समूह

इस वर्ष भी स्वयं सहायता समूहों की लिंकेज एवं ऋण वितरण में प्रभावी वृद्धि हुई है। यह वह क्षेत्र है जिसमें गहनता से कार्य किया गया है एवं हमारे प्रयासों के परिणामों को नाबार्ड/डी.एल.आर.सी. जैसी जगह सराहा गया है। गत वर्ष में 260 नये स्वयं सहायता समूहों का गठन किया गया तथा 257 स्वयं सहायता समूहों को ऋण द्वारा जोड़ा गया।

The expenditure on account of interest paid on deposits has increased due to the growth in deposits and interest on Saving Bank being paid on daily products.

#### 15. SHG

This year too we have registered an impressive growth in SHG linkage and financing. This is being pursued as a thrust area and outcome of our efforts have been lauded at the concerned quarters like NABARD/DLRC etc. During the year under report 260 SHGs were formed and 257 SHGs credit linked during the financial year under report.



### 16. वित्तीय अनुपात

### 16. Financial Ratios

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		2014-15	2013-14	
	औसत कार्यकारी कोष	Average working fund	9390951	8768611
I)	वित्तीय आगम	Financial Return %	8.05	8.28
ii)	वित्तीय लागत	Financial Cost	5.03	4.79
iii)	वित्तीय मार्जिन	Financial Margin (i-iii)	3.02	3.49
iv)	कार्यशील लागत	Transaction Cost	3.81	3.21
v)	विविध आय	Misc. Income	0.29	0.27
vi)	कार्यशील लागत	Operating Margin	-0.49	0.56
vii)	जोखिम लागत	Risk Cost	0.10	0.34
viii)	शुद्ध मार्जिन	Net Margin	-0.39	0.22

### 17. डी.ए.पी. / एम.ओ.यू. के अन्तर्गत उपलब्धियां

वर्ष 2014.15 एम.ओ.यू. के लक्ष्यों के सापेक्ष प्राप्तियों का विवरण निम्नवत् है:-

### 17. Achievement under MOU

Given here is a statement showing our achievements vis-a vis MOU targets for 2014-15

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		MOU	Achievement	
1.	जमाएँ	Deposits	92070	86626
2.	ऋण बकाया	i) Advances (disbursements)	53000	21432
		ii) Advance accretion	64468	40120
3.	ऋण जमा अनुपात	C.D. Ratio	70.02	46.31
4.	प्रति शाखा व्यवसाय	Business Per Branch	1094	968
5.	प्रति व्यक्ति व्यवसाय	Business per Employee	408	310
6.	खातों का खोलना/ ऋण वितरण	Accounts to be opened/Financed	No. of Accounts	No. of Accounts
	i) स्वयं सहायता समूह	Self Help Groups credit linked	150	257
	ii) किसान क्रेडिट कार्ड (सं.)	Kissan Credit Cards issued (No.)	12000	2469
	iii) लघु व्यापार/ व्यवसाय	Retail Trade/Small Business	3000	2473
	iv) भवन ऋण	Housing Loan	100	84
	v) व्यक्तिगत ऋण	Personal Loan	150	29
	vi) कार ऋण	Car Loan	700	113
	vii) ट्रांसपोर्ट ऋण	Transport Loan	2500	2145

### 18. मानव संसाधन

विभिन्न संस्थानों, जैसे बर्ड, एस.बी.आई., एस.एल.सी. जम्मू जैसे संस्थाओं में प्रशिक्षण एवं रिफ्रेशर कार्यक्रम उपलब्ध कराये गये हैं। व्यवसाय के विभिन्न क्षेत्रों में एस.बी.आई. एस.एल.सी. जम्मू बर्ड, के अन्तर्गत एवं बैंक के स्टाफ के प्रशिक्षण व्यवस्था के अन्तर्गत प्रशिक्षित किया गया है। स्वयं सहायता समूह, कृषक क्लब तथा विनीय सामवेशन के लिए कार्यशालायें आयोजित की गयीं जिनमें शाखा प्रबंधक एवं क्षेत्रीय अधिकारी शामिल हुए हैं। बैंकिंग इंडस्ट्री एवं अपने बैंक के समक्ष वर्तमान में आ रहे विभिन्न मुद्दों के सम्बन्ध में शाखा प्रबंधकों को ज्ञान देने के लिए

### 18. Human Resources

Trainings and refresher courses have been arranged for the staff at various institutions viz; BIRD, SBI SLBC Jammu, BIRD and through in-house training system. Workshops on SHG, Farmer's Club and Financial Inclusion were also conducted and attended by all the Branch staff.

A number of seminars/workshops covering various areas of business were conducted to sensitize Branch Managers/Field Officers about present as well as emerging issues confronting



सेमिनार/वर्कशॉप आयोजित किये गये जिनमें व्यवसाय के विभिन्न क्षेत्रों को शामिल किया गया।

### 19. अन्तःकार्यालय समायोजन (आई.ओ.आर.)

अन्तः शाखा समायोजन 31.03.2015 तक पूर्ण हो चुका है। फिर भी खातों में रु. 1424 हजार का क्रेडिट शेष है।

### 20. निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा परीक्षा

बैंक में एक सुस्थापित निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा विभाग कार्यरत है जो बैंक के तन्त्र, नीतियों एवं कार्य प्रणाली की जाँच हेतु दृढ़ कटिबद्ध है। भारतीय रिज़र्व बैंक, भारत सरकार, नाबार्ड, प्रवर्तक बैंक, बैंक के निदेशक मण्डल तथा लेखा परीक्षा समिति द्वारा जारी दिशा-निर्देश बेहतर आंतरिक नियन्त्रण प्रणाली का हिस्सा बन गए हैं।

प्रति वर्ष बढ़ते हुए व्यवसाय के साथ निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा विभाग का लक्ष्य समस्त निहित जोखिमों से बैंक हितों को प्रभावी नियन्त्रण तन्त्र के माध्यम से सुरक्षित रखना है।

निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा विभाग, लेखा परीक्षा समिति द्वारा निर्धारित समयावधि में शाखाओं एवं कार्यालयों का निरीक्षण कर आंतरिक नियन्त्रण प्रणाली और जोखिम प्रबन्धन के पालन को सुनिश्चित कराता है।

बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति बैंक के आन्तरिक लेखा कार्य पर निगरानी रखती है। समिति, आन्तरिक लेखा परीक्षा, समवर्ती लेखा परीक्षा और सभी अन्य निरीक्षणों में सुधार एवं विकास के लिए मार्गदर्शन करती है। यह समिति निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा विभाग के कार्य पर भी निगरानी रखती है।

निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा परीक्षा, प्रवर्तक बैंक में लागू जोखिम केन्द्रित आन्तरिक लेखा परीक्षा (RFIA) की संशोधित प्रणाली के आधार पर की जाती है। लेखा परीक्षा की समयावधि 24 माह है।

सभी शाखाओं की लेखा परीक्षा, लेखा परीक्षा समिति द्वारा निर्धारित समयावधि में ही की गई है। वर्ष 2014-15 में कुल 52 शाखाओं का निरीक्षण किया गया है जिनमें से 37 शाखाओं (71%) को उत्कृष्ट रेटिंग, 10 शाखाओं (19%) को अच्छी तथा 5 शाखाओं (10%) को सन्तोषजनक रेटिंग दी गई।

संक्षेप में, बैंक का निरीक्षण एवं आन्तरिक लेखा विभाग बैंक के निदेशक मण्डल, नियामक तथा भारत सरकार द्वारा जारी दिशा-निर्देश एवं कार्य प्रणाली के अनुपालन की प्रभावी तरीके से निगरानी कर रहा है।

### सर्तकता :

बैंकिंग उद्योग में स्वचालन की ओर ले जाने वाले सार्वभौमिक

banking industry in general and our bank in particular.

### 19. Inter Office Reconciliation (IOR)

Inter branch reconciliation has been completed upto 31.03.2015. However, there is a credit balance of Rs. 1424 thousands in the account.

### 20. Inspection & Internal Audit

The Bank has a well-established Inspection & Audit Department (IAD) that examines the adherence to systems, policies and procedures of the Bank. The guidelines received on various issues of internal control from RBI, Government of India, NABARD, Sponsor Bank, Bank's Board and the Audit Committee of the Board have become part of the Internal Control System for better risk management.

With the size of business increasing year after year, the IAD is constantly aiming for curbing the inherent risks through effective control mechanism so as to safeguard the Banks' interest.

The IAD carry out the inspection of branches/offices as per the periodicity decided by the Audit Committee of the Board and examines adherence to such systems of internal control and risk management.

The Audit Committee of the Board oversees the Internal Audit function of the Bank. The committee guides in developing effective internal audit, concurrent audit and all other inspection & audit functions for improving the efficiency of systemic controls. The committee monitors the functioning of the inspection/audit department in the Bank.

Inspection and Audit is being conducted on revised system of RFIA (Risk Focused Internal Audit) prevalent in the sponsor bank. Periodicity of audit is 24 months.

All the branches of the Bank are audited as per the periodicity fixed by the Audit Committee. A total of 52 branches were inspected during FY13-14. Out of these, 37 branches (71%) were having Excellent rating, 10 branches (19%) were having good rating and 5 branches (10%) were having satisfactory rating.

To summarize, the Bank's Inspection & Audit Department has been effectively monitoring the compliance of systems & procedures laid down by its own Board, the Regulator and the Government of India.

### Vigilance

Despite universal changes towards automation



परिवर्तन और अन्य कठोर परिवर्तनों के बावजूद, बैंकिंग उद्योग का मूल स्वभाव व्यक्ति उन्मुख रहता है। उत्पादन संगठनों के विपरीत बैंकिंग व्यक्तिगत सेवा की गुणवत्ता काफी हद तक अपने कर्मियों की गुणवत्ता और दृष्टिकोण पर निर्भर करती है।

यह हमारे बैंक के सतर्कता विभाग का प्रयास है कि कर्मचारियों को सक्षम करने, प्रोत्साहित करने और निवारक कदम उठाने के साथ-साथ उनमें देखभाल और सावधानी बरतने की प्रवृत्ति जागृत की जाए जिससे परिचालन स्तर पर ईमानदार कर्मचारियों के लिए सुरक्षा का माहौल बनाने में मदद मिले। सकल लापरवाही के मामलों और उन मामलों में जहां निर्णय गलत हो गये हैं, बैंक के सतर्कता विभाग द्वारा सावधानीपूर्वक भेद किया जाता है। जहां आवश्यक हो, वहां समय पर और उचित दण्ड के सार्थक प्रयास सुनिश्चित किए जाते हैं। कम्प्यूटरीकृत वातावरण में उभरते नए जोखिमों की आशंका वाले क्षेत्रों में हमारे बैंक की सतर्कता मशीनरी प्रभावी ढंग से विभिन्न निवारक उपायों को स्टाफ के सदस्यों की सभी श्रेणियों में सुग्राही बनाने के अलावा, अपनी सक्रिय भूमिका का प्रदर्शन कर रही है।

बैंक कार्यकलाप एवं अन्य प्रक्रियाओं में अधिक पारदर्शिता लाने हेतु निविदाएं आमंत्रित करने के लिए एक नोटिस अधिकतम संभव प्रचार के लिए बैंक की वेबसाइट पर डाल दिया गया है।

बैंक का आन्तरिक लेखा परीक्षा आंतरिक नियंत्रण की प्रभावशीलता के लिए एक स्वतंत्र और वस्तुगत मूल्यांकन करता है। जो ऑपरेटिंग और व्यापार इकाइयों को भी विनियामक और कानूनी आवश्यकताओं के रूप में प्रणालियों और प्रक्रियाओं का अनुपालन सुनिश्चित करता है।

बैंक का आंतरिक लेखा परीक्षा कार्यक्रम सभी शाखाओं के लिए एक व्यापक जोखिम आधारित लेखा परीक्षा का उत्तरदायित्व उठाता है।

स्वतंत्रता सुनिश्चित करने के लिए, आंतरिक लेखा परीक्षा विभाग बैंक और नियामक दिशा निर्देशों के अनुपालन द्वारा निर्धारित अपने प्रदर्शन और नियंत्रण की प्रभावशीलता की समीक्षा बोर्ड की लेखा परीक्षा कमेटी करती है।

### 21. संचालन और सेवाएं :

#### ग्राहक केन्द्रित पहल

हमेशा की तरह, कुशल ग्राहक सेवा और ग्राहकों की संतुष्टि अपने दैनिक कार्यों में हमारे बैंक के प्राथमिक उद्देश्य हैं। हमारा बैंक अपने ग्राहकों की संतुष्टि और जरूरतों के लिए अत्यधिक संवेदनशील है और अपने लोगों के सभी प्रौद्योगिकी प्रक्रियाओं,

and other drastic changes that are taking place in the banking industry, its very nature remains person oriented. Banking unlike production organizations demands personalized service hence the quality of its service largely depends upon the quality and attitude of its personnel.

It has been the endeavor of the Vigilance department of our Bank to encourage and enable the operating level staff as also those at controlling offices to exercise due care and caution to take preventive and detective measures. This helps in increasing efficiency and creating an environment of security for the honest workforce.

Careful distinction is made by the Bank's Vigilance department between the cases of gross negligence and the cases where business decisions have gone awry. Endeavour is made towards ensuring that penalties, where necessary, are timely and just.

Vigilance machinery in our Bank is effectively performing its proactive role in new risk prone areas emerging in computerized environment, in addition to sensitizing all categories of staff members with the various preventive measures.

To bring about greater transparency in procurement and tendering processes in the Bank, a notice inviting tenders are put on Bank's website for widest possible publicity.

The Bank's Internal Audit performs an independent and objective evaluation for the effectiveness of internal controls. This ensures that the operating and business units adhere to systems and procedures as also regulatory and legal requirements.

The Bank's Internal Audit function undertakes a comprehensive risk based audit of all branches.

Controlling Offices/ departments of the Bank are also subjected to inspection and audit.

To ensure independence, the Internal Audit Department has a reporting line to the Board's Audit Committee, which reviews its performance and the effectiveness of controls, laid down by the Bank and compliance with regulatory guidelines.

### 21. Operations and Services

#### Customer-Centric Initiatives

As always, efficient customer service and customer satisfaction are the primary objectives of our Bank in its day to day operations. Our Bank is highly responsive to the needs and satisfaction of its customers, and is committed to the belief



उत्पादों और कौशल का अपने ग्राहकों को बेहतर बैंकिंग अनुभव देने के लिए लाभ उठाने हेतु प्रतिबद्ध है।

हाल ही में हमारे बैंक द्वारा अपनी शाखाओं में ग्राहक सेवा में सुधार करने के लिए कई उपाय किये गये हैं और साथ ही, ग्राहकों की शिकायतों का तेजी से निपटान के लिए शिकायत निवारण मशीनरी को मजबूत बनाया है।

ग्राहक सेवा में सुधार लाने के लिए उठाए गए महत्वपूर्ण कदमों में से कुछ निम्न प्रकार हैं :-

**1. अन्तर्राज्यीय बैंक जमा खाता सुवांता :** अर्थात् बचत, चालू और सावधि जमा खाता बिना नम्बर बदले किसी अन्य शाखा में एक शाखा से अन्य शाखा में स्थानान्तरित किया जा सकता है।

**2. निष्क्रिय खातों का सक्रियण :** एक अभियान निष्क्रिय खातों के सक्रियण के लिए शुरू किया गया था। बैंक की शाखाओं को उनके सभी निष्क्रिय/सुषुप्त खातों की सक्रियता के लिए प्रयास करने और निष्क्रिय/सुषुप्त होने से संभावित निष्क्रिय खातों को रोकने के लिए सूचित किया गया था।

**3. मोबाईल नम्बर/ईमेल आईडी पंजीकरण के लिए अभियान:**

एक अभियान मौजूदा खातों के साथ-साथ नए खाते में मोबाईल नंबर और ईमेल आईडी रजिस्टर करने के लिए शुरू किया गया था।

**4. एटीएम पर विफल रहे लेन-देन मामलों में मुआवजा :**

एटीएम पर विफल रहे लेन-देन मामलों में दर्ज कराई शिकायतों को हल करने के लिए शाखाओं को सूचित किया गया था और शिकायत दर्ज कराने की तारीख से सात दिनों के भीतर खातों में जमा करने के निर्देश दिये गये थे। यदि एटीएम लेनदेन में विफल मामलों में दर्ज करायी शिकायतों को उक्त अवधि में हल नहीं किया जा सका हो तो बैंक द्वारा स्वतः ही प्रतिदिन 100/- रुपये की राशि मुआवजे के रूप में आठवें दिन से भुगतान किया जायेगा।

**5. एनईएफटी/आरटीजीएस :**

एनईएफटी/आरटीजीएस के मामलम से 50000 रुपये फंड के हस्तान्तरण को लोकप्रिय बनाने के लिए अनुरोध अनियोजित ग्राहकों से भी स्वीकार किया जाता है।

**6. ग्राहकों की शिकायतें :** ग्राहकों की शिकायतों को कम करने के लिए और परेशानी मुक्त ग्राहक सेवा सुनिश्चित करने के लिए, ग्राहकों से प्राप्त शिकायतों पर नियमित रूप से एक विश्लेषण किया जाता है और समय पर एक उपयुक्त कार्यवाही की जाती है ताकि भविष्य में इस तरह की शिकायतों का दोहराव न हो।

that all technology, processes, products and skills of its people must be leveraged for delivering superior banking experience to its customers.

Our Bank has taken several measures to improve the customer service at its branches and at the same time, strengthened the customer complaint redressal machinery for fast disposal of customer complaints.

Some of the major initiatives in improving the customer service are as under.

**1. Intra-Bank Deposit Account Portability:**

This means savings, current and time deposits accounts in our Bank may be transferred from one branch to another branch without changing the account number.

**2. Activation of inoperative Accounts:**

A campaign was launched for activation of Inoperative Accounts. Bank's branches were advised to put their all-out efforts for activation of inoperative/dormant accounts and to prevent potential dormant accounts from becoming dormant/ inoperative.

**3. Campaign for Mobile Number/Email ID Registration:**

A campaign was launched to register mobile numbers and email-ids in existing as well as new accounts.

**4. Compensation for ATM failed Transactions:**

Branches were advised to resolve the complaints lodged on the ATM failed transactions, cash not dispensed, etc., and the account is credited within seven working days from the date of lodging the complaint.

If not resolved, compensation of Rs 100 per day will be paid from the eighth day till the amount is re-credited automatically by the Bank.

**5. NEFT/RTGS:**

To popularize remittance through NEFT [National Electronic Funds Transfer] and RTGS [Real time Gross settlement], the remittance request for fund transfer up to Rs 50,000 is accepted from the walk-in customers also.

**6. Customer Complaints:**

To minimize customer complaints and to ensure hassle free customer service, a regular analysis is done on the complaints received from the customers and a suitable action is taken on time so that there is no repetition of such complaints in future.





### 22. केवाईसी – एएमएल – सीएफटी सिस्टम्स:

अपने ग्राहक को जानिए, केवाईसी मानदंड/एंटी मनी लॉडिंग स्टैंडर्ड्स, आतंकवाद के वित्तपोषण के विरुद्ध उपायों एएमएल मानक/ सीएफटी उपायों और पीएमएलए 2002 के तहत बैंक के दायित्व के सम्बन्ध में बैंक में बोर्ड द्वारा अनुमोदित एक केवाईसी-एएमएल-सीएफटी नीति है। इसी नीति की नींव पर बैंक में केवाईसी मानदंड/एंटी मनी लॉडिंग स्टैंडर्ड्स, आतंकवाद के वित्तपोषण के विरुद्ध उपायों एएमएल मानक/ उपायों और पीएमएलए 2002 के तहत बैंक के दायित्वों का कार्यान्वयन आधारित है।

\*बैंक इलैक्ट्रॉनिक रूप से इलैक्ट्रॉनिक माध्यम से वित्तीय खुफिया इकाई एफआईयू को प्रस्तुत करने के लिए नकद लेनदेन रिपोर्ट सीटीआर उत्पन्न करता है।

\*प्रणाली आधारित अलर्ट पैदा करने के लिए “एएमएल समाधान” स्थापित किया जा रहा है जिसमें:

- प्रणाली आधारित पहचान करना एवं संदेहास्पद लेनदेन रिपोर्ट एसटीआर वित्तीय खुफिया इकाई एफआईयू को भेजना संभव होगा।
- बैंक के ग्राहकों के खातों का एएमएल उपाय से प्रणाली आधारित जोखिम वर्गीकरण प्रति अर्द्ध वर्ष संभव होगा।

### 23. बोर्ड का गठन

बैंक के निदेशक मंडल में 9 निदेशक हैं। अध्यक्ष तथा 2 निदेशक प्रायोजित बैंक से हैं। तथा एक-एक निदेशक नाबार्ड तथा भारतीय रिजर्व बैंक से हैं, एवं एक निदेशक जम्मू और कश्मीर राज्य से हैं, तथा दो निदेशकों की नियुक्ति क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9 के अंतर्गत भारत सरकार द्वारा की गई है।

श्री एस.सी. आर्या सीनियर रिसर्च अधिकारी (वित्तीय सेवाएं) भारत सरकार वित्त मंत्रालय की नियुक्ति स्थायी विशेष सदस्य के रूप में भारत सरकार वित्त मंत्रालय द्वारा की गई है। श्री शकीलउर्रहमान, अतिरिक्त सचिव वित्त जम्मू एवं कश्मीर सरकार, निदेशक का पद परिवर्तन हो जाने के कारण श्री बशीर अहमद अधिकारी संस्थागत वित्त नामित किये गये जबकि श्री अल्ताफ अहमद मीर निदेशक ग्रामीण विकास, कश्मीर स्थानान्तरण हो जाने के कारण रिक्त है। श्री अरविन्द प्रिया, उपमहाप्रबन्धक, भारतीय स्टेट बैंक को श्री डी.के. कौल, सहायक महाप्रबन्धक, भारतीय स्टेट बैंक, के स्थान पर वित्तीय वर्ष 2014-15 में नियुक्त किया गया है।

### 22. Systems for KYC-AML-CFT

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

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

\*The Bank generates Cash Transaction Reports (CTRs) electronically for submission to Financial Intelligence Unit (FIU), through the electronic medium.

\*The “AML Solution” for generating system-based alerts is being installed for:

- The system-based detection and submission of Suspicious Transaction Reports (STRs) to the Financial Intelligence Unit (FIU).
- The System-based Risk Categorization (from AML Measure) of Bank's customers' accounts every half year.

### 23. Profile of Board

**There are nine directors on the Board. Besides the Chairman, two directors from sponsor bank, two from Govt of J&K, two nominated by GOI, one each from Reserve Bank of India and NABARD appointed under Section 9 of RRBs Act 1976**

There are nine Directors on the Board. Chairman and Two directors from Sponsor Bank one director each from Reserve Bank of India and NABARD, two from the J & K State Govt. and two non-official directors appointed by the Govt. of India under section 9 of RRB act 1976. Shri S.C.Arya Senior Research Officer Govt. of India Ministry of Finance (Financial Services) has been appointed as permanent special invitee on behalf of the Govt. of India Ministry of Finance (Financial Services). Shri Shakeel-ul-Rehman Additional Secretary (Finance) J&K Govt has been replaced by Shri Bashir Ahmad, Institutional Finance Officer whereas no replacement has been advised by the Govt of J&K in place of Shri Altaf Ahmad Mir, Director Rural Development Kashmir, who was transferred from the post and thus lies vacant as on date. Shri Arvid Priya, DGM State Bank of India has been nominated by the sponsor bank in place of Shri D K Koul, AGM SBI during the FY 2014-15.





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### बोर्ड मीटिंग

कैलेंडर वर्ष 2014 के दौरान निर्धारित छः निदेशक मण्डल बैठक आयोजित की गयीं। निदेशक मण्डल के निर्णयों के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए अनुवर्तन एवं अनुपालन के लिए सभी कार्य बिन्दुओं पर किये कार्य की रिपोर्ट निदेशक मण्डल के समक्ष प्रस्तुत की जाती है।

### 24. उत्पादकता :

सभी स्तरों पर उत्पादकता में सुधार के लिए प्रत्येक प्रयास किये गये हैं। इसके लिए समय-समय पर व्यवस्थित समीक्षा शुरू की गई। जिससे सुधार करने में हमें सहायता मिली है :-

### Board Meetings

Six board meetings as stipulated have been convened during the calendar year 2014. In order to ensure compliance of Board of Directors decisions, Action Taken Report (ATR) on all action point is put up before the Board of Directors as a matter of follow up and compliance.

### 24. Productivity

Every effort has been made to improve the productivity at all levels. For this, structured monitoring at periodical intervals has been introduced which could help us to record an improvement as detailed hereunder:

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		2014-15	2013-14
ऋण जमा अनुपात	CD Ratio	46.31	46.07
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	Business per employee	30989	32127
प्रति शाखा व्यवसाय	Business per branch	96753	90653

### 25. लाभप्रदता :

संचालन व्यय में रु. 327889 हजार से रु. 435124 हजार तक बढ़ोत्तरी हो गई है (32.70%)। वेतन, अतिरिक्त भत्ता एवं प्रेच्युटी तथा अवकाश किराया रियायत में प्रावधानों के कारण मानव संसाधन के खर्चों में रु. 269555 हजार से रु. 362882 हजार तक बढ़ोत्तरी हुई है। (34.62%)

आय अर्जन का तुलनात्मक विवरण निम्नवत है :-

### 25. Profitability:-

The operating expenses have increased from Rs.327889 thousands to Rs. 435124 thousands (32.70%). The staff costs increased by Rs. 37979 thousands, from Rs. 269555 thousands to Rs.362882 thousands (34.62 %) due to normal increase in salary & allowance and increase in gratuity & leave encashment provisions.

**Following statement indicates the comparative position in this regard.**

(राशि हजारों में) / (Amt. in Rs. 000's)

		Current Year 2014-15	Previous Year 2013-14
कर्मचारियों को भुगतान का प्रावधान	Payments to and Provisions for employees	362882	269554
किराया, कर एवं बिजली	Rent, Taxes and Lighting	23001	22563
मुद्रण एवं लेखन सामग्री उपभोग	Printing and Stationery consumed	904	2260
विज्ञापन एवं प्रचार	Advertisement and Publicity	154	493
बैंक सम्पत्ति पर ह्रास	Depreciation on bank's property	1982	2672
निदेशक शुल्क, भत्ता एवं व्यय	Directors fees, allowance and expenses	44	126
लेखापरीक्षक शुल्क एवं व्यय (शाखा लेखापरीक्षक शुल्क एवं व्यय सहित)	Auditors fees and expenses (including branch Auditors fees and expenses)	506	1100
विधि शुल्क	Law charges	37	186
पोस्टेज, टेलीग्राम, टेलीफोन आदि	Postage, Telegrams, Telephone etc.	1088	966
मरम्मत एवं रखरखाव	Repairs & Maintenance	521	325
बीमा	Insurance	10005	8615
अन्य व्यय	Other Expenses	34000	19027
<b>योग</b>	<b>Total</b>	<b>435124</b>	<b>327887</b>





### 26. मशीनीकरण / सूचना प्रौद्योगिकी :

सूचना प्रौद्योगिकी की हाल ही में वित्तीय क्षेत्र में हो रहे सुधारों को गति प्रदान करने में अहम भूमिका रही है जो बैंकिंग क्षेत्र को सुदृढ़ स्वरूप प्रदान करने और वित्तीय क्षेत्र को गति देने तथा उनकी विश्वसनीयता बनाये रखने में सहायक है।

बैंक ने आवश्यकता के अनुसार प्रौद्योगिकी को लागू करने तथा विद्यमान सूचना प्रौद्योगिकी को उन्नत बनाये रखने के प्रयास जारी है ताकि अद्यतन सूचना प्रौद्योगिकी के साथ-साथ बढ़ते रहना जारी रहें। बैंकिंग व्यवहार के लिए आधुनिक टेक्नोलॉजी का उपयोग में लाना अपने ग्राहकों की बेहतर सेवा व संतुष्टि की आवश्यकता समय की मांग है। हमारा बैंक राज्य का प्रथम क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक है जो कि सी. एड्ज टेक्नोलॉजी मुम्बई द्वारा सी.बी.एस. प्लेटफॉर्म पर लाया गया। बैंक द्वारा एन.ई.एफ.टी. की सुविधा अपने ग्राहकों को प्रदान की गई है। बैंक अपने ग्राहकों के लिए ए.टी.एम. तथा आर.टी.जी.एस. की सुविधा प्रदान की है।

### 27. ग्राहक सेवा

“ग्राहक राजा है” की कहावत हमारे बैंक का सेवा मंत्र है। बैंक द्वारा प्रदान अत्याधुनिक श्रेष्ठता सेवाएं बैंक की पहचान हैं। बैंक हमेशा अपने सभी आप्रेशनों और निरन्तर अथक प्रयासों के लिए ग्राहक सेवाओं में सुधार, सबसे ऊपर है। ग्राहक की सेवा करने के लिये ग्राहकों की अपेक्षाओं को पूरा करने के साथ कई पहलुओं को ग्राहक अनुकूल उत्पादों और सेवाओं को शुरू किया गया है। हमारे “सेवा भावना” के सिद्धान्त ने ग्राहकों के साथ हमारे सम्बन्धों को लम्बे समय तक बनाये रखने में मदद की है।

### 28. स्टाफ क्षमता

31.03.2015 में बैंक में कुल 409 स्टाफ हैं उसमें से 156 अर्थात् 38% अधिकारी हैं, 196 अर्थात् 48% लिपिक एवं 57 अर्थात् 14% अधीनस्थ स्टाफ है। इनमें से 07 अधिकारी एवं 24 लिपिक प्रवर्तक बैंक/अन्य ग्रामीण बैंकों में सुपर एनुएशन तक प्रतिनियुक्ति पर हैं।

### 29. औद्योगिक सम्बन्ध

व्यवसायिक लक्ष्यों की प्राप्ति के लिए अधिकारी एसोसियेशन एवं कर्मचारी यूनियन द्वारा अपना सहयोग एवं मदद बैंक को प्रदान किया गया है। वर्ष के दौरान सामान्य तौर पर औद्योगिक सम्बन्ध शान्तिपूर्ण एवं मधुर रहे हैं।

### 26. Mechanization/ Information Technology

Information Technology has been the cornerstone of recent financial sector reforms, aimed at increasing the speed and reliability of financial operations and of initiatives to strengthen the banking sector.

The Bank continued its endeavor of bringing in technologies as per requirement and at the same time upgrading the existing IT infrastructure to keep pace with the IT revolution. Use of latest technology for the banking transactions & for better customer service & satisfaction is the need of the hour. Our Bank was the 1<sup>st</sup> Regional Rural Bank in the Jammu & Kashmir State to migrate to the CBS platform through service provider C-edge Technologies Mumbai. For the benefit of customers Bank has since commenced the NEFT /RTGS services for the remittances. Bank is issuing ATM Cards to its customers in.

### 27. Customer Service

The adage that “Customer is the King” is our bank's services mantra. This cutting edge superiority in services provided by the bank is bank's hallmark. The Bank has always kept customer service upper-most in all its operations and continued relentless attempts to improve customer services. To meet customer expectations, multiple initiatives have been taken to introduce customer friendly products and services. Our service credo “**The Spirit of Services**” keeps us reminding to keep customer care as the epicenter of our relationship with the customers.

### 28. Staff Strength

Bank has total staff strength of 409 as on 31.3.2015 out of this 156 officers (38%), Office Assistants 196 i.e (48%) and Office Attendants 57 i.e. 14%. Besides this 7 officers & 24 clerks are on deputation till superannuation with the Sponsor Bank/ other RRBs.

### 29. Industrial Relation

Both the Officers Association and Staff Union have extended their co-operation and support in achievement of business targets. In general, the industrial relation remained cordial and peaceful during the year.



### 30. आई.बी.पी.सी. में भागीदारी

बैंक द्वारा आई.बी.पी.सी. में भागीदारी के अन्तर्गत रु. 28 करोड़ का कृषि ऋण प्रवर्तक बैंक को जारी किये गये। इसके अतिरिक्त बैंक द्वारा प्रवर्तक बैंक से रु 28 करोड़ गैर प्राथमिकता क्षेत्र के अन्तर्गत ऋण खरीदे गये। यह भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशा निर्देशों के अनुसार जारी किये गये।

### 31. सांविधिक अंकेक्षण

बैंक का सांविधिक अंकेक्षण मै. अरोरा वोहरा एण्ड को. द्वारा किया गया है। इसके अतिरिक्त निम्न अंकेक्षक, शाखा अंकेक्षकों के रूप में नियुक्त किये गये :

1. मै. रसोतरा एण्ड एसोसिएट्स
2. मै. अरुण गुप्ता एण्ड एसोसिएट्स
3. मै. गुप्ता सुशील एण्ड को.
4. मै. बलराम एण्ड को.
5. मै. ए. आर. एसोसिएट्स

बैंक के निदेशक मण्डल द्वारा तेजी से कठिनाई से मुक्त अंकेक्षण कार्य कराने के लिए मै. अरोरा वोहरा एण्ड को. केन्द्रीय सांविधिक अंकेक्षक एवं सभी शाखा अंकेक्षकों के प्रति अपनी कृतज्ञता प्रकट की।

### 32. नए सूत्रपात

#### I. सूचना एवं तकनीक

ई.डी. बैंक में मानव संसाधन की पहचान एक महत्वपूर्ण क्षेत्र के रूप में करते हैं और प्रयास करते हैं कि हमारे स्टाफ के सदस्यों की दक्षता बनी रहें और इन दक्ष कर्मचारियों का हम बैंक के साथ जोड़े रखने का प्रयास रखते हैं। मानव संसाधन का मुख्य कार्य अपने आंतरिक संसाधनों में वृद्धि किये जाने से अपने व्यावसायिक रूप के दक्ष कर्मचारियों का प्रोत्साहित करते रहना है और इसके साथ-साथ बाहर से कुशल कर्मचारियों की भर्ती करके उन्हें दक्षता के उच्च स्तर तक ले जाना और उनमें निरंतर सीखते रहने की प्रवृत्ति का विकास करना है, बैंक की सफलता मुख्यरूप से इस बात पर निर्भर करती है कि वह अपनी जन शक्ति के कुल बजट की सीमा में कितने कुशल कर्मचारियों को रख पाता है।

हमने अपनी प्रशिक्षण प्रक्रियाओं को और अधिक सुदृढ़ बनाया है और कर्मचारियों को अधिक से अधिक दक्ष बनाने के लिय काफी

### 30. Participation in IBPC

The Bank participated in Inter Bank Participation Certificate and issued Rs. 28 crores of Agriculture Credit to Sponsor Bank & had Participation in priority sector credit worth Rs. 28 crores with Sponsor Bank as per the guidelines issued by Reserve Bank of India.

### 31. STATUTORY AUDIT

The Statutory Central Audit of the Bank was conducted by M/S Arora Vohra & Co

In addition following Auditors were appointed as Branch Auditors:

- 1) M/S Rasotra & Associates
- 2) M/S Arun Gupta & Associates
- 3) M/S Gupta Sushil & Co
- 4) M/S Balram & Co
- 5) M/S AR Associates

The Board of Directors of the Bank expresses its gratitude to M/S Arora Vohra & Co Central Statutory Auditor and all the Branch Auditors for their cooperation for smooth, hassle free and timely conduct of audit exercise.

### 32. New Initiatives.

#### I. Human Resource Development

At ED Bank, we recognize human resources as an area of core competence, and seek to pursue, nurture and retain the best talent. The ultimate aim of the Human Resources function is to build and manage a motivated pool of professionals by grooming internal resources and recruiting the right skills from the market, develop a high performance work-ethic and create a culture of continuous learning and skill development. One of the major platforms on which the success of the Bank's corporate strategy rests is bringing on board the requisite skills within the overall ceiling of the manpower budget. Besides recruitment, attrition management learning and skill development and management of performance represent the other key areas of the Human Resources function.

We have revamped our training processes and emphasis is being laid on hard as well as soft



अधिक बल दिया है। प्रशिक्षण प्रक्रिया का मुख्य उद्देश्य दक्ष और जानकारी कर्मचारियों की ऐसी नींव का बनाना है जो ग्राहकों के लिए अधिक से अधिक मूल्यवान सिद्ध हो।

- (i) हमारे बैंक का प्रशिक्षण केन्द्र हमारे बैंक के प्रधान कार्यालय में स्थित है जहाँ पर विभिन्न संवर्ग के कर्मचारियों की दक्षता में सुधार लाये जाने हेतु प्रशिक्षण दिया जाता है। प्रस्तावों के मूल्यांकन/गैर कृषि क्षेत्र के ऋण तथा कृषि गोदामों, कृषि से जुड़े रोगों के निदान और कृषि व्यवसाय जैसे विषयों पर गोष्ठियाँ/प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किये जाते हैं। कार्यक्रमों की गुणवत्ता के अनुसार लाये जाने के लिये लेखा परीक्षा/निरीक्षण किया जाता है।
- (ii) अधिकारियों को प्रशिक्षण के लिये अन्य प्रतिष्ठित प्रशिक्षण संस्थाओं जैसे बर्ड लखनऊ तथा भारतीय स्टेट बैंक के जम्मू स्थित स्टाफ प्रशिक्षण केन्द्र में भेजा जाता है। इसके अतिरिक्त स्टाफ के सदस्यों को सी.बी.एस. शाखाओं के कार्य करने के लिए आवश्यक प्रशिक्षण दिया जाता है।
- (iii) शाखाओं द्वारा किये गये श्रेष्ठ कार्यों की सराहना की जाती है। शाखा प्रबंधकों और अन्य स्टाफ के सदस्यों को सराहा जाता है।
- (iv) शाखा प्रबंधकों और स्टाफ के सदस्यों को प्रशंसा पत्र दिये जाते हैं। जमा राशि संग्रहण/ऋण वितरण गैर निष्पादन आस्तियों से वसूली तथा बही खाते में पड़े ऋण की वसूली के लिये बेहतर प्रयास किये जाने, स्वयं सहायता समूहों और ग्राहकों को शाखा के साथ जोड़े जाने जैसे कार्यों के लिये शाखा प्रबंधकों और स्टाफ के सदस्यों को प्रशंसा पत्र दिये जाते हैं।
- (v) जिन शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्ट अति उत्तम पाई जाती है, उन शाखाओं को शाखा परिसर में "अति उत्तम शाखा" का बोर्ड लगाये जाने की अनुमति दी जाती है। ताकि शाखा के कार्यरत स्टाफ को और अधिक प्रोत्साहित किया जा सके।
- (vi) अध्यक्ष द्वारा स्टाफ के सभी सदस्यों को उनके जन्म दिन पर बधाई संदेश भेजा जाता है।

### II. ऋण विस्तार :

#### a) सामान्य निर्णय/सूत्रपात :

- i) किसानों को 7% पर ऋण तीन लाख तक की सीमा तक उपलब्ध कराया गया है।
- ii) बड़े ऋणियों/खातों एवं सम्भावी एन.पी.ए. खातों पर नजदीकी से नजर रखी जाती है, जिसकी वसूली हेतु ठोस कदम उठाये गये हैं।
- iii) प्रधान कार्यालय स्तर पर एन.पी.ए. की वसूली हेतु बैठकों का आयोजन किया गया। बैंक के सभी स्टाफ के सदस्यों द्वारा एन.पी.ए. में कमी तथा वसूली सुनिश्चित करने हेतु

skills. The aim of the training process is to create a knowledgeable pool of talent for delivering optimum value to customers.

- i) Training Set up of our own Bank has been established at our Head Office to improve the skills of staff in various fields. Seminars/Training on various Topics such as Credit appraisal, Financing to Non-Farm Sector. Rural Godown Scheme. Agro Clinic and Agro-Business with new avenues. Audit/Inspection to improve the quality of working.
- ii) Officers are also deputed to Training Institutes of reputed such as BIRD Lucknow and State Bank of India Staff Learning Centre Jammu. Also necessary training s (hand on) for CBS have been provided to our staff members
- iii) The excellent work done by branches is recognized by the Bank and Branch Managers and other staff is felicitated.
- iv) Letters of appreciation have been issued to Branch Managers/Staff for meritorious performance under deposit mobilization, disbursement of loans, NPA recovery and recovery of write off loan accounts. Financing to SHGs and customer mobilization.
- v) Branches securing excellent rating in inspection are allowed to display board in branch premises showing "Excellent" Branch to further motivate staff.
- vi) Birthday greetings are sent to every staff member by the Chairman

### II. Credit Deployment:

#### a) General Decisions/Initiatives:

- i) Short term credit being provided to farmers at the simple interest rate of 7% per annum with a ceiling of Rs 300 thousands.
- ii) Large Borrower / accounts and potential NPA accounts closely monitored and followed up intensely. Suitable steps for the recovery have been initiated.
- iii) Head office level Meetings for Recovery of NPAs have been conducted and all the staff members are involved in the process to



सक्रिय रूप से भाग लिया।

- iv) समझौता नीति में उपयुक्त संशोधन किये गये ताकि इसको सुदृढ़ रूप से लागू किया जा सके तथा वसूली में वृद्धि करने हेतु पहल की गई है।

### 33. वित्तीय समावेशन :

हमारे बैंक द्वारा वित्तीय समावेशन (एफ.आई.) को केवल एक सामाजिक प्रतिबद्धता के रूप में ही नहीं देखा गया है बल्कि एक ऐसे माध्यम के रूप में अपनाया गया है जिसे ग्रामीण भारत की अर्थव्यवस्था के उत्थान के लिए प्रयोग किया जा रहा है। ताकि अर्थव्यवस्था के पिरामिड के तल पर अवसरों का दोहन कर स्थाई आईसीटी आधारित वितरण प्रणाली के माध्यम से समग्र आर्थिक विकास किया जा सके।

हमारे बैंक की वित्तीय समावेशन (एफ.आई.) योजना का माध्यम बैंक रहित जनसंख्या, जो अभी तक इससे वंचित रही है, तक बैंकिंग सेवाएं सुलभ दरों पर उपलब्ध कराना है।

बैंक द्वारा 42412 खाते PMJDY योजना के अंतर्गत खोले गए।

#### रणनीति और अपनाया मॉडल :

वित्त मंत्रालय ने भारत भर में लगभग 6 लाख गांवों की पहचान बैंक रहित क्षेत्र के रूप में की है। इन गांवों को सेवा क्षेत्र दृष्टिकोण के तहत अलग-अलग बैंकों को आवंटित किया गया है। वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के अन्तर्गत मोबाईल भुगतान, व्यापार समन्वयक तथा व्यापार संवाददाताओं के रूप में कुछ विनियामक छूट दी गई हैं। इस विशाल कार्य को पूरा करने के लिए भारत सरकार ने 2000 की जनसंख्या वाले सभी गांवों को चिन्हित किया है। हमारे बैंक को ऐसे 35 गांव वर्ष 2011-12 हेतु आवंटित किए गए हैं तथा हमारे द्वारा यह कार्य समय पर पूरा किया गया है।

वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के अन्तर्गत हमारे बैंक के सेवा क्षेत्र में 238 गांव आवंटित किए गए हैं। वित्त मंत्रालय एवं भारतीय रिजर्व बैंक ने सभी बैंकों को इन गांवों में बैंकिंग सेवाएं सुलभ दरों पर उपलब्ध कराने के निर्देश दिये हैं। तदनुसार हमारे बैंक के तीन साल के समय अर्थात् 2013-2016 में बैंकिंग सेवाएं प्रदान करके इन 238 गांवों को कवर करने के लिए असंचित गांव स्तर पर आगे एक योजना को मंजूरी दी है। हमारे बैंक को ऐसे 40 गांव वर्ष 2012-13 हेतु आवंटित किए गए हैं तथा हमारे द्वारा यह कार्य समय सभी आवंटित 40 गांवों में पूरा किया गया है। वित्तीय वर्ष 2013-14 में 79 गांवों तथा 79 गांवों में से 70 गांवों को वर्ष 2014-15 में आवंटित किए गए हैं को कवर कर लिया गया है। वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के अन्तर्गत हमारे बैंक के लिए निर्धारित गांवों को एसएलबीसी को भेजे गए प्लान के अनुसार चरणबद्ध तरीके से शामिल किया जायेगा।

ensure recovery and reduction in NPA

- iv) Compromise Policy is suitably modified and implemented vigorously and initiatives are undertaken to increase.

### 33. Financial Inclusion.

Financial Inclusion (FI) is being viewed in our Bank not just as a social commitment, but also as an instrument to bring about overall economic development of rural India so as to tap opportunities at the bottom of the pyramid of economy through sustainable ICT based delivery channels.

Our Bank's Financial Inclusion Plan aims at providing banking services at affordable cost to those segments of society who are deprived of it, thereby bringing the unbanked population/ areas into the formal financial sector.

Bank opened 42412 accounts under Prime Ministers Jan Dhan Yojna during the FY 2014-15.

#### Strategies & Models Adopted.

The Ministry of Finance has identified around 6 lakh villages across India as an unbanked area. These villages are allocated to various banks under the service area approach. Under F I programme there are some regulatory relaxations and initiatives such as mobile payments, business facilitators and business correspondents. To complete this mammoth task, Govt of India has targeted the households living in un-banked villages with population of more than 2 thousand for cent percent inclusion by March 2011-2012. 35 villages were allotted to our bank for the purpose and the task was completed well in time.

Our Bank had been allotted 238 villages under its service area for the purpose of FI. The Ministry of Finance and Reserve Bank of India has advised banks to provide banking services at affordable costs to these villages. Accordingly our Bank has approved a plan, which is disaggregated further to a village level to cover these 238 villages by providing banking services to them in three years' time i.e. 2013-2016. Our bank has covered 40 villages in the FY 2012-13 and 79 villages in the FY 2013-14 and out of 79 allotted villages 70 villages have been covered in 2014-15. The villages earmarked for our bank under the



वित्तीय साक्षरता से वित्तीय उत्पाद और बैंकों तथा अन्य वित्तीय संस्थाओं द्वारा दी जा रही सेवाओं को जनसाधारण में समझ तथा मांग में वृद्धि होती है जिससे वित्तीय समावेशन की गति को बढ़ाया जा सकता है।

वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के लिये हमारे बैंक द्वारा निम्न व्यापार मॉडल अपनाए गए हैं :-

1. आईसीटी आधारित व्यापार संवाददाता मॉडल
2. मोबाईल वैन मॉडल
3. वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के अन्तर्गत शाखाएं

### आईसीटी आधारित व्यापार मॉडल

हमारे द्वारा प्रयास किये जा रहे हैं कि आईसीटी आधारित व्यापार संवाददाता मॉडल के माध्यम से ग्रामीण चिन्हित केन्द्रों पर सेवाएं प्रदान कर रहे हैं और आगामी वित्तीय वर्ष में मॉडल लॉन्च करने का पूरा भरोसा है। इस सम्बन्ध में बैंक द्वारा ग्राहकों की आवश्यकतानुसार 67 बी.सी. जगहों को चिन्हित किया गया है।

### मोबाईल वैन मॉडल :

- वित्तीय समावेशन कार्यक्रम के कार्यान्वयन के लिए मोबाईल वैन मॉडल अपनाया गया है। इस मॉडल के तहत मोबाईल वैन स्टॉफ के साथ मौजूदा शाखा के सेवा क्षेत्र में गांवों के एक क्लस्टर के भीतर एक सप्ताह में तय दिनों के दौरान गांवों का दौरा करेंगे। खातों को खोलने की प्रक्रिया एवं अन्य गतिविधियां सामान्य शाखा के समान मोबाईल वैन में ही की जाएंगी।

### वित्तीय साक्षरता : सफल समावेशन की कुंजी :

वित्तीय समावेशन के वांछित उद्देश्य तभी प्राप्त किए जा सकते हैं जबकि बैंक को गांवों से बराबर प्रतिक्रिया मिलेगी जिसके लिए बैंक को उन्हें बैंक द्वारा दी जाने वाली सुविधाओं की जानकारी दी जाएगी। दूसरे शब्दों में, वित्तीय साक्षरता किसी भी बैंक के वित्तीय समावेशन कार्यक्रम की सफलता की कुंजी है। इसलिए,

financial inclusion programme will be covered in a phased manner and as per the plan provided in this regard to SLBC

Financial literacy created demand for financial products and a service thereby accelerating the pace of financial inclusion as it enables common man to understand the needs and benefits of the products and services offered by banks financial institutions and like other banks.

The following business models are adopted by our Bank for financial inclusion

1. ICT Based Business Correspondent Model
2. Mobile Van Model
3. Brick & mortar branches in FI villages.

### ICT Based Business Correspondent Model

Efforts are on to provide services at the rural identified centers through this model and are confident of launching the model during the ensuing FY. In this regard the Bank has already identified 67 BC locations at various allotted centres to cater to the needs of the people.

- **Mobile Van Model** The business model adopted for implementation of financial inclusion is Mobile Van model. Under this model, Mobile Vans move within a cluster of villages in service area of the existing branch. The vans with the staff visit the identified villages during fixed days in a week for providing banking services. These mobile vans are equipped with the computer. The account opening process and other activities are carried out in Mobile vans, as is done in normal branches.

**Financial Literacy: Key to successful Inclusion** The desired objective of Financial Inclusion can be achieved only when the Bank is able to generate equal response from the villages. In order to invoke a response from the villagers, the Bank needs to educate them on various banking facilities and its benefits to them. In other words, financial literacy would be the key for success of financial inclusion initiatives of any bank. Therefore, all constituents of FI need to develop a bond with each other not only to provide banking facilities but also to create massive awareness of banking and banking





वित्तीय समावेशन के सभी घटक न केवल सुविधाएं प्रदान करने के लिए बल्कि बैंकिंग उत्पादों की बड़े पैमाने पर जन-साधारण में जागरूकता पैदा करने के लिए भी एक बॉण्ड विकसित करें।

### 34. आभार एवं पुष्टि :

निदेशक मण्डल 31 मार्च 2015 को समाप्त वर्ष के वार्षिक खातों की तैयारी की पुष्टि करता है :-

लागू लेखा सामग्री प्रस्थान से संबंधित उचित स्पष्टीकरण, यदि कोई हो, के साथ पालन किया गया लागू लेखा मानकों तथा भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों एवं लेखांकन नीतियों का पूर्ण रूप से अनुपालन किया गया है।

31 मार्च 2015 को समाप्त वर्ष में बैंक के कार्यकलापों तथा बैंक के लाभ का एक सत्य एवं निष्पक्ष विचार प्रस्तुत करने के लिए उचित एवं विवेकपूर्ण निर्णय और अनुमान लिए गये हैं।

लेखा अभिलेखों के रखरखाव के लिए भारत में बैंकों पर लागू कानूनों के प्रावधानों का पर्याप्त रूप से समुचित ध्यान रखा गया है।

लेखों को विषयों के आधार पर तैयार किया गया है।

निदेशक मण्डल, भारत सरकार, आर.बी.आई., नाबार्ड एवं भारतीय स्टेट बैंक हमारा प्रवर्तक बैंक एवं जम्मू एण्ड कश्मीर सरकार के बहुमूल्य मार्गदर्शन एवं उनके सहयोग हेतु अपना आभार प्रकट करता है।

इस अवसर पर बैंक के निदेशकगण, बैंक के समर्पित प्रतिगण कर्मचारियों की टीम को उनके बहुमूल्य योगदान जोकि उनके द्वारा बैंक की उन्नति हेतु अर्जित किया के लिये अपनी प्रशंसा व्यक्त करता है तथा उनके सहयोग को आने वाले वर्षों में लक्ष्यों की प्राप्ति हेतु देखना चाहते हैं।

products amongst the population through Financial Literacy, wherever a bank is implementing Financial Inclusion program.

### 34. Acknowledgments & Confirmation

The Directors confirm that in the preparation of the annual accounts for the year ended March 31, 2015.

The applicable accounting standards have been followed along with proper explanation relating to material departures, if any;

The accounting policies, framed in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, were consistently applied;

Reasonable and prudent judgment and estimates were made so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year and of the profit of the Bank for the year ended March 31, 2015.

Proper and sufficient care was taken for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws governing banks in India, and

The accounts have been prepared on going concern basis.

The Board expresses its gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India, NABARD and State Bank of India our sponsor bank and Govt. of J&K for the valuable guidance and support received from them.

The Board acknowledges the unstinted support of its customer's shareholders and well-wishers and also wishes to place on record its appreciation of staff members for their dedicated services and contribution for the overall development of the Bank during the year and look forward to their continued co-operation in realization of the goals in the years ahead.

निदेशक मण्डल की ओर से

(परविन्दर भारती)  
अध्यक्ष

For and on behalf of the Board of Directors

(Parvinder Bharti)  
Chairman



**ARORA VOHRA & CO.**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

To,

**The State Bank of India**

**Report on Financial Statements**

1. We have audited the accompanying Financial Statements of **Ellaquai Dehati Bank AS AT 31<sup>ST</sup> MARCH, 2015** which comprise the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2015 and Profit & Loss Account and the cash flow statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of 17 branches audited by us and 88 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 the Reserve Bank of India, Ministry of Finance Govt. of India and NABARD. Also incorporated in the Balance Sheet and the statement of Profit and Loss are the returns from 32 (Thirty two) branches which have not been subjected to Audit. These unaudited branches account for 7.12% of advances, 4.37% of deposits, 6.83% interest Income and 3.70% of interest expenses.

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

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

**Auditors' Responsibility:**

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The Procedures selected depend on the auditors' judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statement, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our Audit opinion.





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### Opinion

6. In our opinion, as shown by books of bank, and to the best of our information and according to the explanations given to us:
- (a) the Balance Sheet, read with the notes thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2015 in conformity with accounting principles generally accepted in India;
  - (b) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of the Loss, in conformity with accounting principles generally accepted in India, for the year covered by the account; and

### 7. Emphasis on the matter.

- I. Please refer to note 7 (c)-The change in the method of depreciation from WDV to SLM on the pro-rata basis on the remaining useful life of the assets. However, due to devastated floods the bank is not able to generate the actual date of acquisition of the asset and hence the date of acquisition has been taken as 31.03.2014. Had the deprecation method not been changed the total charge of depreciation on the asset would have been Rs 2210 thousands and on the SLM rates the same comes to Rs 1979 thousands, this has resulted in undercharging of depreciation by Rs 231 thousands and accordingly the assets are overstated by 231 thousands.
- II. Please refer to note 5 in Schedule 18 Bank has made provision of Rs. 4,88,56,430/- ( P.Y 25-00 Lacs) during the current year towards the arrears of salary to the staff due against staff pay revision in view of 10th Bi-partite between IBA & Government of India w.e.f November 2012. The total amount provided for the arrears of salary work out to Rs.5,13,56,430/-

Our opinion is not qualified on the above matters

### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949;
9. Subject to the limitations of the audit as indicated in Paragraph 1 to 5 above and as required by the Bank Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:
- i. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of the audit and have found them to be satisfactory.
  - ii. The transactions of the branch which have come to our notice have been within the powers of the Bank.
  - iii. The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.

In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable accounting standards.

For **Arora Vohra & Co.**  
Chartered Accountants

Sd/-  
**CA Hardeep Aggarwal**  
Partner

Place : Srinagar  
Dated : 28th May 2015

FRN : 009487N, M. No. : 088243



**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
 तुलन पत्र यथा 31.03.2015  
**BALANCE SHEET AS ON 31.03.2015**  
 प्रारूप-क / FORM-A

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

पूँजी एवं देयताएँ	CAPITAL & LIABILITIES	अनुसूची SCHEDULE	Current Year As at 31.03.2015	Previous Year As at 31.03.2014
1. पूँजी	<b>Capital</b>			
अंशपूँजी	Share Capital	1	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
अंशपूँजी जमा खाता	Share Capital Deposit	1-A	1,81,89,98,000.00	1,81,89,98,000.00
2. प्रारक्षितियाँ एवं अधिषेध	Reserve & Surplus	2	Nil	Nil
3. निक्षेप	Deposits	3	8,66,25,93,204.43	8,00,61,33,118.24
4. उधार	Borrowings	4	73,17,19,000.00	57,33,88,200.00
5. अन्य देवताएँ एवं प्रावधान	Other Liabilities and Provisions	5	1,17,69,12,656.19	52,03,76,004.81
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>12,40,02,22,860.62</b>	<b>10,92,88,95,323.05</b>
आस्तियाँ	<b>ASSETS</b>			
1. नकदी एवं भारतीय रिजर्व बैंक में अवेधेध	Cash & Balances with Reserve Bank of India	6	40,69,38,488.90	39,08,22,667.52
2. बैंकों में अवधेध तथा माँग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	Balances with Banks & money at call & short notice	7	3,88,61,28,761.69	3,38,49,73,964.08
3. निवेश	Investment	8	2,00,93,78,348.10	1,94,80,64,612.41
4. अग्रिम	Advances	9	3,90,12,43,986.42	3,61,04,50,404.58
5. स्थिर आस्तियाँ	Fixed Assets	10	1,76,01,281.38	1,64,14,623.25
6. अन्य आस्तियाँ	Other Assets	11	2,17,89,31,994.13	1,57,81,69,051.21
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>12,40,02,22,860.62</b>	<b>10,92,88,95,323.05</b>
आकस्मिक देयताएँ	Contingent Liabilities	12	11,77,000.00	11,77,000.00
संग्रह हेतु बिल्स	Bills for collection		Nil	Nil
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	Significant Accounting Policies	17		
अन्य आस्तियाँ	Other Assets	11		
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>11,77,000.00</b>	<b>11,17,000.00</b>

(M.L. Bhat)  
General Manager

(Parvinder Bharti)  
Chairman

IN TERMS OF OUR REPORT OF  
EVEN DATE ANNEXED  
For **M/S ARORA VOHRA & CO.**  
Chartered Accountants

Director

Director

Director

Sd/-  
**CA. Hardeep Aggarwal**  
PARTNER  
M.NO. 088243  
FRN : 009487N

Director

Director

Director

Director

Director

Director

PLACE : SRINAGAR  
DATE : 28<sup>th</sup> May, 2015





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR लाभ हानि लेखा 31.03.2015

#### PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2015

#### प्रारूप-ख/FORM-B

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		अनुसूची SCHEDULE	Current Year As at 31.03.2015	Previous Year As at 31.03.2014
<b>I. आय</b>	<b>INCOME</b>			
1. अर्जित ब्याज	Interest Earned	13	93,07,13,386.91	83,72,14,526.71
अन्य आय	Other Income	14	3,29,83,141.51	2,72,17,016.36
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>96,36,96,528.42</b>	<b>86,44,31,543.07</b>
<b>II. व्यय</b>	<b>EXPENDITURE</b>			
1. व्यय किया गया ब्याज	Interest expended	15	58,11,69,938.19	48,91,08,187.18
2. परिचालन व्यय	Operating Expenses	16	43,51,24,016.45	32,78,89,150.46
प्रावधान एवं आकस्मितायें	Provisions and contingencies		3,36,77,404.80	98,25,947.91
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>1,04,99,71,359.44</b>	<b>82,68,23,285.55</b>
<b>III. लाभ / हानि</b>	<b>Profit/Loss</b>			
वर्ष के लिए शुद्ध लाभ/हानि	Net Profit / (Loss) for the year		-8,62,74,831.02	3,76,08,257.52
<b>उपयोग</b>	<b>SUB-TOTAL</b>		<b>-8,62,74,831.02</b>	<b>3,76,08,257.52</b>
प्रावधान	Provision for fringe benefit tax		0.00	0.00
आयकर हेतु प्रावधान	Provision for Income Tax		0.00	0.00
अग्रानीत लाभ	Profit brought forward		0.00	0.00
अग्रानीत लाभ	Loss brought forward		-1,33,86,89,038.96	-1,37,62,97,296.48
<b>उपयोग</b>	<b>SUB-TOTAL</b>		<b>-1,33,86,89,038.96</b>	<b>-1,37,62,97,296.48</b>
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>-1,42,49,63,869.98</b>	<b>-1,33,86,89,038.96</b>
<b>IV. विनियोजन</b>	<b>Appropriations</b>			
सांविधिक संचय में अंतरण	Transfer to statutory reserves		Nil	Nil
प्रारक्षितियाँ पूँजी में अंतरण	Transfer to capital reserves		Nil	Nil
अन्य संचय में अंतरण	Transfer to Other Reserves		Nil	Nil
लाभांश में अंतरण	Transfer to Govt./proposed dividend		Nil	Nil
अवशेष तुलन में अग्रसारित	Balance Carried over to Balance Sheet		-1,42,49,63,869.98	-1,33,86,89,038.96
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>		<b>-1,42,49,63,869.98</b>	<b>-1,33,86,89,038.96</b>
महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ	Significant	17		
लेखा टिप्पणियाँ	Notes to Accounts	18		

(M.L. Bhat)  
General Manager

(Parvinder Bharti)  
Chairman

IN TERMS OF OUR REPORT OF  
EVEN DATE ANNEXED  
For **M/S ARORA VOHRA & CO.**  
Chartered Accountants

Director

Director

Director

Sd/-  
**CA. Hardeep Aggarwal**  
PARTNER  
M.NO. 088243  
FRN : 009487N

Director

Director

Director

Director

Director

Director

PLACE : SRINAGAR  
DATE : 28<sup>th</sup> May, 2015



**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
**अनुसूची – 1 पूँजी**  
**SCHEDULE - I CAPITAL**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year</b> <b>As at 31.03.2015</b> (चालू वर्ष)	<b>Previous Year</b> <b>As at 31.03.2014</b> (गत वर्ष)
<b>अंश पूँजी</b>	<b>SHARE CAPITAL</b>		
<b>प्राधिकृत पूँजी</b>	<b>AUTHORISED CAPITAL</b>		
500000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	500000 shares of Rs. 100/- each	5,00,00,000.00	5,00,00,000.00
<b>निर्गमित पूँजी</b>	<b>ISSUED CAPITAL</b>		
100000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	100000 shares of Rs. 100/- each	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
<b>प्रतिश्रुत पूँजी</b>	<b>SUBSCRIBED AND FULLY PAID UP CAPITAL</b>		
<b>भारत सरकार का भाग</b>	<b>By Govt. of India</b>		
50000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	50000 shares of Rs. 100/- each	50,00,000.00	50,00,000.00
<b>जम्मू कश्मीर सरकार का भाग</b>	<b>By Govt. of Jammu &amp; Kashmir</b>		
15000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	15000 Shares of Rs. 100/- each	15,00,000.00	15,00,000.00
<b>स्टेट बैंक का भाग</b>	<b>By State Bank of India</b>		
35000 अंश प्रत्येक रु० 100/-	35000 Shares of Rs. 100/- each	35,00,000.00	35,00,000.00
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>1,00,00,000.00</b>	<b>1,00,00,000.00</b>
<b>अनुसूची 1-ए</b>	<b>SCHEDULE 1-A</b>		
<b>अंश पूँजी जमा खाता</b>	<b>SHARE CAPITAL DEPOSIT ACCOUNT</b>		
1. भारत सरकार का भाग	By Govt. of India	90,94,99,000.00	90,94,99,000.00
2. जम्मू कश्मीर सरकार का भाग	By Govt. of Jammu and Kashmir	27,28,50,000.00	27,28,50,000.00
3. स्टेट बैंक का भाग	By State Bank of India	63,66,49,000.00	63,66,49,000.00
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>1,81,89,98,000.00</b>	<b>1,81,89,98,000.00</b>

**(M.L. Bhat)**  
**General Manager**

**(Parvinder Bharti)**  
**Chairman**





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR अनुसूची – 2 आरक्षितियाँ एवं अधिशेष SCHEDULE - II RESERVES AND SURPLUS

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)
कानूनी आरक्षितियाँ	<b>STATUTORY RESERVES</b>		
प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	Nil	Nil
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	Nil	Nil
पूँजी आरक्षितियाँ	<b>CAPITAL RESERVES</b>		
प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	Nil	Nil
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	Nil	Nil
शेयर प्रीमियम	<b>SHARE PREMIUM</b>		
प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	Nil	Nil
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	Nil	Nil
राजस्व एवं अन्य आरक्षितियाँ	<b>REVENUE AND OTHER RESERVES</b>		
प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	Nil	Nil
वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	Nil	Nil
लाभ-हानि खाता शेष	<b>BALANCE IN PROFIT AND LOSS A/C</b>		
(योग 1,2,3, और 4)	(Total 1,2,3 & 4)	Nil	Nil

(M.L. Bhat)  
General Manager

(Parvinder Bharti)  
Chairman

**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
**अनुसूची – 3 निक्षेप**  
**SCHEDULE - 3 DEPOSITS**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)</b>	<b>Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)</b>
<b>1. मांग निक्षेप</b>	<b>DEMAND DEPOSITS</b>		
i. बैंकों से	From Bank	Nil	Nil
ii. अन्य से	From Others	23,18,91,524.44	25,22,37,130.19
<b>2. बचत बैंक निक्षेप</b>	<b>SAVING BANK DEPOSIT</b>	3,71,66,09,837.53	3,50,80,45,455.29
<b>3. सावधि निक्षेप</b>	<b>TERM DEPOSITS</b>		
i. बैंकों से	From Bank	Nil	Nil
ii. अन्य से	From Others	4,71,40,91,842.46	4,24,58,50,532.76
<b>योग (1+2+3)</b>	<b>TOTAL (1+2+3)</b>	<b>8,66,25,93,204.43</b>	<b>8,00,61,33,118.24</b>
भारत में शाखाओं के निक्षेप	Deposit of Branches in India	8,66,25,93,204.43	8,00,61,33,118.24
भारत में बाहर शाखाओं के निक्षेप	Deposit of Branches outside India	Nil	Nil
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>8,66,25,93,204.43</b>	<b>8,00,61,33,118.24</b>

**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
**अनुसूची – 4 उधार**  
**SCHEDULE - 4 BORROWINGS**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)</b>	<b>Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)</b>
<b>1. भारत में उधार</b>	<b>BORROWINGS IN INDIA</b>		
i. भारतीय रिज़र्व बैंक	Reserve Bank of India	Nil	Nil
ii. अन्य बैंक (स्टेट बैंक)	Other Banks (SBI)	Nil	Nil
iii. अन्य संस्थाएँ एवं अभिकरण	Other Institutions & Agencies	Nil	Nil
iv. नाबार्ड	NABARD	73,17,19,000.00	57,33,88,200.00
<b>2. भारत में बाहर से उधार</b>	<b>BORROWINGS FROM OUTSIDE INDIA</b>	Nil	Nil
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>73,17,19,000.00</b>	<b>57,33,88,200.00</b>

**(M.L. Bhat)**  
**General Manager**

**(Parvinder Bharti)**  
**Chairman**





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
अनुसूची – 5 अन्य देयताएँ और प्रावधान  
**SCHEDULE - 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year</b> <b>As at 31.03.2015</b> (चालू वर्ष)	<b>Previous Year</b> <b>As at 31.03.2014</b> (गत वर्ष)
1. संदेय बिल	Bills Payable	1,18,12,272.91	1,51,43,291.91
2. अंतर कार्यालय समायोजन (षुद्ध)	Inter Office adjustment (Net)	14,23,839.19	0.00
3. उपाजित ब्याज	Interest accrued	34,90,99,076.19	30,25,40,720.75
4. अन्य (प्रावधान सहित)	Others (Including provisions)	81,45,77,467.90	20,26,91,992.15
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>1,17,69,12,656.19</b>	<b>52,03,76,004.81</b>

इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
अनुसूची – 6 नकदी एवं भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेष  
**SCHEDULE - 6 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year</b> <b>As at 31.03.2015</b> (चालू वर्ष)	<b>Previous Year</b> <b>As at 31.03.2014</b> (गत वर्ष)
1. हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा सहित)	Cash in Hand (including Foreign Currency notes)	3,54,58,028.00	5,35,45,052.00
2. भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेष	BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i. चालू खातों में	In current Accounts	37,14,80,460.90	33,72,77,615.62
ii. अन्य खातों में	In other Accounts	Nil	Nil
<b>योग (I और II)</b>	<b>TOTAL</b>	<b>40,69,38,488.90</b>	<b>39,08,22,667.52</b>

(M.L. Bhat)  
General Manager

(Parvinder Bharti)  
Chairman

**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**

**अनुसूची - 7 बैंकों में अवशेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि**  
**SCHEDULE - 7 BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)</b>	<b>Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)</b>
<b>1. भारत में</b>	<b>IN INDIA</b>		
i. बैंकों में अवशेष	<b>BALANCE WITH BANKS</b>		
A चालू खातों में	In Current Accounts	8,11,98,856.69	8,52,65,331.08
मार्गस्थ रोकड़	In Remittance in Transit		
B. अन्य जमा खातों में	In Other Deposit Accounts	3,79,49,29,905.00	3,29,97,08,633.00
ii. मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	Money at Call & Short Notice		
A बैंकों में	With Banks	Nil	Nil
B अन्य संस्थानों में	With other Institutions	1,00,00,000.00	Nil
<b>योग (i और ii)</b>	<b>TOTAL (I&amp;II)</b>	<b>3,88,61,28,761.69</b>	<b>3,38,49,73,964.08</b>
<b>2. भारत से बाहर</b>	<b>OUTSIDE INDIA</b>		
i. चालू खातों में	In Current Accounts	Nil	Nil
ii. अन्य जमा खातों में	In Other Deposit Accounts	Nil	Nil
iii. मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	In Other Deposit Accounts	Nil	Nil
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>
<b>कुल योग (i और ii)</b>	<b>GRAND TOTAL (I&amp;II)</b>	<b>3,88,61,28,761.69</b>	<b>3,38,49,73,964.08</b>

**(M.L. Bhat)**  
**General Manager**

**(Parvinder Bharti)**  
**Chairman**





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR अनुसूची – 8 विनिधान SCHEDULE - 8 INVESTMENTS

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)
<b>1. भारत में विनिधान</b>	<b>INVESTMENTS IN INDIA</b>		
i. सरकारी प्रतिभूतियां	Govt. Securities	1,95,61,39,454.10	1,90,59,18,938.41
ii. अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	Other approved securities	Nil	Nil
iii. शेयर	Shares	Nil	Nil
iv. डिबेन्चर एवं बांध पत्र	DEBENTURES & BONDS		
v. समनुषंगियों/सह उद्यमियों से	Subsidiaries and / or joint ventures		
vi. अन्य (विवरण दें)	Others (To be specified)	Nil	Nil
(a) डाकघर में	With Post Office	Nil	Nil
(b) अन्य बैंकों में	With other banks (Trust Fund)		
	Mutual Fund SBI	4,00,00,000.00	2,99,99,900.00
	Gratuity Trust Fund	1,32,38,894.00	1,21,45,774.00
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>2,00,93,78,348.10</b>	<b>1,94,80,64,612.41</b>
<b>2. भारत के बाहर विनिधान</b>	<b>INVESTMENTS OUTSIDE INDIA IN</b>		
i. सरकारी प्रतिभूतियां	Govt. Securities	Nil	Nil
स्थानीय प्राधिकरण सहित	(Including local authorities)		
ii. विदेश स्थित समनुषंगियों/सह उद्यमियों से	Subsidiaries and / or joint ventures abroad	Nil	Nil
iii. अन्य विनिधान (विवरण दें)	Other Investment (to be specified)	Nil	Nil
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>
<b>कुल योग (i और ii)</b>	<b>GRAND TOTAL (I&amp;II)</b>	<b>2,00,93,78,348.10</b>	<b>1,94,80,64,612.41</b>
परिपक्वता तक रखे गये	(A) Held to Maturity	1,99,93,78,348.10	1,90,59,18,938.41
बिक्री हेतु उपलब्ध	(B) Held for Trading	Nil	Nil
व्यापार हेतु रखे गये	(C) Available for Sale	1,00,00,000.00	4,21,45,674.00
अन्य	(D) Others	0.00	0.00
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>2,00,93,78,348.10</b>	<b>1,94,80,64,612.41</b>

(M.L. Bhat)  
General Manager

(Parvinder Bharti)  
Chairman

**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
**अनुसूची – 9 अग्रिम**  
**SCHEDULE - 9 ADVANCES**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)</b>	<b>Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)</b>
<b>अ</b>	<b>A</b>		
i. क्रय एवं मिति काटे पर भुनाये गये विपत्र	Bills Purchased & discounted	Nil	Nil
ii. नकदी उधार, अधिविकर्ष और माँग पर पुर्नदेय ऋण	Cash credit overdrafts & loans repayable on demand	2,46,52,02,209.77	2,29,50,65,194.26
iii. सावधि ऋण	Term Loans	1,43,60,41,776.65	1,31,53,85,210.32
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>3,90,12,43,986.42</b>	<b>3,61,04,50,404.58</b>
<b>ब</b>	<b>B</b>		
i. मानक	Standard	3,74,91,21,222.33	3,52,69,36,598.47
ii. अवमानक	Sub-Standard	6,53,54,733.15	2,95,46,856.77
iii. संदिग्ध	Doubtful	8,67,68,030.94	5,39,66,949.34
iv. हानि	Loss	0.00	0.00
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>3,90,12,43,986.42</b>	<b>3,61,04,50,404.58</b>
<b>स</b>	<b>C</b>		
<b>भारत में अग्रिम</b>	<b>Advance in India</b>		
i. प्राथमिकता क्षेत्र	Priority Sector	3,33,24,36,062.74	2,97,80,95,869.07
ii. सार्वजनिक क्षेत्र	Public Sector	Nil	Nil
iii. बैंक	Banks	Nil	Nil
iv. अन्य	Others	56,88,07,923.68	63,23,54,535.51
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>3,90,12,43,986.42</b>	<b>3,61,04,50,404.58</b>
<b>द</b>	<b>D</b>		
<b>भारत के बाहर अग्रिम</b>	<b>Advance Outside India</b>		
i. बैंकों में शोध्य	Due from banks	Nil	Nil
ii. अन्य में शोध्य	Due from others	Nil	Nil
iii. क्रय एवं मिति काटे पर भुनाये गये विपत्र	Bills purchased & discounted	Nil	Nil
iv. अभिपद ऋण	Syndicated Loans	Nil	Nil
v. अन्य	Others	Nil	Nil
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>
<b>अतिरिक्त जानकारी</b>	<b>Additional Information</b>		
i. मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	Secured by tangible assets	3,64,12,86,780.89	3,38,46,68,064.56
ii. बैंक/सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित	Covered by bank/Government Guarantees	Nil	Nil
iii. अप्रतिभूत	Unsecured	25,99,57,205.53	22,57,82,340.02
<b>योग (स एवं ड)</b>	<b>GRAND TOTAL (C&amp;D)</b>	<b>3,90,12,43,986.42</b>	<b>3,61,04,50,404.58</b>

(M.L. Bhat)  
General Manager

(Parvinder Bharti)  
Chairman





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR अनुसूची – 10 स्थिर आस्तियाँ SCHEDULE - 10 FIXED ASSETS

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)
<b>1. परिसर</b>	<b>PREMISES</b>		
i. गतवर्ष के 31 मार्च की लागत पर	At cost as on 31st March of the preceding year	Nil	Nil
ii. वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
iii. वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	Nil	Nil
iv. अद्यतन अवक्षयण	Depreciation to date	Nil	Nil
<b>2. अन्य स्थिर आस्तियाँ (परिष्कार व जुड़नार सहित)</b>	<b>OTHER FIXED ASSETS</b> Including furniture & fixture		
i. गतवर्ष के 31 मार्च की लागत पर	At cost as on 31st March of the preceding year	4,20,79,298.66	3,94,12,652.96
ii. वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	54,47,312.00	26,66,645.70
iii. वर्ष के दौरान कटौतियाँ	Deductions during the year	50,18,402.23	0.00
		<b>4,25,08,208.43</b>	<b>4,20,79,298.66</b>
iv. अद्यतन अवक्षयण	Depreciation to date	2,49,06,927.05	2,56,64,673.41
<b>कुल योग (1 और 2)</b>	<b>TOTAL</b>	<b>1,76,01,281.38</b>	<b>1,64,14,625.25</b>

(M.L. Bhat)  
General Manager

(Parvinder Bharti)  
Chairman

**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
**अनुसूची – 11 अन्य आस्तियाँ**  
**SCHEDULE - 11 OTHER ASSETS**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)</b>	<b>Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)</b>
I. अन्तः कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	Inter Office adjustment (Net)	0.00	70,16,347.15
ii. उपार्जित ब्याज	Interest accrued	15,39,33,212.31	16,22,44,823.66
iii. अग्रिम रूप से संदत्त कर/स्रोत कर कटौती	Tax Paid on Advance/Tax deducted at source	0.00	0.00
iv. लेखन सामग्री और टिकटें	Stationery & Stamps	5,40,632.84	9,46,219.84
v. दावों के निपटान स्वरूप गैर बैंकिंग आस्तियाँ	Non Banking Assets acquired in Claims	Nil	Nil
<b>vi. अन्य</b>	<b>Others</b>		
a. संचित हानि	Accumulated losses	1,42,49,63,869.98	1,33,86,89,038.96
b. अन्य	Others	59,94,94,279.00	6,92,72,621.60
<b>कुल योग (1 और 2)</b>	<b>TOTAL (I to II)</b>	<b>2,17,89,31,994.13</b>	<b>1,57,81,69,051.21</b>

**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
**अनुसूची – 12 समाश्रित दायित्व**  
**SCHEDULE - 12 CONTINGENT LIABILITIES**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)</b>	<b>Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)</b>
i. बैंक के विरुद्ध दावे जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया है	Claims against the Banks not acknowledge as debts	3,27,000.00	3,27,000.00
ii. भागतः सदत्त विनिधानों के लिए दायित्व	Liability for partly paid investments	Nil	Nil
iii. अविद्यमान अग्रिम विनियम संविदाओं की बाबत दायित्व	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	Nil	Nil
iv. संघटकों की ओर से दी गयी प्रतिभूतियाँ	Guarantees given on behalf of constituents	Nil	Nil
a. भारत में	In India	8,50,000.00	8,50,000.00
b. भारत से बाहर	Outside India	Nil	Nil
v. प्रतिग्रहण, पृष्ठांकन एवं अन्य बाध्यताएँ	Acceptances endorsements and other obligations	Nil	Nil
vi. अन्य मद जिनके लिए बैंक का समाश्रित दायित्व है।	Other items for which the bank is contingently liable	Nil	Nil
<b>कुल योग (1 और 2)</b>	<b>TOTAL (I to II)</b>	<b>11,77,000.00</b>	<b>11,77,000.00</b>

**(M.L. Bhat)**  
**General Manager**

**(Parvinder Bharti)**  
**Chairman**





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR अनुसूची – 13 अर्जित ब्याज SCHEDULE - 13 INTEREST EARNED

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)
i. अग्रिम/विपत्रों/पर ब्याज/छूट	Interest/discount on advances/bills	46,04,46,404.95	43,20,44,153.66
ii. निवेशों पर आय	Income on investments	15,53,37,000.61	12,49,88,240.11
iii. भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेषों एवं अन्य अंतर बैंक निधियों पर ब्याज	Interest on balances with Reserve Bank of India & other inter bank funds	0.00 31,49,29,981.35	0.00 28,01,82,132.94
iv. आय	Others	Nil	Nil
योग	TOTAL	93,07,13,386.91	83,72,14,526.71

### इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR अनुसूची – 14 अन्य आय SCHEDULE - 14 OTHER INCOME

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)	Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)
i. कमीशन, विनिमय और दलाली	Commission; exchange & brokerage	2,05,51,644.98	2,44,09,600.26
ii. निवेशों के विक्रय पर लाभ घटाईये : निवेशों के विक्रय पर हानि	Profit on sale of investments Less : loss on sale of investments	1,05,47,747.96	28,07,416.10
iii. निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ घटाईये : निवेशों के पुनर्मूल्यांकन पर हानि	Profit on revaluation of investments Less : loss on revaluation of investments	Nil	Nil
iv. भूमि, भवनों व अन्य आस्तियों के विक्रय पर लाभ भूमि, भवनों व अन्य आस्तियों के विक्रय पर हानि	Profit on sale of land, building & other assets Less; loss on sale of land, building & other assets	18,83,748.57	0.00
v. विनिमय संव्यवहारों पर लाभ घटाईये विनिमय संव्यवहारों पर हानि	Profit on exchange transactions Less loss on exchange transaction.	Nil	Nil
vi. विदेश/भारत में स्थापित समनुषंगियों कम्पनी एवं/या सहउद्यमियों से लाभांशों आदि के रूप में अर्जित आय	Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries companies & joint ventures abroad / in India	Nil	Nil
vii. विविध आय a. किराया लाकर	Miscellaneous Income Locker Rent	Nil	Nil
योग	TOTAL	3,29,83,141.51	2,72,17,016.36

(M.L. Bhat)  
General Manager

(Parvinder Bharti)  
Chairman



**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
**अनुसूची - 15 व्यय किया गया ब्याज**  
**SCHEDULE - 15 INTEREST EXPENDED**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)</b>	<b>Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)</b>
i. निक्षेप पर ब्याज	Interest on deposit	53,86,78,174.40	45,79,40,606.91
ii. भारतीय रिजर्व बैंक / अंतर	Interest on Reserve Bank of India	Nil	Nil
iii. बैंक उधारों पर ब्याज	Inter Bank Borrowings	Nil	Nil
iv. अन्य	Others (NABARD & SBI refinance)	4,24,91,763.79	3,11,67,580.27
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>58,11,69,938.19</b>	<b>48,91,08,187.18</b>

**इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर**  
**ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR**  
**अनुसूची - 16 परिचालन व्यय**  
**SCHEDULE - 16 OPERATING EXPENSES**

(राशि रु० में) / (Amt. in Rs.)

		<b>Current Year As at 31.03.2015 (चालू वर्ष)</b>	<b>Previous Year As at 31.03.2014 (गत वर्ष)</b>
i. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	Payment to and provisions for employees	36,28,81,908.32	26,95,54,659.96
ii. किराया कर और प्रकाश व्यवस्था	Rent, Taxes & Lighting	2,30,00,513.60	2,25,63,453.82
iii. मुद्रण और लेखन सामग्री	Printing & Stationery	9,04,522.67	22,60,941.83
iv. विज्ञापन और प्रचार	Advertisement & Publicity	1,54,510.00	4,92,978.00
v. बैंक की सम्पत्ति पर अवक्षयण	Depreciation on Bank's Property	19,82,324.44	26,71,670.68
vi. निदेशकों के शुल्क भत्ते और व्यय	Director's Fees allowances & Exp.	43,716.00	1,25,611.00
vii. लेखा परिक्षकों के शुल्क और व्यय (षाखा लेखा परीक्षकों सहित)	Auditor's Fees & Expenses (Including Branch auditors)	5,06,180.00	10,99,838.00
viii. विधि प्रभार	Law Charges	36,701.00	1,86,202.00
ix. डाक टिकट, तार, दूरभाष आदि	Postage, Telegrams, Telephone etc.	10,87,686.54	9,66,377.58
x. मरम्मत व अनुरक्षण	Repair & Maintenance	5,21,287.15	3,24,973.00
xi. बीमा	Insurance	1,00,04,918.00	86,15,593.00
xii. अन्य व्यय	Other Expenditure	3,39,99,748.73	1,90,26,851.59
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>43,51,24,016.45</b>	<b>32,78,89,150.46</b>
<b>अतिरिक्त जानकारी</b>	<b>ADDITIONAL INFORMATION</b>		
a) प्रावधान व आकस्मिकताएँ	Provisions and Contingencies		
b) चालू वर्ष हेतु अर्नजक प्रावधान	NPA provisions During the year	3,36,77,404.80	98,25,947.91
c) अर्नजक अस्ति ऋण प्रावधान	NPA Loan Provisions		
d) अर्नजक अस्ति निवेश प्रावधान	NPA Investment Provisions		
e) प्रतिभुतियों का परिषोधन	Amortization on securities*	66,62,090.80	13,65,896.38
f) फ्रिज अनुलाभ हेतु प्रावधान	Other provisions		
<b>योग</b>	<b>TOTAL</b>	<b>4,03,39,495.60</b>	<b>1,11,91,844.29</b>

\*Amortisation of securities debited to interest earned on securities account.

**(M.L. Bhat)**  
**General Manager**

**(Parvinder Bharti)**  
**Chairman**





### इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR अनुसूची – 17

#### SCHEDULE - 17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES 2014-15

##### Significant Accounting Policies

##### 1. Basis of Preparation

The financial statements have been prepared under the historical cost convention conforming to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprises statutory provisions of applicable laws including that of Banking Regulation Act and RRB Act 1976, regulatory / RBI & Sponsor Bank (SBI) guidelines, Accounting Standards/guidelines, notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

##### 2. Income Recognition

Income and expenditure are accounted for on accrual basis unless otherwise stated.

- Interest and other income on advances classified as non-performing assets are recognized to the extent realized in accordance with guidelines issued by Reserve Bank of India.
- Recovery in non-performing advances is appropriated first towards the interest including the derecognized interest & thereafter towards (i) arrear in installments of Term loan; (ii) irregularities in other accounts.
- Interest is paid on overdue deposits as and when such deposits are renewed.
- Income from sale of Mutual Funds, fees, commission, locker rent and insurance claims are recognized on realization basis.
- Unforeseen expenses are accounted for in the year of payment.
- Stationery issued to branches has been considered as consumed.
- The expenses on account of Insurance on assets is not distinguished between Pre-paid and paid, as per the consistent policy followed by the bank. The effect of the same is not material on the financial statements as per the management.

##### 3. Profit And Loss Account

The Net Profit/ loss disclosed in the profit and loss account is after providing for

- Provision against advances
- Amortization on Investments
- Other usual and necessary provisions.

##### 4. Advances and Provisions thereon

- Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by RBI. Non Performing Assets (NPA) is classified into sub-standard, doubtful and loss assets, based on the criteria stipulated by RBI.
- Provisions are made for NPAs as per the guidelines prescribed by the regulatory authorities.
- Advances are shown net of provisions and interest not collected (INC) provisions on Non-performing Assets (NPAs)
- A general provision of 0.40% is made on Standard Assets on Loan portfolio excluding SME and Direct Agricultural Advances, where provision of 0.25% is made.



- e) Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognised as revenue for the year.

### 5. Investments

- a) Keeping in view the statutory obligations of the Bank, investments have been made as per the guidelines of Reserve Bank of India, NABARD and Sponsor Bank.
- b) All Government securities are held in the "Held to Maturity" category in conformity with the guidelines of the Reserve Bank of India for purpose of SLR. Also guidelines for classifications and valuation of investments complied by the Bank. The Income on these investments have been computed/ provided for on the basis of accrued interest, at the applicable rate of interest.
- c) Investments have been valued at their original cost less amortization wherever these are purchased at premium and where they have been purchased at a Discount, the Discount value is adjusted over the remaining life of the security proportionately.
- d) Investments in Mutual Funds have been valued at cost.

### 6. Fixed Assets & Depreciation

- a) Fixed assets are carried at cost less accumulated depreciation.
- b) Cost includes cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
- c) Other than computers, depreciation on Assets and additions therein, is charged off after applying SLM rates and for the number of days put to use on a proportionate basis. Depreciation on computers is charged on Straight -line Method (SLM) at the rate of 33.33% p.a. for the full year even if the computers have been purchased during the second half as per Reserve Bank of India instructions. In respect of computer software, not forming an integral part of computers has been charged off fully in the year of purchase.
- d) The bank has changed the rates and method for charging depreciation on Fixed assets from the quarter ending 31st March 2015. The new depreciation rates are based on useful life of the assets on the SLM are as under:

Nature of Assets	Rate	Estimated Useful Life (years)
Vehicles	20%	5
Safe Deposits lockers, fire proof data safe, Strong room, strong room doors	5%	20
Furniture and Fixtures other than Electrical fittings and fixtures	10%	10
Electrical fittings and fixtures	20%	5
Computers	33.33%	3
Computer Software forming integral part of Hardware	33.33%	3
Other Computer Software	100%	1

- e) Items costing less than 1,000/- each are charged off in the year of purchase.
- f) The change in the method of depreciation from WDV to SLM on the pro-rata basis on the remaining useful life of the assets. However, due to devastated floods the bank is not able to





generate the actual date of acquisition of the asset and hence the date of acquisition has been taken as 31.03.2014. Had the depreciation method not been changed the total charge of depreciation on the asset would have been Rs 2210 thousands and on the SLM rates the same comes to Rs 1979 thousands, this has resulted in undercharging of depreciation by Rs 231 thousands and accordingly the assets are overstated by 231 thousands.

### 7. Staff Benefits

- a) Short Term employee benefits are charged to revenue in the year in which the related service is rendered.
- b) Long term employee benefits :
- c) Provident Fund : Provident fund is a defined contribution scheme as the bank pays fixed contribution at predetermined rates. The Obligation of the bank is limited to such fixed contribution. The Contributions are charged to Profit and Loss A/C.
- d) Gratuity : The bank is providing for Gratuity Liability in the books as per the Accounting Standard 15 - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India ( ICAI ) , the bank recognized in its books of accounts the liability on the basis of present value of obligations as reduced by the provision as already made in the previous years.

### 8. Disclosures as per Accounting Standard in terms of RBI Guidelines

- a) Accounting Standard -1 Disclosure of Accounting Policies  
The same are disclosed as per Schedule -17
- b) Accounting Standard-5, Prior Period Items and changes  
There is no Material prior -period item included in Profit & Loss account required to be disclosed except as (Please refer to note 5 in Schedule 18) Bank has made provision of Rs.488.56 Lacs (P.Y 25-00 Lacs) during the current year towards the arrears of salary to the staff due against staff pay revision in view of 10th Bi-partite agreement between IBA & Government of India w.e.f November 2012. The total amount provided for the arrears of salary work out to Rs.513.56 Lacs.
- c) Accounting Standard-6 Depreciation  
The change in the method of depreciation from WDV to SLM on the pro-rata basis on the remaining useful life of the assets. However, due to devastated floods the bank is not able to generate the actual date of acquisition of the asset and hence the date of acquisition has been taken as 01.04.2014. Had the depreciation method had not been changed the total charge of depreciation on the asset would have been Rs 2210 thousands and on the SLM rates the same comes to Rs 1979 thousands, this has resulted in undercharging of depreciation by Rs 231 thousands and accordingly the assets are overstated by 231 thousands.
- d) Accounting Standard-9 Revenue Recognition  
Revenue have been accounted for on accrual basis except income on non-performing assets comprising of advances which is recognized upon realization as per the prudential norms prescribed by RBI.
- e) Accounting Standard-15 , Employee Benefits  
The disclosures required under the Accounting Standard 15-"Employee Benefits" in line with the Accounting Policy are as under:

Table Showing Changes in Present Value of Obligations:



	<b>Gratuity (Rs.)</b>	<b>Leave Salary (Rs.)</b>
Present value of the obligation at the beginning of the period	17,62,03,581	5,89,17,932
Interest Cost	1,40,96,286	47,13,435
Current Service Cost	58,04,010	23,21,036
Benefits paid (if any)	(2,40,84,739)	(1,24,43,369)
Actuarial (gain) / loss	(83,19,805)	80,75,735
Present value of the obligation at the end of the period	16,36,99,333	6,15,84,769

Key results (The amount to be recognized in the Balance Sheet):

	<b>Gratuity (Rs.)</b>	<b>Leave Salary (Rs.)</b>
Present value of the obligation at the end of the period	16,36,99,333	6,15,84,769
Fair value of plan assets at end of period	0	0
Net liability (asset) recognized in Balance Sheet and related analysis	16,36,99,333	6,15,84,769
Funded Status	(16,36,99,333)	(6,15,84,769)

Expense recognized in the statement of Profit and Loss:

	<b>Gratuity (Rs.)</b>	<b>Leave Salary (Rs.)</b>
Interest Cost	1,40,96,286	47,13,435
Current Service Cost	58,04,010	23,21,036
Net actuarial (gain)/loss recognized in the period	(0)	(0)
Expenses to be recognized in the statement of profit and loss accounts	1,15,80,491	1,51,10,206

The assumptions employed for the calculations are tabulated:

Discount Rate	8.00% per annum
Salary Growth Rate	2.00% per annum
Mortality	IALM 2006-08 Ultimate
Expected rate of return	0
Withdrawal rate (Per Annum)	5.00% p.a.





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

Assumptions made for Benefits valued: (For Gratuity Valuation)

Normal Retirement Age	60 Years
Salary	Terminal Basic Salary (Excluding all other Allowances and Perquisites.
Vesting Period	5 Years of Service
Benefits on Normal Retirement	15/26 *Salary* Number of completed Years of Service
Benefit on early exit due to death and disability	As above except that no vesting conditions apply
Limit	1000000.00

Current Liability :

	Gratuity (Rs.)	Leave Salary (Rs.)
Current Liability	4,22,03,105	1,64,78,333
Non Current Liability	12,14,96,228	4,51,06,436
Total Liability	16,36,99,333	6,15,84,769

f) Accounting Standard -18 Related party Disclosure

Related Party	State Bank of India
Deposits	Rs. in Lacs
Current Account	360.15
Fixed Deposit	5762.92

g) Accounting Standard 19- Leases

The bank has taken premises only on rental basis and are on cancellable lease only having no impact on the future years, hence Nil disclosure is required.

h) Accounting Standard -22 Accounting for taxes on Income.

In view of the accumulated losses, the management does not see any reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which deferred tax assets can be realized. Hence, deferred tax is not provided in the books of accounts.

i) Accounting Standard-28- Impairments of Assets

There is no material impairment in the Cash generating assets of the bank and hence, no provision is required.

j) Accounting Standard-29 -Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

- the Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made
- Contingent Assets are not recognised in the financial statements.

**For Arora Vohra & Co.**

Chartered Accountants

**CA. Hardeep Aggarwal**

Partner

Membership Number : 088243

Firm registration number: 009487N

Place: Srinagar

Date: 28/05/2015

**Parvinder Bharti**

(Chairman)

**M.L Bhat**

(General Manager)



### इलाकाई देहाती बैंक श्रीनगर

### ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

### अनुसूची – 18

### SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNTS

1. One number of fraud cases have been reported in the bank during the year as below:

Sl.	Branch	Amount Lac	Segment	Recovery
1.	Lajoora	1.70	Credit	0

Overall there are 10 nos of case related to fraud and forgery involving 31.90 Lacs against which Rs 12-00 lacs have been recovered ,the balance amount of Rs 19.90 lacs has been provided for 100% upto 31-3-2015, ( during the year Rs 1.70 lacs).

2. Income from investments as shown in Schedule 13 is net of amortisation of premium on Investments 13.35 Lacs (Prev. Year 13.65 lacs)

**3. Inter office accounts**

Inter Office Accounts between branches and Head Office is being reconciled on an ongoing basis and no material effect is expected on the profit and loss account of the current year.

**4. Inter Bank Participation Certificate (IBPC)**

RBI circular No. RPCD.CO.RRB.BC.NO:13/03.05.33/2009-10 dated 4<sup>th</sup> August 2009 allows RRB's to participate in IBPC against their priority sector agri-advances in excess of 18% of their standard Agri-advances. In light of the above circular, the Bank has participated with State Bank of India (Sponsor Bank) under the IBPC scheme Rs. 2800 Lacs (Previous year 3800 Lacs) bearing interest of 9%p.a. in which priority sector agricultural advances have been exchanged with non-priority sector advances bearing interest of 7% p.a. for 180 days on 19th March 2015 thus earning a net interest income of 2% on above.

5. Bank has made provision of Rs. 488.56 Lacs/- ( P.Y 25-00 Lacs) during the current year towards the arrears of salary to the staff due against staff pay revision in view of 10th Bi-partite agreement between IBA & Government of India w.e.f November 2012. The total amount provided for the arrears of salary work out to Rs. 513.56 Lacs.

6. Other assets in schedule -11 to the Balance Sheet include unsecured staff festival advance of Rs. 59.3 Lacs and Dacoit & Fraud Claims for Rs 31.90 Lacs.

**7. Contingent Liabilities**

<b>Claims against the Bank not acknowledge as debts</b>	The Bank is a party to various proceedings in the normal course of business. The Bank does not expect the outcome of these proceedings to have a material adverse effect on the Bank's financial conditions, results of operations or cash flows.
<b>Guarantees given on behalf of constituents, acceptances, endorsements and other obligations</b>	As a part of its commercial Banking the Bank issues endorsements and other documentary credits and guarantees obligations on behalf of its customer's on the bases of credit standing of the customers of the Bank. Guarantees generally represent irrevocable assurances that the Bank will make payment in the event of the customer failing to fulfill its financial or performance obligations.
<b>Other items for which the Bank is contingently liable</b>	The Bank is a party to various taxation matters in respect of which appeals are pending. These are contested by the bank and not provided for.





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

### The Depositors Education and Awareness Fund Scheme 2014-Selection 26A of B.R. Act 1949

Bank has calculated the cumulative balances in all eligible accounts and transferred the amounts as per guidelines issued by RBI.

8. During the recent devastating floods in the state of J & K, few business units were affected causing loss to assets of the bank. The bank has lodged an Insurance claim of Rs 50.18 Lacs based on the original value (WDV Rs 22.82 Lacs) against which the bank has received a claim of Rs 41.65 lacs. The Excess amount received Rs 18.84 lacs have been taken to profit and loss account (Misc Income).
9. In terms of NABARD Circular No. NB.IDD.RRCBD/476/337/99-2000 dated 05-07-1999, the amount of issued, subscribed and paid up share capital has been restricted to Rupees One Crore and the balance amount of additional share capital and equity support received from the Central Government, State Government and State Bank of India have been kept under the head "Share Capital Deposits"
10. Previous year's figures have been re-grouped and reclassified, wherever necessary and determinable, to make them comparable with current year's figures.

**For Arora Vohra & Co.**  
Chartered Accountants

**CA. Hardeep Aggarwal**

Partner

Membership Number : 088243

Firm registration number : 009487N

**Parvinder Bharti**

(Chairman)

**M.L Bhat**

(General Manager)

Place: Srinagar

Date: 28/05/2015



### ENCLOSURE TO THE NOTES ON ACCOUNTS (AS ON 31.03.2015)

#### (A) Prudential guidelines on management of the Non-SLR Investment Portfolio by RRBs Disclosures requirements. (vide Paragraph 15 of the Guidelines)

##### A. Capital

Sr. No.	Particulars	Current year (2014-15)	Previous year (2013-14)
i)	CRAR (%)	8.00%	11.96%
ii)	Percentage of Shareholding of the		
	a) Government of India	50%	50%
	b) State Government	15%	15%
	c) Sponsor Bank State Bank of India	35%	35%

##### B. Investments :

(In Lacs)

Sr. No.	Particulars	Current year (2014-15)	Previous year (2013-14)
1.	Value of Investments	58143	52478
	i) Gross Value of Investments	58143	52478
	ii) Provisions for Depreciation	NIL	NIL
	iii) Net Value of Investments	58143	52478
2.	Movement of provision held towards depreciations on investments		
	i) Opening Balance	NIL	NIL
	ii) Add : Provisions made during the year	NIL	NIL
	iii) Less : Write off/write back of excess provision during the year	NIL	NIL
	iv) Closing Balance	NIL	NIL

##### C. Maintenance of S.L.R. under "Held To Maturity" Category at the end of Year:

###### f) Accounting Standard -18 Related party Disclosure

(In Lacs)

Sr.No.	Particulars	Amount
1.	NDTL as on 31.03.2015	90235
2.	Required SLR (22% of NDTL to be kept under HTM w.e.f. 03.04.2015)	19851
3.	Investment under held to Maturity as on 31.03.2015	19561
4.	Percentage to NDTL held in HTM Category	21.68%

##### D. Repo Transactions:

NIL

NIL

##### E. Non SLR Investment Portfolio:

###### (i) Issuer composition of Non SLR Investment :





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

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		-	-	-	-
ii)	FI, S		-	-	-	-
iii)	Banks		-	-	-	-
iv)	Private Corporate		-	-	-	-
v)	Others					
	SBI Mutual Fund	400	-	-	-	-
	Trust Fund	132				
vi)	Provisions held towards depreciation		-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(ii) **Non-performing Non-SLR investments :** NIL NIL

### 6. ASSETS QUALITY :

#### 6.1 Non-Performing Assets: (In Lacs)

Sr. No.	Particulars	Current year (2014-15)	Previous year (2013-14)
i)	Net NPAs to Net Advances (%)	3.90	2.31
ii)	Movement of NPAs (Gross)		
	(a) Opening Balance	1613	1509
	(b) Additions during the year	1296	347
	(c) Reductions during the year	280	244
	(d) Closing Balance	2629	1613
iii)	Movements of Net NPAs		
	(a) Opening Balance	835	695
	(b) Additions during the year	798	85
	(c) Reductions during the year	112	3
	(d) Closing Balance	1521	835
iv)	Movements of provisions for NPAs (excluding) provisions on standard assets)		
	(a) Opening Balance	777	783
	(b) Provisions made during the year	330	101
	(c) Write-off/Write-back of excess provisions	0	107
	(d) Closing Balance	1107	777

6.2 **Details of Loan Assets subject to Restructuring:** 6065.53 Lacs Nil

6.3 **Details of financial assets sold to Securitization (SC)/ Reconstruction Company (RC) :** Nil Nil



**6.2 Details of Loan Assets subject to Restructuring: 6065.53 Lacs Nil**

**6.3 Details of financial assets sold to Securitization (SC)/ Reconstruction Company (RC) : Nil Nil**

**6.4 Details of non-performing financial assets purchased/ Sold:**

**(A) Details on non performing financial assets purchased : Nil Nil**

**(B) Details of non-performing financial assets sold : Nil Nil**

**6.5 Provision on Standard Asset : (In Lacs)**

Sr. No.	Particulars	Current year (2014-15)	Previous year (2013-14)
1.	Provisions towards Standard Assets	106	102

**7. Business Ratio : (In Lacs)**

Sr. No.	Particulars	Current year (2014-15)	Previous year (2013-14)
(i)	Interest Income as a percentage to working Funds	9.91	9.69
(ii)	Non-interest income as a percentage of working funds.	0.35	0.31
(iii)	Operating Profit as a percentage of working funds	-0.91	0.44
(iv)	Returns on Assets	-0.91	0.44
(v)	Business (Deposits plus advance) per employee	310	321
(vi)	Profit per employee	-2.11	1.04

**8. Asset Liability Management – Maturity pattern of certain items of Assets and liabilities (In Lacs)**

Particulars	1 to 14 days	15 to 28 days	29 to 3 months	3-6 months	Over 6 month and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 year and upto 8 years	Over 5 year	Total
Deposits	6097	5515	3616	7902	15464	19729	17511	10792	<b>86626</b>
Advances	5585	4754	2140	5318	3958	8343	5001	5021	<b>40120</b>
Investments	1400	1308	1844	4324	28641	8510	5850	6266	<b>58143</b>
Borrowings	0	0	0	1554	2152	2476	1135	0	<b>7317</b>
Foreign Currency Assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Foreign currency Liabilities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

9. Exposures - Exposure to Real Estate Sector : NIL NIL

10. Details of Single Borrower (SGL) Group Limit (GBL) exceeded by the bank :

11. **Miscellaneous - Amount of provisions made for Income - tax during the year**

NIL

NIL

(In Lacs)

Sr. No.	Particulars	Current year (2014-15)	Previous year (2013-14)
1.	Provisions for Income Tax	NIL	NIL

12. Disclosure of Penalties imposed by RBI:

Nil

13. Draw Down from Reserve :

Followed

14. **Disclosure of Complaints :**

**A. Customer Complaints**

Sr.	Particulars	Details
A	No. of complaints pending at the beginning of the year	Nil
B	No. of complaints received during the year	One
C	No. of complaints redressed during the year	One
D	No. of complaints pending at the end of the year	Nil

**B. Award passed by the Banking Ombudsman**

Sr.	Particulars	Details
A	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year	Nil
B	No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year	Nil
C	No. of Awards implemented during the year	Nil
D	No. of unimplemented Awards at the end of the year	Nil

15. **Disclosure of DEAFAccounts : 2014-15**

With reference to Reserve Bank of India Circular RBI/2013-14/614 DBOD.No. DEAF Cell,BC. 114/30.01.002/2013-14 dated 27.05.2014 banks have calculated the cumulative balance of all eligible unclaimed in all deposit accounts along with earliest accrued and remitted in electronic form through Portal facility of the E- Kuber through State Bank of India (Sponsor Bank) to a designated account "DEAF Account 16/00/006009 for operation of fund RBI has been allotted a unique" Bank DEAF Code.

The amounts transferred to DEAF Accounts are as under



(In Lacs)

Sr. No.	Particulars	Current year (2014-15)	Previous year (2013-14)
1.	Opening Balance and transferred to DEAF	NIL	NIL
2.	Add : Amount transferred to DEAF during the year 2014-15	16.56	NIL
3.	Less Amount reimbursed by DEAF towards claim during the year 2014-15	NIL	NIL
4.	Closing Balance of Amounts transferred to DEAF as on 31.03.2015	16.56	NIL

### 16. Concentration of Deposits

(In Lacs)

Total Deposits of twenty largest depositors	1317
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	1.52%

### 17. Concentration of Advances

(In Lacs)

Total Advances to twenty largest borrowers	1014
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	2.52%

### 18. Concentration of Exposures

(In Lacs)

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	1014
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers / customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	2.52%

### 19. Concentration of NPAs

Total Exposure to top four NPA accounts	301
-----------------------------------------	-----

### 23. Sector-wise NPA

(In Lacs)

Sl.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
<b>A</b>	<b>Priority Sector</b>						
1.	Agriculture and allied activities	10437	382	3.66	8413	169	2.01
2.	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	1443	73	5.05	859	31	3.60





# ANNUAL REPORT 2014-15

## ELLAQUAI DEHATI BANK

3.	Services	22302	1699	7.62	21043	1097	5.19
4.	Personal Loans						
	<b>Sub-Total (A)</b>	<b>34182</b>	<b>2154</b>	<b>6.30</b>	<b>30315</b>	<b>1297</b>	<b>4.27</b>
<b>B</b>	<b>Non - Priority Sector</b>						
1.	Agriculture and allied activities	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
2.	Industry	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
3.	Services	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
4.	Personal Loans	5938	475	7.99	6567	316	4.81
	<b>Sub-Total (B)</b>	<b>5938</b>	<b>475</b>	<b>7.99</b>	<b>6567</b>	<b>316</b>	<b>4.81</b>
	<b>Total (A+B)</b>	<b>40120</b>	<b>2629</b>	<b>6.55</b>	<b>36882</b>	<b>1735</b>	<b>4.36</b>

**For Arora Vohra & Co.**  
Chartered Accountants

**CA. Hardeep Aggarwal**  
Partner  
Membership Number : 088243  
Firm registration number : 009487N

**Parvinder Bharti**  
(Chairman)

**M.L Bhat**  
(General Manager)

Place: Srinagar  
Date: 28/05/2015



← Sh. A.K. Razdan outgoing Chairman being facilitated by Sh. Parvinder Bharti incoming Chairman & Sh. M.L. Bhat, General Manager (GB) ED Bank, Srinagar.

→ Sh. Parvinder Bharti incoming Chairman being greeted by Sh. A.K. Razdan, outgoing Chairman at Head Office ED Bank Srinagar.



← Sh. A U Tak, retired DGM, State Bank of India & Ex. Chairman ED Bank facilitated Sh. Nazirul Islam on attaining his superannuation at Head Office, Srinagar.

→ Sh. Mustaq Ahmad Ganai, Regional Manager, Region II, attained superannuation on 31 March, 2015.





## Our Vision

To be the most preferred rural institutional financial services provider in the state of J&K.



## Our Mission

- To be socially responsible organization.
- To work for improving the standard of life of all our customers.
- To dedicate ourselves for over all development of rural Jammu & Kashmir.
- To achieve sustained growth of business and profitability and excellence in customer care through continuous skill up gradation of staff and use of state of the art technology.



**ELLAQUAI DEHATI BANK**

**इलाकाई देहाती बैंक**

प्र.का. : सर सईद मार्केट, वजीर बाग, श्रीनगर-190008 (कश्मीर)  
H.O. : Sir Syeed Market, Wazir Bagh, Srinagar-190008 (Kashmir)  
फोन/Phone : 0191-2312423, 2313364, 2310643  
फैक्स/Fax : 0194-2312105  
E-mail : edbbank@yahoo.co.in • Website : www.edb.org.in