लेखा वर्ष 2008–09 के लिए निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

एमजीबी ग्रामीण बैंक के निदेशक मण्डल को बैंक के तृतीय वार्षिक प्रतिवेदन मय वितीय वर्ष समान्ति 31 मार्च, 2009 के अंकेक्षित तुलन पत्र, लाभ हानि खाता एवं त्रैमासिक अंकेक्षकों की रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुऐ बड़ा हर्ष हो रहा है।

1. संक्षिप्त परिचय

एमजीबी ग्रामीण बैंक दिनांक 12.06.2009 को स्टेट बैंक ऑफ बीकानेर एण्ड जयपुर द्वारा प्रायोजित पूर्ववर्ती तीन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों यथा मारवाड़ ग्रामीण बैंक, श्रीगंगानगर क्षेत्रीय ग्रमीण बैंक तथा बीकानेर क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक के समामेलन से अस्तित्व में आया हैं इसका प्रधान कार्यालय, पाली मारवाड़ में व इसके चार नियंत्रण कार्यालय पाली, बीकानेर,जालोर एवं श्रीगंगानगर में स्थित है। बैंक का कार्यक्षेत्र राजसथान के पाली,जालोर,सिरोही,बीकानेर, श्रीगंगानगर व हनुमानगढ़ जिले है।

बैंक कार्यक्षेत्र की मुख्यतः कृषि एवं पशुपालन आधारित है क्षेत्र की मुख्य फसलें बाजरा,मक्का, ज्वार, तिलहन,गेंहू दाले व नकद फसले यथा जीरा, ईसबगोल, टमाटर, आलू हैं। इन परम्परागत फसलों के अतिरिक्त कुछ प्रगतिशील कृषकों ने हर्बल व औषधीय फसलों, बागवानी व फल उत्पादन भी किया जाता है।

बैंक समाज के कमजोर व अत्यन्त पिछड़े तबके के उत्थान हेतु विशेष प्रयासों के साथ समाज के सभी वर्गो को सभी प्रकार की बैंकिंग सुविधाऐं उपलब्ध कराने के प्रति दृढ़ संकल्पित है। बैंक, भारतीय रिजर्व बैंक के वितीय समावेशन सम्बन्धी जारी निर्देशों की अनुपालना करते हुऐ इसकी भावना के अनुरूप समाज के विस्तृत वर्ग जो अब तक बैंकिंग सुविधा से वंचित है को बैंकिंग सुविधा उपलब्ध करा रहा है। बैंक प्राथमिकता क्षेत्र के साथ साथ गैर प्राथमिकता क्षेत्र में भी वितीय सहायता/ऋण उपलब्ध करवा रहा है।

2. शाखा तंत्र

पली, जालोर, बीकानेर व श्रीगंगानगर स्थित अपने चार नियंत्रण कार्यालयों द्वारा नियंत्रित बैंक अपनी 212 शाखाओं व 7 अनुषंगी कार्यालयों के माध्यम से अपने कार्यक्षेत्र के छः जिलों में अपनी सेवायें प्रदान कर रहा है वितीय वर्ष 2008–09 के दौरान बैंक द्वारा उम्मेदाबाद (जालोर), रामनगर (श्रीगंगानगर), टिब्बी (हनूमानगढ़), बज्जु (बीकानेर), गजसिंहपुर (श्रीगंगानगर) एवं पदमपुर (श्रीगंगानगर) में छः नई पूर्णतः कम्प्यूटरीकृत शाखायें खोली गई है। हमारे द्वारा चार और नई शाखाओं यथा कॉलेजरोड़ (पाली), आनन्दपुर कालू (पाली), गुड़ा (बीकानेर) खोलने के लाईसेंस हेतु भी भारतीय रिजर्व बैंक को आवेदन किया गया है।

जिलावार व श्रेणीवार बैंक शाखाओं व अनुषंगी कार्यालयों का तंत्र निम्नानुसार है :–

District	No. of Branches	No. of Satellite Offices	Branches Located at Centre		
			Urban	Semi-Urban	Rural
PALI	74	1	-	11	63
JALORE	37	4	-	5	32
SIROHI	28	-	-	6	22
SRIGANGANAGAR	25	-	2	6	17
HANUMANGARH	22	-	-	6	16
BIKANER	26	2	3	2	21
TOTAL	212	7	5	36	171

शाखाओं का श्रेणीवार विवरण निम्नानुसार है

श्रेणी	**शाखायें**
III	15
II	159
I	38
कुल	212

3.1 अंशपूँजी

बैंक की प्राधिकृत अंशपूँजी रूपये 5.00 करोड़ तथा निर्गमित व प्रदत पूँजी रू. 3.00 करोड़ है जो भारत सरकार, स्टेट बैंक ऑफ बीकानेर एण्ड जयपुर (प्रायोजक बैंक) एवं राज्य सरकार (राजस्थान सरकार) द्वारा क्रमशः 50:35:15 के अनुपात में अभिदत है।

3.2 अंशपूँजी जमा

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की पुनर्सरचना योजना के तहत भारत सरकार, स्टेट बैंक ऑफ बीकानेर एण्ड जयपुर व राजसीान सरकार द्वारा अतिरिक्त साम्य सहायता के रूप में क्रमशः 1817.97 लाख, 1272.58 लाख व रू. 545.40 लाख उपलब्ध कराये गये है। उक्त राशि रू. 3635.95 लाख बैंक के तुलन पत्र में अंशपूँजी जमा खाते मद में अलग से दर्शायी गई है।

4. आरक्षितियॉ एवं अधिशेष

31.03.2008 बैंक की आरक्षितियॉ एवं अधिशेष रू. 2830.25 लाख थे वितीय वर्ष के दौरान बैंक द्वारा रू. 275.44 लाख सांविधिक आरक्षितियों में एवं रू. 225.30 लाख अन्य आरक्षितियों में अन्तरित किये गये है वितीय वर्ष 2008–09 की समाप्ति पर बैंक की आरक्षितियॉ एवं अधिशेष रू. 3930.94 लाख रहे है।

5. कुल व्यवसाय

वितीय वर्ष समाप्ति तिथि 31.03.2008 को बैंक का कुल व्यवसाय रू. 51729.64 लाख की शुद्व वृद्वि के साथ रू. 269947.94 लाख के स्तर पर पहुँच गया है जो गत वर्ष के कुल व्यवसाय पर 23.71: की वृद्वि दर्शाता है।

6. जमायें

जमायें बैंक फण्ड का मुख्य स्त्रोत होती है इसी को ध्यान में रखते हुऐ बैंक द्वारा आलोच्य वर्ष के दौरान जमा वृद्वि हेतु पूरे वर्ष तक सघन प्रयास किये गये फलस्वरूप बैंक न केवल एमओयू के जमाओं हेतु निधर्झरित लक्ष्यों से अधिक अपितु रू. 33852.70 लाख की जमा वृद्वि कर जमाओं के क्षेत्र में एक ऐतिहासिक रिकार्ड बनाने में भी सफल हो सका है। गत वर्ष की बैंक की कुल जमाओं रू. 123904.47 लाख के परिप्रेक्ष्य में वितीय वर्ष 2008–09 की समाप्ति पर बैंक की कुल जमायें रू. 157757.17 लाख रही है बैंक द्वारा आलोच्य वर्ष के दौरान जमाओं में 27.32: की आकर्षक वृद्वि दर्ज की गई है बैंक की प्रति शाखा जमाओं व प्रति कार्मिक जमाओं में भी उल्लेखनीय वृद्वि हुई है बैंक द्वारा आलोच्य वर्ष में कुल 291690 ‘नो फ्लि खाते खोले गये है।

बैंक ने राज्य व केन्द्रीय सरकार के कर्मचारियों को संशोधित नये वेतनमान के एरियर राशि के भसुगतान को ध्यान में रखते हुऐ इन कार्मिकों की जायें बैंक में आकृषित करने की दृष्टि से सीमित अवधि के लिए माह अक्टुबर,2008 में एक नई जमा योजना ‘‘एमजीबी त्यौहार खजाना’’ लागू की गई थी जिसमें जमाओं को आकृषित करने हेतु अपेक्षाकृत उच्च ब्याज दर रखी गई थी इस के परिणाम स्वरूप बैंक इस योजना के अन्तर्गत बहुत बड़ी जमावृद्वि करने में सफल रहा।

वर्षान्त पर वर्गवार जमाओं का वर्गीकरण निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

S.No.	Particulars	2007-2008			2008-09		
		A/Cs	Amount	% to total Deposits	A/Cs	Amount	% to total Deposits
1	**Outstanding Deposits**						
	i. Current	5266	8599.70	6.94	5282	12761.83	8.08
	ii. Savings	520576	47211.04	38.10	622852	56702.93	35.91
	iii. Term Deposits	184297	68093.73	54.96	193511	88292.41	56.01
	TOTAL	**710139**	**123904.47**		**821645**	**157757.17**	
2.	Net growth during the year	37129	19806.25		111506	33852.70	
3.	% Growth during the year		19.03			27.32	
4.	Deposit Mix [Demand: Time]	45.04 : 54.96			44.03 % 55.97		
5.	**Average Deposits**						

	-Per Branch	3447	601.48	3876	744.14
	-Per Employee	866	151.10	1003	192.62
6.	Average cost of Deposit per Rs. 100 /-	4.89		6.48	

- H.O.Deposit included

7. पुनर्वित

बैंक ने आलोच्य वर्ष के दौरान न्यून लागत वाले पुनर्वित प्राप्ति को हमत्व दिया। बैंक ने व र्ष के दौरान अल्पावधि (मौसमी कृषि परिचालन) व आदिवासी विकास कार्यक्रम के अन्तर्गत रू. 9313.12 लाख नाबार्ड से तथा रू. 18237.83 लाख प्रायोजक बैंक से पुनर्वित प्राप्त किया गया। बैंक द्वारा समीक्षाधीन वर्ष के दौरान निर्धारित पुनर्भुगतान कार्यक्रमानुसार बिना किसी चूक के किश्तों का पुनर्भुगतान किया गया है। बैंक द्वारा पुनर्वित/उधार की स्थिति की निर्धारित अन्तरालों से सतत अनुवर्तन/समीक्षा की गई है।

नाबार्ड व प्रायोजक बैंक से स्वीकृत एवं प्राप्त पुनर्वित तथा बकाया का विवरण निम्नानुसार है :–

[Amt in lacs]

PURPOSES	Sanctioned limits 2008-09	Availment during the year	Outstanding balance at the year ended 31.03.2009
(A) NABARD			
i. Short Term (SAO)	9656.99	8885.48	8885.48
ii. Short Term (OSAO)	-	-	-
iii. Medium Term (Schematic)	-	-	1135.72
iv. Medium Term (Non- Sch.)	-	-	-
v. Dev. Of Tribal Population	427.88	427.64	427.64
vi. Liquidity Credit Limits for debt waiver scheme	4070.00	4070.00	4070.00
TOTAL (A)	**14154.87**	**13383.12**	**14518.84**
(B) Dairy/Poultry Venture Capital Fund	**-**	**-**	**14.88**
TOTAL (A+B)	**14154.87**	**13383.12**	**14533.72**
(C) SPONSOR BANK			
i. Short Term (SAO)	21262.00	18237.83	18237.83
ii. Short Term (OSAO)	-	-	-
iii. Medium Term (Schematic)	-	-	-
iv. Medium Term (Non –Sch.)	-	-	-
v. Dev. Of Tribal Population	-	-	-
TOTAL (C)	**21262.00**	**18237.83**	**18237.83**
GRAND TOTAL (A+B+C)	**35416.87**	**31620.95**	**32771.55**

8. नकदी तथा बैंकों के साथ शेष

बैंक ने अपने निधि प्रबन्धन पर प्रभावी सतर्कता जारी रखी तथा शाखाओं में उचित नकद शेष रखने हेतु हर संभव प्रयास किये। शाखाओं में नकद हस्थ व चालू खातों में न्यूनतम शेष रखने के दृष्टिगत हमारे द्वारा प्रत्येक शाखा की नकद हस्थ व चालू खाते में रखने के उचित सीमा निर्धारित की गई।

बैंक द्वारा शाखाओं व प्रधान कार्यालय की आकस्मिक निधि आवश्यकता के लिए प्रायोजक बैंक के साथ अपनी सावधि जमा के विरूद्व रू. 20.00 करोड़ की एक अधिविकर्ष सीमा स्वीकृत करवायी गई है तथा इस सीमा को प्रधान कार्यालय व शाखाओं में उचित तरीके से आवंटित करते हुऐ निर्देशित किया गया है कि वे इस सीमा को इस प्रकार उपयोग करें कि बैंक पर ब्याज भार कम से कम आयें।

31.03.2008 को नकद हस्थ व बैंकों के साथ शेष की स्थिति निम्नानुसार रही है :–

I. Cash in Hand

[Amt. in lacs]

Year	Cash in hand at the end of the year	Average cash in hand during the year	Average cash as % to Average Deposits
2007-08	1273.41	1119.57	0.99
2008-09	1331.36	1312.10	0.94

II. Balances with other Banks

[Amt. in lacs]

Particulars	2007-08		2008-2009	
	Amount	Interest Earned	Amt. at the end of the year	Interest Earned
Balances in Current Account with				
Reserve Bank of India	9453.03	-	7743.21	-
Sponsor Bank & Other Banks	1280.87	-	1405.34	-
SUB-TOTAL	**10733.90**	**-**	**9148.55**	**-**
Balances in Term Deposits with				
Sponsor Bank	13352.51	1333.32	13964.21	1219.58
Other Banks	121.23	9.83	400.00	2.95
SUB-TOTAL	**13473.74**	**1343.15**	**14764.21**	**1222.53**
TOTAL	**24207.64**	**1343.15**	**23912.76**	**1222.53**

9. विनियोजन

भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड व प्रायोजक बैंक के निर्देशों/दिशानिर्देशों के अनुरूप बैंक की अपनी विनियोजन नीति बनी हुई है। बैंक द्वारा अपने अतिरिक्त फण्ड के भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार सांविधिक तरलता अनुपात हेतु सरकारी प्रतिभूतियों व अन्य अनुमाइित प्रतिभूतियों में निवेश किया गया है वितीय वर्ष समाप्ति तिथि 31.03.2009 को बैंक के कुल निवेश रू. 56532.27 लाख के रहे है जिनमें एसएलआर व गैर एसएलआर निवेश क्रमशः रू. 42068.46 लाख व 14463.81 लाख है। निवेशों पर औसत प्रत्याय दर, गत वर्ष के 7.37ः के मुकाबले आलोच्य वर्ष में 7.36ः रही है। बैंक को निवेशों का कोई ब्याज अवधिपार बकाया नहीं था बैंक ने विनिवेश प्रतिभूतियों के लेनदेन व्यापार में रू. 211.30 लाख का लाभ अर्जित किया है।

सांविधिक तरलता अनुपात निवेशों एवं गैर सांविधिक तरलता अनुपात निवेशों की स्थिति एवं अर्जित ब्याज का विवरण निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

Head	Particulars	2007-08	2008-2009
A) INVESTMENTS OUTSTANDING	**SLR Funds** (i)Govt. Securities	33204.15	42068.46
	(ii)Approved Securities	50.00	--
	(iii) Other Securities	-	--
	Non -SLR Funds (i) Other Securities(Bonds Debentures & TDRs)	16892.39	14463.81
B) INTEREST EARNED ON	**SLR Funds** (i) Govt. Securities	1976.46	2410.14
	(ii) Approved Securities	10.98	6.03
	(iii) Other Securities	-	-
	Non –SLR Funds (i) Other Securities (Bonds Debentures & TDRs)	1610.98	1832.19

10. बकाया ऋण एवं अग्रिम

बैंक द्वारा अपने ऋण एवं अग्रिम पोर्टफोलियों में वृद्वि सम्बन्धी प्रयासों को निरन्तर जारी रखा गया। आलोच्य वर्ष के दौरान बैंक द्वारा विभिन्न गतिविधियों में वितपोषण हेतु रू. 78788.40 लाख के ऋण वितरित किये गये। बैंक ने वर्ष दौरान प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋणों के साथ साथ गैर कृषि व गैर लक्ष्य समूह ऋणों/ वितपोषण पर बल देना लगातार जारी रखा इसके फलस्वरूप बैंक के कुल ऋण अग्रिम जो 31.03.2008 को रू. 94313.83 लाख थे वे 31.03.2009 को बढ़कर रू. 112190.77 लाख हो गये इस प्रकार ऋण अग्रिमों में रू. 17876.94 लाख की वृद्वि हुई है। प्राथमिकता क्षेत्र के बैंक जो ऋण 31.03.2008 को 75697.61 लाख के थे वे 31.03.2009 को बढ़कर रू. 96401.75 लाख हो गये है व बैंक के समग्र ऋण व अग्रिमों का 85.93: हैं इसी प्रकार प्रति शाखा ऋण अग्रिम भी बढ़कर रू. 457.83 लाख से रू. 529.20 लाख तथा प्रति कार्मिक रू. 115.02 लाख से बढ़कर रू. 136.99 लाख हो गये है। 31 मार्च,2009 को समाप्त वितीय वर्ष पर बैंक के अग्रिमों की औसत प्रत्याय दर, विगत वर्ष के 11.39: के परिप्रेक्ष्य में 11.03: रही है। 31.03.2009 को बैंक का साख जमा अनुपात 71.12: रहा है। बैंक के बकाया ऋण/अग्रिमों का क्षेत्रवार एवं प्रयोजनवार वर्गीकरण निम्नानुसार है :–

PARTICULARS	2007-2008		2008-2009	
	Outstanding	% to total Advances	Outstanding	% to total Advances
1. [A] FARM SECTOR				
i. Short Term	44596.23	47.28	59987.51	53.47
ii. Term Loans	33017.06	35.01	34227.83	30.50
TOTAL [A]	**77613.29**	**82.29**	**94215.34**	**83.97**
[B] NON FARM SECTOR				
i. Cottage, Rural Artisans & Rural Industries	2211.02	2.34	1295.00	1.15
ii. Small Business, Transport Operator	8729.84	9.26	10877.77	9.70
iii. Demand Loans including Staff Loans	5759.68	6.11	5802.66	5.18
TOTAL [B]	**16700.54**	**17.70**	**17975.43**	**16.03**

GRAND TOTAL [A] + [B]	94313.83		112190.77	100%
2. Out of Loans & Advances Outstanding				
i. Priority Sector	87472.39	92.75	96401.75	85.93
ii. Non Priority Sector	6845.56	7.26	15789.02	14.07
iii. Non Target Group	55271.93	58.60	69928.87	62.33
iv. Advances to SC/ST	10917.70	11.57		
v. Advances to Minorities	11540.05	12.23		
vi. Advances to Women	9581.25	10.16		
vii. Advances to SF/MF/AL	38797.60	41.14	34495.90	30.75
3. CREDIT DEPOSIT RATIO	**76.12%**		**71.12%**	
4. Average yield on Advances	11.39		11.03	

11. आय अभिज्ञान एवं आस्तियों का वर्गीकरण

बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक व नाबार्ड के दिशानिर्देशों के अनुसार आय अभिज्ञान एवं आस्तियों का वर्गीकरण व प्रावधान किये जा रहे हैं जिनका विवरण निम्नानुसार है :–

11.1 आस्तियों का वर्गीकरण व प्रावधान

बैंक के बकाया ऋणों के वर्गीकरण तथा उनके विरूद्व आवश्यक प्रावधानों की 31.03.2009 की स्थिति के साथ साथ विगत वर्ष की स्थिति निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

CATEGORY	Outstanding Advances		Provision	
	2007-2008	2008-2009	2007-2008	2008-2009
1. Standard Assets	92405.63	109523.63	233.44	308.44
2. Sub Standard Assets	676.16	1195.65	58.40	116.01
3. Doubtful Assets	1140.71	1291.50	716.51	571.38
4. Loss Assets	91.33	179.99	89.80	177.32
TOTAL	**94313.83**	**112190.77**	**1098.15**	**1173.15**

आलोच्य वर्ष के दौरान कृषि ऋण माफी एवं ऋण राहत योजना 2008 के क्रियान्वयन से बैंक ऋण वसूली वातावरण प्रभावित हुआ है इससें बैंक में मानक आस्तियों का प्रतिशत गत वर्ष के 97.98: से घटकर 97.62: से बढ़कर 2.38: हो गया है।

11.2 प्रावधान

बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार गैर निष्पादित आस्तियों हेतु प्रावधान किये गये है :–

बैंक द्वारा किये गये कुल प्रावधानों तथा गैर निष्पादित आस्तियों के लिए किए गये प्रावधानों का विवरण निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

PARTICULARS	2007-08	2008-2009
i. Total Provisions	2241.17	2262.38
ii. Out of which provisions for NPAs	864.71	864.71

11.3 गैर निष्पादित आस्तियों का प्रबन्धन

वर्ष के दौरान बैंक द्वारा गैर निष्पादित आस्तियों में गिरावट लाने के भरसक प्रयास किये गये। अत्यधिक गैर निष्पादित आस्तियों स्तर वाली शाखाओं को निकटता से अनुवर्तन किया गया तथा वसूली में सहायता हेतु अतिरिक्त स्टॉफ को प्रतिनियुक्त किया गया। बैंक द्वारा वर्तमान गैर निष्पादित आस्तियों खातो में वसूली के साथ साथ सम्पूर्ण प्रयास किये गये कि बैंक में कोई भी नया खाता गैर निष्पादित आस्ति में वर्गीकृत न होने पावें। किन्तु कृषि ऋण माफी एवं ऋण राहत योजना 2008 के कियान्वयन से बैंक वसूली वातावरण प्रभावित हो गया।

विगत वर्ष तथा 31.03.2009 को बैंक के सकल व निवल एनपीए की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

S.No	PARTICULARS		2007-08	2008-2009
1.	NPAs at the beginning of the year		1724.01	1908.20
2.	Reduction in NPAs during the year	Cash Recovery	445.95	20.93
		Write off	46.02	-
3.	Additions to NPAs during the year		676.16	758.80
4.	Gross NPAs at the end of the year		1908.20	2667.14
5.	Gross NPA as % to total Advances		2.02	2.38
6.	Net NPA at the end of the year		1043.49	1802.43SS
7.	Net NPA as % to net Advances		1.12	1.65

12. ऋण वितरण

बैंक ने अपने ऋण उत्पादों का आक्रामक विपणन करते हुऐ अपने ऋण प्रभाग में वृद्वि करने के सघन प्रयासों को वर्षपर्यन्त लगातार जारी रखा इसके परिणाम स्वरूप आलोच्य वर्ष में बैंक अब तक के सर्वाधिक ऋण वितरण करने में सफल रहा है। आालोच्य वर्ष के दौरान बैंक ने, विगत वर्ष के कुल ऋण वितरण रू. 63750.86 लाख के मुकाबले रू. 78788.40 लाख के ऋण वितरण किये है। बैंक द्वारा कमजोर व गरीब तबके के लक्ष्य समूह के साथ गैर लक्ष्य समूह को भी ऋण वितरित किये गये है वर्ष के दौरान बैंक ने अपने साख विस्तार के विशेष प्रयासों के तहत शाखाओं में ऋण शिविर आयोजित किये गये। बैंक द्वारा विभिन्न नई ऋण योजनाऐं भी लागू की गई।

बैंक का क्षेत्रवार एवं उद्वेश्यवार ऋण एवं अग्रिम वितरण निम्नानुसार रहा है :–

PARTICULARS	2007-2008	2008-2009	% Growth over previous year
1. [A] FARM SECTOR			
I. Short Term	48879.38	60314.82	
II. Term Loans	9611.76	9771.29	
SUB TOTAL (A)	**58491.14**	**70086.11**	**19.82%**
[B] NON FARM SECTOR			
I. Rural Artisans, Cottage& Rural Industries	952.28	360.08	
II. Small Business, Transport Operator etc.	4307.44	4517.90	
SUB TOTAL (B)	5259.72	4877.98	
TOTAL (A) + (B)	**63750.86**	**74551.75**	**16.94%**
[C] DEMAND LOANS	4549.48	3824.31	
GRAND TOTAL (A)+(B)+(C)	**68300.34**	**78788.40**	**15.36%**

PARTICULARS	2007-2008	2008-2009	% Growth over previous year
2. Out of total Disbursements			
i. Priority Sector	63750.86	96401.74	
ii. Target Group	38250.51	30213.95	
iii. Non Target Group	46828.02	48162.11	
iv. Advances to SC / ST	3455.55	3701.67	
v. Advances to Minorities	8023.67	4149.67	
vi. Advances to Women	4209.96	3101.71	
vii. SF / MF / AL	20070.21	22769.14	

12.1 किसान क्रेडिट कार्ड योजना

आलोच्य वर्ष के दौरान बैंक द्वारा इस योजनान्तर्गत 17367 किसान क्रेडिट कार्ड जारी कर रू. 27855.64 लाख की ऋण सीमा किसानों को स्वीकृत की गई है उक्त क्रेडिट कार्डो सहित वितीय वर्ष समाप्ति 2008–09 तक बैंक द्वारा जारी किसान क्रेडिट कार्डो की संख्या 103539 हो गई है योजनान्तर्गत सभी क्रेडिट कार्ड धारक व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा पॉलिसी के तहत बीमित है जिसके अन्तर्गत किसी कार्ड धारक की मृत्यु अथवा स्थायी अपंगता की दशा में उसे रू. 50000/– देय है।

किसान क्रेडिट कार्ड योजनान्तर्गत लक्ष्यों व प्राप्तियों का विवरण निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

Particulars	2007-2008		2008-2009	
	Target	Achievement	Target	Achievement
Kisan Credit Card	15000	13364	30900	17367
Limit sanctioned		18235.78		27855.64
Total Loan Amount disbursed		48879.38		59922.51

12.2 वार्षिक कार्य योजना

बैंक अपने कार्यक्षेत्र के लोगों की निरन्तर वृद्विशील साख आवश्यकता को पूरा करने तथा ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास हेतु संकल्पित/प्रतिबद्व है। बैंक ने वार्षिक कार्य योजना 2008–09 के लक्ष्य रू. 65822.00 लाख के परिप्रेक्ष्य में रू. 75090.87 लाख की वितीय सहायता उपलब्ध करवाकर लक्ष्यों की 114.08: प्राप्तियॉ की है।

वार्षिक साख योजनान्तर्गत जिलेवार लक्ष्यों व प्राप्तियों का विवरण निम्नानुसार है:–

[Amt. in lacs]

District	2007-2008			2008-2009		
	Target	Achievement		Target	Achievement	
		Amount	%		Amount	%
PALI	10350.00	11099.46	107.24	9172.00	14275.97	155.65
JALORE	14200.00	11434.93	80.52	16900.00	14523.37	85.94
SIROHI	4400.00	3474.70	78.97	5100.00	4195.14	82.26
SRIGANGANAGAR	13730.00	18116.53	131.95	17377.00	17600.89	101.29
HANUMANGARH	11395.00	13964.18	122.55	13000.00	16434.19	126.42
BIKANER	3925.00	5661.06	144.23	4273.00	8061.31	188.66
TOTAL	**58000.00**	**63750.86**	**109.92**	**65822.00**	**75090.87**	**114.08**

12.3 स्वर्ण जयन्ति ग्राम स्वरोजगार योजना

बैंक सरकार द्वारा प्रायोजित सभी गरीबी उन्मूलन कार्यक्रमों से सघन रूप से जुड़ा हुआ है बैंक द्वारा स्वर्ण जयन्ति ग्राम स्वरोजगार योजना के क्रियान्वयन में अहम भूमिका निभायी गई है आलोच्य वर्ष के दौरान बैंक द्वारा स्वर्ण जयन्ति ग्राम स्वरोजगार योजना के अन्तर्गत निर्धारित लक्ष्यों की 84.04: प्राप्तियॉ की गई है योजनान्तर्गत लक्ष्य प्राप्ति से पिछड़ने का मुख्य कारण बैंक को पर्याप्त संख्या में ऋण आवेदन पत्र प्राप्त नहीं होना रहा है।

विगत वर्ष व इस वर्ष के स्वर्ण जयन्ति ग्राम स्वरोगार योजनान्तर्गत जिलेवार लक्ष्यों व प्राप्तियों का विवरण निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

District	2007-2008			2008-2009		
	Target	Achievement		Target	Achievement	
		Amount	%		Amount	%
PALI	284.00	195.03	68.67	288.00	209.52	72.75
JALORE	242.00	202.10	83.51	243.00	218.26	89.82
SIROHI	97.00	81.69	84.22	111.30	98.89	88.85
SRIGANGANAGAR	50.00	45.14	90.28	58.28	53.03	90.99
HANUMANGARH	40.00	36.51	91.27	38.00	34.96	92.00
BIKANER	105.00	91.59	87.23	105.00	94.31	89.82
TOTAL	**818.00**	**652.06**	**79.71**	**843.58**	**708.97**	**84.04**

13. वसूली

बैंक द्वारा वर्ष के दौरान वसूली के अपने सघन प्रयासों का लगातार जारी रखा गया। फसल कटाई व विक्रय मौसम में उच्च गैर निष्पादित आस्ति स्तर/ऋण अतिदेय वाली शाखाओं में वसूली हेतु टीमें गठित की गई। बैंक द्वारा शाखावार संभावित गैर निष्पादित आस्तियों की पहचान कर इनका नियमित अनुसरण किया गया ताकि इनमें वसूली की जा सके। बैंक द्वारा सरफेसी एक्ट के तहत भी अतिदेयों की वसूली की कार्यवाही की गई किन्तु कृषि ऋण माफी एवं ऋण राहत योजना 2008 की घोषणा होने से बैंक का वसूली का वातावरण प्रभावित हो गया तथा बैंक वसूली में वांछित स्तर को प्राप्त नहीं कर सका। 30.06.2008 को बैंक की वसूली 79.64: प्रतिशत रही है।

बैंक की तुलनात्मक वसूली स्थिति निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

Cooperative Year	CATEGORY	Demand	Collection	Overdue	% Recovery
2006-2007 [July-June]	i. Short Term Agriculture	35563.49	34111.58	1451.91	95.92
	ii. Term Loan (Agri. & Allied)	8880.44	7943.16	937.28	89.45
	iii. Non Agricultural activities	5155.83	4481.80	674.03	86.93
	TOTAL	**49599.76**	**46536.54**	**3063.22**	**93.82**
2007-2008 [July-June]	i. Short Term Agriculture	39006.91	31323.88	7683.03	80.30
	ii. Term Loan (Agri. & Allied)	7513.47	5743.16	1770.31	76.44
	iii. Non Agricultural activities	4939.09	3913.19	1025.90	79.23
	TOTAL	**51459.47**	**40980.23**	**10479.24**	**79.64**
2008-2009 [July-Mar.] 9 months' period	i. Short Term Agriculture	15242.41	13958.25	1284.16	91.57
	ii. Term Loan (Agri. & Allied)	6433.58	5565.79	867.79	86.51
	iii. Non Agricultural activities	3783.73	2819.18	964.55	74.51
	TOTAL	**25459.72**	**22343.22**	**3116.50**	**87.76**

14. अतिदेयों का वर्गीकरण

बैंक के विगत दो वर्षो की क्षेत्रवार तथा आयुवार अतिदेयों का वर्गीकरण निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

Cooperative Year	Category	PERIOD –WISE BREAKUP OF OVERDUES							
		Less than 1 year		1-3 years		> 3 years		Total	
		ss	Amt.	A/Cs	Amt.	A/Cs	Amt.	A/Cs	Amt.
2005-2006	i. Short Term Agriculture	1526	1169.32	468	236.45	41	12.54	2035	1418.31
	ii.Term Loan (Agri. & Allied)	2712	313.74	1802	201.79	409	56.37	4923	571.90
	iii.Non Agri. Activities	3962	219.88	3475	316.91	1209	212.28	8646	749.07
	TOTAL	**8200**	**1702.94**	**5745**	**755.15**	**1659**	**281.19**	**15604**	**2739.28**
2006-2007	i. Short Term Agriculture	1727	1178.47	458	259.90	39	13.54	2224	1451.91
	ii.Term Loan (Agri. & Allied)	5722	654.29	2024	228.03	491	54.96	8237	937.28
	iii.Non Agri. Activities	4241	310.27	2779	232.48	1013	131.28	8033	674.03
	TOTAL	**11690**	**2143.03**	**5261**	**720.41**	**1543**	**199.78**	**18494**	**3063.22**
2007-2008	i. Short Term Agriculture	9272	6997.13	1088	660.12	28	25.78	10388	7683.03
	ii.Term Loan (Agri. & Allied)	11097	1397.85	2317	343.68	136	28.78	13550	1770.31
	iii.Non Agri. Activities	5899	425.55	4073	373.83	1292	226.52	11264	1025.90
	TOTAL	**26268**	**8820.53**	**7478**	**1377.63**	**1456**	**281.08**	**35202**	**10479.24**

1. समझौता द्वारा वसूली

उक्त हर संभव वसूली प्रयासों के साथ बैंक ने कठोर वसूली वाले ऋण खातों को समझौता आधार पर वसूली कर बंद कराने के भी प्रयास किये गये। आलेाच्य वर्ष के दौरान बैंक विभिन्न समझौता योजनाओं के तहत 123 ऋण खातों में समझौता आधार पर रू. 44.18 लाख की वसूली की गई है।

समझौता आधार पर वसूली की प्रगति निम्नानुसार रही है :–

[Amt. in lacs]

S.No.	Schemes	No.of A/cs	Amount Recoverable	Amount Received through Compromise
1.	Small Borrowal a/cs having principal o/s amount up to Rs. 25000/-	67	25.98	20.93
2.	Small Borrowal a/cs disbursed under Govt. sponsored Schemes	-	-	-
3.	Rephased/Rescheduled Agriculture Term Loan a/cs	1	0.32	0.21
4.	Bank's general One Time Settlement Compromise scheme	1	15.97	13.00
5.	OTS for AUC, Written off & AUC dropped account	54	16.69	10.04
	TOTAL	**123**	**58.96**	**44.18**

15. जोखिम निधि

बैंक द्वारा अभी तक कोई जोखिम निधि नहीं बनायी गई है।

16. व्यापक फसल बीमा योजना

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक द्वारा राष्ट्रीय कृषि बीमा योजना लागू की गई है तथा शाखाओं में बैंक ऋणियों व गैर ऋणियों की खरीफ व रबी दोनों फसलों का बीमा किया गया है। बैंक द्वारा वर्ष के दौरान 71391 ऋणियों की रू. 16184.95 लाख की बीमित खरीफ व रबी 2008–09 की फसलों हेतु रू. 450.34 लाख का बीमा प्रिमियम भुगतान किया गया। ऋणियों की फसलों की क्षति दावे के रूप में बैंक को रू. 1122.82 लाख की दावा राशि प्राप्त हुई है जो ऋणियों के खातों में जमा कर दी गई है।

17. ऋणों का अपलेखन

बैंक की अपनी एक ऋण अपलेखन नीति बनी हुई है जिसके अन्तर्गत ऐसे अनियमित व अत्यन्त पुराने डिफॅल्टेड खातों, जिनमें वसूली की संभावनाऐं नगण्य है एवं 100: प्रावधान किया हुआ है, की पूर्णतया जॉच पड़ताल करने के बाद अपलेखित किया जाता हे। आलोच्य वर्ष के दौरान बैंक द्वारा कोई खाता अपलेखित नहीं किया गया है।

18. कार्य परिणाम – आय एवं व्यय

समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने रू. 1638.62 लाख का परिचालन लाभ अर्जित किया है। बैंक द्वारा सभी प्रकार के सामान्य व सांविधिक प्रावधान करने के उपरान्त वर्ष 2008–09 हेतु रू. 1613.76 लाख का शुद्व लाभ दर्शाया गया है जो विगत वर्ष के लाभ से रू. 275.35 (20.57:) अधिक है।

वर्ष 2007–08 तथा वर्ष 2008–09 के दौरान बैंक द्वारा अर्जित आय तथा किये गये व्यय का विवरण निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

	PARTICULARS	2007-2008	2008-2009
1	**INCOME** i. Interest on Advances	9458.79	11029.44
	ii. Interest on Investments	3598.43	4248.78
	iii. Miscellaneous Income	981.15	1124.89
	TOTAL	14038.37	16403.11
2.	**EXPENDITURE** i. Interest on Deposits	6762.41	9066.39
	ii. Interest on Borrowings	1071.08	1478.41
	iii. Other Expenses	3873.83	4219.69
	TOTAL	11707.32	14764.49
3.	PROVISIONS	992.64	24.86*
4.	**PROFIT** for the year	**1338.41**	**1613.76**

कुल प्रावधान रू. 520.91 लाख का किया गया व रू. 496.06 लाख के अतिरिक्त प्रावधान (फ्लोटिंग प्रोवीजन) को वापिस किया गया।

कृषि ऋण माफी व ऋण राहत योजना–2008 के लागू करने, पूर्ववर्ती वर्षो की आय को वापिस करने व योजना में पात्र ऋण राशि पर ब्याज लगना बंद हो जाने से बैंक की 15 शाखाओं ने नकारात्मक (हानि) परिणाम दर्शाये है।

19. वितीय अनुपात

वितीय वर्ष 2008–09 तथा विगत वर्ष के मुख्य वितीय अनुपात / कार्य परिणाम निम्नानुसार है :–

	2007-08	2008-2009
Average Working Funds	160345.33	177371.83
i. Financial Return	8.14	8.62
ii. Financial Cost	4.89	5.80
iii. Financial Margin (i –ii)	3.25	2.82
iv. Operating Cost (as % to avg. WEF)	2.42	2.38
v. Miscellaneous Income	0.60	0.63
vi. Operating Profit (iii + v) – iv)	1.44	1.07
vii. Risk Cost	0.62	0.01
Viii. Net Margin	0.82	1.06

बैंक की औसत कार्यकारी निधि गत वर्ष के रू. 160345.33 लाख से बढ़कर आलोच्य वर्ष में रू. 177371.83 लाख हो गई है। औसत अग्रिमों में वृद्वि के साथ साथ निवेशों पर अर्जित लाभ में वृद्वि होने से बैंक का वितीय प्रत्याय विगत वर्ष के 8.14: से बढ़कर 8.62: हो गया है। बैंक के शुद्व मार्जिन में 24 आधार अंकों की बढ़ोतरी हुई है तथा पिछले वर्ष के 0.82 के परिप्रेक्ष्य में इस वर्ष 1.06 रहा है।

20. मूल्य अन्तरण प्रणाली

शाखाओं के परिचालन लागतों एवं लाभप्रदता के निर्धारण के उद्वेश्य से बैंक ने, भारतीय स्टेट बैंक ग्रुप की प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिए भारतीय स्टेट बैंक द्वारा सुझायें गये समान मूल्य अन्तरण प्रणाली को अंगीकृत किया है। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक द्वारा मूल्य अन्तरण प्रणाली की समीक्षा की गई है तथा इसमें आवश्यक संशोधन किये गये है।

आलोच्य वर्ष के दौरान प्रधान कार्यालय को दिये उधार तथा प्रधान कार्यालय से प्राप्त उधार पर ब्याज दर निम्नानुसार रही है :–

Month	Average deposit	Rate at which fund lend to H.O.	Average (Advances + Cash balance)	Rate at which fund borrow from H.O.
1	2	3	5	6
April,08	Average of Total Deposits outstanding on all Friday of the concerned month	7.88	Average of Total Advances + Cash Balance outstanding on all Friday of the concerned month	9.16
May,08		7.88		9.16
June,08		7.88		9.16
July,08		7.86		8.73
August,08		7.86		8.73
Sept.,08		7.86		8.73
Oct.,08		7.90		8.77
Nov.,08		7.90		8.77
Dec.,08		7.90		8.77
Jan., 09		8.73		9.84
Feb.,09		8.73		9.84
March,09		8.73		9.84

21. डी.ए.पी./समझौता ज्ञापन के अन्तर्गत उपलब्धियॉ

बैंक द्वारा कार्य निष्पादन प्रतिबद्वताओं व लक्ष्यों का निर्धारण कर वर्ष 2008–09 के लिए प्रायोजक बैंक स्टेट बैंक ऑफ बीकानेर एण्ड जयपुर के साथ एक समझौता ज्ञापन (एमओयू) निष्पादित किया गया है। बैंक द्वारा समझौता ज्ञापन में प्रस्तावित लक्ष्यों/निर्धारित मापदण्डो को प्राप्त करने हेतु हर संभव प्रयास किये गये।

समझौता ज्ञापन 2008–09 में निर्धारित लक्ष्य/प्रतिबद्वताऐं तथा उनके परिप्रेक्ष्य में प्राप्तियॉ निम्नानुसार रही है :–

[Amt. in lacs]

S.No.	PARTICULARS	PERFORMANCE	
		TARGET	ACHIEVEMENT
1.	DEPOSITS	148704.47	157757.17
2.	AGGREGATE LOANS & ADVANCES	122618.56	112190.77
3	LOANS DISBURSEMENT	87500.00	78788.40
4.	AGRICULTURE DISBURSEMENT	79000.00	70086.11
5.	C.D. RATIO	82.45	71.12
6.	RECOVERY RATE [Cooperative year 2007-2008]	90.00%	79.64%
7.	BORROWINGS OUTSTANDING	45000.00	32771.55
8.	INVESTMENTS	58500.00	67423.73
9.	PROFIT FOR THE YEAR	1600.00	1613.76
10.	COST OF FUNDS	4.85	5.80
11.	RETURN ON FUNDS	8.18	8.62
12.	GROSS NPA	1717.38	2667.14

22. तकनीकी, अनुप्रवर्तन एवं मूल्यांकन प्रकोष्ठ

बैंक में एक तकनीकी, अनुप्रवर्तन एवं मूल्यांकन प्रकोष्ठ कार्यरत है उक्त प्रकोष्ठ नाबार्ड की विशिष्ठ योजनाओं व कार्ये को सफलता पूर्वक लागू करने में सहायता करता हे साथ ही उक्त प्रकोष्ठ शाखाओं को परियोजनाऐं बनाने हेतु तकनीकी सहायता भी प्रदान करता है।

22.1 परस्पर विपणन प्रकोष्ठ

बैंक के प्रधान कार्यालय में एक परस्पर विपणन प्रकोष्ठ गठित है जो जीवन बीमा, सामान्य बीमा, स्वयं सहायता समूहों को प्रोन्नत करने, किसान क्लबों और प्रनर्वित से सम्बन्धित कार्यो की देखभाल करता है। कॉरपोरेट एजेन्ट के रूप में कार्य करने हेतु जीवन बीमा हेतु एसबीआई लाईफ व सामान्य बीमा हेतु युनाईटेड इण्डिया इश्योरेंस कम्पनी के साथ एक अनुबन्ध किया हुआ है परस्पर लाभप्रद व्यवसाय भागीदारी से न केवल एजेन्सी कमीशन का लाभ प्राप्त हो रहा है अपितु बैंक का विभिन्न तरह का ग्राहक आधार भी बढ़ रहा है। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक ने बीमा व्यवसाय से रू. 27.30 लाख का कमीशन अर्जित किया है।

प्रकोष्ठ की कार्य निष्पादन प्रगति निम्नानुसार रही है :–

[Amt. in lacs]

Schemes		2007-2008			2008-2009		
		Policies Sold	Premium collected	Commission earned	Policies Sold	Premium collected	Commission earned
SBI Life	Super Surksha	1135	2.42	0.25	208	0.55	0.06
	Sudarshan	137	4.03	1.01	77	2.51	0.73
	Swadhan	10412	130.00	19.50	9887	130.60	19.29
UIICo. Ltd.	General Insurance	-	-	9.33	-	-	7.22

22.2 स्वयं सहायता समूह

बैंक की समाज आर्थिक विकास व क्षेत्र के निवासियों की उन्नति की प्रतिबद्वता के दृष्टिगत बैंक स्वयं सहायता समूहों के गठन, लिकेंज व वितपोषण के कार्य को प्रोत्साहित करने में सक्रिय रूप से संलग्न है फलस्वरूप वितीय वर्ष की समाप्ति तक 2082 समूहों के बैंक के साथ बचत जमा खाते खेले गये जिनमें से 1411 समूहों को वितपोषित कर बैंक से लिंक किया गया।

स्वयं सहायता समूह से सम्बन्धित गत दो वर्ष की प्रगति निम्नानुसार है :–

[Amt. in lacs]

''''	2007-08		2008-2009	
	A/Cs	Amt.	A/Cs	Amt.
SB accounts of SHGs opened during the year	1167	48.32	2082	52.27
SB accounts of SHGs with branches as at the year end	9634	637.07	10577	717.94
SHGs linked with Bank credit during the year	1758	712.46	1411	1422.80
SHGs outstanding as at the year end	4573	1438.24	4387	1080.66

23. किसान क्लब

बैंक का मानना हे कि किसान क्लब ग्रामीण ग्राहकों के साथ मेलजोल को मजबूत करने तथा ऋणियों को बैंक ऋणों के समुचित उपयोग व ऋणों के समय पर पुनर्भुगतान की भावना पैदा करने में बहुत सहायक है बैंक द्वारा वितीय वर्ष 2008–09 के दौरान 33 किसान क्लबों का गठन किया गया हे तथा बैंक में कुल किसान क्लबों की कुल संख्या 334 पहुॅच गई है।

24. ब्याज दरें

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा ब्याज दरों के निर्धारण की स्वतंत्रता दिये जाने के फलस्वरूप, बैंक द्वारा फण्ड लागत, बाजार स्थितियों कार्य क्षेत्र में कार्यरत अन्य वाणिज्यक बैंकों की ब्याज दरों, ग्रामीण ग्राहक आधार आदि को ध्यान में रखते हुऐं जमाओं व ऋणों, दोनों हेतु ब्याज दरें निर्धारित की जा रही है।

तद्नुसार बैंक द्वारा समीक्षाधीन वर्ष के दौरान जमाओं तथा ऋणों, दोनों की ब्याज दरों को संशोधित किया गया है।

31.03.2009 को बैंक की जमाओं तथा ऋण एवं अग्रिम की ब्याज दरों का विन्यास निम्नानुसार है :–

Rates of interest on Deposits

DURATION	RATE OF INTEREST (%)	
	Single deposit of less than Rs. 15.00 lacs	**Single deposit of Rs. 15.00 lacs & above**
Term Deposits		
15 days to 45 days	4.50	As per guidelines/directions issued by H.O. time to time.
46 days to 90 days	5.50	
91 days to 179 days	6.75	
180 days to less than one year	7.50	
1 year to less than 2 years	9.00	
2 years to to less than 3 years	9.25	
3years to less than 5years	8.50	
5Years and upto 10years	8.50	
Savings Bank Deposits	3.50	

Rates of interest on Advances

Heads	Size of Loan			
	Upto Rs.50000/-	Above Rs. 50000 & upto Rs.2.00 lac	Above Rs. 2.00 lac & upto Rs.5.00 lac	Above Rs. 5.00 lac & upto Rs.25.00lac
KCC	12.00*	13.00*	14.00*	14.50*
Tractor	12.50	13.50	14.50	15.00
Other Agri. Term Loan	12.50	13.50	14.50	15.00
KGC	12.50	13.50	14.50	15.00
Horticulture	12.50	13.50	14.50	15.00
SHG	11.75	11.75	13.00	13.00
MTL – SSI/SBF	12.25	13.25	14.00	14.25
Cash Credit – SSI/SBF	11.75	12.75	13.50	13.75
Housing Loan (Public)	12.75			
Mortgage Loan (against immovable property) TL	14.00	14.00	14.00	14.00
Mortgage Loan (against immovable property) OD	14.00	14.00	14.00	14.00
Education Loan	Upto Rs. 4.00 lac – 11.50 Above Rs. 4.00 lac – 13.00* *In case of girl students, interest rate will be 0.5%lower			
Loans to Educational Institution	15.00	15.50	15.50	15.50
Consumer durables/Vehicle Loan	14.75	14.75	14.75	14.75
Loan against NSC/KVP/IVP (including staff)	Repayment below 3 years - 12.50 Repayment 3 years & below 6 years - 12.50			
Personal Loan	With Salary & Check off facility – 15.00 with check off facility – 15.00 Against PDC – 16.00			
Self employed & Regd. Practioners	12.25	13.25	14.00	14.25
Demand Loan against Bank's own deposits	1.50% over the rate paid on the time deposit offered as security irrespective of the loan amount (including Loans to Third Party, Deposits Standing in the name of either Singly or Jointly, Trust Institutions, Corporation etc.)			

* Crop loans upto Rs. 3.00 lac disbursed in financial year 2008-09 for Kharif and Rabi crops will carry rate of Interest @ 7% p.a.

ब्याज राहत

माननीय वित मंत्री, भारत सरकार की घोषणा व नाबार्ड द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार बैंक से खरीफ व रबी 2008–09 हेतु ऋण प्राप्त करने वाले कृषकों को रू. 3.00 लाख तक के फसल ऋणों पर 3: पोईन्ट की बैंक द्वारा ब्याज राहत प्रदान की गई है। बैंक द्वारा स्वयं के फण्ड से कियानों को खरीफ 2008–09 व रबी 2008–09 हेतु रू. 60314.82 लाख का फसली ऋण 7.00: ब्याज दर पर वितरित किया गया है तद्नुसार बैंक द्वारा भारत सरकार को रू. 499.35 लाख का ब्याज राहत का दावा प्रस्तुत किया गया है। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक को भारत सरकार से खरीफ व रबी 2007–08 के ऋणों हेतु रू. 454.28 लाख ब्याज राहत राशि प्राप्त हुई है।

25. **गैर निधि व्यवसाय**

बैंक में गैर निधि व्यवसाय में निम्नाकिंत गतिविधियॉ सम्मिलित है।

(i) **बैंकर्स चैक जारी करना**

बैंक की सभी शाखाओं द्वारा बैंकर्स चैक के माध्यम से ग्राहकों को एक शाखा से दूसरी शाखा में अपनी निधि सम्प्रेषण की सुविधा प्रदान की जा रही है।

(ii) **प्रायोजक बैंक पर चैक जारी करना**

प्रायोजक बैंक के साथ किये गये अनुबन्ध के तहत सम्मानीय ग्राहकों को राशि सम्प्रेषण की सुविधा देने हेतु बैंक की सभी शाखाओं को प्रायोजक बैंक की शाखाओं पर चैक जारी करने हेतु अधिकृत हैं। बैंक प्रायोजक बैंक के माध्यम से चैक/ड्राफ्ट संग्रहण की अपेक्षाकृत तीव्र सुविधा का भी लाभ उठा रहा है।

(iii) **बैंक गारंटी जारी करना**

बैंक की सभी शाखाओं द्वारा निष्पादन सम्बद्व बैंक गारंटी जारी करने की सुविधा प्रदान की जा रही है। वर्ष समाप्ति पर कुल प्रभावी बैंक गारंटी की बकाया राशि रू. 80.87 लाख थी।

(iv) **चैंकों की खरीद/संग्रहण**

बैंक की सभी शाखाओं द्वारा बिलों/चैकों के संग्रहण/बट्टाकृत करने की सुविधा प्रदान की जा रही है।

(v) **लॉकर्स सुविधा**

बैंक की 108 शाखाओं द्वारा अपने ग्राहकों को लॉकर्स सुविधा उपलब्ध करवायी गयी है वर्ष के दौरान बैंक को रूपये 31.82 लाख की लॉकर्स किराये से आय हुई है।

(vi) **बीमा व्यवसाय**

बैंक में गैर ब्याज आय में वृद्धि करने की दृष्टि से बैंक का जीवन बीमा के लिए एसबीआई लाईफ के साथ तथा सामान्य बीमा हेतु युनाईटेड इण्डिया इन्श्योरेंस कम्पनी लि. के साथ किये गये अनुबन्ध के तहत बैंक की सभी शाखाओं द्वारा बीमा उत्पादों का विपणन किया जा रहा है। वर्ष के दौरान बैंक ने इस व्यवसाय से रू. 27.30 लाख का कमीशन अर्जित किया है।

26. **विविध**

26.1 **मानव संसाधन विकास एवं स्टॉफ स्थिति**

दिनांक 31.03.2009 को बैंक का कुल स्टॉफ 819 है बैंक स्टॉफ की वर्गवार स्थिति निम्नानुसार है :–

S.No	Category	Total Staff	Of which belongs To SC/ ST	Total trained Staff	Trained during The year
1	Officer Scale - III	21	1	21	4
2	Officer Scale - II	186	32	186	34
3	Officer Scale - I	194	46	194	95
4	Office Assistant	246	35	246	87
5	Other Permanent Staff	172	17	113	11
	TOTAL	**819**	**131**	**760**	**231**

वर्ष समाप्ति के समय बैंक में 10 अधिकारी प्रायोजक बैंक से तथा 1 अधिकारी सौरा ष्ट्र ग्रामीण बैंक से प्रतिनियुक्ति पर थे इनमें से 6 अधिकारी शाखाओं के अंकेक्षण का कार्य कर रहे है तथा शेष प्रधान कार्यालय में विभिन्न विभागों का कार्य देख रहे है। बैंक का एक अधिकारी अंकेक्षण कार्य हेतु सौराष्ट्र ग्रामीण बैंक में प्रतिनियुक्ति पर है। बैंक द्वारा कार्मिको के केरियर प्रोन्नयन को सुनिश्चित करने के लिए बैंक की कार्मिक शक्ति का आंकलन किया गया तथा बैंक के निदेशक मण्डल से पुर्वानुमति प्राप्त कर बैंक में अधिकारी स्केल ।। के 16 पदों पर प्रोन्नति करने हेतु प्रोन्नति प्रक्रिया प्रारम्भ की गई। बैंक द्वारा वर्ष के दौरान 18 अधिकारियों को अधिकारी स्केल । से स्केल ।। में प्रोन्नति दी गई। बैंक में 35 कार्यालय सहायकों की

नियुक्ति प्रक्रिया भी जारी है जिस हेतु लिखित परीक्षा व साक्षत्कार हो चुके है साथ ही बैंक में 32 कार्यालय परिचारकों की नियुक्ति कार्यवाही भी प्रक्रियाधीन है।

बैंक में अनुसूचित जाति/जनजाति कार्मिकों की समस्याओं के निवारण व आरक्षण दिशानिर्देशों के क्रियान्वयन हेतु एक सम्पर्क अधिकारी मनोनीत है बेंक के अनुसूचित जाति/जनजाति कार्मिकों की समस्याओं के समाधान हेतु अनुसूचित जाति/जनजाति कल्याण एसो0सियेशन्स के साथ बैंक द्वारा सामयिक अन्तरालों से बैठकें आयोजित की जाती है। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान बैंक में अधिकारी स्केल I से स्केल II, लिपिकीय संवर्ग से अधिकारी स्केल I, अधिनस्थ संवर्ग से लिपिक संवर्ग में पदोन्नति हेतु आयोजित होने वाली लिखित परीक्षा में सम्मिलित होने वाले अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति के अभ्यार्थियों को पूर्व प्रोन्नति प्रशिक्षण भी दिलाया गया। बैंक द्वारा बैंक में लिपिक मय रोकड़िया के पदों पर नियुक्ति हेतु आवेदन करने वाले अनुसूचित जाति/जनजाति उम्मीदवारों को भी पूर्व नियुक्ति प्रशिक्षण दिलाया गया। वर्ष के दौरान अनुसूचित जाति/ जनजाति के 115 कार्मिकों को विभिन्न प्रशिक्षण केन्द्रो पर प्रतिनियुक्त कर प्रशिक्षण दिलाया गया। भारत सरकार /नाबार्ड द्वारा अनुसूचित जाति/जनजाति के आरक्षण विषयक जारी सभी दिशानिर्देशें की बैंक द्वारा अनुपालना की जाती है। बैंक द्वारा अनुसूचित जाति/ जनजाति कार्मिकों से सम्बन्धित सभी आंकड़े रोस्टर आदि संघारित किये जाते है व अद्यतन रखें जाते है। वर्ष के दौरान बैंक व कार्मिको के मध्य औद्योगिक सम्बन्ध सौहार्दपूर्ण व मैत्रीपूर्ण बने रहें। बैंक ने स्टॅाफ कल्याण के मामलों में अपना सकारात्मक रूख जारी रखा।

26.2 प्रशिक्षण

वितीय संसाधनों के समान ही मानव संसाधनों को भी महत्वपूर्ण मानते हुऐ बैंक अपने कार्मिकों की कार्य दक्षता में प्रोन्नयन व कार्यक्षमता में विकास को पूर्ण महत्व व प्राथमिकता देता है इसी उद्देश्य को ध्यान में रखते हुऐ बैंक द्वारा वर्ष के दौरान बैंक के 236 कार्मिकों को प्रायेाजक बैंक, बैंकर ग्रामीण विकास संस्थान(बर्ड) लखनउ, कृषि बैंकिंग महाविधालय (केब) पुणे राष्टिय ग्रामीण बैंकिंग संस्थान बैंगलोर नाबार्ड जयपुर आदि के माध्यम से विभिन्न प्रशिक्षण दिलवाये गये। बैंक द्वारा अपने कार्मिकों को प्रशिक्षण दिलवाने हेतु रू. 6.17 लाख की राशि व्यय की गई।

वर्ष के दौरान बैंक स्टॅाफ को विभिन्न प्रशिक्षण संस्थानों में दिलवाये गये प्रशिक्षण का विवरण निम्नानुसार है :—

S. No.	Training Institutions	Officers			Office Assistant	Office Attendent	Total
		Scale-III	Scale-II	Scale-I			
1	Sponsor Bank's STCs	-	27	93	87	11	218
2	BIRD, Luck now	1	3	1	-	-	5
3	CAB, Pune	-	1	-	-	-	1
4	Others	3	3	1	-	-	7
	TOTAL	**4**	**34**	**95**	**87**	**11**	**231***

* Excluding 5 officers of sponsor bank

26.3 हिन्दी का प्रगामी प्रयोग

बैंक भारत सरकार द्वारा बैंकों में हिन्दी के प्रयोग सम्बन्धी जारी निर्देशों की पूर्ण पालना हेतु संकल्पित है। बैंक की सभी पुस्तकें, बही खाते, मुद्रित स्टेशनरी, फॉमर्स, नाम पट्ट, रबड़ मोहरें आदि सभी हिन्दी में है तथा सम्पर्ण नित्य कार्य/पत्राचार हिन्दी भाषा में ही किये जाते है।

26.4 प्रबन्धन अंकेक्षण

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 23 के प्रावधानों के तहत प्रायेाजक बैंक स्टेट बैंक ऑफ बीकानेर एण्ड जयपुर द्वारा दिसम्बर,2008 में बैंक का प्रबन्धन अंकेक्षण किया गया है तथा बैंक द्वारा उक्त अंकेक्षण के क्रम में अनुपालना प्रतिवेदन प्रेषित कर दिया गया है।

26.5 नाबार्ड निरीक्षण

नाबार्ड द्वारा बैंक का गत निरीक्षण नवम्बर,2007 में किया गया था जिसका अनुपालना प्रतिवेदन बैंक द्वारा नाबार्ड को प्रेषित किया जा चुका है।

27. कम्प्यूटरीकरण

बैंक की समस्त 212 शाखायें एवं कार्यालय कम्प्यूटरीकृत है बैंक अपने कम्प्यूटर सिस्ट्म को तकनीकी एवं सूचना प्रौद्योगिक उन्नयन के समकक्ष बनाये रखने के लिए अपने व्यवसाय आवश्यकता को मध्यनजर रखते हुऐ सिस्ट्म उन्नयन कार्यवाही लगातार जारी रखे हुऐ है। बैंक में कोर बैंकिंग सोल्युशन ;ब्ठैद्ध लागू करने तथा आगामी वितीय वर्ष में बैंक की सभी शाखाओं को कोर बैंकिंग के तहत लाने की कार्यवाही प्रक्रियाधीन है।

28. वितीय समावेशन

बैंक का लक्ष्य अपने कार्यक्षेत्र के सभी गॉवों को शतप्रतिशत वितीय समावेशन के तहत लाना है इस लक्ष्य को प्राप्त करने हेतु बैंक द्वारा गॉवों का सर्वे कराया गया है तथा कुल 291690 नो फ्रिल खाते खाले गये है।

29. वैधानिक अंकेक्षण

नाबार्ड की सलाह व भारत सरकार की स्वीकृति से बैंक ने वितीय वर्ष 2008–09 अग्रणी व प्रतिष्ठित सनदी लेखाकार मै. ग्रप्ता अशोक एण्ड कम्पनी, जयपुर को बैंक का वैधानिक केन्द्रीय अंकेक्षक नियुक्त किया गया तथा अग्रणी पव प्रतिष्ठित फर्म चोरडिया सर्राफ एण्ड एसोसियेट्स, जोधपुर, बी.के.मोदी एण्ड कम्पनी,बीकानेर, एम.एल.अग्रवाल एण्ड कम्पनी, श्रीगंगानगर, राजकुमार संकलेचा एण्ड कम्पनी, जालोर, मितल समीश एण्ड कप्मनी, श्रीगंगानगर, अंजनी,राकेश एण्ड एसोसियेट्स ,बासवाड़ा, सुमन प्रकाश एण्ड एसोसियेट्स, पाली मारवाड़, डी.वी.अग्रवाल एण्ड कम्पनी, श्रीगंगानगर, डी.डी.ग्रप्ता एण्ड कम्पनी, श्रीगंगानगर, अजसकुमार विजयवर्गीय एण्ड एसोसियेट्स जयपुर, आ.पी.खण्डेलवाल एण्ड एसोसियेट्स, जयपुर, आर.पी.एस.एण्ड एसोसियेट्स, जयपुर एवं राठी सिंह एण्ड एसोसियेट्स, जोधपुर को वैधानिक शाखा अंकेक्षक नियुक्त किया गया।

30. निदेशक मण्डल एवं निदेशक मण्डल की बैठकें

कैलेण्डर वर्ष 2008 के दौरान बैंक के निदेशक मण्डल की छः बैठकें आयोजित की गयी थी इन बैठकों में बैंक की प्रगति एवं कार्य निष्पादन की गहनता से समीक्षा की गई तथा बैंक के व्यवसाय विकास, परिचालन कार्यक्षमता व बैंक के सहज कार्य निष्पादन बाबत नीतिगत निर्णय लिये गये।

बैंक के निदेशक मण्डल में निम्नाकिंत परिवर्तन हुऐ :–

1. डॉ. एम.वी.जाधव के स्थान पर श्री शिरिष ताम्हणें, उपमहाप्रबन्धक, विकास एवं क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक विभाग, एसबीबीजे, प्रधान कार्यालय, जयपुर नामांकित हुऐ।

2. श्री एन.प्रधान, उपमहाप्रबन्धक, नाबार्ड, जयपुर के स्थान पर श्री के.वाई.क्लेमेंट, उपमहाप्रबन्धक, नाबार्ड, जयपुर नामांकित हुऐ।

3. श्री उमेश शर्मा, प्रबन्धक,ग्राआऋवि., भारतीय रिजर्व बैंक, जयपुर के स्थान पर श्री ए.एस.चावला, सहायक महाप्रबन्धक, ग्राआऋवि., भारतीय रिजर्व बैंक, जयपुर निदेशक नामांकित हुऐ।

4. श्रीमती मंजू राय का केन्द्रीय सरकार के नामित निदेशक के रूप में नव नामांकन हुआ।

5. श्री जे.एस.अनेजा, उपमहाप्रबन्धक एसबीबीजे, अंचल कार्यालय, बीकानेर के सथान पर श्री विनोद कुमार कोछड़, उपमहाप्रबन्धक एसबीबीजे, अंचल कार्यालय, बीकानेर बैंक निदेशक नामांकित हुऐ।

6. श्री रामपाल शर्मा, मुख्य कार्यकारी अधिकारी, जिला परिषद,पाली का अन्यत्र स्थानान्तरण हो गया तथा पद रिक्त ही रहा।

निदेशक मण्डल, बैंक के निवृतमान निदेशक डॉ. एम.वी.जाधव, श्री एन.प्रधान, श्री उमेश शर्मा, श्री जे.एस.अनेजा एवं श्री रामपाल शर्मा द्वारा उनके कार्यकाल में दिय गये सकारात्मक योगदान व बहुमूल्य मार्गदर्शन हेतु आभार व सराहना करता है। निदेशक मण्डल, बैंक के निदेशक मण्डल में नये नामित हुऐ निदेशकों का भी हार्दिक स्वागत करता है।

31. आभार

निदेशक मण्डल, बैंक के ग्राहकों एवं शुभचिन्तको द्वारा व्यक्त विश्वास प्रदत योगदान, सहयोग और प्रोत्साहन के लिए हार्दिक आभार व्यक्त करता है। निदेशक मण्डल भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकाय बैंक, भारतीय स्टेट बैंक, प्रायोजक बैंक स्टेट बैंक ऑफ बीकानेर एण्ड जयपुर, राजस्थान सरकार, जिला अग्रणी बैंकों तथा जिला प्रशासन पाली, जालोर,सिरोही,बीकानेर,श्रीगंगानगर व हनुमानगढ़ जिलों द्वारा हर समय दिये गये उनके बहुमूल्य मार्ग निर्देश परामर्श सहयोग व योगदान हेतु कृतज्ञता ज्ञज्ञपित करता है।

निदेशक मण्डल, वैधानिक अंकेक्षकों द्वारा बैंक का वैधानिक अंकेक्षण करने तथा लेखों की निर्धारित समयावधि में अन्तिम रूप देने हेतु प्रदान किये गये सहयोग हेतु भी धन्यवाद ज्ञापित करता है।

अन्त में निदेशक मण्डल बैंक के सभी स्टॉफ सदस्यों को एमजीबी ग्रामीण बैंक को एक मजबूत एवं विशाल संस्था बनाने में उनके द्वारा दिये गये हार्दिक सहयोग, कठोर परिश्रम,समर्पध व सर्वोतम हेतु सराहना करता है।

For and on behalf of the

Board of Directors

Pali Marwar
Date: 31.03.2009

(Dr.A.C.Chug)
CHAIRMAN