32nd वार्षिक प्रतिवेदन Annual Report

31st March 2011

ELLAQUAI DEHATI BANK
इलाकाई देहाती बैंक

हमारे प्रेरणास्रोत
Our Source of Inspiration

Sh. Pranab Mukherjee
Hon'ble Minister of Finance
Govt. of India

Sh. Pratip Chaudhuri

Chairman State Bank of India Group

Sh. S.K. Sehgal

Chief General Manager

State Bank of India, Local Head Office, Chandigarh

Shri Ab Rahim Rather Hon'ble Minister of Finance Govt. of J&K addressing during the KCC distribution function at Udhampur

Shri Ab Rahim Rather Hon'ble Minister of Finance Govt. of J&K distributing KCC sanction letters during KCC distribution function at Udhampur.

Shri A.K. Razdan, Chairman E.D. Bank addressing during the KCC distribution function at Udhampur.

32nd
ANNUAL REPORT
बत्तीसवाँ वार्षिक प्रतिवेदन
2010-2011

ELLAQUAI DEHATI BANK
इलाकाई देहाती बैंक

Head Office : Wazir Bagh, Srinagar, Kashmir

प्रा॰का॰ : वज़ीर बाग, श्रीनगर, कश्मीर

BOARD OF DIRECTORS

श्री ए.के. राजदान अध्यक्ष ई.डी. बैंक, श्रीनगर (जम्मू कश्मीर)	**Shri A.K Razdan** Chairman E.D.Bank Srinagar (J&K)
श्री मुश्ताक सिद्दीकी विशेष सचिव वित्त जम्मू कश्मीर सरकार	**Shri Mushtaq Sidiqi** Special Secretary Finance Govt. of J&K
श्री ए.के. साहू उप महाप्रबंधक भारतीय स्टेट बैंक ग्रामीण व्या. शाखा–2 स्थानीय मुख्य कार्यालय चण्डीगढ़–17	**Shri A.K. Sahu** Deputy General Manager State Bank of India Rural Business Unit-II Local Head Office Chandigarh-17
श्री के. के. ऐयर उप महाप्रबंधक भारतीय स्टेट बैंक क्षेत्रीय कार्यालय जम्मू (जम्मू कश्मीर)	**Shri K.K Iyer** Dy. General Manager State Bank of India Regional Office, Jammu (J&K)
श्री एच. एम. पांडे सहायक महाप्रबंधक भारतीय रिजर्व बैंक जम्मू (जम्मू कश्मीर)	**Shri H.M. Pande** Asstt. General Manager Reserve Bank of India Jammu (J&K)
श्री सुरिन्दर सिंह सहायक महाप्रबंधक नाबार्ड क्षेत्रीय कार्यालय जम्मू (जम्मू कश्मीर)	**Shri Surrender Singh** Asstt. General Manager NABARD Regional Office Jammu (J&K)
श्री मौहम्मद मुजफ्फर परे (नॉन ऑफिशियल) जे–37, जवाहर नगर, श्रीनगर (जम्मू कश्मीर)	**Shri Mohd Muzaffar Parray** (Non Official) R/O J, 37, Jawahar Nagar, SRINAGAR (J&K).
श्री अब्दुल मजीद शाह (नॉन ऑफिशियल) 87–ए, इन्दिरा नगर, श्रीनगर (जम्मू कश्मीर)	**Shri Ab. Majid Shah** (Non Official) 87-A, Indira Nagar, Srinagar (J&K)
केन्द्रीय अंकेक्षक **मै. बी. आर. सोबती एण्ड कं.** चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट श्रीनगर (जम्मू कश्मीर)	Central Auditor **M/s B.R. Sobti & Co.** Chartered Accountants Srinagar (J&K)

BOARD OF DIRECTORS

Sh. A.K. Razdan
Chairman

Sh. A.K. Sahu
Deputy General Manager
State Bank of India
Chandigarh

Sh. Mushtaq Sidiqi
Special Secretary
Finance
J&K Govt.

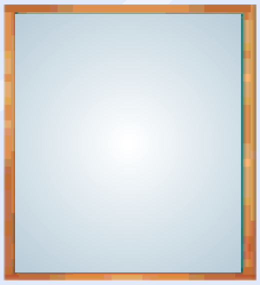
Sh. Surrender Singh
Assistant General Manager
NABARD, Jammu

Sh. H.M Pande
Assistant General Manager
RBI, Jammu

Sh. K.K Iyer
Dy. General Manager
SBI, Jammu

Sh. M. Muzaffar Parray
Nominee Director
Govt of India

Sh. A Majid Shah
Nominee Director
Govt of India



Vacant
Govt of J&K

ELLAQUAI DEHATI BANK

Head Office : Srinagar, Kashmir

Letter of Transmittal

Date:29-04-2011

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

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 2011

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 2010-11

Yours faithfully,

(A.K. Razdan)
Chairman

Head Office: Sir Syed Market, Wazir Bagh, Srinagar Kashmir - 190 008
Phone: 0194-2312423, 2313364, 2310643, 9205048211 Fax: 0194 2312105
Website www.edb.org.in :Email: edbbank@yahoo.co.in

विषय–सूची

	पृष्ठ संख्या
• प्रशासनिक स्वरूप	2
• संगठनात्मक स्वरूप	3
• बैंक के व्यवसायिक मापदण्ड	4
• परिपक्वता प्रतिमान	5
• निदेशक मण्डल का वार्षिक प्रतिवेदन 2010–11	6–28
• संवैधानिक अंकेक्षक की रिपोर्ट 2010–11	29–30
• तुलन–पत्र यथा 31.03.2011	31
• लाभ–हानि खाता 2010–2011	32
• अनुसूचियाँ	33–48

CONTENTS

	Page No.
• Administrative	2
• Organizational Setup	3
• Business Parameters of the Bank	4
• Maturity Pattern	5
• Director's Annual Report 2010-11	6–28
• Statutory Auditor's Report 2010-11	29–30
• Balance Sheet as at 31.03.2011	31
• Profit & Loss Account for the year 2010-11	32
• Schedules	33–48

प्रशासनिक स्वरूप / ADMINISTRATIVE SET-UP

प्रधान कार्यालय / Head Office

अध्यक्ष Chairman	श्री ए.के. राज़दान Sh. A.K. Razdan
महाप्रबन्धक General Manager	श्री एस.ए. कुरैशी Sh. S.A. Qureshi
निरीक्षण एवं नियंत्रण / सतर्कता विभाग Inspction & Control/Vigilance Department	श्री एन.एम. वानी Sh. N.M. Wani
ऋण विभाग एवं एन.पी.ए. Loans Section & NPA	श्री एम.एल. भट्ट Sh. M.L. Bhat
मानव संसाधन विकास विभाग Human Resource Development Section	श्री बी.एल. भट्ट Sh. B.L. Bhat
योजना एवं विकास विभाग Planning & Development Section	श्री के.ए. खान Sh. K.A. Khan
लेखा व निवेश विभाग Accounts & Investment Section	श्री जे.ए. कावुसा Sh. J.A. Kawoosa
सांख्यिकी तथा सूचना एवं प्रौद्योगिकी विभाग M.I.S. & I.T. Department	श्री एफ.ए. बाण्डे Sh. F.A. Bandey
क्रॉस सेलिंग व्यवसाय / सीबीएस Cross Selling Business/CBS	श्री नजीरूल इस्लाम Sh. Nazirul Islam
अध्यक्षीय सचिवालय / सामान्य बैंकिंग Chairman's Secretariat/General Banking	श्री जी.एल. पंडित Sh. G.L. Pandit

क्षेत्रीय कार्यालय / Regional Office

क्षेत्रीय प्रबन्धक / Regional Manager

Region-I	श्रीनगर	Srinagar	श्री एस.ए. कय्यूम	Sh. S.A. Qayoom
Region-II	अनन्तनाग	Anantnag	श्री एम.ए. गनाई	Sh. M.A. Ganai
Region-III	जम्मू	Jammu	श्री के.जे. कौल	Sh. K.J. Kaul

ORGANISATIONAL SETUP

- BOARD OF DIRECTORS
  - CHAIRMAN
    - GENERAL MANAGER
      - Regional Manager Region I Regional Office Srinagar
        - 42 branches of Distt. Srinagar, Gandarbal, Budgam & Part of Pulwama
      - Regional Manager Region II Regional Office Anantnag
        - 40 branches of Distt. Anantnag, Kulgam, Shopian & Part of Pulwama
      - Regional Manager Region III Regional Office Jammu
        - 29 branches of Distt. Jammu, Udhampur, Samba Reasi & Doda

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

Business Parameters of E D Bank, Srinagar as on 31.03.2011

(Amt. in Lacs)

Sr.No	Parameters	Business as on	
		2010-11	2009-10
1	**OWN FUNDS**		
	a) Share Capital	100	100
	b) Reserves	NIL	NIL
	c) Share Capital Deposit	12152	11389
2	**TOTAL DEPOSITS**	49719	42260
	a) Demand Deposit	25837	21933
	b) Term Deposits	23882	20327
3	**BORROWINGS (TOTAL OUTSTANDING)**	**2672**	**1885**
	a) From NABARD (ARF + SAO)	666	550
	b) Sponsor Bank	2006	1335
4	**ADVANCES-GROSS (TOTAL)**	**21414**	**16875**
	a) Priority Advances	16030	11932
	% to Total Advances	74.85%	70.70%
	b) Non Priority Advances	5384	4943
5	**LOANS DISBURSED**		
	1) Priority	7279	8856
	2) Non Priority Loans	2481	2376
6	**TOTAL BUSINESS**	**71133**	**59136**
7	**CD-Ratio (%)**	43.07	40%
8	**INVESTMENT**	**25660**	**22731**
	a) SLR	11946	10607
	b) Non SLR	13713	12127
	c) ID-Ratio	51.61%	53.80%
9	**GROSS NPA**	599	408
10	**% Gross NPA to Gross Advances**	2.80%	2.41%
11	**Net NPA**	344	212
12	**% Net NPA to Net advances**	1.62%	1.27%
13	**Per Branch Business**	711	657
14	**Per Employee Business:**	206	171
15	**No. of Branches**	111	107
16	**Staff Position**	345	347
17	**No of Districts**	13	12

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

Maturity Pattern of Assets & Liabilities

31.03.2011

Liabilities Outflows	1to 14 days	15 to 28 days	29 days & upto 3 months	Over 3 months upto 6 months	Over 6 months & upto 1 year	Over 1 year & upto 3 years	Over 3 years & upto 5 years	above 5 years	Total
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**
1. Deposits	6053	251	299	1433	3582	31056	4776	2269	49719
2. Borrowings	0	0	0	2024	18	606	24	0	2672
Assets Inflow									
1. Cash	332	0	0	0	0	0	0	0	332
2. Balances with RBI	0	0	0	0	0	0	0	3058.00	3058
3. Balances with other Banks	835	251	299	0	20.23	6.11	0.79	0.00	1412.13
4. Investments	270	373	1006	7358	7256	3859	4145.00	1393	25660
5. Advances	889	1037	217	867	1156	12192	4141	915	21414

निदेशक मण्डल का वार्षिक प्रतिवेदन 2010–11

इलाकाई देहाती बैंक का निदेशक मण्डल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 की धारा 20(I) के अनुरूप अपने 32वें वार्षिक प्रतिवेदन के साथ 31.03.2011 को समाप्त लेखा वर्ष के लिए लेखा परीक्षित तुलन पत्र तथा दिनांक 01.04.2010 से 31.03. 2011 की अवधि के लिए लाभ–हानि लेखा हर्ष 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। 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 111 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।

राज्य की अर्थव्यवस्था

जम्मू और कश्मीर राज्य की अर्थव्यवस्था कृषि बागवानी, पर्यटन, तीर्थ यात्रा एवं हस्तशिल्प जैसे उधोगो पर निर्भर है। राज्य की 75 प्रतिशत आबादी कृषि और कृषि से सम्बन्धित गतिविधियों से जुड़ी है और उनकी जीविका केवल इसी क्षेत्र से चलती है। दिन प्रतिदिन की अपनी खाधान्त्र की आवश्यकता की पूर्ति के अलावा राज्य की जनता बागवानी और पशुपालन आदि कार्यों से भी जुड़ी है। यहाँ के लोग दुधारू गाय, बकरियों और भेड़ों आदि का पालन भी करते है। उच्च गुणवत्ता वाली भेड़ की उन से राज्य को काफी बड़ी मात्रा में राजस्व प्राप्त होता है।

बागवानी राज्य की अर्थ व्यवस्था की रीढ़ है जिससे न केवल फल उधोगो को करोड़ो रूपये की आय होती है, अपितु यह राज्य सरकार के लिये भी आय का साधन है। बहुत सारे उधोग जैसे आरा मशीन, गत्ते के बोर्ड बनाने के पेकिंग के इकाइ और अन्य सामान बनाने वाले कई इकाइयां बागवानी अधोग पर ही निर्भर है। पीपल और बल्ले आदि बनाने के वृक्ष नकद आय के साधन है जो उत्पादकों के लिये काफी अच्छी आय प्रदान करते है। क्योंकि इन्ही वृक्षों से कृषि उत्पादों की पेकिंग के लिये कच्ची सामग्री प्राप्त होती है साथ ही इन वृक्षों की लकड़ी क्रिकेट के बल्ले बनाने के लिये भी प्रयोग में लाई जाती है।

DIRECTORS REPORT FOR THE YEAR 2010-11

The Board of Directors of **Ellaquai Dehati Bank** presents with pleasure its 32nd Annual Report together with the audited Balance Sheet for accounting year ended on 31.03.2011, Profit & Loss account for the period 01.04.2010 to 31.03.2011 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 the Govt. of Jammu & Kashmir**. The bank has been established on the 16th July 1979 under the RRBs Act 1976. Our Bank has its presence in both the divisions of the J&K State and has at present a branch network of 111 branches spread in thirteen districts of the State. Over the years, the role of the 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, which is indicated in the under noted performance shown during this fiscal.

State Economy

The economy of Jammu & Kashmir state is dependent on Agriculture, horticulture, tourism, pilgrim tourism and handicrafts. 75 percent of population are engaged in agriculture and allied activities and derive their livelihood from this sector only. Besides raising food grains for day to day consumption, people of the state are engaged in horticulture, animal husbandry, etc. People rear animals like milch cows, sheep and goats. The high quality of sheep wool brings in handsome revenue for the state.

Horticulture is the backbone of the state's economy which fetches millions not only for the orchardists but also for the State Govt. Many ancillary units like bandsaw mills, card board packaging units, shook making units, etc thrive on horticulture. Poplar and willow tree are a kind of cash crops and generate huge income to the growers as these form raw material for the packing cases of horticulture produce and are also used for manufacturing cricket bats.

संभावनायें :

इस वर्ष समय पर वर्षा हो जाने से अनाज़, खाधान्त्र तथा अन्य फसलों की पैदावार अच्छी होने की संभावनाये है फिर भी खाद्य पदार्थों के मामलों मे मुद्रा स्थिति की प्रवृत्ति से किसी प्रकार की मंदी की झलक नहीं मिल रही है। क्योंकि मुद्रा स्थिति नियमित रूप से जनता की जेब पर अपना दबाव दाले जा रही है। किन्तु फसल की कटाई आने पर खाद्य पदार्थों की आपूर्ति में वृद्धि होगी और जीवन निर्वाह के लिये आवश्यक वस्तुओं के मूल्यों मे गिरावट आयेगी। यद्यपि बागवानी से संबंधित मदों के उत्पादन के मामलों में वृद्धि दिखाई पड़ रही है, किन्तु इन मदों के विपणन, विशेष रूप से जल्दी खराब होने वाले उत्पादनों के मामलों में उचित विपणन की व्यवस्था का न होना चिन्ता का कारण है। जो कि कश्मीर घाटी में समय पर परिवहन की सुविधा के अभाव के कारण है। कश्मीर घाटी में बागवानी से संबंधित उत्पादों विशेष रूप से सेब, अखरोट, बादाम, नाशपाती, और आढू जैसे फलों का उत्पादन बढ़ाये जाने की व्यापक संभावनाये हैं किन्तु,जल्दी से खराब होने वाले इन उत्पादों के प्रभावी विपणन और उनका अच्छा मूल्य प्राप्त करने के लिए समय पर परिवहन की सुविधाओं की उपलब्धता का सुनिश्चय किया जाना जरूरी है। थोक मूल्य सूचकांक और वास्तविक ब्याज की दरों के अंतर के कारण बैंकों की जमा राशि की वृद्धि की दर में कमी आई है। देश के इस भाग के लोगों को शेयर मार्किट के लेन–देन के सम्बन्ध में कुछ सीमित सी जानकारी है, इसके साथ–साथ सोने में निवेश किये जाने का भी विकल्प है, जो स्थानीय सर्राफा बाजार पर अपना दबाव बना सकता है। वास्तविक ब्याज की दरों और जमा राशि में हो रही वृद्धि की धीमी गति से जमा राशि प्राप्त करने के लिये ब्याज की दरों में वृद्धि करनी पड़ती है चूँकि भारतीय रिर्जव बैंक द्वारा किये गये विभिन्न उपायों से अतिरिक्त मुद्रा की तरलता अवशेषित की जाती रही है। अतः बैंकों के लिये जमा राशि जुटाना महंगा हो जाता है। उन्हें अपनी ऋण की ब्याज की दरों को बढ़ाने के लिये मजबूर होना पड़ता है। राज्य में औद्योगिक उत्पादन बढ़ाये जाने की भी व्यापक संभावनायें हैं, क्योंकि यहाँ पर केवल कुछ ही उद्योग है। राज्य सरकार द्वारा युवा उद्यमियों को उद्योग चलाने के लिये प्रारम्भिक स्तर पर आर्थिक सहायता उपलब्ध कराये जाने की पहल से राज्य में औद्योगिक उत्पादन में वृद्धि होने की प्रबल संभावनायें है।

राज्य में पर्यटन रोजगार उपलब्ध कराये जाने का दूसरा सबसे बड़ा उद्योग है इस उद्योग को गत वर्ष के दौरान भारी हानि उठानी पड़ी है। किन्तु अब पर्यटन का मौसम आ गया है और चालू वर्ष के दौरान इस उद्योग में प्रगति होने की काफी संभावनाये हैं।

Expectations:

This year due to timely rainfalls, the production of food grains, cereals and other crops is expected to be reasonable good. However, the inflationary trend in food items is not showing any recession. Inflation continues to put pressure on the pockets of common people. However, with the coming of the harvesting season, the supply of food items will increase and the prices of these essentials of life are expected to come down.

Though, the production of horticulture items may see an increase, but the marketing of these items especially perishable items is a cause of concern due to lack of timely transportation facility in the Kashmir valley.

Kashmir valley has a large potential of horticulture products like apple, walnut, almonds, pear, peach, etc, the timely transportation of these perishable items has to be ensured for efficient marketing and better yields.

The inflationary trend in Wholesale Price Index (WPI) and the real interest rate difference has slowed down the deposit growth of the banks. People in this part of the country have little access and expertise in share market operations and the investment in gold is the other option available which puts pressure on the local bullion market. Wide gap in real interest rate and the low deposit growth may see an increase in deposit rates as excess liquidity has been absorbed through various RBI measures. Funds to the banks may become costlier and the thus force them to increase their lending rates.

Industrial production has a vast scope as only a few industries exist in the State. The new initiatives by the state govt of providing seed money to the young entrepreneurs are expected to pick up and see a change in the industrial production scenario of the state.

Tourism industry, second largest employment generating industry in the state, suffered heavy losses during the last season. However, tourist season has picked up and expect to flourish during the current year.

2. शाखा तन्त्र

31.03.2011 को हमारी 111 शाखायें एवं 05 विस्तार पटल हैं, जिनका जिलावार क्षेत्रवार वितरण निम्नवत् हैं:–

2. Branch Network

As on 31-03-2011 we have 111 branches and 5 Extension counters with the following District-wise/Area-wise break up.

		शाखाओं की संख्या / No. of Branches	विस्तार पटलों की संख्या / No. of extension Counters	शहरी शाखाओं की संख्या / No. of Urban Branches	ग्रामीण शाखाओं की संख्या / No. of Rural Branches	अर्धशहरी शाखाओं की संख्या / No. of Semi-Urban Branches
श्रीनगर	Srinagar	15	0	8	2	5
गान्द्रबल	Ganderbal	9	1	0	9	0
बड़गाम	Budgam	13	1	0	11	2
अनन्तनाग	Anantnag	16	0	0	15	1
कुलगाम	Kulgam	11	0	0	11	0
पुलवामा	Pulwama	13	0	0	12	1
शोपयान	Shopian	5	0	0	5	0
जम्मू	Jammu	16	1	9	6	1
साम्बा	Samba	1	0	0	1	0
उधमपुर	Udhampur	7	1	0	5	2
रियासी	Reasi	2	0	0	1	1
डोडा	Doda	3	1	0	1	2
योग	**Total**	**111**	**5**	**17**	**79**	**15**

वर्ष 2011–12 में बैंक की 09 अतिरिक्त शाखाएं अपनी कार्य क्षेत्र में खोलने की योजना है। इसके अतिरिक्त विस्तृत जनपद रामबन में चालू वर्ष 2011–12 में 3 शाखायें खोलने की योजना हैं।

राज्य में अस्त–व्यस्त कानून व्यवस्था के चलते जो शाखाएं बैंक द्वारा बन्द की गई थी उन शाखाओं को पुनः खोलने का प्रस्ताव है। इस सम्बन्ध में बैंक द्वारा योजना बनाई गई है।

मेन पावर योजना बैंक द्वारा अनुमोदित की गई है जिसके अर्न्तगत नई नियुक्तियों का कार्य प्रगति पर है, जोकि चालू वर्ष में पूरा किया जायेगा।

We plan to open 09 additional branches during 2011-12 in our area of operation. We are also planning to open 3 branches in our extended area of operation, district Ramban, during the financial year 2011-12.

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

Man power planning has already been approved and the process of recruitment has been set into motion and the process will be completed in the current fiscal

3. अंशपूंजी

हमारा बैंक भारत सरकार, भारतीय स्टेट बैंक एवं जम्मू–कश्मीर सरकार के संयुक्त स्वामित्व में है। बैंक की निर्गत पूंजी रु॰ 10,000 हजार है जोकि पूर्णतया प्रदत्त है, का विवरण निम्नवत् है :–

3. 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 10,000 thousands, which is fully paid up, as per the under-noted details: -

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

1.	भारत सरकार	Govt. of India	50.00
2.	भारतीय स्टेट बैंक	State Bank of India	35,00
3.	जम्मू कश्मीर सरकार	J&K State Govt.	15,00
	योग	**Total**	**1,00,00**

पुनर्पूंजीकरण योजना के अनुरूप, निम्नवत: अंशदान तरीके से हमारे बैंक को रू॰ 1215198 हजार की खुराक मिली है। जम्मू कश्मीर सरकार द्वारा रू॰ 76200 हजार की अतिरिक्त खुराक जनवरी 2011 में पुनः पुंजीकृत किया गया है।

In terms of a recapitalization plan, our bank has been recapitalized to the tune of Rs. 121,51,98 thousands with the under-noted contribution pattern. J&K Govt has released an amount of Rs. 76200 thousands as an additional dose of recapitalization in the month of Jan, 2011.

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

1.	भारत सरकार	Govt. of India	56,94,99
2.	भारतीय स्टेट बैंक	State Bank of India	398649
3.	जम्मू–कश्मीर सरकार	J&K State Govt.	247050
	योग	**Total**	**1,21,51,98**

4. कार्यप्रदर्शन सारनी

बैंक द्वारा रूपये 700,00,00 हजार का व्यवसाय का आंकड़ा पार किया गया है जिससे कुल बैंक का व्यवसाय वर्ष 2010–11 में रू॰ 711,00,00 हजार तक पहुंच गया है।

4. Performance at a glance:

The aggregate business of the bank has crossed the psychological mark of Rs. 700,00,00 thousand and stood at Rs. 711,00,00 thousand at the end of the financial year 2010-11

4.1 जमाएँ

बैंक की जमा राशि में रू॰ 745876 हजार की वृद्धि दर्शायी गई जिससे बैंक की जमा राशि 31.3.2011 को रू॰ 4226042 हजार से बढ़ कर रू॰ 4971918 हजार तक पहुंच गई है, जिससे 17.65% की वृद्धि दर्ज की गई।

हमारी जमाओं में श्रेणीबद्ध समीक्षा निम्नवत् है :–

4.1 Deposits:

The total deposits of the bank have grown by Rs. 745876 thousands from Rs. 422,60,42 thousand to Rs. 497,19,18 thousands as on 31st March 2011 registering growth of 17.65%.

Our deposit portfolio has the under mentioned segmental mix:

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		31-03-2011		31-03-2010	
		खातों की सं॰ No. of A/Cs	राशि Amount	खातों की सं॰ No. of A/Cs	राशि Amount
चालू जमाएँ	Current Deposit	1,45,23	25,62,35	12608	22,98,07
बचत बैंक	Savings Bank	29,79,76	232,74,38	253352	196,35,08
अवधि जमाएँ	Term Deposits	12,06,65	238,82,45	105563	203,27,27
योग	**Total**	**433164**	**497,19,18**	**371523**	**422,60,42**
		श्रेणीनुसार स्थिति / Segment wise Position (31-03-2011)			
1. सी एण्ड आई बाजार श्रेणी	C&I Market Segment	27,16			
2. एस आई बी बाजार श्रेणी	SIB Market Segment	59,14,24			
3. कृषि बाजार श्रेणी	Agri. Market Segment	135,68,66			
4. व्यक्तिगत बाजार श्रेणी	Per. Market Segment	302,09,12			

लागत आधार पर जमाओं का समिश्र निम्नवत् है :—

000' को हटाकर

सी ए एस ए : 258,36,73
अवधि जमाएँ : 238,82,45

मात्रा में वृद्धि के साथ हमारी उत्पादकता में निम्नवत् सुधार हुआ है :—

The mix of the deposits based on cost is under:

000's omitted

CASA : 258,36,73
Term Deposit : 238,82,45

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

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		As on 31.03.2011	As on 31.03.2010
1.	प्रति शाखा जमाएँ Deposits per branch	4,97,19	4,69,56
2.	प्रति कर्मचारी जमाएँ Deposits per employee	1,44,11	1,22,14

हमारी औसत जमा लागत / Our average cost of deposits has remained as under.

	As on 31.03.2011	As on 31.03.2010
जमाओं की औसत लागत / Average cost of deposits.	5.14	5.76

5. उधार

हमने अपने प्रवर्तक बैंक से उदार दरों पर रू॰ 200000 हजार का पुनर्वित्त प्राप्त किया है। इसके अतिरिक्त रू॰ 16658 हजार नाबार्ड जम्मू से पुनर्वित्त प्राप्त किया गया है। 31.03.2011 को नाबार्ड तथा प्रवर्तक बैंक उधारी के रूप में देयता निम्नवत् है:—

5. Borrowings:

We have received refinance of Rs. 20,00,00 thousands on softer terms from our sponsor bank. We have also availed a refinance of Rs. 16658 thousands from NABARD R.O Jammu. The total liability on account of NABARD & Sponsor bank borrowings as on 31-03-2011 works out as under.

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		As on 31.03.2011	As on 31.03.2010
नाबार्ड NABARD			
आई आर डी पी	IRDP	Nil	Nil
ए आर एफ	ARF	1,66,58	25
एस ए ओ	SAO	5,00,00	5,50,00
कुल	**Total**	**6,66,58**	**5,50,25**
प्रवर्तक बैंक Sponsor Bank			
एस ए ओ	**SAO**	**20,06,00**	**13,35,00**

6. ऋण एवं अग्रिम

वर्ष के दौरान 9873 नये ऋणियों को रू॰ 975997 हजार ऋण वित्तरित किया गया जिससे बैंक के कुल ऋण में रू॰ 453915 हजार की बढ़ौत्तरी हुई है तथा बैंक का ऋण रू॰ 1687527 हजार से बढ़ कर रू॰ 2141472 हो गया है। जिससे 26.90% की वृद्धि दर्ज की गई है। वर्ष के दौरान कृषि ऋण पर पूरा ध्यान दिया गया। हमारे द्वारा के॰सी॰सी॰ ऋण हेतु बढ़ावा दिया गया जिसके परिणाम स्वरूप बैंक द्वारा 06 हजार

6. Loans and Advances.

During the year under report, we have made fresh disbursements to the tune of Rs. **97,59,97** thousands to 9873 borrowers. The gross advances of the bank increased by 45, 39, 15 thousand from 168, 75, 27 thousands to Rs. 214,14,72 thousand thereby registering a growth of 26.90%. During the year, focused attention was given to lending under agriculture sector. We have been pioneers in lending to the sector through KCC mode and

के.सी.सी. बांटें गये। माइक्रो ऋण की ओर भी बैंक द्वारा विशेष ध्यान दिया गया जिसके अर्न्तगत प्राथमिकता क्षेत्र में ऋण वितरण का ध्यान रखा गया है जोकि ग्रामीण बैंकों की प्राथमिकता है तथा जिसके लिये राज्य द्वारा ग्रामीण बैंकों की स्थापना की गई है। यह सब बैंक के मिशन तथा विज़न को ध्यान में रखते हुए किया गया। निम्नवत् विवरण से यह स्वंय परिलक्षित होता है:–

have issued more than 06 thousand KCCs. 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. Undernoted details are self-explicit in this regard.

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		No.	Amount outstanding
एस.एच.जी.	SHG	171	16717
किसान क्रेडिट कार्ड	KCC	15557	289018
कृषि अवधि ऋण	Agri. Term Loan	1348	112784
प्राथमिकता क्षेत्र	**Priority Sector**	**27545**	**1602971**
माइक्रो ट्रांसपोर्ट	Micro Transport	1830	148235
भवन ऋण	Housing Loan	381	126576

ऋण–जमा अनुपात

हमारा ऋण–जमा अनुपात जोकि 31.3.2005 को 18.65% था से बढ़ कर 31.3.2010 को 40% तक तथा 31.3.2011 को 43.07% तक पहुंच गया है जिसके फलस्वरूप चालु वर्ष में 7.68% की वृद्धि दर्ज की गई।

कुल ऋण एवं अग्रिम की स्थिति निम्नवत है :–

C D Ratio

Our CD Ratio has improved from 18.65 % as on 31.3.2005 to40% as on 31.03.2010 and to 43.07% as on 31.03-2011.and has registered growth of 7.68% during the current fiscal.

Position of gross loans and advances is as under:

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2011	31.03.2010
कुल ऋण/अग्रिम	Gross Loans/Advances	2141437	1687527
प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	Priority Sector Advances	1602971	1193222
गैर प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	Non-Priority Sector Advances	538466	494305
कुल अग्रिमों में प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का प्रतिशत	Share of priority sector advances to total advances %	74.85	70.71
लक्ष्य समूह	Target Group	1602971	1193222
गैर लक्ष्य समूह	Non-Target Group	538466	494305
एस.सी./एस.टी.	SC/ST	1081	1200
अल्पसंख्यक	Minorities	1413348	1121824
लघु कृषक/सीमान्त कृषक/खेतिहर मजदूर	Small Farmers/MF/AL	390693	250320

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2011	31.03.2010
अग्रिमों की श्रेणीनुसार स्थिति निम्नवत् है	**Segment wise position of advances is as under:-**		
कृषि क्षेत्र	Agriculture Segment	390693	250320
सिब क्षेत्र	SIB Segment	1073056	832575
व्यक्तिगत क्षेत्र	Personal Segment	677688	604632
कुल	**Total**	**2141437**	**1687527**
ऋण जमा अनुपात	**C.D.Ratio**	**43.07**	**40.00**

आस्ति वर्गीकरण

हमारे अग्रिम जो कि रु॰ 2141437 हजार हैं, को प्रदर्शननुरूप (आय प्राप्ति) वर्गीकृत निम्नवत् किया गया है:–

Asset Classification

Our advances portfolio, which stood at Rs. 2141437 thousands, is classified on the basis of performance (income recognition) as under:

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		31.3.2011	31.3.2010
मानक आस्तियाँ	Standard Assets	2081528	1646717
अवमानक आस्तियाँ	Sub-Standard Assets	25754	7108
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	32608	31845
हानि आस्तियाँ	Loss Assets	1547	1857
योग	**Total**	**2141437**	**1687527**

आर॰बी॰आई निर्देशों के अनुरूप रु॰ 31884 हजार का प्रावधान इन ऋणों के विरुद्ध किया गया है। 31.03.2011 को इसकी स्थिति निम्नवत् है :–

In compliance of RBI instructions provision of Rs. 31884 thousands has been made against these advances. On account of this the position as on 31.3.2011 is as under:

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2011		
		कुल Gross	प्रावधान Provisions	शुद्ध प्रावधान Net of Provision
मानक आस्तियाँ	Standard Assets	2081528	6352	2081528
अवमानक आस्तियाँ	Sub-Standard Assets	25754	2575	23179
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	32608	21410	11197
हानि आस्तियाँ	Loss Assets	1547	1547	0
योग	**Total**	**2141437**	**31884**	**2115904**

31.03.2010 की तुलनात्मक स्थिति निम्नवत् हैः—

Compared to this the position obtaining as on 31.3.2010 is as under:

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2010		
		कुल Gross	प्रावधान Provisions	शुद्ध प्रावधान Net of Provision
मानक आस्तियाँ	Standard Assets	1646717	5135	1646717
अवमानक आस्तियाँ	Sub-Standard Assets	7108	711	6397
संदिग्ध आस्तियाँ	Doubtful Assets	31845	16999	14846
हानि आस्तियाँ	Loss Assets	1857	1857	0
योग	**Total**	**1687527**	**24702**	**1667960**

7. नकदी एवं बैंकों के साथ बैंक शेष

इस सम्बन्ध में तुलनात्मक स्थिति निम्नवत् है :—

7. Cash & Bank Balance with Banks

The comparative position in this regard is under:

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		31.03.2011	31.03.2010
नकदी शेष	Cash Balance	33228	22905
औसत नकदी शेष	Average Cash Balance	40394	35780
औसत जमाएँ	Average Deposits	4598980	3752675
औसत जमाओं के सापेक्ष औसत नकदी %	Average Cash as % to average deposits	0.87%	0.95%
भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खाते में शेष	Balance with RBI in Current Account	305850	252849
स्टेट बैंक तथा अन्य व्यवसायिक बैंकों में शेष	Balance with SBI and other Commercial Bank	1371318	107749
स्टेट बैंक तथा अन्य व्यवसायिक बैंकों के चालू खाते में शेष	Balance in Current Account with SBI and other Commercial Bank	83454	87474

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

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 Anantnag. 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.

8. निवेश

बैंक द्वारा एस॰एल॰आर॰ निवेश क्षेत्र में 12.62% की वृद्धि दर्ज की गई है। जिससे 31.03.2011 को बैंक का निवेश रू॰ 1194671 हजार तक पहुंच गया है। बैंक का कुल निवेश क्षेत्र 46.56% एस॰एल॰आर॰ एवं 53.44% नॉन एस॰एल॰आर॰ पर आधारित है।

31.3.2011 को निवेश का विवरण निम्नवत् हैः—

8. Investments

SLR Investment portfolio of the bank has increased by 12.62% to Rs. 119,46,71 thousand as on 31-03-2011. Total investment portfolio comprises of 46.56% SLR and 53.44% Non SLR investments.

Undernoted are the details of investments as on 31.3.2011

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		31-03-2011		31-03-2010	
		राशि Amount	ब्याज आगम% Intt. Yield %	राशि Amount	ब्याज आगम% Intt. Yield %
एस॰एल॰आर॰	SLR	119,46,71	8.58	106,07,92	9.18%
गैर एस॰एल॰आर॰	Non-SLR	137,13,19	9.26	121,27,49	9.97%

एस एल आर पर्याप्त रखा गया है तथा हमने चालू वर्ष के दौरान एक बार भी इस सम्बन्ध में चूक नहीं की गयी है।

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

9. आय अभिज्ञान

हमारे बैंक द्वारा आर॰बी॰आई॰ के तत्सम्बन्धी निर्देशों के अनुरूप श्रेणी पर आय की गणना की गई है। हमारे द्वारा वर्ष के दौरान रु॰ 408445 हजार की आय ब्याज से तथा रु॰ 14456 हजार कमीशन की वृद्धि के साथ निम्न विवरणानुसार अर्जित की हैः–

9. 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.40,84,45** thousands and commission of Rs.1,44,56 thousands during the year as per the under-noted details:

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

			2010-11	2009-10
I)	अग्रिमों पर अर्जित ब्याज	Interest earned on advances	22,68,18	16,17,82
ii)	निवेश एवं आय निधियों पर ब्याज	Interest on investment & other funds	18,16,27	20,43,87
iii)	अन्य आय (कमीशन, विनिमय आदि)	Other income (Commission, Exchange etc.)	1,44,56	1,55,04
	योग	**Total**	**42,29,01**	**38,16,73**

हमारे द्वारा आई॰ आर॰ए॰सी॰ नियमों के अनुसार रु॰ 1123 हजार अप्राप्त आय की गणना की गई है। इसके कारण आई॰ एन॰ सी॰ खाते निम्नवत् स्थिति दर्शाते हैः–

क) 31.03.10 को आईएनसी — रु॰ 1677 हजार
ख) प्राप्त वसूली — रु॰ 423 हजार
ग) अप्राप्त आय — रु॰ 1123 हजार
घ) 31.03.11 को आईएनसी — रु॰ 2377 हजार

We have de-recognized Rs. 1123 thousands on account of IRAC norms due to which our INC account showed undernoted movement.

(I) INC as on 31.3.2010 — Rs. 1677 thousands
(ii) Recovery affected — Rs. 423 thousands
(iii) Income de-recognized — Rs. 1123 thousands
(iv) INC as on 31.3.2011 — Rs. 2377 thousands

10. प्रावधानः

आर॰बी॰आई॰ नीति में परिवर्तन, एन॰पी॰ए॰ प्रावधान एवं स्टाफ बेनीफिट के कारण हमारे द्वारा रु॰ 119616 हजार का कुल/सर्वाधिक प्रावधान निम्नवत् श्रेणीनुसार किया गया हैः–

10. Provisions:

With the change in the RBI policy, provisioning of NPAs and benefits to staff, we have made total / statutory provision of Rs. 11,96,16 thousands with the under - noted break-up.

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		2010-11	2009-10
मानक आस्तियों के विरूद्ध प्रावधान	Provision against Standard Assets	63,52	51,35
अवमानक आस्तियों के विरूद्ध प्रावधान	Provision against Sub Standard Assets	25,75	7,11
संदिग्ध आस्तियों के विरूद्ध प्रावधान	Provision against Doubtful Assets	2,14,10	1,69,99
हानि आस्तियों के विरूद्ध प्रावधान	Provision against Loss Assets.	15,47	18,57
अग्रिमों पर कुल	**Total on Advances**	**3,18,84**	**24702**
अन्य प्रावधान	**Other Provisions**		
स्टाफ को ग्रेच्युटी के विरूद्ध प्रावधान	Provision against Gratuity to Staff	7,72,42	6,22,41
डकैती/फ्रॉड के विरूद्ध प्रावधान	Provision against dacoities/frauds	24,87	24,13
अवकाश नकदीकरण के लिए प्रावधान	Provision for Leave encashment	80,03	47,33
कुल प्रावधान	**Total Provision**	**11,96,16**	**9,40,89**

11. एन॰पी॰ए॰ मूवमेट

एन॰पी॰ए॰ मूवमेट का क्रम निम्नवत रहा है

11. NPA Movement

NPA movement has been of the following order:

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		Current Year 2010-11	Previous Year 2009-10
i शुद्ध एन॰पी॰ए॰ का शुद्ध ऋणो का (%)	Net NPAs to Net Advances (%)	1.62%	1.27%
ii एन॰पी॰ए॰ मूवमेंट (कुल)	**Movement of NPAs (Gross)**		
(a) शुरूआत में शेष	Opening balance	40810	45894
(b) बवर्ष के दौरान परिर्वधन	Additions during the year	25754	7107
(c) अन्तिम शेष	Closing balance	59909	40810
iii एन॰ पी॰ ए॰ प्रवाधानों में मूवमेंट	**Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)**		
(a) प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	19567	17736
(b) वर्ष के दौरान किये गये प्रावधान	Provisions made during the year	5997	1831
(c) अपलेखन/प्रावधान वापसी	Write-off/write-back of excess provisions	32	0
(d) अन्तिम शेष	Closing Balance	25532	19567

12. वर्ष के दौरान ऋण वितरण

इस क्षेत्र में बैंक द्वारा प्रभावशाली प्रगति दर्शायी गई है। हमारे द्वारा रू॰ 975962 हजार का ऋण 9873 ग्राहकों में वितरित किया गया है। हमारे ऋणों पर 27% की बढ़ौत्तरी दर्ज की गई। हमारे द्वारा एम॰ओ॰यू॰ लक्ष्यों में 75.3% की प्रभावशाली बढ़ौत्तरी दर्ज की गई।

सुविधानुसार, क्षेत्रवार एवं श्रेणीवार ऋण वितरण निम्नवत् रहा है । इस सम्बन्ध में गत वर्ष से तुलनात्मक विवरण दिया गया है।

12. Loans Disbursed during the year

Performance of the bank in this area of business has been impressive by all parameters. We have disbursed Rs. 97,59,62 thousand to 9873 customers. Our advances have grown by 27 %. We have been able to register an impressive achievement of 75.3% in MOU targets in advances.

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)

		31-03-2011	31-03-2010
कृषि नकद साख	Agriculture Cash Credit	187617	271803
कृषि अवधि ऋण	Agriculture Term Loan	60903	60126
नकद साख	Cash Credit	275577	336025
अवधि ऋण	Term Loan	350662	297167
मांग ऋण/अन्य	Demand Loan/others	101203	158227
योग	**Total**	**975962**	**1123348**

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)

		2010-11	2009-10
लक्ष्य समूह	Target Group	717125	885688
गैर लक्ष्य समूह	Non-Target Group	258837	237660

जनसंख्या के प्राथमिकता प्राप्त समूहों का गत वर्ष के सापेक्ष चालू वर्ष में ऋण वितरण निम्नवत है :

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)

		2010-11	2009-10
एस॰सी॰/एस॰टी॰	SC/ST	1200	4020
अल्पसंख्यक	Minorities	751491	849897
एस॰एफ॰/एम॰एफ॰/ए॰एल॰	SF/MF/AL	248517	331929

13. संस्था संरचना

बैंक में तीन स्तरीय संरचना हैः–

1. **प्रधान कार्यालय**
2. **क्षेत्रीय कार्यालय**
3. **शाखाएँ**

प्रधान कार्यालय पर प्रशासनिक व्यवस्था में निम्न विभाग हैंः–

1 कार्मिक तथा मानव संसाधन विभाग
2 योजना, विकास एवं सामान्य प्रशासन विभाग
3 ऑडिट एवं निरिक्षण विभाग
4 लेखा तथा आई॰ओ॰आर॰ विभाग
5 अग्रिम एवं एन॰पी॰ए॰ प्रबंधन विभाग
6 निवेश एवं सूचना प्रौद्योगिकी विभाग
7 सूचना एवं प्रौद्योगिकी विभाग एवं क्रॉस सेलिंग व्यवसाय

इन विभागों के इंचार्ज वरिष्ठ एवं अनुभवी अधिकारी है।

विभिन्न क्षेत्रीय कार्यालयों को निम्न प्रकार से शाखाएँ आबंटित हैः–

- क्षेत्र–I में शामिल हैं
- → जनपद श्रीनगर, गान्द्रबल, बड़गाम तथा आंशिक पुलवामा की शाखाएँ
- क्षेत्र–II में शामिल हैं
- → जनपद अनन्तनाग, कुलगाम, शोपियान तथा आंशिक पुलवामा की शाखाएँ
- क्षेत्र–III में शामिल हैं
- → जनपद जम्मू, साम्बा, रियासी, उधमपूर, डोडा एवं रामबन की शाखाएँ।

14. ऋणों की वसूली

31.03.11 को ऋणों की वसूली 86.86% रही है। एन॰पी॰ए॰ प्रबन्धन/समिति के माध्यम से मदद करते हुए शाखा प्रबन्धकों एवं फील्ड स्टाफ को जागरूक किया गया है तथा इन व्यवस्थित प्रयासों से अच्छे परिणाम मिले है। गुणवत्ता ऋण के लिए उधारकर्ताओं की छंटनी हेतु हरसंभव प्रयास किये गये। 31.03.2010 एवं 31.03.2011 को डी॰सी॰बी॰ स्थिति निम्न प्रकार हैः–

13. Organizational Structure

Bank has three tier structures

1. **Head Office**
2. **Regional Office**
3. **Branches**

Administrative set up at Head Office Consists of following departments.

1. Personnel & Human Resources Development Department
2. Planning, Development & General Administration Department
3. Audit & Inspection Department
4. Accounts and IOR Department
5. Advances & NPA Management Department
6. Management of Information System & Investment
7. Information Technology Department (CBS) & Cross Selling Business Department

These departments are headed by Officers of comparable seniority and experience.

The allocation of branches among different Regional Offices is as under:

- **Region I** includes
- → branches in district Srinagar, Ganderbal, Budgam and part of Pulwama
- **Region II** includes
- → branches in district Anantnag, Kulgam, Shopian and part of Pulwama
- **Region III** includes
- → branches in district Jammu, Samba, Reasi and Udhampur, Doda and Ramban

14. Recovery of loans:-

We have achieved an overall recovery of 86.86% as on 31.03.2011. Our structured efforts by way of sensitizing Branch Managers and field staff and providing them logistical support in the form of NPA management committees, has shown encouraging results. Every care is being exercised in selecting the borrower and in providing qualitative credit. DCB position as on 31.03.2010 and 31.3.2011 is as under:-

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

31.03.2010 को डी.सी.बी.	DCB as on 31.3.2010	D	C	B	%
कृषि क्षेत्र	Farm Sector	55511	51411	4100	92.61
अकृषि क्षेत्र	NF Sector	245814	221425	24389	90.07
योग	**Total**	**301325**	**272836**	**28489**	**90.54**
31.03.2011 को डी.सी.बी. की स्थिति	**DCB as on 31-03-2011**	**D**	**C**	**B**	**%**
कृषि क्षेत्र	Farm Sector	62906	57080	5826	90.73
अकृषि क्षेत्र	NF Sector	300692	258750	41942	86.05
योग	**Total**	**363598**	**315830**	**47768**	**86.86**

15. आय अर्जित / ब्याज खर्च

हमारी आय में ऋण एवं अग्रिमों तथा निवेश ब्याज शामिल है। समीक्षागत वर्ष में ऋणों पर आय में 40.20% की वृद्धि हुई है।

इस सम्बन्ध में तुलनात्मक आंकड़े निम्नवत् हैं :

15. 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 40.20% in interest income on advances.

A comparative statement on this score is as under:-

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		2010-11	2009-10
ऋणों से आय	Income from advances	22,68,18	16,17,82
निवेशों से आय	Income from investment	18,1627	20,43,87
अनर्जक आस्तियों पर प्रावधान की वापसी से आय	Income due to reversal of provision on Bad & Doubtful Debts	Nil	Nil
गैर निधि व्यवसाय से आय	Income from Non-fund business	1,44,56	1,55,04

जमाओं में वृद्धि के कारण जमाओं पर ब्याज भुगतान बढ़ने से खर्च में वृद्धि हुई।

वर्ष 2009–10 एवं 2010–11 में इस प्रकार के खर्च का तुलनात्मक विवरण निम्नवत् है।

The expenditure on account of interest paid on deposits has increased on account of growth in deposits.

A comparative statement showing such expenditure during 2009-10 and 2010-11 is given hereunder:

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

		2010-11	2009-10
जमाओं पर भुगतान किया ब्याज	Intt. paid on deposits	22,70,46	21,59,94
उधारी पर भुगतान किया ब्याज	Intt. paid on borrowings	85,09	16,54

16. स्वयं सहायता समूह

इस वर्ष भी स्वयं सहायता समूहों की सम्बद्धता 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 जगहों पर सराहा गया है। गत वर्ष में 50 नये स्वयं सहायता समूहों का गठन किया गया तथा 66 स्वयं सहायता समूहों को ऋण द्वारा जोड़ा गया।

16. 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.50 SHGs were formed and 66 SHGs credit linked during the financial year under report.

17. वित्तीय अनुपात

17. Financial Ratios

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

			2010-11	2009-10
	औरत कार्यकारी कोष	**Average working fund**	**48136**	**40730**
i)	वित्तीय आगम	Financial Return	6.83	7.03
ii)	वित्तीय लागत	Financial Cost	3.94	4.18
iii)	वित्तीय मार्जिन	Financial Margin	2.89	2.85
iv)	कार्यशील लागत	Transaction Cost	3.94	2.78
v)	विविध आय	Misc. Income	0.24	0.30
vi)	कार्यशील मार्जिन	Operating Margin (i-ii)	-0.81	0.37
vii)	जोखिम लागत	Risk Cost	0.43	0.14
viii)	शुद्ध मार्जिन	Net Margin	-1.24	0.23

18. डी॰ए॰पी॰/एम॰ओ॰यू॰ के अन्तर्गत उपलब्धियाँ

बैंक द्वारा एम॰ओ॰यू॰ लक्ष्यों के अर्न्तगत सभी क्षेत्रों में प्रभावी प्राप्ति दर्ज की गई है। जमाओं के लक्ष्यों का 70% तथा ऋणों में 76.46% प्राप्त करने में सफल हुए जिससे चालू वर्ष में कुल व्यवसाय रु॰ 7114375 हजार तक पहुंच गया। 2010–11 को एम॰ओ॰यू॰ के लक्ष्यों के सापेक्ष प्राप्तियों का विवरण निम्न्वत् हैः–

18. Achievement under DAP/MOU

We have been able to post an impressive achievement under MOU targets in all the areas of business. Deposits targets have been achieved 70% and advances 76.46% taking the total business to Rs711,43,75 thousands. Given here is a statement of showing our achievements vis-a vis MOU targets for 2010-2011.

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

			एम॰ओ॰यू॰ MOU	उपलब्धियाँ Achievement
1.	जमाएँ	Deposits	528,60	497,19
2.	ऋण बकाया	Advances	228,75	214,14
3.	ऋण जमा अनुपात	C. D Ratio	43.34	43.06
4.	प्रति शाखा व्यवसाय	Business Per Branch	824.00	711.34
5.	प्रति व्यक्ति व्यवसाय	Business per Employee	219.00	206.18
6.	**खातों का खोलना/ऋण वितरण**	**Accounts to be opened/Financed**		
	i) स्वयं सहायता समूह	Self Help Groups credit linked	120	48
	ii) किसान क्रेडिट कार्ड जारी (सं॰)	Kissan Credit Cards issued (No.)	15000	6288
	iii) लघु व्यापार/व्यवसाय खातों की संख्या	Retail Trade/Small Business No. of Accounts	2000	1399
	iv). भवन ऋण (खातों की सं॰)	Housing Loan (No. of Accounts)	120	44
	v). व्यक्तिगत ऋण (खातों की सं॰)	Personal Loan (No. of Accounts)	100	91
	vi). कार ऋण (खातों की सं॰)	Car Loan (No. of Accounts)	700	494
	vii). ट्रांसपोर्ट ऋण (खातों की सं॰)	Transport Loan (No. of Accounts)	1000	576

19. मानव संसाधन

विभिन्न संस्थानों, जैसे बर्ड, एस॰बी॰आई॰, एस॰एल॰सी॰ जम्मू जैसे संस्थाओं में प्रशिक्षण एवं रिफ्रेशर कार्यक्रम उपलब्ध कराये गये हैं। बैंक के 340 कर्मचारियों को 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 वित्तीय सामवेशन के लिए कार्यशालायें आयोजित की गयीं जिनमें शाखा प्रबन्धक एवं क्षेत्रीय अधिकारी शामिल हुए है।

बैंकिंग इंडस्ट्री एवं अपने बैंक के समक्ष वर्तमान में आ रहे विभिन्न मुद्दों के सम्बन्ध में शाखा प्रबधकों को ज्ञान देने के लिए सेमिनार/वर्कशॉप आयोजित किये गये जिनमें व्यवसाय के विभिन्न क्षेत्रों को शामिल किया गया।

20. अन्तःकार्यालय समायोजन (आई॰ओ॰आर॰)

अन्तः शाखा समायोजन 31.03.2011 तक पूर्ण हो चुका है। फिर भी खातों में रु॰ 271 हजार का डेबिट शेष है।

21. निरीक्षण एंव आंतरिक लेखा परीक्षा

आंतरिक नियंत्रण को प्रभावी बनाये रखने के लिये बैंक की आंतरिक लेखा परीक्षा स्वतंत्र और निष्पक्ष रूप से मुल्यांकन किये जाने हेतु प्रभावी रूप से कार्य कर रही है। इससे सुनिश्चित होता है कि बैंक द्वारा संचालन और व्यवसाय कें संबन्ध मे निर्धारित प्रक्रियाओं तथा कानूनी अपेक्षाओं का पालन किया जा रहा है। बैंक की आंतरिक लेखा परीक्षा सभी शाखाओं द्वारा किये जा रहे जोखिम भरे कार्यों की व्यापक स्तर पर जांच करती है। बैंक के नियन्त्रित कार्यालयों और विभागों का भी निरीक्षण और उनकी लेखा परीक्षा की जाती है।

निष्पक्षता के सुनिश्चय के लिये आंतरिक लेखा परीक्षा विभाग द्वारा बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति को अपनी रिपोर्ट प्रस्तुत की जाती है। बोर्ड इस बात की जांच करता है कि लेखा परीक्षा में बैंक के प्रभावी नियंत्रण को बनाये रखने तथा नियामक द्वारा निर्धारित किये गये मार्ग निर्देशों के अनुपालन की जांच की गई है।

आंतरिक लेखा परिक्षा का संचालन प्रायोजित बैंक द्वारा अपनाई जा रही संशोधित प्रक्रिया आर॰एफ॰आई॰ए॰ (जोखिम पर केन्द्रित लेखा परीक्षा) के आधार पर ही किया जा रहा है। लेखा परीक्षा की सार्वाधिक अवधि 24 माह है। निर्धारित की गई इस अवधि के अन्दर सभी शाखाओं की लेखा परीक्षा का कार्य पूरा किया जाता है।

इस वित्तीय वर्ष के दौरान 37 शाखाओ की लेखा परीक्षा की गई है। जिन शाखाओ की लेखा परीक्षा की गई है, उनकी रेटिंग निम्न प्रकार है:–

उत्कृष्ठ	05
अच्छा	30
औसत	02

आर॰एफ॰आई॰ए॰ के अन्तर्गत स्कोर रेंज अंक 1000 में से निम्नवित्त तरीके से वितरण किया जाता है।

19. Human Resources

Trainings and refresher courses have been arranged for the staff at various institutions viz; BIRD, SBI SLC Jammu. 340 officials of our bank have been given training in various areas of business at SBILC 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 Managers and Field Officers.

A number of Branch Managers seminars / workshops covering various areas of business were conducted to sensitize Branch Managers about present as well as emerging issues confronting banking industry in general and our bank in particular.

20. Inter Office Reconciliation (IOR)

Inter branch reconciliation has been completed upto31.03.2011. However, there is a debit balance of Rs 271 thousands in the account.

21. Inspection & Internal Audit

The Bank's Internal Audit function performs an independent and objective evaluation of 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.

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 due for audit have been audited well within this time frame.

During the financial year, 37 branches were audited. The rating of the audited branches is:

Excellent	**05**
Good	**30**
Satisfactory	**02**

Under the system of RFIA the tier system and score distribution is as under:

श्रेणी	स्कोर रेंज (अंक 1000 में से)
उत्कृष्ठ	750 और अधिक
अच्छा	650 से 749
औसत	500 से 649
औसत से नीचे	500 से नीचे

अन्तर्भाग मानदण्ड में अंक वितरण

		अधिकतक अंक
1.	व्यवसायिक विकास	230
2.	ऋण जोखिम प्रबन्धन	250
3.	परिचालन जोमि प्रबन्धन	460
4.	बाहरी अनुपालन	60
	कुल	**1000**

निरीक्षण रिपोर्ट को बन्द करने की अवधि 3 माह ही रखी गई है।

22 बोर्ड का गठन :—

श्री ए॰के॰ राजदान ने दिनांक 11.07.2010 को श्री ए॰यू॰ टाक से बैंक के अध्यक्ष तथा बैंक के बोर्ड का कार्यभार ग्रहण किया। बैंक के निदेशक मंडल में 8 निदेशक है। अध्यक्ष तथा 2 निदेशक प्रायोजित बैंक से है। तथा एक–एक निदेशक नाबार्ड तथा भारतीय रिजर्व बैंक से है, एवं एक निदेशक जम्मू और कश्मीर राज्य से है, तथा दो निदेशकों की नियुक्ति क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9 के अंतर्गत भारत सरकार द्वारा की गई है। इस समय राज्य सरकार द्वारा नामित किये गये निदेशक का पद परिवर्तन/स्थानान्तरण हो जाने के कारण रिक्त है।

श्री ए॰के॰ रल्हन उपमहा प्रबंधक भारतीय स्टेट बैंक स्थानीय प्रधान कार्यालय चंडीगढ़, श्री अजय गुप्ता, सहायक महा प्रबन्धक भारतीय स्टेट बैंक क्षेत्रीय कार्यालय श्रीनगर, श्री विवेक श्रीवास्तव, सहायक महा प्रबन्धक भारतीय रिजर्व बैंक जम्मू, जो बैंक के निदेशक मंडल में थें, के स्थान पर श्री ए॰के॰ साहू, उपमाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय चंडीगढ़, श्री के॰के॰ अय्यर उपमहाप्रबंधक भारतीय स्टेट बैंक क्षेत्रीय कार्यालय जम्मू तथा श्री एच॰एम॰ पाण्डेय सहायक महा प्रबंधक भारतीय रिजर्व बैंक जम्मू की नियुक्ति की गई है। श्री मीर अलताफ, अपर सचिव (आर॰डी॰डी॰) जम्मू और कश्मीर सरकार की नियुक्ति भी निदेशक मण्डल से समाप्त हो गई है। क्योंकि उनका स्थानान्तरण उक्त नियुक्ति के स्थान से हो गया है। बैंक को इन सभी के व्यापक अनुभव और उनकी व्यावहारिक कार्य कुशलता का पर्याप्त लाभ मिला है।

बोर्ड मीटिंग

कैलेण्डर वर्ष 2010 के दौरान निर्धारित छः निदेशक मण्डल बैठकें आयोजित की गयी। 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।

Grade	Score Range (Marks out of 1000)
Excellent	750 and above
Good	650 to 749
Satisfactory	500 to 649
Unsatisfactory	Below 500

Score distribution for core parameters

		Max. Marks
1.	Business Development	230
2.	Credit Risk Management	250
3.	Operational Risk Management	460
4.	External Compliance	60
	Total	**1000**

Stipulated time frame of 3 months is observed in the final closure of the audit report.

22. Profile of Board

Shri A K Razdan took over as the Chairman of the Bank and the Board from Shri A U Tak on 11.07.2010.There are eight Directors on the Board. Chairman and Two directors from Sponsor Bank one director each from NABARD and Reserve Bank of India, one from the J & K State Govt. and two non-official directors appointed by the Govt. of India under section 9 of RRB act 1976. At present One State Govt. nominee director post is vacant due to change /transfer of Govt official. Shri A K Ralhan, Deputy General Manager, State Bank of India, LHO Chandigrah, Shri Ajay Gupta, Assistant General Manager, State Bank of India, Regional Office Srinagar, Shri Vivek Srivastava, Assistant General Manger, Reserve Bank of India, Jammu who were on the board of directors of the bank were replaced by Shri A K Sahu Deputy General Manager, State Bank of India, LHO Chandigrah, Shri K K Iyer, Deputy General Manager, State Bank of India, Regional Office Srinagar and Shri H M Pande, Assistant General Manger, Reserve Bank of India, Jammu on the board. Shri Mir Altaf, Additional Secretary (RDD) J&K Govt also ceased to be the Director after his transfer from his place of posting. Bank has immensely gained from their incisive observations, vast experience and practical acumen.

Board Meetings

Six board meetings as stipulated have been convened during the calendar year 2010. In order to ensure compliance of Board of Directors decisions, Action Taken Report (ATR) an all action point is put up before the Board of Directors as a matter of follow up and compliance.

23. 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 निम्नवत् सुधार करने में हमें सहायता मिली है ।

23. 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)

		2010-11	2009-10
ऋण जमा अनुपात	C D Ratio	43.07	40.00
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	Business per employee	20618	17091
प्रति शाखा व्यवसाय	Business per branch	71133	65705
कार्यशील लागत	Transaction Cost	3.94	2.78
शुद्ध मार्जिन	Net Margin	-1.24	0.37

हमारे द्वारा ज्यादा सम्भावनाओं वाली शाखाओं की पहचान हेतु विश्लेषण किया गया है ताकि अतिरिक्त गुणवत्ता वाले व्यवसाय को प्राप्त करने के लिए सहायता दी जाये।

हमारे द्वारा ऋण जमा अनुपात में 7.6% की बढ़ौत्तरी दर्ज की गई है तथा इसको 43% तक लाने में सफल हो गये हैं तथा वर्ष 2011–12 के दौरान इसको 5% के सुधार हेतु पहले से ही प्रयास करने हेतु योजना बनाई गई है।

We have made an analysis of our branches for identifying branches with high potential so that logistical support is provided to them to book additional qualitative business.

We have recorded a growth of 7.6% in our CD ratio taking it to 43 % and plan to improve the same by 5% during 2011-2012 for which efforts have already been initiated.

24. लाभप्रदता

इस वर्ष में वेतन तथा अन्य भत्तों एवं प्रावधानों में बढ़ौतरी के कारण लाभप्रदत्ता पर बुरी तरह से असर पड़ा है। घाटी में खराब हालात के बावजूद हम 11.55% ब्याज आय में वृद्धि करने में सफल रहे हैं। कश्मीर घाटी में व्यवसाय वाले महीनों में विपरीत स्थिति के कारण हम अन्य व्यवसाय से अन्य आय उपेक्षाकृत दर तक नहीं जुटा पाये। आय अर्जन का तुलनात्मक विवरण निम्नवत है।

24. Profitability:-

This year due to revision in salary and allowances and increase in provisions, the profitability has got adversely effected, although we have been able to register a growth of 11.55% in interest income and could not book other income from other business at an expected level due to non favorable conditions during the peak business months in valley. Following statement indicates the comparative position in this regard.

(राशि हजारों में)/(Amt. in Rs. 000's)

			Current year 2010-11	Previous year 2009-10
I.	कर्मचारियों को भुगतान का प्रावधान	Payments to and Provisions for employees	207,265	121,691
II.	किराया, कर एवं बिजली	Rent, Taxes and Lighting	7,226	5,945
III.	मुद्रण एवं लेखन सामग्री उपभोग	Printing and Stationery consumed	1,164	665
IV.	विज्ञापन एवं प्रचार	Advertisement and Publicity	259	354
V.	बैंक सम्पत्ति पर ह्रास	Depreciation on bank's property	2,977	3,183
VI.	निदेशक शुल्क, भत्ता एवं व्यय	Directors fees, allowances and expenses	48	29
VII.	लेखापरीक्षक शुल्क एवं व्यय (शाखा लेखापरीक्षक शुल्क एवं व्यय सहित)	Auditors fees and expenses (including branch Auditors fees and expenses)	392	360
VIII.	विधि शुल्क	Law charges	104	87
IX.	पोस्टेज, टेलीग्राम, टेलीफोन आदि	Postage, Telegrams. Telephone, etc.	812	866
X.	मरम्मत एवं रखरखाव	Repairs and Maintenance	112	627
XI.	बीमा	Insurance	4,945	3,899
XII.	अन्य व्यय	Other expenditure	10,756	7,246
	योग	**Total**	**236,070**	**144,954**

25 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 देन तथा उनकी विश्वसनीयता बनाये रखने में सहायक है। बैंक ने आवश्यकता के अनुसार प्रौद्योगिकी को लागू करने तथा विधमान सूचना प्रौद्योगिकी को उन्नत बनाये रखने के प्रयास जारी है ताकि अद्यतन सूचना प्रौधोगिकी के साथ–साथ बढ़ते रहना जारी रहें।

53 शाखाओं को कम्प्यूटरीकृत किये जाने के उपरान्त 14 शाखाओं को वर्ष 2010–11 के दौरान कोर बैंकिंग के लिये परिवर्तित कर दिया गया है और इसके साथ–साथ सितम्बर 2011 तक सभी शाखाओ को सी॰बी॰एस॰ (सेट्रलाइज़्ड बैंकिंग सोल्यूशन्स) के रूप में परिवर्तित किये जाने का लक्ष्य निर्धारित किया गया है।

26 संचालन, लेखा परीक्षा और अनुपालन:

उत्पादों और सेवाओं को ठीक प्रकार से प्रदान किये जाने हेतु संचालन से सम्बन्धित प्रक्रियाओं को नियमित आधार पर अपेक्षाओं के अनुरूप संशोधित किया जाता है। इसके साथ–साथ श्रेष्ठतम प्रक्रियाओं तथा जोखिम की पहचान किये जाने के संभावित कार्यक्रम की समीक्षा भी की जाती है। बैंक द्वारा उच्चतम मानकों के अनुपालन और जोखिम प्रबंध को सुदृढ़ बनाये रखने की प्रतिबद्धता को कायम रखने के प्रयास जारी है। समीक्षाधीन वर्ष में नियामक की अपेक्षाओ के

25. 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. After the computerization of 53 branches,14 branches were rolled over to CORE BANKING during 2010-11 and has set a target to migrate all the branches to CBS by September 2011.

26. Operations, Audit and Compliance

Operational procedures for delivery of products and services are being constantly refined and reviewed from the perspective of implementation of best practices, risk identification and containment.

The Bank continued to vigorously pursue its commitment in adhering to the highest standards of compliance and management of compliance risks. During the year, the

अनुरूप संदिग्ध प्रकार के लेन–देनो पर नजर रखने की व्यवस्था को सुदृढ़ बनाये रखने के लिये पुनः बल दिया गया है। नियामक द्वारा निर्धारित किये गये/आंतरिक निदेशों का अनुपालन किये जाने हेतु अधतन प्रौधोगिकी का सहारा लिये जाने की प्रक्रिया को शाखा स्तर पर ठीक प्रकार से पालन किया जा रहा है। नियामक द्वारा धोखा–धड़ी की घटनाओं को रोकने के लिये जारी किये गये निर्देश ''अपने ग्राहक को जानिये'' के अनुपालन को चालू वित्त वर्ष में और अधिक प्रभावी तरह से अपनाये जाने के लिये बल दिया गया है। ग्राहको की अपेक्षाओ को पूरा करने के लिये उनकी आवश्यकताओं के अनुरूप विभिन्न उत्पादों तथा सेवाओ को लागू करना आरंभ किया गया है।

केंद्रित प्रयासों के सभी स्तरों पर ग्राहकों की शिकायतों का शीघ्र निस्तारण सुनिश्चित किया जाता हैं। अनुपालन की विफलता का कोई भी उदाहरण वर्ष के दौरान दर्ज नहीं किया गया।

विजीलेन्स

प्रवर्तक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर आये वरिष्ठ अधिकारी को विजिलेन्स का कार्य, विजीलेन्स के तीन आधार–रोकथाम, **जांच एवं दण्डात्मक को देखने के लिए किया गया है। ज्यादा जोर रोकथाम विजीलेन्स पर है।**

27 ग्राहक सेवा

''ग्राहक राजा है'' की कहावत हमारे बैंक का सेवाएं मंत्र है। बैंक द्वारा प्रदत्त अत्याधुनिक श्रेष्ठता सेवाएं बैंक की पहचान है। बैंक हमेशा अपने सभी आपरेशनों और निरंतर अथक के लिए ग्राहक सेवाओं में सुधार के प्रयास में सबसे उपर है।

ग्राहक की सेवा करने के लिए ग्राहकों की अपेक्षाओं को पूरा करने के साथ कई पहलुओं को ग्राहक अनुकुल उत्पादों और सेवाओं को शरू किया गया है हमारा ''सेवा भावना'' के हमारे सिद्धान्त ने ग्राहकों के साथ हमारे सम्बन्धो को लम्बे समय तक बनाये रखने में मदद की है।

एक वित्तीय सूचना पत्र ''ई॰डी॰बी॰ आईना'' उर्दू और अंग्रेजी में प्रकाशित किया जा रहा है। जो हमारे मूल्यवान ग्राहकों विशेष रूप से ग्रामीण जनता को बैंक की विभिन्न योजनाओं की जानकारी देता है।

28 कर्मचारियों की संख्या

दिनांक 31.03.2011 की स्थिति के अनुसार बैंक के कर्मचारियो की कुल संख्या 382 है। इनमें 158 अधिकारी है, जो कुल संख्या का 41.36 प्रतिशत है। 136 कर्मचारी लिपिक वर्ग के है जो कुल संख्या का 35.6 प्रतिशत है तथा 88 कर्मचारी अधीनस्थ संवर्ग के है जो कुल संख्या का 25 प्रतिशत है। इनमें 8 अधिकारी तथा 29 लिपिक अधिवार्षिकी आयु प्राप्त करने तक प्रायोजित बैंक/अन्य क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में प्रतिनियुक्ति पर है। विभिन्न वर्गों में एक सौ से

mechanism for monitoring and identification of suspicious transactions in accordance with the regulatory requirements was further reinforced. The technological initiatives undertaken for the dissemination of regulatory/internal guidelines and inculcationof compliance culture at the grass roots level were well received. The skill sets of staff on the implementation of regulatory guidelines on 'Know Your Customer' norms and fraud prevention were strengthened during the year.

Focused efforts were made at all levels to ensure the prompt redressal of customer grievances. No instance of compliance failure was registered, during the year, against the Bank by any of the regulators.

Vigilance

A senior officer on deputation from our Sponsor Bank assigned with the job of vigilance over sees three primary aspects of vigilance – **Preventive, Detective and Punitive;** much stress is being laid on preventive vigilance.

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.

A financial literacy news letter "EDB Aaina" in Urdu and English is being published to upto date the bank products to our valuable customers especially rural masses.

28. Staff Strength

Bank has total staff strength of 382 as on 31.3.2011. Of this 158 i.e. 41.36% are officers, 136, i.e. 35.6% clerical and 88 i.e. 25% sub-staff. Out of this 8 officers & 29 clerks are on deputation till superannuation with the sponsor bank/other RRBs. Approval has already been received by us for recruitment of more than 100 people in different cadres to take care of the staff starvation and ensure

अधिक कर्मचारियों की नियुक्ति किये जाने के लिये हमें पहले से ही स्वीकृति प्राप्त हो चुकी है जिससे कर्मचारियों की मौजूदा कमी को पूरा किया जा सकेगा और प्रस्तावित शाखा विस्तार में मदद मिलेगी। इस प्रक्रिया को मई, 2011 तक पूरा हो जाने की संभावना है।

29. औद्योगिक सम्बन्ध

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

30. सांविधिक अंकेक्षण

बैंक का सांविधिक अंकेक्षण मै॰ सोबती एण्ड कं॰ द्वारा किया गया है। इसके अतिरिक्त निम्न अंकेक्षक, शाखा अंकेक्षकों के रूप में नियुक्त किये गये :

1. मै॰ साहनी वर्मा एण्ड कं॰
2. मै॰ पी॰ गर्ग एण्ड कं॰
3. मै॰ गुप्ता रवी एण्ड एसोसिएट्स
4. मै॰ मंजीत देवन एण्ड एसोसिएट्स

बैंक के निदेशक मण्डल द्वारा तेजी से कठिनाई से मुक्त अंकेक्षण कार्य कराने के लिए मै॰ बी॰आर॰ सोबती एण्ड कं॰ केन्द्रीय सांवधिक अंकेक्षक एवं सभी शाखा अंकेक्षकों के प्रति अपनी कृतज्ञता प्रकट की।

31. नए सूत्रपात

I. सूचना एवं तकनीक

सारांश में बैंक में कम्प्यूटरीकरण की प्रगति निम्नवत् है।

i) 45 शाखायें, 03 क्षेत्र कार्यालय एवं बैंक का प्रधान कार्यालय कम्प्यूटरीकृत है, जोकि बैंक की 76% व्यवसाय को पूरा करता है।

ii) बैंक द्वारा एस॰एम॰एस॰ बैंकिंग सुविधा शुरू करने हेतु कुछ शाखाओं को चिनहित किया गया है।

iii) हमारे जम्मू डि॰ में 14 शाखाओं को सी॰बी॰एस॰ कर दिया गया है। हम आशा करते हैं कि बाकी सभी शाखाओं को सी॰बी॰एस॰ प्लेटफार्म पर सितम्बर 2011 तक लाया जायेगा।

II. मानव संसाधन विकास

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 को हम बैंक के साथ जोड़े रखने का प्रयास रखते है। मानव संसाधन का मुख्य कार्य अपने आंतरिक संसाधनों में वृद्धि किये जाने से अपने व्यावसायिक रूप के दक्ष कर्मचारियों को प्रोत्साहित

proposed branch expansion. The exercise is on hand and is expected to be completed by May, 2011. More than 100 people in different cadres to take care of the staff starvation and ensure proposed branch expansion. The exercise is on hand and is expected to be completed by May, 2011.

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. STATUTORY AUDIT

The Statutory Audit of the Bank was conducted by M/s B.R.SOBTI & Co.

In addition following Auditors were appointed as Branch Auditors:

1) M/S Sawhney Verma & Co
2) M/S P Garg & Co
3) M/S Gupta Ravi & Associates
4) M/S Manjeet Dewan & Associates

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

31. New Initiatives.

I. Information and Technology

In nutshell the progress of computerization of the bank is as under:

i) 45 branches three Regional Offices and Head office of the Bank are automated covering more than 76% of Bank's Business.

ii) The bank proposed to roll out SMS Banking facility at selected branches shortly.

iii) We have migrated 14 branches to Core Banking Solution in Jammu Division We expect to bring rest of branches on CBS Platform by September, 2011.

II. 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

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 रूप 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 लिये काफी अधिक बल दिया है। प्रशिक्षण प्रक्रिया का मुख्य उद्देश्य दक्ष और जानकार कर्मचारियों की ऐसी नीव का बनाना है जो ग्राहकों के लिए अधिक से अधिक मूल्यवान सिद्ध हो।

(I) हमारे बैंक का प्राशिक्षण केन्द्र हमारे बैंक के प्रधान कार्यालय में स्थित है जहां पर विभिन्न संवर्ग के कर्मचारियों की दक्षता में सुधार लाये जाने हेतु प्राशिक्षण दिया जाता है। ऋण प्रस्तावों के मूल्यांकन / गैर कृषि क्षेत्र के ऋण तथा कृषि गोदामो, कृषि से जुड़े रोगों के निदान और कृषि व्यवसाय जैसे विषयों पर गोष्ठियां / प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित किये जाते है। कार्यक्रमों की गुणवत्ता के अनुसार लाये जाने के लिये लेखा परिक्षा / निरीक्षण किया जाता है।

(ii) अधिकारियो को प्रशिक्षण के लिये अन्य प्रतिष्ठित प्रशिक्षण संस्थाओं जैसे बी॰आई॰आर॰डी॰ लखनऊ तथा भारतीय स्टेट बैंक के जम्मू स्थित स्टाफ प्राशिक्षण केन्द्र में भेजा जाता है। इसके अतिरिक्त स्टाफ के सदस्यों को सी॰बी॰एस॰ शाखाओ के कार्य करने के लिए आवश्यक प्रशिक्षण दिया जाता है।

(iii) शाखाओं द्वारा किये गये श्रेष्ठ कार्यों की सराहना की जाती है। शाखा प्रबन्धकों और स्टाफ के सदस्यों को प्रशन्सा पत्र दिये जाते है।

(iv) 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 प्रबन्धकों और स्टाफ के सदस्यों को प्रशनसा पत्र दिये जाते है।

(v) जिन शाखाओं की निरीक्षण रिपोर्ट अति उत्तम पाई जाती है, उन शाखाओ को शाखा परिसर में ''अति उत्तम शाखा'' का बोर्ड लगाये जाने की अनुमति दी जाती है। ताकि शाखा के कार्यारत 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।

III. ऋण विस्तार

(I) इस वर्ष बैंक ने उधमपुर (जम्मू प्राविन्स) कस्बे में

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 recruitme.nt, 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 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 is being 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

III. Credit Deployment:

i) Bank has organized a mega function for

किसान क्रेडित कार्ड तथा सामान्य क्रेडिट कार्ड के वितरण के लिय एक विशाल समारोह का आयोजन किया गया। वर्ष के दौरान 66 स्वयंसेवी समूहों को सहायता दी गई जिसमें 97 लाख रू॰ के ऋण वितरित किये गये। छोटे ऋण दिये जाने के लिए स्वयं सहायता समूह एक महत्त्वपूर्ण क्षेत्र के रूप में जाना जाता है।

(ii) कृषि ऋणो को दो गुना किये जाने के भारत सरकार द्वारा दिये गये लक्ष्य को बैंक द्वारा प्राप्त कर लिया है।

(iii) बैंक ने वरिष्ठ नागरिकों के लिए ''बुजुर्गों के लिये'' नाम से एक योजना चलाई है।

(iv) बैंक ने उधमपुर जिले में 2 महिला कृषक क्लबों को चलाये जाने की शुरूआत की है।

IV. लेखा एवं हाऊसकीपिंग में बेहतर नियंत्रण

i) वर्ष के दौरान 37 शाखाओं का निरीक्षण किया गया तथा बैंक द्वारा निरीक्षण रिर्पोटों को बन्द करने की व्यवस्था की गई है। 05 शाखाओं द्वारा चालू वर्ष के दौरान उत्तकृष्ट रैटिंग प्राप्त की है। 03 शाखाओं द्वारा अपनी रैटिंग में सुधार किया गया है। अनियमित्ताओं के सुधार को निकट से मानीटर किया जा रहा है।

V. सामान्य निर्णय / सूत्रपात

i) रू॰ 3 लाख की सीमा के साथ अल्प अवधि ऋण कृषकों को 7% पर उपलब्ध कराया गया है।

ii) बड़े ऋण खातों एवं संभावित एन॰पी॰ए॰ खातों को निकट से अनुश्रवण किया गया एवं वसूली हेतु उचित गहन प्रयास किये गये।

iii) एन॰पी॰ए॰ में वसूली हेतु प्रधान कार्यालय स्तर पर बैठकें की गयी तथा एन॰पी॰ए॰ में कमी एवं वसूली सुनिश्चित करने के लिए सभी स्टाफ सदस्यों को इस प्रक्रिया में शामिल किया गया।

iv) समझौता योजनाओं को उचित रूप से संशोधित किया गया एवं उत्साह के साथ लागू किया गया तथा राइट ऑफ एवं एन॰पी॰ए॰ में वसूली को बढ़ाने के लिए कदम उठाए गये।

वित्तीय समावेशन

गरीबी उन्मूलन तथा देश के दूर दराज के क्षेत्रों में रहने वाले लोगों के लिये भारत सरकार तथा अन्य नियामक संस्थाओं द्वारा अपनी अपनी प्राथमिकतायें निर्धारित की गई है। इस क्षेत्र में ''वित्तीय समावेश'' का किया जाना एक बाधा है। अब तक उपेक्षित रही इस आबादी तक पहुंच बनाने के लिये नियामक संस्थाओं ने अनेक प्रकार की छूट तथा प्रोत्साहन दिये जाने की शुरूआत की है। जैसे कि

distribution of Kissan Credit Cards and General Credit Cards in Udhampur town in Jammu Province this year. 66 Self Help groups have been assisted during the year involving Credit disbursement of Rs 97 lacs. The SHG has been the thrust area in micro finance.

ii) Under doubling of credit to agriculture, the bank has achieved the target as per Govt of India guidelines.

iii) The bank has launched a scheme for Senior citizens "Buzurgoan Kay Leyae"

iv) Bank has launched 2 women Farmers Club in Udhampur district

IV. Better Control over Accounting, House keeping

1. **37** Branches have been inspected during the year and the bank has continued a system of closure of inspection reports. 05 branches have earned EXCELLENT rating during the year report. 03 branches have improved their rating, which indicates the improvement in the overall functioning of the branches. The rectification of irregularities is closely monitored.

V General Decisions/Initiatives:

i) Short term credit provided to farmers at the interest rate of 7% per annum with a ceiling of Rs 3 lacs./

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 ensure recovery and reduction in NPA

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

Financial Inclusion.

To contain and eradicate poverty and include the people living in remote corners of the country, Govt of India and other regulatory bodies have laid down their priorities. 'Financial Inclusion" is the buzz word. To reach to the 'excluded' population, there have been regulatory relaxations and initiatives such as mobile payments, business facilitators and

मोबाइल अर्थात् सचल भुगतान व्यवस्थाए सहायक और व्यवसायक के संवाददाताऔ आदि की सहभागिता/इस कठिन कार्य को पूरा करने के लिये भारत सरकार ने उन सभी गाँवों में जिनकी आबादी दो हजार से अधिक है और जहाँ पर बैंकिंग की सुविधाये उपलब्ध नहीं हैं में मार्च 2012 तक बैंकिंग सुविधाएं उपलब्ध कराये जाने का लक्ष्य निर्धारित किया गया है। इस उद्देश्य के लिये हमारे बैंक के चार जिलों में फैले 35 गाँव आवंटित किये गये है। हमने इन गाँवों में मोबाईल बैंकिंग और व्यवसाय इकाइयों के माध्यम से प्रक्रिया आरम्भ कर दी है। व्यवसाय सहायकों की सेवाएं लिये जाने पर विचार किया जा रहा है, ताकि जिन क्षेत्रों में बैंकिंग सुविधाएं नही है उनमें ऐसी सुविधाये उपलब्ध कराई जा सकें।

32. आभार :

निदेशक मंडल अपने सभी संरक्षकों एवं ग्राहकों, जिन्होंने अपना वरद्हस्त एवं सहयोग दिया के प्रति आभार प्रकट करता है।

निदेशक मंडल स्टेट बैंक (हमारा प्रर्वतक बैंक), आर॰बी॰आई॰, नाबार्ड, जम्मू कश्मीर सरकार तथा सांविधिक आकेक्षकों के मार्ग दर्शन, मदद एवं सहायता हेतु आभार प्रकट करता है।

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

निदेशक मण्डल की ओर से

(ए॰के॰ राजदान)
अध्यक्ष

business correspondents. To complete this mammoth task, Govt of India has targeted the house holds living in un-banked villages with population of more than 2 thousand for cent percent inclusion by March 2012. Our bank has been allotted 35 villages spread in 4 district for the purpose. We have initiated the process of covering these villages through mobile banking and opening of business units. The services of business correspondents are being looked for by us to have permanent coverage of unbanked villages.

32. Acknowledgments

The Directors thank the valued customers, shareholders and well-wishers for their goodwill, patronage and support.

The Directors would like to express their gratitude for the guidance, support and cooperation received from State Bank of India (our sponsor bank), RBI, NABARD, Govt. of J&K and Statutory Auditors.

The Directors would also like to take this opportunity to express their appreciation to the dedicated and committed team of employees of the Bank for their valuable contributions made for the progress of the Bank during the year and look forward to their continued co-operation in realization of the goals in the years ahead.

For and on behalf of the Board of Directors

(A K Razdan)
Chairman

B.R SOBTI & CO.

CHARTERED ACCOUNTANTS

AUDITORS' REPORT

To
The Shareholders of Ellaquai Dehati Bank Srinagar

We have audited the attached Balance Sheet of ***"ELLAQUAI DEHATI BANK"*** as at **31st March, 2011** and also the Profit and Loss Account for the year ended on that date annexed thereto in which are incorporated the returns of 19 Branches Audited by us and 80 Branches audited by other auditors and unaudited returns of 11 Branches. The Branches audited by us and those by other auditors have been selected by the Board of Directors of the bank on the basis of guidelines issued by the NABARD. These unaudited branches accounts for 2.21% of Total Advances, 1.68% of Total Deposits, 0.39% of Total Interest Income and 1.64% of Total Interest Expenses. These financial statements are the responsibility of the Company's Management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

A. We have conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimated made by management, as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis of our opinion.

B. The Balance Sheet and profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the Formats "A" and "B" given in the third schedule of the Banking Regulations Act, 1949 read with the Regional Rural Bank Act, 1976 and regulations made there under.

C. The reports on the accounts of the branches audited by the Branch Auditors have been dealt with in preparing our report in the manner considered necessary by us and the returns received from the offices and branches of the bank have been found adequate for the purpose of our audit.

D. The Bank has adopted prudential accounting norms for Income Recognition, Assets classification and Provisioning in accordance with the guidelines of Reserve Bank of India.

E. On the basis of audit as indicated in para 1 above, we report that: -

a. In terms of NABARD Circular No. NB IDD RRCBD. 476/337/99-2000 dated 05-07-99, the amount of Issued, Subscribed, and paid up share capital has been restricted to Rs 1.00 Crore and the Balance amount of additional share capital and Equity support received from the Central Govt. State Government and State Bank of India have been kept under the head "Share Capital Deposits".

HEAD OFFICE: -SDP SABHA BUILDING HAZURI BAGH, SRINAGAR 190009; (O) 2456683 (R) 2489209
BRANCH OFFICE (1) 3rd FLOOR GIAN SHAH GHEEWALA BUILDING KANAK MANDI, JAMMU 180001; (O) 2543440 (R) 2592233
BRANCH OFFICE (2) 1037, SECTOR 18-C, CHANDIGARH 160018; (O) 4651052; (R) 2592394
CAMP OFFICE:-MAIN BAZAR, LEH 194101 (LADAKH) (O) 252178

B.R SOBTI & CO.

CHARTERED ACCOUNTANTS

Further to our comments referred to above, 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) Transactions of the branch which have come to our notice have been within the powers of the Banking Company.

iii) The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of accounts.

iv) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the company so far as appears from our examination of those books;

Subject to our observation at para E, In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us and as shown by the books of the Business, the said accounts give a true information in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India and such basis.

a. The Balance Sheet read with the notes thereon is a full and affair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the affairs of the bank as at **31-03-2011** in conformity with the accounting principles generally accepted in India.

b. The Profit & Loss Account authenticated by us, show a true and fair view of the Loss of the Bank for the Year ended **31-03-2011.**

For B.R Sobti & Co.
Chartered Accountant

CA. Ropan Sobti
(Partner)
Firm No. 000449N
Mem. No. 094273
Place: -
Dated: -

HEAD OFFICE: -SDP SABHA BUILDING HAZURI BAGH, SRINAGAR 190009; (O) 2456683 (R) 2489209
BRANCH OFFICE (1) 3 FLOOR GIAN SHAH GHEEWALA BUILDING KANAK MANDI, JAMMU 180001; (O) 2543440 (R) 2592233
BRANCH OFFICE (2) 1037, SECTOR 18-C, CHANDIGARH 160018; (O) 4651052; (R) 2592394
CAMP OFFICE:-MAIN BAZAR, LEH 194101 (LADAKH) (O) 252178

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

तुलन पत्र यथा 31.03.2011

BALANCE SHEET AS ON 31.03.2011

FORM - A

(राशि) Rs

पूंजी एवं देयताऐं	CAPITAL & LIABILITIES	SCHEDULE	CURRENT YEAR As At 31.03.2011	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010
पूंजी	**Capital**			
अंशपूंजी	Share Capital	1	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
टंशपूँजी जमाखाता	Share Capital Deposit	1-A	1,21,51,98,000.00	1,13,89,98,000.00
प्रारक्षितियॉ एवं अधिशेष	Reserve & Surplus	2	Nil	Nil
निक्षेप	Deposits	3	4,97,19,17,873.72	4,22,60,42,612.72
उधार	Borrowings	4	26,72,58,755.00	18,85,79,645.00
अन्य देयताएं एवं प्रावधान	Other Liabilites and Provisions	5	33,07,54,608.45	26,96,28,975.92
योग		**TOTAL**	**6,79,51,29,237.17**	**5,83,32,49,233.64**
आस्तियाॅ	**ASSETS**			
नकदी एवं भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेष	Cash & Balances with Reserve Bank of India	6	33,90,77,814.37	27,57,55,211.87
बैंको में अवशेष तथा मॉग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	Balances with Banks & money at call & short notice	7	1,43,47,72,325.65	1,29,52,23,008.02
निवेश	Investments	8	1,21,46,70,905.74	1,06,57,92,439.82
अग्रिम	Advances	9	2,11,59,04,241.38	1,66,79,59,499.41
स्थिर आस्तियॉ	Fixed Assets	10	1,33,35,570.46	1,17,32,080.15
अन्य आस्तियॉ	Other Assets	11	1,67,73,68,379.57	1,51,67,86,994.37
योग		**TOTAL**	**6,79,51,29,237.17**	**5,83,32,49,233.64**
आकस्मिक देयताऐं	Contingent Liabilities	12	8,74,450.00	3,27,000.00
संग्रह हेतु बिल्स	Bills for collection		Nil	Nil
महत्वपूर्ण लेखा नीतीयां	Significant Accounting Policies	17		
लेखा टिपणीयां	Notes to Accounts	18		
योग		**TOTAL**	**8,74,450.00**	**3,27,000.00**

IN TERMS OF OUR REPORT OF
EVEN DATE ANNEXED

(S.A.Qureshi)
Gen Manager

(A.K.Razdan)
Chairman

For M/S B.R.Sobti & Co
Chartered Accountants

(CA Ropan Sobti)
Partner
M.No: 094273
FRN.000449N

Director **Director** **Director**

PLACE : SRINAGAR
DATED : 29-04-2011

Director **Director** **Director**

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

लाभ हानि लेखा 31.03.2011
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2011
FORM - B

(राशि) Rs

		SCHEDULE	CURRENT YEAR As At 31.03.2011	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010
आय	**Income**			
अर्जित ब्याज	Interest Earned	13	40,84,44,763.54	36,61,68,977.40
अन्य आय	Other Income	14	1,44,55,602.06	1,55,04,384.55
योग		**TOTAL**	**42,29,00,365.60**	**38,16,73,361.95**
व्यय	**Expenditure**			
व्यय किया गया ब्याज	Interest expended	15	23,55,55,399.97	21,76,48,408.50
परिचालन व्यय	Operating Expenses	16	23,60,69,868.17	14,49,53,641.48
प्रावधान एवं आकस्मिताये	Provisions and contingencies		1,59,96,560.32	1,67,30,656.02
योग		**TOTAL**	**48,76,21,828.46**	**37,93,32,706.00**
लाभ / हानि	**Profit/loss**			
वर्ष के लिए शुद्ध लाभ / (हानि)	Net Profit / (Loss) for the year		-6,47,21,462.86	23,40,655.95
उप -योग		**Sub-Total**	**-6,47,21,462.86**	**23,40,655.95**
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 हानि	Loss brought forward		1,35,99,65,737.99	1,36,23,06,393.94
उप -योग		**Sub-Total**	**1,35,99,65,737.99**	**1,36,23,06,393.94**
योग		**TOTAL**	**1,42,46,87,200.85**	**1,35,99,65,737.99**
विनियोजन	**APPROPRIATIONS**			
सांविधिक संचय में अंतरण	Transfer to statutory reserves		Nil	Nil
प्रारक्षितियॉं पूंजी में अंतरण	Transfer to capital reserves		Nil	Nil
अन्य संचय में अंतरण	Transfer to Other Resrves		Nil	Nil
लाभांश में अंतरण	Transfer to Govt/proposed dividend		Nil	Nil
अवशेष तुलन में अग्रसारित	Balance Carried over to Balance Sheet		1,42,46,87,200.85	1,35,99,65,737.99
योग		**TOTAL**	**1,42,46,87,200.85**	**1,35,99,65,737.99**

महत्वपूर्ण लेखा नीतीयां	Significant Accounting Policies	17
लेखा टिपणीयां	Notes to Accounts	18

IN TERMS OF OUR REPORT OF
EVEN DATE ANNEXED

(S.A.Quereshi)
Gen Manager

(A.K. Razdan)
Chairman

For M/S B.R.Sobti & Co
Chartered Accountants

(CA Ropan Sobti)
M.No: 094273
FRN.000449N

Director **Director** **DirectorPartner**

PLACE : SRINAGAR
DATED : 29-04-2011

Director **Director** **Director**

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-1 पूँजी
SCHEDULE – 1 CAPITAL

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
	अंश पूँजी	**SHARE CAPITAL**		
	प्राधिकृत पूँजी	**AUTHORIESD CAPITAL**		
	500000 अंश प्रत्येक रू0 100/-	500000 shares of Rs. 100/-each	5,00,00,000.00	5,00,00,000.00
	निर्गमित पूँजी	**ISSUED CAPITAL**		100000
	अंश प्रत्येक रू0 100/-	100000 shares of Rs. 100/- each	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
	प्रतिश्रुत पूँजी	**SUBSCRIBED AND FULLY PAID UP CAPITAL**		
(A)	भारत सरकार का भाग	By Govt. of India		
	50000अंश प्रत्येक रू0 100/-	50000 Shares of Rs. 100/-each	50,00,000.00	50,00,000.00
(B)	जम्मू कशमीर सरकार का भाग	By Govt. Of Jammu & Kashmir		
	15000 अंश प्रत्येक रू0 100/.	15000 Shares of Rs. 100/- each	15,00,000.00	15,00,000.00
(C)	स्टेट बैंक का भाग	By State Bank of India		
	35000 अंश प्रत्येक रू100/-	35000 Shares of Rs. 100/- each	35,00,000.00	35,00,000.00
	योग	**TOTAL**	**1,00,00,000.00**	**1,00,00,000.00**
	SCHEDULE 1-A	**SHARE CAPITAL DEPOSIT**		
	अंश पूँजी जमा खाता	**SHARE CAPITAL DEPOSIT ACCOUNT**		
1	भारत सरकार का भाग	By Govt of India	56,94,99,000.00	56,94,99,000.00
2	जम्मू कशमीर सरकार का भाग	By Govt. Of Jammu & Kashmir	24,70,50,000.00	17,08,50,000.00
3	स्टेट बैंक का भाग	By State Bank of India	39,86,49,000.00	39,86,49,000.00
	योग	**TOTAL**	**1,21,51,98,000.00**	**1,13,89,98,000.00**

General Manager **Chairman**

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची–2 आरक्षितियाँ एवं अधिशेष
SCHEDULE – 2 RESERVES AND SURPLUS

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
1	**कानूनी आरक्षितियाँ**	**STATUTORY RESERVES**		
i	प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	Nil	Nil
ii	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
iii	वर्ष के दौरान कटौतियां	Deductions during the year	Nil	Nil
2	**पूँजी आरक्षितियां**	**CAPITAL RESERVES**		
i	प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	Nil	Nil
ii	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
iii	वर्ष के दौरान कटौतियां	Deductions during the year	Nil	Nil
3	**शेयर प्रमीयम**	**SHARE PREMIUM**		
i	प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	Nil	Nil
ii	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
iii	वर्ष के दौरान कटौतियां	Deductions during the year	Nil	Nil
4	**राजस्व एवं अन्य आरक्षितियां**	**REVENUE AND OTHER RESERVES**		
i	प्रारम्भिक शेष	Opening Balance	Nil	Nil
ii	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
iii	वर्ष के दौरान कटौतियां	Deductions during the year	Nil	Nil
5	**लाभ हानि खाता शेष**	**BALANCE IN PROFIT AND LOSS A/C**		
	(योग 1,2,3 और 4)	(Total 1,2 3 & 4)	Nil	Nil
	योग	**Total**	**Nil**	**Nil**

General Manager **Chairman**

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-3 निक्षेप
SCHEDULE – 3 DEPOSITS

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
1	मॉग निक्षेप	DEMAND DEPOSITS		
i	बैंको से	FROM BANK	Nil	Nil
ii	अन्य से	FROM OTHERS	25,62,34,858.86	22,98,07,296.44
2	बचत बैंक निक्षेप	SAVING BANK DEPOSIT	2,32,74,38,209.86	1,96,35,07,723.28
3	सावधि निक्षेप	TERM DEPOSITS		
i	बैंको से	FROM BANK	Nil	Nil
ii	अन्य से	FROM OTHERS	2,38,82,44,805.00	2,03,27,27,593.00
	योग(1+2+3)	TOTAL(1+2+3)	**4,97,19,17,873.72**	**4,22,60,42,612.72**
i	भारत में शाखाओ के निक्षेप	Deposit of Branches in India	4,97,19,17,873.72	4,22,60,42,612.72
ii	भारत के बाहर शाखाओ के निक्षेप	Deposit of Branches outside India	Nil	Nil
	योग	TOTAL	**4,97,19,17,873.72**	**4,22,60,42,612.72**

General Manager **Chairman**

अनुसूची-4 उधार
SCHEDULE – 4 BORROWINGS

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
A	भारत में उधार	BORROWINGS IN INDIA		
I	भारतीय रिजर्व बैंक	Reserve Bank of India	Nil	Nil
ii	अन्य बैंक (स्टेट बैंक)	Other Banks (SBI)	20,06,00,255.00	13,35,54,145.00
ii	अन्य संस्थाऐं एवं अभिकरण	Other Institutions & Agencies	Nil	Nil
	नार्बाड	NABARD	6,66,58,500.00	5,50,25,500.00
B	भारत में बाहर से उधार	BORROWINGS FROM OUTSIDE INDIA	Nil	Nil
	योग	TOTAL	**26,72,58,755.00**	**18,85,79,645.00**

उक्त अ और ब में समाहित सुरक्षित उधार — Secured borrowings include In A & B above

General Manager **Chariman**

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची–5 अन्य देयताऐं और प्रावधान
SCHEDULE – 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
i	संदेय बिल	Bills Payable	73,54,655.71	85,18,682.71
ii	अंतर कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	Inter office adjustment (Net)	0.00	44,289.39
iii	उपार्जित ब्याज	Interest accrued	19,80,96,637.31	18,54,06,366.27
iv	अन्य (प्रावधान सहित)	Others (Including provisions)	12,53,03,315.43	7,56,59,637.55
	योग	Total	**33,07,54,608.45**	**26,96,28,975.92**

General Manager **Chairman**

अनुसूची–6 नकदी एवं भारतीय रिर्जव बैंक में अवशेष
SCHEDULE – 6 CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
1	हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा सहित)	Cash in hand (including Foreign Currency notes)	3,32,27,877.50	2,29,05,275.00
2	भारतीय रिर्जव बैंक में अवशेष	BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA		
i	चालू खातो में	In current Accounts	30,58,49,936.87	25,28,49,936.87
ii	अन्य खातों में	In other Accounts	Nil	Nil
	योग(।और।।)	TOTAL	**33,90,77,814.37**	**27,57,55,211.87**

General Manager **Chairman**

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
अनुसूची–7 बैंको में अवशेष तथा मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि
SCHEDULE – 7 BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
1	भारत में	IN INDIA		
i	बैको में अवशेष	BALANCE WITH BANKS		
A	चालू खातों में	IN CURRENT ACCOUNTS	8,34,53,709.65	8,74,74,469.83
	मार्गस्थ रोकड़	IN REMITTANCE IN TRANSIT		
B	अन्य जमा खातों में	IN OTHER DEPOSIT ACCOUNTS	1,35,13,18,616.00	1,20,77,48,538.19
II	मांग एवं अल्प सूचना पर प्राप्य राशि	MONEY AT CALL & SHORT NOTICE		
a	बैको में	With Banks	Nil	Nil
b	अन्य संस्थाओं में	With other Institutions	Nil	Nil
	योग (।और।।)	TOTAL (I&ii)	1,43,47,72,325.65	1,29,52,23,008.02
2	भारत से बाहर	OUTSIDE INDIA		
i	चालू खातो 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	Money at call & short notice	Nil	Nil
	योग	TOTAL	Nil	Nil
	कुल योग (। और 2)	GRAND TOTAL (I&2)	1,43,47,72,325.65	1,29,52,23,008.02

General Manager

Chairman

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
अनुसूची–8 विनिधान
SCHEDULE – 8 INVESTMENTS

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
1	**भारत में विनिधान**	**INVESTMENTS IN INDIA**		
i	सरकारी प्रतिभूतियां	Govt. Securitites	1,19,46,70,905.74	1,06,07,92,439.82
ii	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	Other approved securitits	Nil	Nil
iii	शेयर	Shares	Nil	Nil
iv	डिबेन्चर एवं बांध पत्र	DEBENTURES & BONDS	2,00,00,000.00	50,00,000.00
v	समनुषंगियों / सह उद्यमियों से	Subsidiaries and / or joint ventures		
vi	अन्य (विवरण दें)	Others (To be specified)	Nil	0.00
a	डाकघर में	With post office	Nil	Nil
b	अन्य बैंको में	with other banks	Nil	Nil
	योग	**TOTAL**	**1,21,46,70,905.74**	**1,06,57,92,439.82**
2	**भारत के बाहर विनिधान**	**INVESTMENTS OUTSIDE INDIA IN**		
i	सरकारी प्रतिभूतियां स्थानीय प्राधिकरण सहित	Govt. Securities (Including local authorities)	Nil	Nil
ii	विदेश स्थित समुनंषिगियों/सह उद्यमियों में	Subsidiaries and / or joint ventures abroad	Nil	Nil
iii	अन्य विनिधान (विवरण दें)	Other Investment (to be specified)	Nil	Nil
	योग	**TOTAL**	**Nil**	**Nil**
	कुल योग (1 & 2)	**Grand Total (I&2)**	**1,21,46,70,905.74**	**1,06,57,92,439.82**
	परिपक्वता तक रखे गये	A) Held to Maturity	1,19,46,70,905.74	1,06,07,92,439.82
	बिक्री हेतु उपल्बध	B) Held for Trading	Nil	Nil
	व्यापार हेतु रखे गये	C) Available for Sale	2,00,00,000.00	50,00,000.00
	अन्य	D) Others	Nil	Nil
		TOTAL	**1,21,46,70,905.74**	**1,06,57,92,439.82**

General Manager **Chairman**

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR
अनुसूची–9 अग्रिम
SCHEDULE – 9 ADVANCES

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
	अ	A		
I	क्रय एवं मिति काटे पर भुनाये गये विपत्र	Bills Purchased & discounted	Nil	Nil
ii	नकदी उधार, अधिविकर्ष और मॉग पर पुर्नदेय ऋण	Cash credit overdrafts & loans repayable on demand	1,15,27,70,175.35	85,34,02,807.69
iii	सावधि ऋण	Term Loans	96,31,34,066.03	81,45,56,691.72
	योग	**TOTAL**	**2,11,59,04,241.38**	**1,66,79,59,499.41**
	ब	B		
i.	मानक	Standard	2,08,15,27,828.78	1,64,67,16,871.04
ii.	अवमानक	Sub-Standard	2,31,78,950.10	63,96,797.25
iii.	संदिग्ध	Doubtful	1,11,97,462.50	1,48,45,831.12
iv.	हानि	Loss	0.00	0.00
	योग	**TOTAL**	**2,11,59,04,241.38**	**1,66,79,59,499.41**
	स	C		
I	**भारत में अग्रिम**	**Advance In India**		
i	प्राथमिकता क्षेत्र	Priority sector	1,58,85,92,048.62	1,17,64,83,859.01
ii	सार्वजनिक क्षेत्र	public Sector	Nil	Nil
iii	बैंक	Banks	Nil	Nil
iv	अन्य	Others	52,73,12,192.76	49,14,75,640.40
	योग	**TOTAL**	**2,11,59,04,241.38**	**1,66,79,59,499.41**
	द	D		
1	**भारत के बाहर अग्रिम**	**ADVANCE OUTSIDE INDIA**		
i	बैंको 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 & disconted	Nil	Nil
b	अभिपद ऋण	Syndicated Loans	Nil	Nil
c	अन्य	Others	Nil	Nil
	योग	**TOTAL**	**Nil**	**Nil**
		Additional Information		
i	मूर्त आस्तियों द्वारा प्रतिभूत	Secured by tangible assets	1,92,19,47,295.57	1,51,60,57,522.62
ii	बैंक / सरकारी प्रत्याभूतियों द्वारा संरक्षित	Covered by bank / Government Guarantees	Nil	Nil
iii	अप्रतिभूत	Unsecured	19,39,56,945.81	15,19,01,976.79
	कुल योग (स एवं ड)	**Grand Total (C&D)**	**2,11,59,04,241.38**	**1,66,79,59,499.41**

General Manager **Chairman**

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-10 स्थिर आस्तियाँ
SCHEDULE – 10 FIXED ASSETS

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
1	परिसर	Premises		
i	गतवर्ष के 31 मार्च की लागत पर	At cost as on 31st March of the preceding year	Nil Nil	Nil Nil
ii	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	Nil	Nil
iii	वर्ष के दौरान कटौतियां	Deductions during the year	Nil	Nil
iv	अद्यतन अवक्षयण	Depreciation to date	Nil	Nil
2	अन्य स्थिर आस्तियां	OTHER FIXED ASSETS		
	(परिष्कार व जुडनार सहित)	Including furniture & fixture		
i	गतवर्ष के 31 मार्च की लागत पर	At cost as on 31st March of the preceding year	2,49,10,142.29	2,22,71,180.29
ii	वर्ष के दौरान परिवर्धन	Additions during the year	45,84,642.63	26,38,962.00
iii	वर्ष के दौरान कटौतिंया	Deductions during the year	9,000.00	0.00
			2,94,85,784.92	2,49,10,142.29
iv	अद्यतन अवक्षयण	Depreciation to date	1,61,50,214.46	1,31,78,062.14
	कुल योग (1 और 2)	**Total**	**1,33,35,570.46**	**1,17,32,080.15**

अनुसूची-11 अन्य आस्तियां
SCHEDULE – 11 OTHER ASSETS

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010 (गत वर्ष)
i	अन्तः कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	Inter Office adjustment (Net)	2,71,382.96	Nil
ii	उपार्जित ब्याज	Interest accrued	24,03,85,609.80	14,97,05,701.78
iii	अग्रिम रूप से संदत्त कर/स्रोत कर कटौती	Tax Paid on Advance/Tax deducted at source	Nil	Nil
iv	लेखन सामग्री और टिकटे	Stationary & Stamps	11,62,471.00	14,55,724.00
v	दावो के निपटान स्वरूप गैर बैंकिगं आस्तियां	Non Banking Assests acquired in satisfaction of claims	Nil	Nil
vi	अन्य	Others		
a	संचित हानि	Accumulated losses	1,42,46,87,200.85	1,35,99,65,737.99
b		others	1,08,61,714.96	56,59,830.60
	योग (1 से 2)	**Total (I to II)**	**1,67,73,68,379.57**	**1,51,67,86,994.37**

General Manager **Chairman**

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

राशि RS

			CURRENT YEAR As At 31.03.2011	PREVIOUS YEAR As At 31.03.2010
			(चालू वर्ष)	(गत वर्ष)
i	बैंक के विरूद्ध दावें जिन्हे ऋण के रूप में स्वीकार नही किया है	Claims against the Banks not acknowledge as debts	3,27,000.00	3,27,000.00
ii	भागत: सदत्त विनिधानो के लिए दायित्व	Liability for partly paid investments.	Nil	Nil
iii	अविद्यमान अग्रिम विनियम संविदाओ की बाबत दायित्व ।	Liability on account of outstanding forward exchange contracts.	Nil	Nil
iv	संघटको की ओर से दी गयी प्रतिभूतियां ।	Guarantees given on behalf of constituents.	5,47,450.00	
a	भारत में	In India	Nil	Nil
b	भारत से बाहर	Outside India	Nil	Nil
v	प्रतिग्रहण, प्रष्ठाकंन एवं अन्य बाध्यताऐं ।	Acceptances endorsements and other obligations.	Nil	Nil
vi	अन्य मद जिनके लिए बैक का समाश्रित दायित्व है।	Other Items for which the bank is contingently liable.	Nil	Nil
	योग	**TOTAL**	**8,74,450.00**	**3,27,000.00**

General Manager **Chairman**

अनुसूची–13 अर्जित ब्याज
SCHEDULE – 13 INTEREST EARNED

राशि RS

			CURRENT YEAR ENDED 31.03.2011	PREVIOUS YEAR ENDED 31.03.2010
			(चालू वर्ष)	(गत वर्ष)
i	अग्रिम/विपत्रो/पर ब्याज /छूट	Interest / discount on advances /bills	22,68,18,194.10	16,17,82,279.33
ii	निवेशों पर आय	Income on investments	8,62,28,220.81	7,84,59,307.88
iii	भारतीय रिजर्व बैंक में अवशेषों एवं अन्य अंतर बैंक निधियों पर ब्याज	Interst on balances with Reserve Bank of India & other Inter bank funds.		
iv	अन्य	Others	9,53,98,348.63	12,59,27,390.19
	योग	**TOTAL**	**40,84,44,763.54**	**36,61,68,977.40**

General Manager **Chairman**

इळाकाई देहाती बैंक श्रीनगर
ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR

अनुसूची-14 अन्य आय
SCHEDULE – 14 OTHER INCOME

राशि RS

			CURRENT YEAR ENDED 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR ENDED31.03.2010 (गत वर्ष)
i	कमीशन, विनिमय और दलाली	Commission; exchange & brokerage	1,41,75,759.67	1,54,16,775.78
ii	निवेशों के विक्रय पर लाभ	Profit on sale of investments	2,79,842.39	87,608.77
	घटाइये निवेशों के विक्रय पर हानि	Less; loss onsale of investments		
iii	निवेशों के पुर्नमूल्याकंन पर लाभ	Profit on revaluation of ivestments	Nil	Nil
	घटाइये निवेशों के पुर्नमूल्याकॅन पर हानि ।	Les; loss on revaluation of investments		
iv	भूमि भवनों व अन्य आस्तिया के विक्रय पर लाभ	Profit on sale of land, building & other assets.	Nil	Nil
	घटाइये भूमि भवनों व अन्य आस्तियों के विक्रय पर हानि ।	Less ; loss on sale of land, building & other assets.		
v	विनिमय संव्यवहारों पर लाभ	Profit on exchange transactions	Nil	Nil
	घटाइये विनिमय संव्यवहारो पर हानि	Less loss on exchange transaction.		
vi	विदेश/भारत में स्थापित समनुषंगियो कम्पनी एवं/ या सहउद्यमियों से लाभाशों आदि के रूप में अर्जित आय	Income earned by way of dividends etc. from subsidires companies & joint ventures abroad / in India.	Nil	Nil
vii	विविध आय	Miscellaneous Income	Nil	Nil
a	किराया लाकर ।	Locker Rent		
	योग	**TOTAL**	**1,44,55,602.06**	**1,55,04,384.55**

General Manager **Chairman**

अनुसूची-15 व्यय किया गया ब्याज
SCHEDULE – 15 INTEREST EXPENDED

राशि RS

			CURRENT YEAR ENDED 31.03.2011 (चालू वर्ष)	PREVIOUS YEAR ENDED31.03.2010 (गत वर्ष)
I.	निक्षेप पर ब्याज	Interest on deposit	22,70,45,884.14	21,59,93,824.08
II.	भारतीय रिजर्व बैंक/अंतर	Interest on Reserve Bank of India/	Nil	Nil
	बैंक उधारों पर ब्याज	Inter Bank Borrowings	Nil	Nil
III.	अन्य	Others (NABARD & SBI refinance)	85,09,515.83	16,54,584.42
	योग	**TOTAL**	**23,55,55,399.97**	**21,76,48,408.50**

General Manager **Chairman**

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

राशि RS

		CURRENT YEAR ENDED 31.03.2011	PREVIOUS YEAR ENDED31.03.2010
		(चालू वर्ष)	(गत वर्ष)
I. कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	Payment to and provisions for employees	20,72,65,197.50	12,16,90,993.48
II. किराया कर और प्रकाश व्यवस्था	Rent taxes & Lighting	72,25,678.85	59,45,678.05
III. मुद्रण और लेखन सामग्री	Printing & Stationary	11,64,535.00	6,65,469.00
IV. विज्ञापन और प्रचार	Advertisement & Publicity	2,58,522.00	3,54,443.00
V. बैक की सम्पत्ति पर अवक्षयण	Depreciation on Bank's Property	29,76,652.32	31,83,066.67
VI. निदेशको के शुल्क भत्ते और व्यय	Director's Fees allowances & Exp.	48,051.00	28,865.00
VII. लेखा परिक्षको के शुल्क और व्यय	Auditor's Fees & Expences	3,92,460.00	3,60,192.00
VIII. (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	(Including Branch auditors)		
IX. विधि प्रभार	Law Charges	1,04,378.08	86,533.00
X. डाक टिकट, तार, दूरभाष आदि	Postage,Telegrams,Telephone etc.	8,12,227.41	8,66,148.00
XI. मरम्मत व अनुरक्षण	Repair & Maintenance	1,21,837.00	6,26,772.00
XII. बीमा	Insurance	49,44,825.00	38,99,207.00
XIII. अन्य व्यय	Other Expenditure	1,07,55,504.01	72,46,274.28
XII. योग	**TOTAL**	**23,60,69,868.17**	**14,49,53,641.48**
(a) प्रावधान व आकस्मिकताऐं	Provisions and contingencies		
(b) चालू वर्ष हेतु अर्नजक प्रावधान	NPA provisions During the year		
(c) अर्नजक अस्ति ऋण प्रावधान	NPA loan Provisions	72,88,770.24	32,26,794.02
(d) अर्नजक अस्ति निवेश प्रावधान	NPA Investment Provisions	0.00	0.00
(e) प्रतिभुतियो का परिशोधन	Amortization on securities	87,07,790.08	1,35,03,862.00
(f) फ्रिंज अनुलाभ हेतु प्रावधान	Other provisions (decoity & frauds)	0.00	0.00
योग	**GRAND TOTAL**	**1,59,96,560.32**	**1,67,30,656.02**

General Manager **Chairman**

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR (J&K)

SCHEDULE – 17: SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES 2010-11

1. Accounting Conventions (AS – 1)

The financial statements have been prepared by following the "going concern concept" on historical cost basis and conform to the statutory provisions and practices prevailing in the country.

2. Prior period items and change in accounting policies (AS – 5)

During the year, the bank has not changed any of its accounting policies. There are no material prior period items of expenditure requiring disclosure under AS - 5.

3. Fixed Assets/Depreciation (AS – 6) & (AS – 10)

Fixed assets are accounted for on historical cost basis.
Depreciation on fixed assets other than computers is charged on WDV method as per the rates prescribed in Income Tax Rules. Depreciation on additions to Assets made up to 30th September of the year is provided for at full rates and on additions made thereafter at 50 % p.a. of the specified rates. However, 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, have been charged off fully in the year of purchase.

4. Revenue Recognition (AS – 9)

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

a) 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.

b) 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.

c) Interest is paid on overdue deposits as and when such deposits are renewed.

d) Income on account of fees commission, locker rent and insurance claims are recognized on realization basis.

e) Unforeseen expenses are accounted for in the year of payment.

f) Stationery issued to branches has been considered as consumed.

5. Investments (AS – 13)

The securities acquired with the intention to hold till maturity are classified under the head "Held to Maturity". Securities held in this category are valued at acquisition cost. The excess of acquisition cost over the face value, if any is amortized over the remaining period of maturity. Other securities, being Mutual Funds, are classified under the head "Available for Sale". Securities held under this category are valued at the least of acquisition cost or market value.

6. Advances

a) The Bank has followed prudential norms formulated by Reserve Bank of India for classifying the assets as Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss Assets.

b) Provisions for advances are made as per the prudential norms issued by Reserve Bank of India.

c) Advances are shown net of required provisions as per RBI guidelines. In respect of standard assets, the provisions @ .25% and 0.40% have been clubbed with other liabilities

.7. Retirement Benefits (AS – 15)

a) The bank has provided for Gratuity Liability in the books on the basis of actuarial valuation.

b) In view of the Accounting Standard – 15 (Revised 2005) issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the bank has opted an irrevocable choice to recognize the increase in its Defined Benefit Liability as per actuarial valuation as an expense on a straight line basis over a period of five years

8. Segment Reporting (AS – 17)

The bank has treated the entire operations as a single reportable segment and secondary segment is not considered necessary.

9. Deferred Tax (AS-22)

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

10. Provision against Contingent Liabilities (AS – 29)

As per the NABARD Inspection Report dated 10.11.2008, the bank has a contingent liability of Rs. 3.27 Lacs on account of non payment of penal interest to NABARD. In the opinion of the management, the possibility of any outflow in settlement is remote, hence no provision is required to settle the obligation.

11. Net Profit/Loss

The Net Profit/Loss disclosed in the Profit and Loss Account is after providing for;

a) Provision against advances

b) Amortization on investments

c) Other usual and necessary provisions.

General Manager **Chairman**

ELLAQUAI DEHATI BANK, SRINAGAR (J&K)

SCHEDULE – 18: NOTES ON ACCOUNTS

1. Reconciliation /adjustment of inter bank/ inter branch transactions, branch suspense and sundry deposits is in progress on an on going basis. The impact, in the opinion of the management of the unreconciled entries, if any, on the financial statements would not be material.

2. Provision in respect of advances has been fully computed as per prudential norms of Reserve Bank of India.

2.1 Advances are shown net of provisions and unrealised income on Non-Performing Assets.

2.2 A general provision of 0.25% and 0.40% is made on Standard Assets as per Reserve Bank of India guidelines.

2.3 All advances are classified under four categories, i.e,

a) Standard Assets b) Sub- Standard Assets c) Doubtful Assets d) Loss Assets.

2.4 Provisions are made on all outstanding advances net of interest not realised on NPAs as under:

a. Sub- Standard Assets	10 per cent
b. Doubtful Assets	
I. **Unsecured portion**	100 per cent
II. **Secured portion**	
Up to one year	20 per cent
One to three years	30 per cent
More than three years	100 per cent

3. a) The bank has provided for Gratuity Liability in the books on the basis ofActuarial valuation amounting to Rs. 7, 72, 42,505/. In view of the increase in the payment of Gratuity from Rs. 3.5 lacs to Rs. 10. 00 lacs, a provision of Rs 160 lacs was provided as on 31-03-2011 against the last year's provision of Rs. 63 lacs.

b)The bank in respect of its Defined Benefit Plans (Leave encashment) has a transitional liability of Rs. 2,40,10,472/- as on 31.03.2011 as per actuarial valuation. The provision outstanding as on 31.03.2011 is Rs. 80, 03,491/- and the balance shall be created in the remaining two years.

c) There has been a sharp increase in the payment of salary and allowance to the employees of the bank due to the revision of salary and allowance ordered by Govt of India with effect from 01-11-2007. Bank has made provision of Rs.2,32,22,989/= for the arrears of salary and allowance to be paid for the prior period. There has been an increase of Rs. 856/ lacs in the payment of salary and allowance during the financial year ended March 2011.

4. Other assets in Schedule-11 to the Balance Sheet includes unsecured Staff Festival Advances of Rs. 16.06 lacs and Dacoity & Fraud Claims for Rs. 24.87 lacs.

5. Investments are shown in Balance sheet net of Provision for Amortization i.e., at Carrying Cost since the financial year 2009-10.

6. **Additional disclosure of information.**

a. **Capital:**

Govt of India has approved an amount of Rs 68 crores for recapitalization of our bank. Bank had to receive an amount of Rs. 60 crores from its share holders during the financial year 2010-11. Bank has received an amount of Rs 7.62 crores from J&K Govt, one of the shareholders, and the same has been credited to Share Deposit account. Govt of India has also released an amount of Rs. 25.40 crores on 31-03-2011 and the same has been received by the bank in the month of April 2011 through NABARD.

S.No	Particulars	Previous Year 31.03.2010	Current Year 31.03.2011
i.	CRAR %	**-7.94%**	**-11.39%**
ii.	Percentage of Shareholding of the		
a.	Government of India	50%	**50%**
b.	J&K Govt	15%	**15%**
c.	State Bank of India (sponsor Bank).	35%	**35%**
b. Additional disclosure			
		March 10	**March 11**
i.	a. Percentage of Gross NPAs to Gross Advances	2.41%	2.79%
	b. Percentage of Net NPAs to Net Advances	1.27%	1.62%
ii.	(a) Amount of provision made towards NPA (Cumulative)		
	(b) Provisions against Standard Assets.	195.67 lacs	255.32 lacs
	(c) Provisions for frauds and embezzlement.	51.35 lacs	63.52 lacs
	(d) Other Provisions & Contingency.	24.12 lacs	24.87 lacs
	i. Gratuity to staff during the year	63.20 lacs	160.85 lacs
	ii. Provision on Leave Salary	40.09 lacs	78.94 lacs
	(b) Depreciation in value of SLR Investment and Non-SLR investment and tax provision, if any during the year.		
	(a) SLR	135.04 lacs	87.08 lacs
	(b)Non- SLR	nil	nil
iii	Gross Value of SLR & Non SLR		
	(a)SLR	10608 lac	11947 lac
	(b)Non- SLR	12127 lac	13713
iv.	Total Interest income as percentage to Working Funds.	8.23%	8.38%
v.	Non- interest income as percentage to Working Funds.	0.39%	0.30%
vi.	Operating profit/loss as percentage towards Working Funds.	0.06%	-1.32%
vii	Return on Assets.	0.06%	-1.32%
viii	Business (Deposits + Advances) per employee	171 lacs	206 lacs
ix.	Gross and Net profit/loss per employee	0.068	-1.89 lacs
x.	Movements of NPAs	**March 10**	**March 11**
	a). Gross NPA at the beginning of the year	458.94 lacs	408.10 lacs
	b). Additions during the year	71.07 lacs	257.54 lacs
	c). Recovery/Write off/ up-gradation during the year	121.91 lacs	66.56 lacs
	d). Gross NPAs at the end of the year	408.10 lacs	599.08 lacs
	e). Net NPAs at the end of the year	212.43 lacs	343.76 lacs
xi.	Lending, if any, to sensitive sectors as applicable to commercial banks.		

7. Non-SLR Investment portfolio

(Amount in lacs)

S.No	Issuer	Amount	Extent of private placement	Extent of Below investment grade' securities already invested	Extent of 'Unrated securities, already invested	Extent of unlisted securities
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	PSUs	nil	nil	nil	nil	nil
2	F I s	nil	nil	nil	nil	nil
3	Banks	nil	nil	nil	nil	nil
4	Private Corporates	nil	nil	nil	nil	nil
5	**Others NABARD Bonds**	nil	nil	nil	nil	nil
	SBI Mutual funds	**200**	nil	nil	nil	nil
6	Provision held towards depreciation	**XXX**	**XXX**	**XXX**	**XXX**	**XXX**
	Total	**200**	**nil**	**nil**	**nil**	**nil**

Note :

1) Total under column 3 should tally with the total of investments included under the following catagories in the Balance Sheet:

a) Shares

b) Debentures and Bonds

c) Others

2) Amounts reported under columns 4, 5 and 6 above may be mutually exclusive

11)

Non performing Non SLR investments

Particulars	Amount
Opening Balance	Nil
Additions during the year since Ist April	Nil
Reductions during the above period	Nil
Closing Balance	Nil
Total provisions held	Nil

For **B.R. Sobti & Associates**
Chartered Accountants

Sd/-
(CA Ropan Sobti)
Partner
M.No. 094273
FRN. 000449N

For **Ellaquai Dehati Bank**

Sd/-
Chairman

Our Departmental Heads & Regional Managers

Sh. S.A. Qureshi
General Manager

Sh. N.M. Wani
Chief Manager
Inspection/Audit

Sh. M.L. Bhat
Senior Manager
Advances & NPA

Sh. B.L. Bhat
Senior Manager
Personnel & HRD

Sh. K.A. Khan
Senior Manager
Planning & Development

Sh. J.A. Kawoosa
Senior Manager
Accounts & Investment

Sh. F.A. Bandey
Senior Manager
MIS & IT

Sh. Nazirul Islam
Senior Manager
CSBU

Sh. G.L. Pandit
Senior Manager
Chairman's Secretariat

Sh. S.A. Qayoom
Regional Manager
Region-I

Sh. M.A. Ganai
Regional Manager
Region-II

Sh. K.J. Koul
Regional Manager
Region-III

Shri A.K. Razdan, Chairman E.D. Bank and Shri Ropan Sobti Banks CA discussing the Balance Sheet for the year 2010-11

Shri K.K. Iyer, DGM SBI, Jammu signing the Balance Sheet for the financial year 2010-11, also in the picture is Shri H.M. Pande, AGM, RBI, Jammu

Shri Mushtaq Sidiqi, Special Secretary, Finance Govt. of J&K discussing the Balance Sheet for the financial year 2010-11, also in the picture are Shri H.M. Pande, AGM RBI Jammu & Shri Ab. Majid Shah, non-official director.

Shri A.K. Razdan Chairman E.D. Bank and Sh. Surrender Singh AGM NABARD while discussing & Signing the Balance Sheet for the year 2010-11

Shri A.K. Razdan, Chairman E.D. Bank distributing KCC Sanction Letters to farmers at B/O Pahloo, Kulgam.

Shri A.K. Razdan, Chairman E.D. Bank handing over claim cheque to SBI life customer.

Shri A.K. Razdan, Chairman E.D. Bank taking review meeting of branch managers of region II, Anantnag.

Shri A.K. Razdan, Chairman E.D. Bank facilitating Sh. S.A. Qayoom on attaining his age of superannuation.

Sh. A.K. Razdan, Chairman, E.D. Bank addressing KCC farmers function organised by Bank.

SHG Women Beneficiaries of the Bank at Udhampur.

Facilitation Award Ceremony for the meritorious performance by Branch Managers, receiving awards at a function held at Srinagar, Anantnag & Jammu.

Shri A.K. Razdan, Chairman E.D. Bank assuming charge.

Shri M.L. Sukhdeve, Chief General Manager NABARD on his visit to Banks Head Office at Srinagar being received by Shri A.K. Razdan, Chairman E.D. Bank

Shri Niranjan Parsha, General Manager State Bank of India Corporate Centre Mumbai on his visit to Banks Head Office at Srinagar.

Shri Niranjan Parsha, General Manager State Bank of India Corporate Centre Mumbai taking meeting with Head Office functioners of the Bank.

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

प्र०का० : सर सईद मार्किट, 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