



## अनुबंध 2

### प्राथमिक (शहरी) सहकारी बैंकों के निदेशक मंडल को प्रस्तुत की जाने वाली समीक्षाएँ [पैरा 4 देखें]

#### I. मासिक

1. (क) निधि प्रबंधन  
(ख) आरक्षित नगदी निधि /सांविधिक चलनिधि अनुपात के अनुपालन के संबंध में स्थिति
2. ट्रायल बैलेंस - आय/व्यय विवरण
3. जमा/अग्रिम की तुलनात्मक स्थिति
4. अस्थायी ओवरड्राफ्ट सहित प्रत्यायोजित प्राधिकार के तहत स्वीकृत क्रेडिट प्रस्ताव
5. माह के दौरान प्रकाश में आई गंभीर अनियमितताओं/धोखाधड़ी/दुरुपयोग, यदि कोई हो, पर रिपोर्ट करें
6. अतिदेय की तुलनात्मक स्थिति

#### II. त्रैमासिक

- |   |                 |                |                  |                  |
|---|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| 1. जमा संग्रहण/लक्ष्य/उपलब्धि की समीक्षा (समग्र रूप से बैंक)  | अप्रैल<br>(1-3) | जुलाई<br>(4-6) | अक्टूबर<br>(7-9) | जनवरी<br>(10-12) |
| 2. जमाराशियों और अग्रिमों का शाखा-वार प्रदर्शन - लक्ष्य/उपलब्धियाँ  |                 | --वही--        |                  |                  |
| 3. कम से कम 25% बड़े उधार खातों की समीक्षा (गैर-अनुसूचित बैंकों के मामले में 5 लाख रुपये और उससे अधिक और अनुसूचित बैंकों के मामले में 10 लाख रुपये और उससे अधिक - ऐसे सभी खातों की एक वर्ष के भीतर समीक्षा की जानी चाहिए) |                 | --वही--        |                  |                  |
| 4. वसूली निष्पादन की समीक्षा तथा बकाएदारों के विरुद्ध कार्रवाई भी   |                 | --वही--        |                  |                  |



5. शाखाओं की अंतर-शाखा समाधान/हाउस-कीपिंग स्थिति	अप्रैल (1-3)	जुलाई (4-6)	अक्तूबर (7-9)	जनवरी (10-12)
6. बड़े फर्जीवाड़े/गंभीर अनियमितताओं पर की गई कार्यवाही		--वही--		
7. आंतरिक निरीक्षण रिपोर्ट एवं अनुपालन पर की गई कार्यवाही की समीक्षा		--वही--		
8. निदेशकों/उनके रिश्तेदारों को अग्रिम - आरबीआई दिशानिर्देशों का अनुपालन	मई (1-3)	अगस्त (4-6)	नवंबर (7-9)	फरवरी (10-12)
9. एकल पक्ष/जुड़े समूह को अग्रिम - आरबीआई दिशानिर्देशों का पालन		--वही--		
10. वार्षिक व्यवसाय योजना की समीक्षा	अप्रैल (1-3)	जुलाई (4-6)	अक्तूबर (7-9)	जनवरी (10-12)

### III. अर्धवार्षिक

1. पूंजीगत बजट की तुलना में पूंजीगत व्यय की समीक्षा		जनवरी (7-12)		जुलाई (1-6)
2. जमा/अग्रिम वितरण एवं ऋण जमा अनुपात की समीक्षा		फरवरी (7-12)		अगस्त (1-6)
3. समवर्ती लेखापरीक्षा रिपोर्ट पर की गई कार्रवाई की समीक्षा		--वही--		--वही--
4. आरबीआई निरीक्षण रिपोर्ट/सांविधिक लेखापरीक्षा रिपोर्ट के निष्कर्षों पर की गई कार्रवाई की समीक्षा		अप्रैल (10-3)		अक्तूबर (4-9)
5. प्राथमिकता क्षेत्र/कमजोर वर्ग के ऋणों की समीक्षा		--वही--		--वही--
6. एनआरई/एफसीएनआर योजना के तहत जमा राशि जुटाने में प्रदर्शन की समीक्षा		--वही--		--वही--



7. क्रेडिट कार्ड/मर्चेन्ट बैंकिंग व्यवसाय की समीक्षा	अप्रैल (10-3)	अक्टूबर (4-9)
8. निदेशकों की लेखापरीक्षा/सतर्कता समिति पर की गई कार्रवाई की समीक्षा	--वही--	--वही--
9. ग्राहक सेवा की समीक्षा	मई (10-3)	नवंबर (4-9)
10. सुरक्षा व्यवस्था की समीक्षा	--वही--	--वही--
11. अर्ध-वार्षिक कामकाजी परिणाम/शाखाओं के प्रदर्शन की समीक्षा - आय और व्यय	अगस्त (10-3)	फरवरी (4-9)

#### IV. वार्षिक

1. डूबंत कर्ज़ों की समीक्षा कर बट्टे खाते में डालने का प्रस्ताव	(अप्रैल)
2. धोखाधड़ी और की गई कार्रवाई पर रिपोर्ट	(अप्रैल)
3. विदेशी मुद्रा कारोबार की समीक्षा	(अप्रैल)
4. वर्ष के दौरान किए गये दान की समीक्षा	(अप्रैल)
5. बैंक की बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता, कार्य परिणाम	(मई)
6. घाटे में चल रही शाखाओं की समीक्षा	(मई)
7. व्यय मदों में व्यापक भिन्नताओं का विश्लेषण	(मई)
8. आय पहचान, आस्ति वर्गीकरण और गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान पर व्यापक नोट	(मई)
9. मानव संसाधन विकास की समीक्षा एवं कर्मचारियों का प्रशिक्षण	(जून)
10. मशीनीकरण एवं कम्प्यूटरीकरण की समीक्षा	(जून)
11. शाखा विस्तार/लंबित लाइसेंस की समीक्षा	(जुलाई)
12. सांविधिक लेखापरीक्षा रिपोर्ट की समीक्षा	(सितंबर)



13. वार्षिक व्यवसाय योजना की समीक्षा

(फ़रवरी)

(नोट: संख्या 1 से 12 जनवरी से दिसंबर तक के कैलेंडर महीनों को दर्शाती है)