



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 (1-3) | जुलाई (4-6) | अक्तूबर (7-9) | जनवरी (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) | अक्टूबर (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) | | अक्टूबर (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 कर्जों 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)