

कलम 89-अ अन्वये तपासणी प्रपत्र-3

नागरी सहकारी बँक

1) बँकेविषयीची माहिती :

बँकेचे नाव	नोंदणीकृत पत्ता	आरबीआय परवाना क्र.	एकूण शाखा संख्या	ATM संख्या	मागील/चालू आर्थिक वर्षामध्ये नविन परवानगी मिळालेल्या शाखा व ATM ची संख्या	शेरा

1. बँक शेड्यूल/ नॉन शेड्यूल असलेबाबतचा तपशील-

2. बँक टायर-1 / टायर -2 असलेबाबतचा तपशील-

2) भाग भांडवल

अ.क्र.	तपशील	भाग संख्या	रक्कम
1	अधिकृत भागभांडवल		
2	वसूल भागभांडवल		

1. नक्त मुल्यानुसार येणारी प्रति भाग किंमत-

2. बँकेने आरबीआय निकषानुसार एका व्यक्तीने धारण करावयाच्या शेअर्स मर्यादेचे पालनाबाबत तपशील नमूद करा-

3. बँकेने सभासदांना शेअर्सची रक्कम परत देताना महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा नियम 23 चे पालन केले बाबतचा तपशील विषद करा-

3) राखीव व इतर निधी:

अ. क्र.	निधी तपशील	मागील आर्थिक वर्ष 31/3/---	चालू आर्थिक वर्ष 31/3/---	वाढ	वाढीचे प्रमाण (%)
1	राखीव निधी				
2	इमारत निधी				
3	संशयीत व बुडीत कर्ज निधी				
4	इतर निधी				

कायदा पोटनियम यानुसार निधीची स्वतंत्र खात्यात गुंतवणूक केली आहे का?

4) ठेवी व बाहेरील कर्ज:

अ.क्र.	तपशिल	31/3/-----	31/3/-----	वाढ/घट	वाढीचे प्रमाण(%)
1	चालू				
2	बचत				
3	मुदत				
4	बाहेरील कर्ज				
एकूण					

1. चालू व बचत ठेवींचे एकूण ठेवीशी प्रमाण विषद करा-
2. बाहेरील कर्ज/ठेवी उभारणी मर्यादा किती आहे? मर्यादेचे उल्लंघन झाले बाबतचा तपशील विषद करा-
3. आर.बी.आय. धोरणानुसार के.वाय.सी. पुर्ततेबाबतचे अभिप्राय नोंदवा-
4. बँकेने निश्चित केलेले ठेवीचे उद्दिष्ट पूर्तता झाली आहे काय याबाबतचा तपशील विषद करा-
5. सर्व वैयक्तिक ठेव खात्याची बाकी सर्वसाधारण खतावणीशी जुळते काय? फरक असल्यास तपशील द्या.
6. ठेव विमा महामंडळाकडे ठेव विम्याचा शेवटचा हप्ता भरल्याचा दिनांक
7. ठेवीवर दिला जाणारा सरासरी व्याजदर किती आहे?
8. मुदत संपलेल्या मात्र न उचललेल्या ठेवीची खातेसंख्या व रक्कम नमूद करा-

5) गुंतवणुका

अ.क्र.	तपशिल	31/03/	31/03/	वाढ/ घट	वाढ/घट प्रमाण
1	भागापोटी				
2	शासकीय रोखे				
3	इतर गुंतवणूक				
एकूण					

1. बँकींग रेग्युलेशन अँक्ट 1949 चे कलम 18 नुसार सी.आर.आर.व कलम 24 प्रमाणे एस.एल.आर.ची पूर्तता केली आहे काय? शेवटचे तीन महिन्यांचा तपशील द्या-
2. ती उल्लंघली गेली असल्यास त्याची वारंवारिता दिनांकासह नमूद करा-
3. उल्लंघनाबाबत आरबीआय ने अकारलेल्या दंडाची भरलेली रक्कम रू —
4. निधीचे व्यवस्थापन योग्यरित्या केले जाते याबाबतचा तपशील विषद करा-
5. नॉन एस.एल.आर. गुंतवणूक किती आहे? ती नियमानुसार असलेबाबतचा तपशील विषद करा-
6. गुंतवणूक चढउतार निधीसाठी पुरेशा प्रमाणात केलेल्या तरतूदीची रक्कम विषद करा-
7. आर.बी.आय. निर्देशानुसार गुंतवणुकीचे मुल्यांकन केले आहे काय ? त्यामध्ये तफावत असल्यास तपशील द्यावा.
8. आर.बी.आय. निर्देशानुसार शासकीय रोखे गुंतवणूक योग्य प्रमाणात व योग्य प्रक्रीयेने केल्याबाबतचा तपशील विषद करा-
9. शासकीय रोखे खरेदी विक्री व्यवहार डीमॅट/ सीएसजीएल खात्यामार्फत केलेचा तपशील द्या-
10. शासकीय रोखे ट्रेडींग व्यवहारास पूरक बँक ऑफीस व अकॉर्टिंग यासाठी स्वतंत्र व्यवस्था केल्याबाबतचा तपशील विषद करा-
11. रोखे ट्रेडींग व्यवहाराचे आरबीआय निर्देशानुसार तिमाही लेखापरीक्षण झाले आहे काय? व तसा अहवाल आरबीआय ला सादर केला आहे काय? त्यामध्ये तफावत असल्यास तपशील द्यावा.
12. शासकीय रोखे खरेदी विक्री व्यवहारात झालेला नफा/तोटा रक्कम

13. शासकीय रोखे गुंतवणुकीमध्ये **HTM**(हेल्ड टील मॅच्युरीटी) , **HFT**(हेल्ड फॉर ट्रेडिंग) **HFS** (हेल्ड फॉर सेल) या बाबतचे वर्गीकरण करून मान्यता घेतल्याबाबतचा तपशील विषद करा-
14. बँकेने तपासणी कालावधीत नॉन बँकींग जिंदगी घेतली आहे काय असल्यास तपशील द्यावा-
15. तपासणी कालावधीत नॉन बँकींग जिंदगी धारण केलेपासून सात वर्षे होवून गेलेत अशा जिंदगीचा तपशील द्या-
16. तपासणी कालावधीत नॉन बँकींग जिंदगी विक्री केली असल्यास तपशील द्यावा-
17. तपासणी मुदतीत बँकेने आपल्या जिंदगीचे पुनर्मुल्यांकन (**Revaluation**) केलेबाबतचा तपशील विषद करा-
18. मुळ किंमत व पुनर्मुल्यांकन किंमत यातील फरक ज्या खात्यामध्ये जमा केला त्याचा तपशील विषद करा-
19. जिंदगीचे पुनर्मुल्यांकन यापूर्वी केल्याचा दिनांक तसेच दोन पुनर्मुल्यांकन यामधील अंतर विषद करा-

6) कर्जव्यवहार

अ.क्र.	तपशिल	31/03/.....	31/03/.....	वाढ/घट रक्कम	वाढ/घट प्रमाण (%)
1	तारणी				
2	विनातारणी				
	एकुण				

1. आर.बी.आय. निर्देशाचे पालन करून कर्ज धोरण तयार केले असल्याचा व नुतनीकरणाचा तपशील विषद करा. कर्ज मंजुरी-पूर्व प्रक्रीया, कर्ज मंजुरी- पश्चात पाठपुरावा व कर्ज रक्कमेचा विनियोग या प्रमुख बाबींचा अंतर्भाव कर्ज धोरणामध्ये समावेशीत आहे व त्याची अंमलबजावणी विहित प्रक्रीयेने होते आहे याबाबतचा तपशील विषद करा- (काही कर्ज प्रकरणे तपासा)
2. विहित अटी,शर्तीसह कर्ज मंजुरी आदेश दिले जात असल्याचा अभिप्राय नोंदवा-
3. वैयक्तिक महत्तम कर्ज मर्यादा किती आहे? तिचे बँकेने उल्लंघन केले असल्यास त्याचा तपशील द्यावा. (काही कर्ज प्रकरणे तपासा)

4. समूह कर्ज महत्तम मर्यादा किती आहे? तिचे बँकेने उल्लंघन केले असल्यास तपशील द्यावा. (काही प्रकरणे तपासा)
5. बँकेने ओव्हर /अंडर ट्रेडिंग केल्याचा तपशील सीडी रेशो प्रमाणात विषद करा-
6. विनातारणी कर्ज रक्कम किती ? एकूण येणे कर्जाशी त्याचे प्रमाण विषद करा-
7. बिल डिस्काउंटींग, चेक डिस्काउंटींग व्यवहार केले जातात काय? त्याचे उल्लंघनाबाबत तपशील विषद करा-
8. वैयक्तिक कर्ज खाती सर्वसाधारण कर्ज खतावणीशी जुळतात काय? काही कर्ज खात्यांची बाकी तपासून अभिप्राय विषद करा-
9. कर्जावर अकारण्यात येणारा सरासरी व्याजदर विषद करा-
10. बँकेने एकूण वितरीत केलेल्या कर्जामध्ये प्राधान्यक्रम क्षेत्राचे (Priority Sector) व दुर्बल घटक क्षेत्राचे (Weaker Sector) वितरीत प्रमाण आरबीआय निर्देशाप्रमाणे असल्याबाबतचा तपशील विषद करा-
11. बँकेने शेअर ब्रोकर्सना कर्जे दिलेली आहेत काय? असल्यास कर्जनिहाय तपशील द्या-
12. कर्ज देताना सुरक्षित व असुरक्षित कर्जासाठी आरबीआय निर्देशाप्रमाणे व कर्जधोरणाप्रमाणे निर्धारित प्रमाणात भाग कपात केली असलेबाबत अभिप्राय नोंदवा-
13. कर्जास तारण घेतलेल्या मालमत्तेचे शासकीय मुल्यांककांकडून मुल्यांकन करून घेतलेबाबतचा शिवाय तारण मालमत्ता निर्वेध असलेबाबतचा तपशील विषद करा-(काही कर्ज प्रकरणे तपासा)
14. बँकेने राहत्या घरांसाठी व व्यापारी कारणांसाठी असणाऱ्या संकुलांना कर्ज देताना आरबीआय निर्देशांचे पालन केले बाबतचा तपशील विषद करा-
15. बँकेने शेती / शेती अनुषंगीक कर्ज देताना आरबीआय निकषांचे पालन केले बाबतचा तपशील विषद करा-

16. बँकेने कर्जातून नियमबाह्य कपाती केल्या असल्यास तशा कपाती विषद करा

17. शेती कर्जाबाबत आरबीआय परिपत्रकीय निर्देशांचे पालन केल्याचा तपशील विषद करा-

7) बँक गॅरंटी, लेटर ऑफ क्रेडीट:

1. बँक गॅरंटी रक्कम व एल.सी. कर्ज रक्कम विषद करून अशा कर्ज वितरणाबाबत आरबीआय निर्देशांचे पालन झालेबाबत अभिप्राय नोंदवा-
2. तपासणी कालावधीत बँकेला बँक हमीपोटी /एल.सी. पोटी रक्कम अदा करावी लागली असल्यास रक्कमेसह कारणनिहाय तपशील विषद करा-
3. बँकेने ग्राहकांना दिलेल्या हमी, पतपत्र (L.C.), डी.डी., टी.टी. यावरील कमीशन वसुलीबाबत तपशील द्या-

8) कर्ज थकबाकी व वसुली कारवाई:

अ.क्र	येणे कर्ज		थकबाकी		कर्जाशी थकबाकी प्रमाण	वसुलीसाठी केलेली कायदेशीर कारवाई कलम 101, 91 व इतर	
	कर्जदार संख्या	रक्कम	कर्जदार संख्या	रक्कम		कर्जदार संख्या	रक्कम

कालमर्यादेनिहाय थकबाकी वर्गीकरण

1. एक वर्षापर्यंत थकबाकी –
2. एक ते तीन वर्षापर्यंत थकबाकी-
3. तीन ते पाच वर्षापर्यंत थकबाकी-
4. पाच वर्षावरील थकबाकी-
5. मागील आर्थिक वर्षापेक्षा चालू वर्षात थकबाकीत झालेली वाढ/ घट रक्कम व प्रमाण-

6. अनुत्पादक झालेल्या सर्व कर्जखात्याबाबत बँकेने केलेल्या वसुली कारवाईचा तपशील पुढील तक्त्यात संकलीत करावा.

अ. लवाद		ब. सिक््युरटायझेशन अॅक्ट	
खातेसंख्या	रक्कम	खातेसंख्या	रक्कम

7. 60 दिवस संपुष्टात आले असतांना मालमत्तेवर टाच आणलेली नाही अशा खात्याचा तपशील पुढील तक्त्यामध्ये संकलीत करावा-

खातेदाराचे नाव	थकबाकी	नोटीस दिल्याचा दिनांक	मालमत्तेवर टाच आणल्याचा दिनांक

8. सिक््युरटायझेशन अॅक्ट अंतर्गत उशीराने नोटीस दिल्याचा व नोटीसच न दिल्याची माहिती पुढील तक्त्यामध्ये संकलीत करावी.

खातेदाराचे नाव	थकबाकी	कर्ज थकीत दिनांक	नोटीस दिल्याचा दिनांक

9. कर्जदाराची मालमत्ता राखीव रक्कमेच्या खाली विकलेबाबतची माहिती पुढील तक्त्यामध्ये संकलीत करावी.

कर्जदाराचे नाव	थकबाकी	राखीव रक्कम	विक्री रक्कम	तफावत

10. कर्जदाराची मालमत्ता केवळ एका वृत्तपत्रामध्ये जाहीर निविदा प्रसिध्द करून व किमान तीन निविदा धारक नसतांना विक्री झाल्याचा तपशील पुढील तक्त्यामध्ये संकलीत करावा-

कर्जदाराचे नाव	थकबाकी	राखीव रक्कम	विक्री किंमत	शेरा

11. रिझर्व्ह प्राइस ठरविण्यापूर्वी शासनमान्य मुल्यांकाराकडून मुल्यांकन करून घेतलेबाबचा तपशील द्यावा

9) अनुत्पादक जिंदगी (NPA)

अ.क्र.	जिंदगीचे वर्गीकरण	तरतूद प्रमाणके (%)	कर्जखाती संख्या	कर्ज रक्कम	येणे व्याज	आवश्यक तरतूद	केलेली तरतूद
1	उत्तम जिंदगी	0.40					
2	अनुत्पादक संशयित जिंदगी	सबस्टॅन्डर्ड	10				
		1 वर्षापर्यंत	20				
		1 ते 3 वर्षापर्यंत	30				
		3 वर्षावरील	100				
3	बुडीत जिंदगी	100					

(टीप: असुरक्षित कर्जासाठी अनुत्पादक जिंदगीच्या सर्व वर्गीकरणामध्ये 100% तरतूद आवश्यक आहे.)

1. ढोबळ एन. पी.ए. रक्कम –

2. ढोबळ एन. पी.ए. प्रमाण –
3. आवश्यक तरतूद केली आहे काय? नसल्यास कमी केलेली तरतूद रक्कम-
4. निव्वळ एन.पी.ए. रक्कम-
5. निव्वळ एन. पी.ए. प्रमाण-
6. मागील वर्षाच्या तुलनेत एन.पी.ए. मध्ये झालेली वाढ/घट रक्कम व प्रमाण-
7. एन.पी.ए., झालेल्या कर्ज खात्यांचा वरिष्ठ नियंत्रण अधिकाऱ्याकडे वेळच्यावेळी अहवाल सादर केलेबाबतचा तपशील नमुद करा-
8. शाखेमध्ये झालेल्या एन.पी.ए. खात्यांच्या तारणाचे मुल्यांकन मान्यताप्राप्त मुल्यांककांकडून दर तीन वर्षाला केले जाते याबाबतचा तपशील विषद करा-

10) संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक कर्ज तपशिल कलम 75 (2) नुसार :

अ.क्र	तपशिल	येणे कर्ज	थकबाकी	तारण रक्कम
1	संचालक			
2	नातेवाईक			
एकूण				

आरबीआय निर्देशानुसार कर्जाचे प्रमाण योग्य असलेबाबतचे अभिप्राय नोंदवा-

11) O.T.S. एक रक्कमी कर्ज परतफेड योजना:

अ.क्र.	O.T.S. मंजूर केलेल्या कर्ज खात्याचा तपशील		येणे कर्ज		सवलत रक्कम		वसूल करावयाची रक्कम		आर्थिक वर्षात वसूल झालेली रक्कम	
	कर्जदार संख्या	रक्कम	कर्जदार संख्या	रक्कम	मुद्दल	व्याज	मुद्दल	व्याज	मुद्दल	व्याज

1. O.T.S. योजना आरबीआय निर्देश व शासन परिपत्रकानुसार राबविली आहे काय? नसल्यास तपशील द्यावा.

2. कर्ज वसुली धोरणानुसार हेड ऑफीसने ठरविल्यानुसार एखाद्या कर्ज प्रकरणामध्ये रू. 10 लाखापेक्षा जास्त सुट दिली असल्यास अशी प्रकरणे तपासावीत.
 3. O.T.S. च्या परिपत्रकीय सूचनेनुसार व बँकेने तयार केलेल्या O.T.S. धोरणास अनूसरून नियमबाह्य मंजूरी दिलेल्या खात्यांचा तपशील विषद करा-
 4. बँकेने तपासणी मुदतीत कर्जे, विविध येणे रक्कमा यांचे निर्लेखन केले असल्यास नियम 49 चे पालनाबाबतचा तपशील नमूद करावा.
- 12) सी.डी. रेशो/ कर्ज, ठेवी गुणोत्तर प्रमाण आरबीआय निर्देशानुसार असलेबाबत विषद करा –
- 13) ताळेबंदाला असणारी येणे सस्पेन्स रक्कम किती आहे? त्यामध्ये अनियमित व्यवहार आहेत काय? असल्यास तपशील द्यावा.
- 14) नफा / तोटा खाते:
1. बँकेच्या शाखेमध्ये व्याज-उत्पन्न कमी /अधिक दाखविले गेले असलेबाबतचा तपशील विषद करा-
 2. एन.पी.ए. खात्यावरील व्याज आकारणी आरबीआय निर्देशानुसार केली जात असलेबाबतचा तपशील नमूद करा-
 3. ठेवीवरील व्याज, खर्च हा मुख्यालयाच्या सूचनांनुसार केला जातो काय? यामध्ये असलेल्या उणिवांचा तपशील द्या-
 4. मुदत संपलेल्या व देय झालेल्या मुदत ठेवीवर देय व्याज आकारणी योग्य प्रमाणात केली जात असलेबाबतचा तपशील नमूद करा (उदाहरणादाखल काही खात्यांची तपासणी करावी.)
 5. बँकेस मिळालेला ढोबळ नफा रू.-----
 6. बँकेस सर्व तरतुदी करण्या इतपत रक्कमेचा ढोबळ नफा झालेबाबतचे अभिप्राय नोंदवा-

7. बँकेस मिळालेला निव्वळ नफा रू.-----

8. निव्वळ नफ्याची कलम 65 /नियम 49 नुसार पोटनियमाप्रमाणे विविध निधीमध्ये विभागणी करून लाभांश देण्याइतपत निव्वळ नफा झालेबाबतचा तपशील विषद करा-

9. बँकेस तोटा झालेला आहे काय ? असल्यास रक्कम रू.-----

15) संगणकीकरण:

1. बँक मुख्यालय व शाखा 100 टक्के संगणकीकृत असलेबाबतचा तपशील विषद करा-
2. संगणक डाटा सुरक्षितता आणि अंतर्गत नियंत्रण योग्य राखणेसाठी घेतलेल्या दक्षतेबाबतचे अभिप्राय नोंदवा-
3. संगणकीय खात्यांच्या माहितीचे वेळच्यावेळी बँकअप घेतले जात असल्याचे अभिप्राय नोंदवा-
4. संगणकीय प्रणालीचे ईडीपी /सिस्टीम ऑडीट नियमितपणे झालेबाबतचा कालावधी व अधिकृत फर्म यांचे नावासह तपशील नोंदवा-

16) ताळमेळ घेणेबाबत:

बँकेतील इतर सबलेजर यांचे वर्षाचे शेवटी 31 मार्च अखेर ताळमेळ घेवून ठरवून दिलेल्या नमून्यात एकत्रीकरण केले जाते याबाबत तपशील विषद करावा-

17) शाखांतर्गत व्यवहार:

1. इतर शाखेशी होणारे जमा/नावे व्यवहारांची माहिती रोजच्या रोज हेड ऑफीसच्या संबंधित विभागाकडे पाठविली जात असलेबाबत तपशील द्यावा-
2. हेड ऑफीसच्या लेजरनुसार सदर बाक्या जुळतात काय? फरक असल्यास तपशील द्यावा-
3. हेड ऑफीस लेजरनुसार शाखा खात्यामध्ये नावे बाकी राहते काय? असल्यास तपशील विषद करा-
4. अंतर्गत शाखा व्यवहारामध्ये जुन्या पेंडींग एंट्रीजबाबत तपशील द्यावा.

5. बँकेच्या एकूण किती शाखा आहेत? शाखा व्यवहारावर नियंत्रण राखण्याच्या अनुषंगाने मुख्यालयामार्फत शाखांची नियमित तपासणी घेतलेचे अभिप्राय नोंदवा
6. बँकेच्या एकूण शाखांपैकी तोट्यातील शाखांची संख्या किती आहे व अशा शाखा तोट्यात राहण्याची कारणे नमूद करा-

18) तपासणी कालावधीत बँकेमध्ये /शाखांमध्ये अफरातफर आढळून आली असल्यास तपशील नमूद करा-

19) रिजर्व्ह बँक तपासणी

अ.क्र.	रिजर्व्ह बँक तपासणी	तपशील
1	शेवटचा तपासणी कालावधी	
2	तपासणी अहवाल प्राप्त दिनांक	
3	दोष दुरुस्ती अहवाल सादर दिनांक	
4	पुर्तता न झालेले महत्वाचे दोष	1. 2. 3.

19) व्यवस्थापन व कर्मचारी वर्ग :

- 1) आरबीआय च्या निर्देशाप्रमाणे संचालकानी काय करावे व काय करूनये याबाबतच्या आदर्श आचारसंहितेचे पालन केले अथवा नाही याचा तपशील नमूद करावा-
- 2) बँकेने स्टाफींग पॅटर्न मंजूर करून घेतल्याचा दिनांक व कर्मचारी संख्या-
- 3) बँकेचा प्रतिकर्मचारी व्यवसाय किती आहे व तो निकषाप्रमाणे आहे याबाबत तपशील विषद करा-
- 4) नोकर भरती धोरण सुयोग्यरीत्या निश्चित केलेले आहे काय? तपासणी कालावधीत नोकर भरती झाली आहे काय ? व सदरची नोकर भरती विहित प्रक्रीयेने केलेबाबतचा अभिप्राय नोंदवा-
- 5) कर्मचाऱ्यांमध्ये कामाची विभागणी करून कामकाज वाटप आदेश दिलेले आहेत काय ?
- 6) कर्मचारी प्रशिक्षणाची व्यवस्था व वारंवारिता निर्धारित करून त्याचे पालन होत असलेबाबत तपशील विषद करावा-

6) कर्मचारी बदली धोरण रोटेशन पध्दतीचा विचार करून तयार केलेले आहे काय? व त्याच्या यथायोग्य अंमलबजावणीबाबत तपशील नमूद करा-

7) प्रति कर्मचारी नफा क्षमता किती आहे –

8) कर्मचारी वेतन व भत्यावरील खर्चाचे एकूण उत्पनाशी प्रमाण –

9) कर्मचारी वेतन व भत्यावरील खर्चाचे खेळत्या भाडवलाशी प्रमाण –

20) तपासणी कालावधीत बँकेने बँकींग रेगुलेशन अँक्ट 1949 मधील खालील बाबींचे उल्लंघन केले आहे काय?

अ.क्र.	बँकींग रेगुलेशन अँक्ट 1949 मधील कलम	तपशिल	शेरा
1	कलम 11(1)	नक्त मुल्य 1 लाखापेक्षा अधिक असणे आवश्यक	
2	कलम 18	सी आर आर ची पूर्तता	
3	कलम 24	एस एल आर ची पूर्तता	
4	कलम 6	आर बी आय चे परवानगीशिवाय संस्था इमारती भाड्याने न देणेबाबत	
5	कलम 9	आर बी आय चे परवानगीशिवाय नॉन बँकिंग मालमत्ता धारण न करणेबाबत	
6	कलम 19	आर बी आय व सहकार खात्याचे परवानगीशिवाय काही सहकारी संस्थांचे भाग धारण न करणेबाबत	
7	कलम 27	विवरणपत्रे बिनचुक व मुदतीत सादर करणेबाबत	
8	कलम 8	व्यापार करण्यास बंदी	

21) अंतर्गत व्यवस्था व नियंत्रण :

1. अंतर्गत तपासणी सतत व समवर्ती पध्दतीने केली जात असलेबाबत तपशील नमूद करा-

2. अंतर्गत लेखापरीक्षा परिणामकारक होते काय व त्याचा अहवाल बँकेस वेळेच्या वेळी प्राप्त होतो याबाबत तपशील विषद करा-

3. अंतर्गत तपासणी व अंतर्गत लेखापरीक्षेची दोष दुरूस्ती वेळचे वेळी करण्यात येत असलेबाबत अभिप्राय नमूद करा-

4. बँकेचे अर्थिक लेखे विहित मुदतीमध्ये अंतिम केले जात असलेबाबतचा तपशील विषद करा-
5. बँकेची सर्व हिशोबी पत्रके सर्वसाधारण खतावणीतील बाक्याशी जुळत असल्याचा तपशील नमूद करा-
6. OSS विवरणे नियमितपणे सादर झालेली आहेत काय?
7. बँकेने Accounting Standard बाबत पालन केलेचा तपशील नमूद करा-

23) आर्थिक स्थिती व उत्पन्न क्षमता :

- 1) बँकेचा सी.आर.ए. आर. किती आहे ? तो दक्षता प्रमाणाप्रमाणे आहे याबाबत तपशील द्या-
- 2) बँकेचे नक्त मुल्य किती आहे? उणे/अधिक यासह रक्कम नमूद करावी –
- 3) मिळालेले व्याज व दिलेले व्याज यामधील व्याज दुरावा किती आहे? तो आवश्यक प्रमाणात राखले बाबतचा तपशील विषद करा

तपासणी अधिकाऱ्याचे नांव, पदनाम व स्वाक्षरी