



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

10th
**ANNUAL
REPORT**
2022-23
दशम वार्षिक प्रतिवेदन

10
GOLDEN YEAR
स्वर्णिम वर्ष

शाखा
613

जमा
₹ **14335**_{Cr}

अग्रिम
₹ **6416**_{Cr}

परि. लाभ
₹ **399**_{Cr}

रिजर्व
₹ **933**_{Cr}

सीआरएआर
18.48%



नई दिल्ली में आयोजित अटल पेंशन योजना का वार्षिक सम्मान समारोह



बैंक के दसवें स्थापना दिवस के उपलक्ष्य में रायपुर में आयोजित कार्यक्रम



बर्ड कोलकाता के सहयोग से ऑन लोकेशन ट्रेनिंग प्रोग्राम का आयोजन



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक
CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK



10th ANNUAL REPORT 2022-23

दशम वार्षिक प्रतिवेदन

कॉर्पोरेट कार्यालय

प्लॉट नंबर-47, सेक्टर-24, अटल नगर, नवा रायपुर (छत्तीसगढ़) - 492018

Telephone : +91 771 2288101, Tollfree : 1800-233-2300

Email : cms.ho@cgbank.in | Website : www.cgbank.in



हमारे मार्गदर्शक
OUR MENTORS



श्री अश्वनी कुमार तिवारी
प्रबंध निदेशक
भारतीय स्टेट बैंक



श्री दिनेश कुमार खारा
अध्यक्ष
भारतीय स्टेट बैंक



श्री मिहिर मिश्रा
मुख्य महाप्रबंधक
सहयोगी एवं अनुषंगी विभाग
भारतीय स्टेट बैंक

हमारे नियंत्रक
OUR CONTROLLERS



श्रीमती रीनी अजित
क्षेत्रीय निदेशक
भारतीय रिजर्व बैंक
क्षेत्रीय कार्यालय, छत्तीसगढ़, रायपुर



श्री जगनेन्द्र मणि
मुख्य महाप्रबंधक
नाबार्ड
छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर

अध्यक्ष का संदेश

CHAIRMAN'S MESSAGE



श्री आई.के. गोहिल
अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का 10वां वार्षिक प्रतिवेदन आपके समक्ष प्रस्तुत करते हुए, मुझे अत्यंत खुशी हो रही है। निदेशक मण्डल के प्रतिवेदन के माध्यम से वित्तीय वर्ष 2022-23 की व्यावसायिक, तकनीकी उन्नयन, वित्तीय समावेशन, उन्नत ग्राहक सेवा, जोखिम नियंत्रण एवं सामाजिक उत्तर दायित्व के निर्वहन पर बैंक की उपलब्धियों का लेखा-जोखा प्रस्तुत करते हुए हमें गर्व की अनुभूति हो रही है। इस अवसर पर बैंक के समग्र विकास में दिये गये निरन्तर योगदान के लिए सभी हितधारकों का हृदय से आभार व्यक्त करते हैं। छत्तीसगढ़ राज्य के सुदूर ग्रामीण अंचलों तक वित्तीय सुविधाएं उपलब्ध कराने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाने वाला छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक, छत्तीसगढ़ राज्य का एकमात्र ग्रामीण बैंक है। 613 शाखाओं के अतिरिक्त 3300 बैंक मित्र/बैंक सखी के माध्यम से आधुनिक तकनीक के माध्यम से उत्तम ग्राहक सेवा के साथ राज्य के आर्थिक विकास तथा वित्तीय समावेशन के क्षेत्र में बैंक का उल्लेखनीय योगदान है। यह भी उल्लेखनीय है कि हमारे द्वारा छत्तीसगढ़ राज्य की सर्वाधिक जनसंख्या को वित्तीय सुविधाएं उपलब्ध कराई जा रही हैं।

वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक का व्यवसाय 10.24% की वृद्धि के साथ ₹18,824 करोड़ से बढ़कर ₹20,751 करोड़ हो गया है। ग्राहक सेवा व्यवसाय में वृद्धि करते हुए बैंक की निधियों का प्रमुख घटक जमा में वृद्धि हेतु निरन्तर प्रयास किये जा रहे हैं। इस वर्ष जमा राशियों के स्तर में 5.31% के साथ ₹722 करोड़ की वृद्धि दर्ज की

गई है। बैंक का जमा स्तर गत वर्ष के ₹13,613 करोड़ से बढ़कर ₹14,335 करोड़ हो गया है। वित्तीय समावेशन के तहत खोले गये लगभग 45 लाख प्रधानमंत्री जनधन योजना के खातों के माध्यम से व्यवसाय संभावनाएं एवं उनमें प्राप्त कासा जमा का इसमें महत्वपूर्ण योगदान है। आधार सीडिंग के परिणामस्वरूप डीबीटी लेनदेनों में बढ़ोत्तरी होने के कारण हमें कम लागत की जमा राशियाँ (कासा) प्राप्त हो रही हैं। बैंक का कासा रेशियो 70.53% के शानदार स्तर है एवं बैंक की जमा लागत 3.63% है जो कि हमारी लाभप्रदता का बहुत बड़ा स्रोत है।

बैंक के व्यवसाय वृद्धि में ऋण एवं अग्रिमों का अहम योगदान है। इस वर्ष छत्तीसगढ़ राज्य में सभी बैंकों की ऋणों में समग्र वृद्धि दर 22.81% की तुलना में हमारे बैंक द्वारा 23.12% की वृद्धि की गई है। हमारा ऋण एवं अग्रिम ₹5,211 करोड़ से बढ़कर ₹6,416 करोड़ (वृद्धि राशि ₹1205 करोड़) हो गया है। ऋण एवं अग्रिमों में उल्लेखनीय वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप साख्र जमा अनुपात गत वर्ष के 38.28% से बढ़कर 44.76% (वृद्धि 648Bps) गया है।

बैंक द्वारा प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋणों में 75% न्यूनतम मानक स्तर का पालन करने के उद्देश्य से जहां एक ओर कृषि ऋणों के साथ-साथ आवास ऋण तथा एसएमई खण्ड के ऋणों के अधिकतम ऋण वितरण पर जोर दिये जाने के अतिरिक्त कृषि स्वर्ण ऋण के भी अधिकाधिक ऋण वितरण के प्रयास किए जा रहे हैं। ऋणों में वृद्धि हेतु विपणन एवं विज्ञापन उत्पादों का मानकीकरण एवं



प्रतियोगी बनाना, सेवायुक्त को प्रशिक्षण, प्रक्रियाओं का सरलीकरण एवं नये ऋण उत्पाद जारी करने जैसे प्रयास किये गये।

ऋणों की स्वीकृति प्रक्रिया में मानकीकरण एवं तेजी हेतु प्रक्रियागत परिवर्तन करते हुए प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय में एसेट मैनेजमेंट हब की स्थापना की है जिसके मार्फत् उन्नत प्रोसेसिंग, त्रुटि रहित दस्तावेजीकरण एवं एमआईएस प्राप्त किया जा रहा है। वर्तमान में हमारे बैंक में 52 एसेट मैनेजमेंट हब कार्यरत हैं। वित्तीय वर्ष 2022-23 में कुल ऋण वितरण का 67.28% एसेट मैनेजमेंट हब के माध्यम से स्वीकृत किया गया। साख जमा अनुपात में वृद्धि किए जाने के उद्देश्य से वित्तीय वर्ष 2020-21 में Centralised Loan Processing Centre (CLPC) की स्थापना की गई थी जो कि सुचारू रूप से संचालित है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में CLPC के माध्यम से 22 ऋण प्रकरणों में ₹83.05 करोड़ ऋणों की स्वीकृति प्रदान की गई जिसमें निरन्तर वृद्धि की जा रही है।

पेंशन फण्ड हेतु प्रावधान एवं पीसीआर में वृद्धि हेतु एनपीए राशि में अतिरिक्त प्रावधान किये जाने के उपरांत भी इस वर्ष शुद्ध लाभ गत वर्ष के ₹27.50 करोड़ से बढ़कर (वृद्धि दर 508.15%) ₹167.24 करोड़ है। जमा एवं ऋण उत्पादों पर ब्याज दरों को युक्ति संगत बनाया गया है एवं आस्ति प्रबन्धन में सुधार कर Net Interest Margin 4.54% के आदर्श स्तर पर लाया गया है।

बैंक का सकल एनपीए ₹145.65 करोड़ (2.27%) है। उल्लेखनीय है कि बैंक द्वारा एनपीए राशि पर अतिरिक्त प्रावधान किये जाने के परिणामस्वरूप पीसीआर 100% है एवं नेट एनपीए 0% है।

प्रौद्योगिकी उत्पादों/सेवाओं का अधिकतम उपयोग न केवल उन्नत ग्राहक सेवा, सुरक्षित लेनदेन तथा प्रतियोगी क्षमता के लिए जरूरी है वरन् इससे हमारी लागत में कमी तथा लाभप्रदता में बढ़ोतरी भी होती है। यह बैंक उन्नत तकनीकी क्षेत्र के संदर्भ में अग्रणी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में से एक है। वर्तमान में हमारे बैंक में अन्य वाणिज्यिक बैंकों की भांति उन्नत तकनीकी सुविधाएं उपलब्ध हैं तथा इन सुविधाओं में निरन्तर वृद्धि के साथ ही अद्यतन किया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक द्वारा Centralised Payment System लागू करते हुए प्रत्येक शाखा हेतु पृथक-पृथक IFS Code जारी

कर NEFT-RTGS की Direct Membership प्राप्त की गई, जिससे ग्राहकों के धन प्रेषण के अतिरिक्त शासकीय लाभों को अंतरित करने की सुविधा में वृद्धि हुई है।

आंतरिक कार्यों में प्रौद्योगिकी का दक्षतापूर्ण उपयोग किए जाने के कारण, बैंक का Digital Index 85.53% पर है। इसके साथ ही DBT लेन-देन 199 लाख के आंकड़े पर पहुंचाए एवं हमारे बैंक के UPI ट्रांजेक्शन्स 140% की वृद्धि के साथ 645 लाख हुए।

अन्य आय में वृद्धि एवं ग्राहकों को आवश्यकतानुसार समस्त वित्तीय सुविधायें प्रदाय किये जाने के उद्देश्य से बैंक द्वारा क्रॉस सेलिंग का कार्य किया जाता है। क्रॉस सेलिंग से इस वर्ष कुल ₹17.81 करोड़ (गत वर्ष ₹13.09 करोड़) की आय हुई है।

सेवायुक्तों के विकास एवं कल्याण द्वारा ही कोई संस्था अनवरत प्रगति कर सकती है। सेवायुक्तों के कौशल विकास एवं सामयिक प्रशिक्षण प्रदाय किए जाने के उद्देश्य से इस वर्ष बैंक द्वारा स्वयं का प्रशिक्षण केन्द्र रायपुर में प्रारम्भ किया गया है। हमारे द्वारा सेवायुक्त कल्याण कार्यों के लिए विशेष प्रयास किये गए, जैसे कि – HRMS द्वारा वेतन एवं अनुलाभों का भुगतान तथा अवकाश स्वीकृति, सेवांत लाभों का समयबद्ध भुगतान, समयानुसार पदोन्नति एवं स्थानांतरण व सघन प्रशिक्षण आदि कार्य संपादित किए गए। सेवायुक्त कल्याण को ध्यान में रखते हुए विशेष बीमा योजना, दुर्घटना बीमा Subbatical Leave for Female Employees, Vacation Policy, NPS, पेन्शन, ग्रुप मेडीकल पॉलिसी, सेवा में पुष्टिकरण, स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति, अनुकम्पा नियुक्ति एवं एक्सग्रेशिया के समस्त पात्र प्रकरणों का त्वरित निपटान, Learning Initiative, Staff Grievances Redressal, Staff Protection Policy, SC-ST Cell की स्थापना, सम्पूर्ण सुरक्षा बीमा योजना के तहत भुगतान, अटूट योजना के तहत सेवायुक्त की मृत्यु होने पर उनके परिजनों को सहयोग राशि भुगतान आदि कार्य सम्पादित किये गये। सघन प्रशिक्षण नीति के तहत चालू वर्ष में सेवायुक्त प्रशिक्षण को शीर्ष प्राथमिकता देते हुए हमने 1456 सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

वित्तीय समावेशन के महत्वपूर्ण राष्ट्रीय विकास अभियान में

हमारे बैंक का उल्लेखनीय योगदान रहा है। इसके सभी क्षेत्रों में बैंक ने उल्लेखनीय कार्य किया है जैसे कि प्रधानमंत्री जनधन योजना में लगभग 45 लाख खाते खोलना- प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में 21 लाख पंजीकरण, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 8 लाख पंजीकरण, अटल पेंशन योजना में 1.34 लाख पंजीकरण - प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना में 100% आवरण - गाँवों में वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता अभियान आदि। नाबार्ड की सहायता से दूरस्थ क्षेत्रों में चल बैंकिंग सुविधा वर्ष 2018 में प्रारंभ की गयी थी। वर्तमान में एटीएम सुविधायुक्त 14 मोबाईल वैन के माध्यम से यह सुविधा प्रदान की जा रही है।

बैंक मित्रों को अधिकाधिक प्रोत्साहन दिए जाने के कारण बीसी की सक्रियता दर 29% (वर्ष 2015) से बढ़कर वर्तमान में 90.45% हो गयी है। दिनांक 31 मार्च 2023 की तिथि पर कुल 3300 बैंक मित्र में से 2985 सक्रिय हैं। बैंक मित्रों की सक्रियता में वृद्धि होने पर लेन-देनों की संख्या में उल्लेखनीय वृद्धि हुई है। बैंक द्वारा बैंक सखी योजना (वर्तमान संख्या 707) सफलतापूर्वक लागू की गई है जिसमें SHG समूहों से संबद्ध महिलाएं बढ़-चढ़ कर भाग लेते हुए अपनी आय एवं प्रतिष्ठा में वृद्धि कर रही हैं। वित्तीय समावेशन एक राष्ट्रीय कार्य होने के साथ-साथ हमारे लिए अपार व्यवसाय संभावनाएँ भी उपलब्ध कराता है। अतः इस दिशा में बैंक अपने प्रयासों में और वृद्धि करने हेतु दृढ़ संकल्पित है।

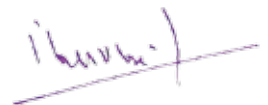
बैंकिंग व्यवसाय का आधार एवं लक्ष्य केवल ग्राहक हैं। अतः ग्राहक सेवा में उन्नति के सभी संभावित प्रयास निरंतर जारी हैं। जिसमें ग्राहकों को अद्यतन डिजिटल सेवाएँ उपलब्ध कराना, e-KYC, V-KYC सुविधा, मिस्ड कॉल एलर्ट द्वारा बैलेंस जानना, आधार सीडिंग द्वारा डीबीटी सहायता सुगमता से प्राप्त करना, मोबाईल सीडिंग के माफ़त जोखिम नियंत्रण एवं सूचनाओं का आदान प्रदान बढ़ाना एवं ग्राहक मित्रवत् नीतियाँ बनाना/समीक्षा करना शामिल

है। इस दिशा में बचत खाता नियमावली, क्षतिपूर्ति नीति-निर्देश, मृतक दावेदारों के भुगतान हेतु समन्वित नीति-निर्देश, शिकायत निवारण नीति-निर्देश आदि जारी किए गए।

शासन द्वारा अटल नगर (नवा रायपुर) में आबटित भूमि पर आधुनिक सुविधायुक्त बैंक के कॉर्पोरेट कार्यालय भवन का निर्माण कार्य पूर्ण हो गया है एवं माह मार्च 2023 से उक्त भवन में कॉर्पोरेट कार्यालय एवं सेवारुक्त लर्निंग सेंटर का संचालन आरंभ कर दिया गया है। इसके अतिरिक्त शाखाओं में कार्यकारी दक्षता एवं माहौल (एम्बियेंस) हमारी प्राथमिकता हैं। इस दिशा में हार्डवेयर अपग्रेडेशन, सुरक्षा उपकरणों एवं ग्राहक सुविधाओं को शीर्ष प्राथमिकता दी गई। शाखाओं में ग्राहक सुविधाओं में वृद्धि के साथ शाखाओं में एम्बियेंस सुधार किया गया है।

बैंक के अनवरत् प्रयासों को विभिन्न संस्थाओं से निरंतर मान्यता प्राप्त हो रही है, जिसमें SHG NULM जैसे ऋण संबंधी कार्यों हेतु हमें निरंतर मान्यता प्राप्त होती है। विभिन्न पलैगशिप शासकीय योजनाओं में उपलब्धि हेतु बैंक को नाबार्ड के साथ ही शासन द्वारा भी सम्मानित किया गया है। योजनाओं का प्रचार-प्रसार करने तथा विभिन्न जनकल्याणकारी कार्यक्रमों द्वारा समाज में हमारी मित्रवत् छवि और सुदृढ़ हुई है। इसके साथ ही जन शिक्षा हेतु टीवी चैनलों एवं आकाशवाणी पर संवाद, समाचार पत्रों द्वारा प्रचार-प्रसार एवं BULK SMS द्वारा ग्राहक जागरूकता जैसे महत्वपूर्ण कार्य शामिल हैं। इन सभी प्रयासों से बैंक की ब्रांड वैल्यू बढ़ रही है।

अंत में अपने सभी ग्राहकों, हिताधिकारियों एवं सेवारुक्तों का पुनः आभार व्यक्त करते हुए आश्चर्य करते हैं कि राज्य के समग्र विकास में हम अपना महती योगदान जारी रखेंगे। हमें पूर्ण विश्वास है कि उन्नत ग्राहक सेवा, नवीनतम तकनीक का दक्षतम प्रयोग, प्रतियोगी क्षमता में वृद्धि एवं अनिप्रेरित CRGB टीम के सहयोग से हम अपने लक्ष्य एवं संकल्पों की प्राप्ति में अवश्य सफल होंगे।



(आई.के. गोहिल)

अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक, रायपुर



अध्यक्ष (भारतीय स्टेट बैंक) का प्रवास एवं नए कॉर्पोरेट कार्यालय भवन का उद्घाटन
Visit of CHAIRMAN SBI & Inauguration of New Corporate Office







हमारा निदेशक मंडल

OUR BOARD OF DIRECTORS

श्री आई.के. गोहिल

अध्यक्ष

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा नामित

SHRI I.K. GOHIL

Chairman

Nominated by Reserve Bank of India

श्री गजेंद्र साहू

सहायक महाप्रबंधक

भारतीय रिजर्व बैंक, क्षेत्रीय कार्यालय, छत्तीसगढ़, रायपुर
नाबार्ड द्वारा नामित

SHRI GAJENDRA SAHU

Asst. General Manager

Reserve Bank of India, Regional Office, Chhattisgarh, Raipur
Nominated by NABARD

श्रीमती शैली जमुआर

उप महाप्रबंधक

नाबार्ड, छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर
प्रायोजक बैंक द्वारा नामित

SMT. SHAILY JAMUAR

Deputy General Manager

NABARD Chhattisgarh Regional Office, Raipur
Nominated by Sponsor Bank

श्री संजय तिवारी

उप महाप्रबंधक

भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट केंद्र, मुंबई

SHRI SANJAY TIWARI

Deputy General Manager

State Bank of India, Corporate Center, Mumbai

श्री नवीन रावत

उप महाप्रबंधक

भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय, भोपाल (म.प्र.)
राज्य शासन द्वारा नामित

SHRI NAVEEN RAWAT

Deputy General Manager (FI)

State Bank of India, Local Head Office, Bhopal (M.P.)
Nominated by State Govt.

श्री अनिल टुटेजा (आईएस)

संचालक

उद्योग संचालनालय, छत्तीसगढ़ शासन, रायपुर (छ.ग.)

SHRI ANIL TUTEJA (IAS)

Director

Directorate of Commerces & Industries, Chhattisgarh Govt., Raipur (C.G.)

श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (आईआरएस)

निदेशक

संस्थागत वित्त निदेशालय,
छत्तीसगढ़ शासन, रायपुर (छ.ग.)
केंद्र सरकार द्वारा नामित अशासकीय प्रतिनिधि

SMT. SHEETAL SHASHWAT VERMA (IRS)

Director

Directorate of Institutional Finance
Chhattisgarh Govt. Raipur (C.G.)
Nominated by Central Govt.

2 स्थान रिक्त

2 POSITIONS VACANT

लेखा परीक्षक

Chartered Accountants

मेसर्स एडीबी एंड कंपनी

रायपुर (छ.ग.)

M/S. ADB & COMPANY

Raipur (C.G.)



श्री आई.के. गोहिल
अध्यक्ष



श्री गजेंद्र साहू
(भारतीय रिजर्व बैंक)



श्रीमती शैली जमुआर
(नाबार्ड)



श्री संजय तिवारी
(भारतीय स्टेट बैंक)



श्री नवीन रावत
(भारतीय स्टेट बैंक)



श्री अनिल टुटेजा (IAS)
(छत्तीसगढ़ शासन द्वारा नामित)



श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (IRS)
(छत्तीसगढ़ शासन द्वारा नामित)



प्रशासनिक स्वरूप : प्रधान कार्यालय

ADMINISTRATIVE SETUP : HEAD OFFICE

श्री आई.के. गोहिल
अध्यक्ष

SHRI I K GOHIL
Chairman

श्री ए.के. बेहेरा
महाप्रबंधक (परिचालन-I)

SHRI A.K.BEHERA
General Manager (Network -1)

श्री ए.के. निराला
महाप्रबंधक (परिचालन-II)

SHRI A.K. NIRALA
General Manager (Network -2)

श्री वी.के. अग्रवाल
महाप्रबंधक (प्रशासन)

SHRI V.K.AGRAWAL
General Manager (Administration)

श्री अरविंद मित्तल
महाप्रबंधक (सतर्कता)

SHRI ARVIND MITTAL
General Manager (Vigilance)

श्री जी.एन. मूर्ति
सहायक महाप्रबंधक (मानव संसाधन)

SHRI GANTY NARSIMHA MURTY
Assistant General Manager (Human Resources)

श्री सतीश चंद्र कश्यप
सहायक महाप्रबंधक (अग्रिम)

SHRI SATISH CHANDRA KASHYAP
Assistant General Manager (Credit)

श्रीमती चित्रलेखा साहू
मुख्य प्रबंधक (लेखा एवं सामान्य बैंकिंग)

SMT. CHITRALEKHA SAHU
Chief Manager (Accounts and General Banking)

श्री सुभाष नायडू
मुख्य प्रबंधक (योजना)

SHRI SUBHASH NAIDU
Chief Manager (Planning)

श्री सुरजीत सिंह जुनेजा
मुख्य प्रबंधक (अंकेक्षण)

SHRI SURJEET SINGH JUNEJA
Chief Manager (Audit)

श्री दीप कुमार ध्रुव
मुख्य प्रबंधक (एनपीए प्रबंधन)

SHRI DEEP KUMAR DHRUV
Chief Manager (NPA Management)

श्री मनोज कुमार उस्तान
मुख्य प्रबंधक (सतर्कता)

SHRI MANOJ KUMAR USTAAN
Chief Manager (Vigilance)

श्री रमेश कुमार लालवानी
मुख्य प्रबंधक (वित्तीय समावेशन)

SHRI RAMESH KUMAR LALWANI
Chief Manager (FI)

श्री शिशिर शुक्ला
मुख्य प्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी)

SHRI SHISHIR SHUKLA
Chief Manager (IT)

श्री विपिन सिंह चंदेल
वरिष्ठ प्रबंधक (अग्रिम)

SHRI VIPIN SINGH CHANDEL
Senior Manager (Advances)

श्रीमती मेघा श्रीवास्तव
वरिष्ठ प्रबंधक (सचिवालय)

SMT MEGHA SHRIVASTAVA
Senior Manager (Secretariat)

श्री प्रभुलिंगप्पा जी. बेदी
वरिष्ठ प्रबंधक (क्रॉस सेलिंग)

SHRI PRABHU LINGAPPA G. BEDI
Senior Manager (Cross selling)

श्री संतोष सिंह परिहार
वरिष्ठ प्रबंधक (प्रमारी, प्रशिक्षण केंद्र)

SHRI SANTOSH SINGH PARIHAR
Senior Manager (Incharge, Training Center)

श्री सुनील शर्मा
वरिष्ठ प्रबंधक (सीएलपीसी)

SHRI SUNIL SHARMA
Senior Manager (CLPC)

शीर्ष प्रबंधन
TOP MANAGEMENT



श्री आई.के. गोहिल
अध्यक्ष



श्री ए.के. बेहरा
महाप्रबंधक (पट्टिचालन-I)



श्री ए.के. निराला
महाप्रबंधक (पट्टिचालन-II)



श्री विजय अग्रवाल
महाप्रबंधक (प्रशासन)



श्री अरविंद मित्तल
महाप्रबंधक (सतर्कता)



श्री जी.एन. मूर्ति
सहा महाप्रबंधक (मानव ससाधन)



श्री सतीश चंद्र कश्यप
सहा महाप्रबंधक (अग्रिम)



TEAM CRGB HO



Vision



सरल उत्तरदायी और
अभिनव वित्तीय समाधान
देने के लिए प्रतिबद्ध

Mission



अग्रसर छत्तीसगढ़ का
सर्वप्रिय बैंक बनना

Values



सेवा, पारदर्शिता, सदाचार,
शिष्टता एवं निरंतरता

प्रशासनिक स्वरूप : क्षेत्रीय कार्यालय
ADMINISTRATIVE SETUP : REGIONAL OFFICE

Network-I

धमतरी **DHMTARI**

श्री चंद्रिका प्रसाद सेन (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI CHANDRIKA PRASAD SEN
(Regional Manager)

Mo. 6232032400, Email - rm.ro.dha@cgbank.in



Network-II

अंबिकापुर **AMBIKAPUR**

श्री कमलेश कुंदन (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI KAMLESH KUNDAN
(Regional Manager)

Mo. 6232033100, Email - rm.ro.amb@cgbank.in



दुर्ग **DURG**

श्री पीयूष कुमार शुक्ला (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI PIYUSH KUMAR SHUKLA
(Regional Manager)

Mo. 6232032200, Email - rm.ro.durg@cgbank.in



बैकुण्ठपुर **BAIKUNTHPUR**

श्री गोविंद विश्वकर्मा (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI GOVIND VISHWKARMA
(Regional Manager)

Mo. 6232032900, Email - rm.ro.baik@cgbank.in



जगदलपुर **JAGDALPUR**

श्री मदन पाल सिंह (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI MADAN PAL SINGH
(Regional Manager)

Mo. 6232032500, Email - rm.ro.jag@cgbank.in



बिलासपुर **BILASPUR**

श्री बलराम मिश्रा (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI BALRAM MISHRA
(Regional Manager)

Mo. 6232032600, Email - Email - rm.ro.bil@cgbank.in



रायपुर **RAIPUR**

श्री अमरजीत सिंह खनूजा (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI AMARJEET SINGH KHANUJA
(Regional Manager)

Mo. 6232032100, Email - rm.ro.rai@cgbank.in



कोरबा **KORBA**

श्री सुरेश सिंह राजपूत (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI SURESH SINGH RAJPUT
(Regional Manager)

Mo. 6232032300, Email - rm.ro.jan@cgbank.in



राजनांदगाव **RAJNANDGAON**

श्री संजय कुमार द्विवेदी (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI SANJAY KUMAR DWIVEDI
(Regional Manager)

Mo. 6232032300, Email - rm.ro.raj@cgbank.in



रायगढ़ **RAIGARH**

श्री राजेश अग्रवाल (क्षेत्रीय प्रबंधक)

SHRI RAJESH AGRAWAL
(Regional Manager)

Mo. 6232032800, Email - rm.ro.raig@cgbank.in





अनुक्रमणिका
INDEX

| | |
|--|-----------|
| बैंक का कार्य निष्पादन | 19 |
| PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE | |
| निदेशक मंडल का प्रतिवेदन | 25 |
| REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS | |
| अंकेक्षकों का प्रतिवेदन | 61 |
| AUDITORS REPORT | |
| तुलन पत्रक 31.03.2023 | 64 |
| BALANCE SHEET - 31.03.2023 | |
| लाभ-हानि खाता | 65 |
| PROFIT & LOSS ACCOUNT | |
| अनुसूची 1-18 | 66 |
| SCHEDULES 1-18 | |

वित्त वर्ष 2022-23 की प्रमुख उपलब्धियां

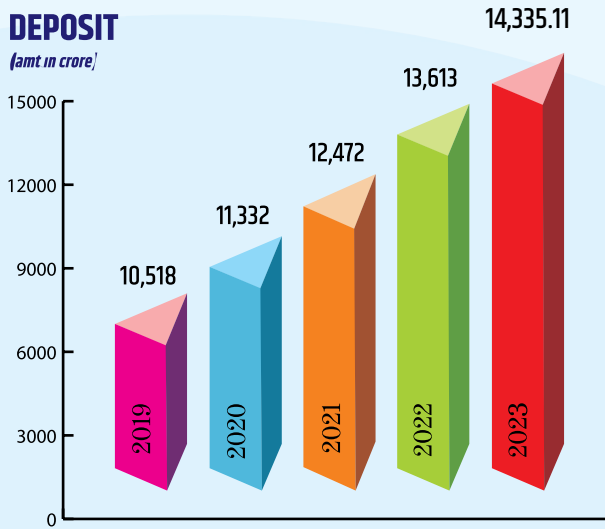
HIGHLIGHTS OF PERFORMANCE DURING FY - 2022-23

1. Total Business ₹20751 Cr (FY 2021-22 ₹18824 Cr)
2. Advance Level ₹6416.28 Cr. (FY 2021-22 ₹5211.11 Cr)
3. CD Ratio 44.76% (FY 2021-22 38.28%) growth of 648 BPS.
4. Net Profit increased from ₹27.49 crore to ₹167.24 crore with growth of 508%
5. CASA Deposit Level at 70.53% (FY 2021-22 - 68.90%)
6. Other Income ₹107.61 crore.
7. Financial Inclusion-
 - (i) Bank Mitra Count: 3300
 - (ii) Bank Mitra activation rate up from 74% to 90.45%
8. Amongst the best performers in PMSBY in RRB industries 20.65 lakh enrollments.
9. Second position in SBIMF amongst the 14 SBI sponsored RRBs.
10. Cross selling commission income ₹ 17.81 crore (F.Y. 2021-22 - ₹13.09 Cr.)
11. SBI LIFE MDRT contest 119 CIF, qualified it is new record of CRGB and No.-1 position in SBI sponsored RRBs.
12. ₹3.87 crore commission from SBI General Business.
13. Net NPA in current F.Y. 2022-23 maintained at 0% (Zero percent).
14. Write off Recovery is ₹1964.42 lakh in current FY 2022-23.
15. IT initiatives -
 - a. Share of digital transactions up from 84.32% (F.Y. - 2021-22) to 85.53% (F.Y. - 2022-23).
 - b. UPI transaction gone up from 268.08 lakh (F.Y. - 2021-22) to 645.84 lakh (F.Y. - 2022-23)
 - c. In-House developed Loan Management System has been launched during F.Y.
 - d. In-House developed MyCRGB App launched which consists of CKYC Processing, e-Circulars, Pre Sanction Survey, KCC ISS, HRMS & Land Record Mapping etc.
 - e. Direct Membership from RBI for NEFT-RTGS facility to customers



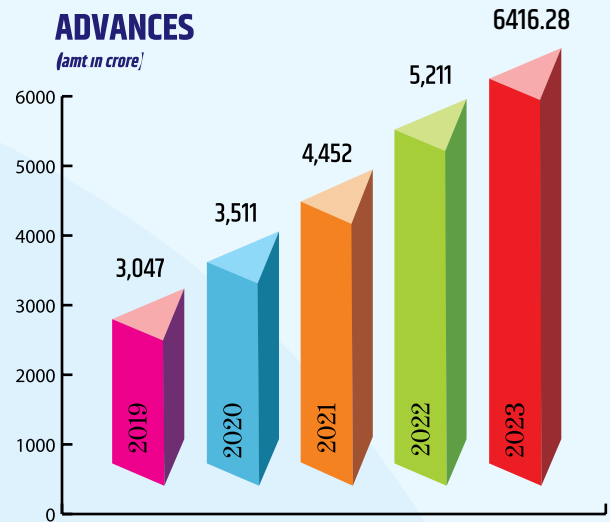
DEPOSIT

(amt. in crore)



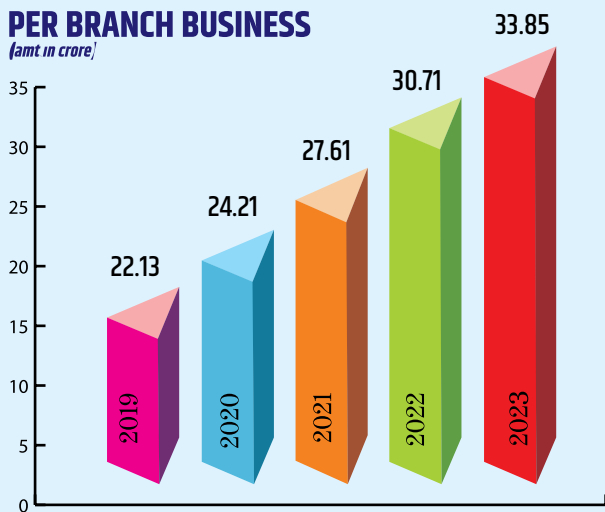
ADVANCES

(amt. in crore)



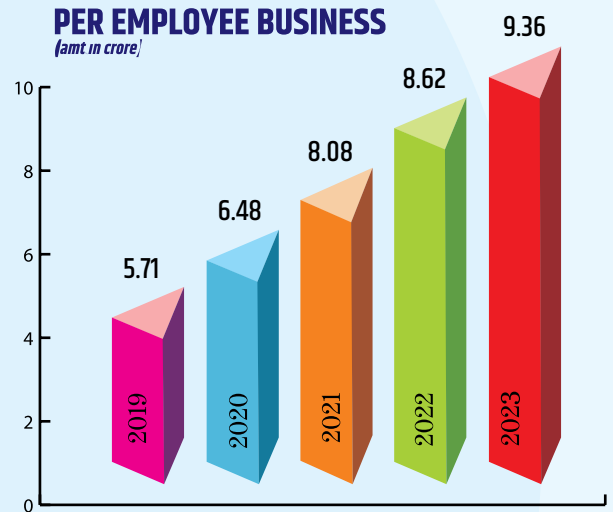
PER BRANCH BUSINESS

(amt. in crore)



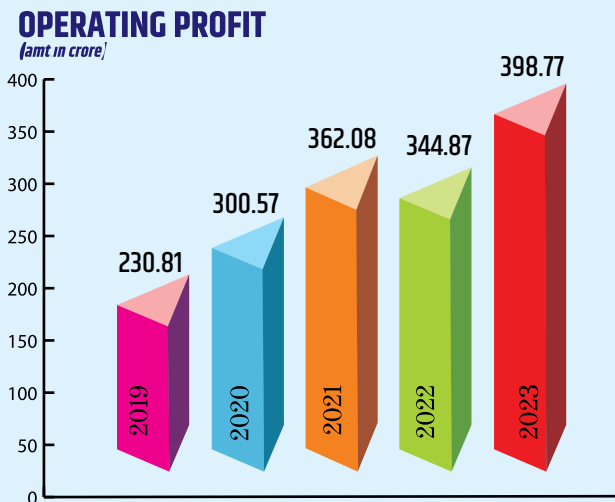
PER EMPLOYEE BUSINESS

(amt. in crore)



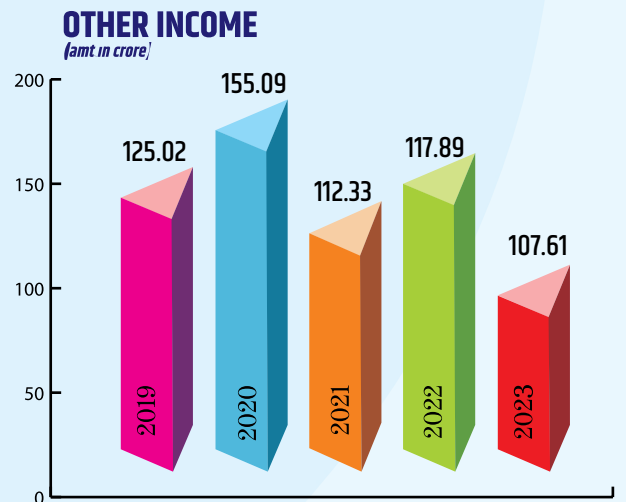
OPERATING PROFIT

(amt. in crore)



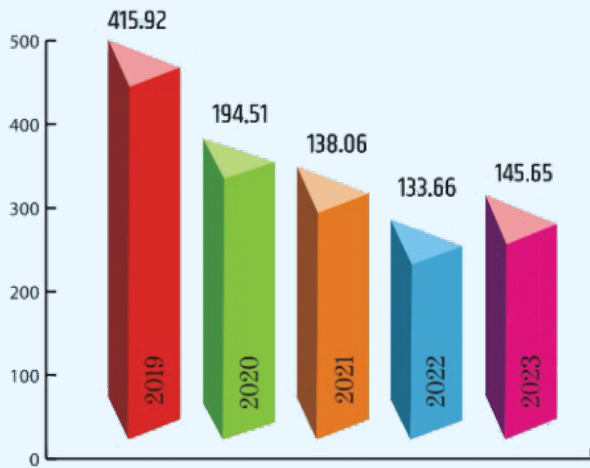
OTHER INCOME

(amt. in crore)



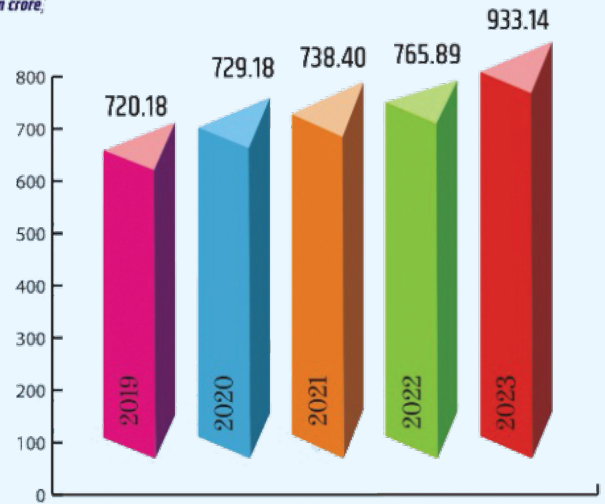
NON PERFORMING ASSETS

(amt in crore)



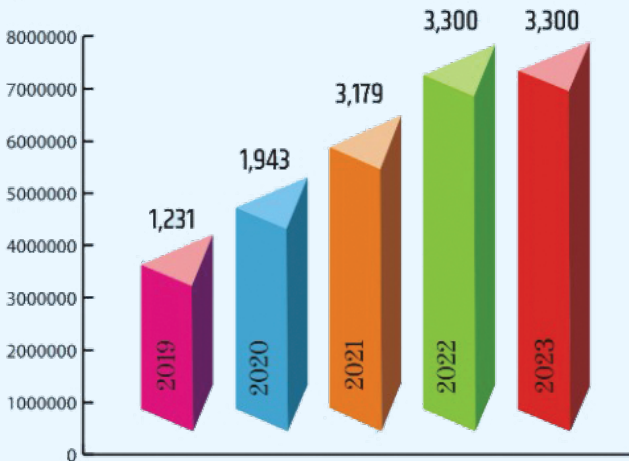
RESERVES

(amt in crore)



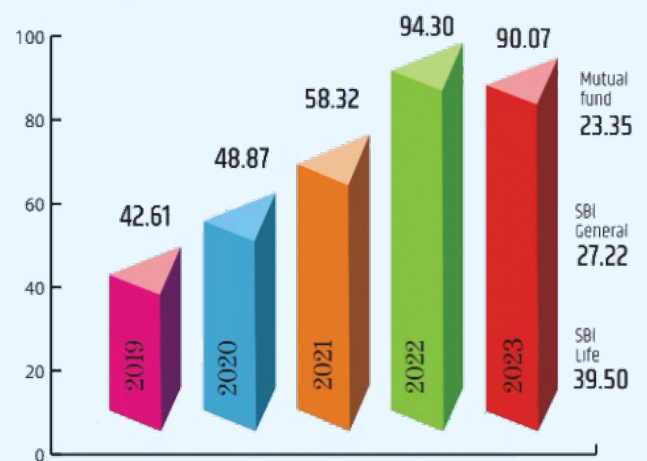
BUSINESS CORRESPONDENT

(count)

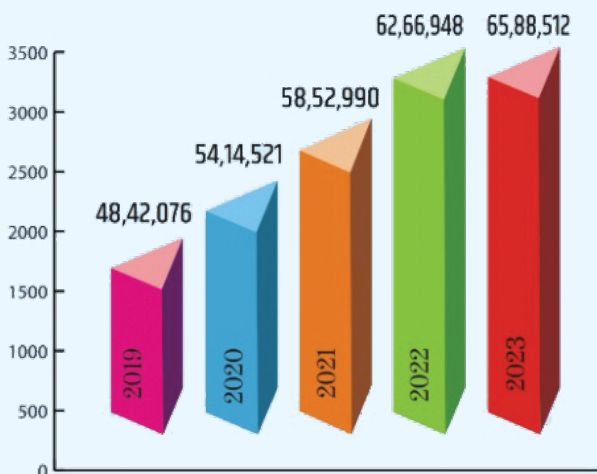


CROSS SELLING BUSINESS

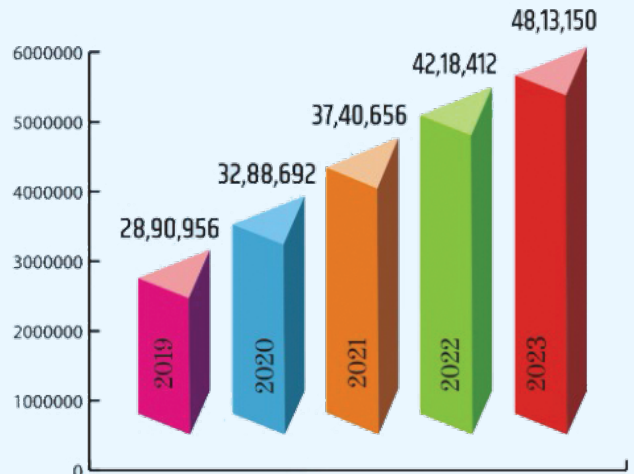
(SBI LIFE, SBI GENERAL & MUTUAL FUND)



AADHAR SEEDING



MOBILE SEEDING





सम्मान (AWARDS)



PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(₹ in Thousand राशि हजारों में)

| S.No. | Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|-------|---|--------------|--------------|--------------|
| A | Key Performance Indicators | | | |
| 1 | No. of Districts Covered | 28 | 28 | 33 |
| 2 | No. of Districts Covered | 28 | 28 | 33 |
| | No. Of Branches | 613 | 614 | 613 |
| | Rural | 490 | 491 | 491 |
| | Semi Urban | 80 | 79 | 79 |
| | Urban | 43 | 44 | 43 |
| | Metropolitan | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Total Staff (Excluding Sponsor Banks Staff) | 2,094 | 2,183 | 2,217 |
| | Of which Officer | 1,076 | 1,173 | 1,245 |
| 4 | Deposits | 12,47,22,523 | 13,61,27,930 | 14,33,51,160 |
| | Growth % | 10.06% | 9.14% | 5.31% |
| 5 | Borrowing Outstanding | 30,04,752 | 72,64,516 | 1,21,67,148 |
| | Growth % | 99.48% | 141.77% | 67.49% |
| 6 | Loans & Advances Outstanding | 4,45,17,381 | 5,21,11,128 | 6,41,62,769 |
| | Growth % | 26.80% | 17.06% | 23.13% |
| | of 6 above Priority Sector Advances | 2,82,81,623 | 2,87,70,796 | 3,87,31,112 |
| | of 6 above Priority Sector Advances to SC/ST | 1,40,04,500 | 1,42,07,315 | 1,77,33,293 |
| | of 6 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers | 56,79,901 | 68,18,113 | 1,38,92,734 |
| | of 6 above Priority Sector Advances to Minorities | 63,21,002 | 2,19,490 | 23,73,643 |
| 7 | CD Ratio | 35.69% | 38.28% | 44.76% |
| 8 | Investment Outstanding | 5,18,41,907 | 6,19,55,022 | 6,23,46,735 |
| | Growth % | -4.45% | 19.51% | 0.63% |
| | S L R Investment Outstanding | 4,93,21,957 | 6,14,42,523 | 5,99,74,780 |



| S.No. | Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|-------|--|--------------|--------------|--------------|
| | Non S L R Investment Outstanding | 25,19,950 | 5,12,500 | 23,71,956 |
| B | Averages | | | |
| 9 | Average Deposits | 12,34,26,144 | 12,69,33,078 | 13,31,73,240 |
| | Growth % | 10.78% | 2.84% | 4.92% |
| 10 | Average Borrowing | 30,04,754 | 51,34,634 | 86,08,399 |
| | Growth % | 81.83% | 70.88% | 67.65% |
| 11 | Average Loans & Advances | 3,89,20,021 | 4,69,79,251 | 5,72,07,191 |
| | Growth % | 20.66% | 20.71% | 21.77% |
| 12 | Average Investments | 5,28,26,039 | 5,17,21,477 | 6,40,54,277 |
| | Growth % | 23.55% | -2.09% | 23.84% |
| | Average SLR Investments | 4,22,64,098 | 5,06,32,544 | 6,35,21,828 |
| | as a % to average deposits | 34.24% | 39.89% | 47.70% |
| | Average Non-SLR Investments | 1,05,61,941 | 10,88,933 | 5,32,450 |
| | as a % to average deposits | 8.56% | 0.86% | 0.40% |
| 13 | Average Working Funds | 13,74,66,842 | 15,10,08,924 | 16,53,34,235 |
| C | Loans Issued During the Year | | | |
| 14 | Total Loans Issued During the Year | 2,79,92,423 | 3,20,73,071 | 5,57,04,414 |
| | Growth % | 17.04% | 14.58% | 42.30% |
| | of 14 above Priority Sector Advances | 1,82,76,253 | 2,11,71,822 | 4,24,17,846 |
| | of 14 above Priority Sector Advances to SC/ST | 1,09,31,041 | 88,12,483 | 90,44,525 |
| | of 14 above Priority Sector Advances to SF / MF / Lamd Labourers | 56,02,198 | 59,44,778 | 86,17,031 |
| | of 14 above Priority Sector Advances to Minorities | 11,28,095 | 14,44,859 | 13,45,402 |
| | Of 14 Above Loans to Minorities | | | 14,10,248 |
| D | Productivity | | | |
| 15 | Per Branch | 2,76,085 | 3,07,078 | 3,38,522 |
| | Per Staff | 80,821 | 86,229 | 93,601 |

| S.No. | Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|-------|--|-------------|-------------|-------------|
| E | Recovery Performance | | | |
| 16 | Total Recovery | | | |
| | Demand | 2,14,28,702 | 2,20,55,856 | 2,60,25,912 |
| | Recovery | 1,90,50,918 | 1,98,53,116 | 2,40,60,955 |
| | Overdue | 23,77,784 | 22,02,740 | 19,64,957 |
| | Recovery % (June Position) | 88.90% | 90.01% | 92.45% |
| 17 | Farm Sector | | | |
| | Demand | 1,03,88,424 | 86,22,706 | 1,09,59,138 |
| | Recovery | 92,45,142 | 76,70,273 | 97,68,294 |
| | Overdue | 11,43,282 | 9,52,433 | 11,90,844 |
| | Recovery % (June Position) | 88.99% | 88.95% | 89.13% |
| 18 | Non Farm Sector | | | |
| | Demand | 1,10,40,278 | 1,34,33,150 | 1,50,66,774 |
| | Recovery | 98,05,776 | 1,21,82,843 | 1,42,92,661 |
| | Overdue | 12,34,502 | 12,50,307 | 7,74,113 |
| | Recovery % (June Position) | 88.82% | 90.69% | 94.86% |
| F | Asset Classification | | | |
| 19 | a) Standard | 4,31,36,736 | 5,07,74,494 | 6,27,06,290 |
| | b) Sub Standard | 7,25,241 | 7,14,663 | 10,33,013 |
| | c) Doubtful | 6,54,170 | 5,94,123 | 4,20,057 |
| | d) Loss | 1,234 | 27,848 | 3,409 |
| | Total | 4,45,17,381 | 5,21,11,128 | 6,41,62,769 |
| 20 | a) Std. Assets % to Gross Loans & Adv. O/S | 96.90% | 97.44% | 97.73% |
| | b) Gross NPA | 13,80,645 | 13,36,634 | 14,56,479 |
| | c) Gross NPA % | 3.10% | 2.56% | 2.27% |
| | d) Net NPA | 3,67,972 | 0 | 0 |
| | e) Net NPA % | 0.85% | 0.00% | 0.00% |
| | f) Provision Coverage Ratio (PCR) | 87.71% | 100.00% | 100.00% |



| S.No. | Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|-------|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| G | Profitability Analysis | | | |
| 21 | Interest Paid on | | | |
| | Deposits | 46,41,653 | 45,94,934 | 48,37,691 |
| | Borrowing | 1,15,878 | 1,08,391 | 3,16,728 |
| | Other | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Salary | 22,13,034 | 22,66,060 | 25,15,457 |
| 23 | Other Operating Expenses | 9,21,781 | 10,61,413 | 11,92,254 |
| 24 | Provision made during the year | | | |
| | a) Against NPAs | 5,28,690 | 5,26,914 | 3,60,254 |
| | b) Others Provisions Net | 1,45,892 | 1,31,438 | -44,408 |
| | c) Provision for SMAs (As per RBI instruction - COVID-19) | 0 | 0 | 0 |
| | c) Amortisation | 40,502 | 37,537 | 0 |
| | d) Provision for Investments (M to M) | -37,379 | 0 | 0 |
| | d) Provsion for Salary Arrears | 3,13,500 | 2,81,600 | 79,335 |
| | e) Provision for Pension Fund | 25,05,000 | 22,00,000 | 13,78,400 |
| | Total Expenditure and Provisions | 1,13,88,551 | 1,12,08,288 | 1,06,35,711 |
| 25 | Interest Received on | | | |
| | a) Loans & Advances | 42,41,990 | 47,53,668 | 57,38,832 |
| | b) Others Banks/ RBI | 0 | 0 | 0 |
| | c) SLR Investments | 31,08,251 | 36,50,794 | 45,31,266 |
| | d) Non S L R Investment | 6,23,687 | 2,88,933 | 72,419 |
| | e) Interest on TDRs with other Banks | 24,06,756 | 19,24,276 | 14,87,088 |
| | e) Interest on IT Refund | 49,677 | 263 | 13,357 |

| S.No. | Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|-------|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| 26 | Misc. Income | 11,23,284 | 8,90,065 | 10,06,967 |
| | Total Income | 1,15,53,645 | 1,15,07,998 | 1,28,49,927 |
| 27 | Profit/Loss | | | |
| | Profit/Loss(Before Tax) | 1,65,094 | 2,99,710 | 22,14,216 |
| | Profit/Loss (After Tax) | 1,24,932 | 2,74,955 | 16,72,424 |
| H | Other Informations | | | |
| 28 | Share Capital | 21,58,911 | 21,58,911 | 21,58,911 |
| 29 | Cumulative Provision | | | |
| | a) Against NPAs | 9,99,331 | 13,36,634 | 14,56,479 |
| | b) Against Standard Asstes | 2,63,542 | 3,94,980 | 3,20,391.19 |
| | c) Against Intangible Assets, Frauds etc. | 10,562 | 19,507 | 49,690.50 |
| 30 | Interest Derecoginised | | | |
| | a) During the year | 0 | 0 | 0 |
| | b) Cumulative | 0 | 0 | 0 |
| 31 | Loans written off during the year | | | |
| | a) No. of A/C | 0 | 0 | 10,293 |
| | b) Amount | 0 | 0 | 2,25,054 |
| | c) Recovery in Written off Accounts | 1,29,872 | 1,82,452 | 1,96,441 |
| 32 | Accumulated Profit | 73,83,997 | 76,58,952 | 93,31,377 |
| | Reserves | 73,83,997 | 76,58,952 | 93,31,377 |
| 33 | Number of BCS | 3,179 | 3,300 | 3,300 |



वित्तीय अनुपात (FINANCIAL RATIO)

बैंक के कार्य परिणाम को दर्शाने वाले महत्वपूर्ण वित्तीय अनुपात निम्नानुसार है

(₹ in Lac राशि लाखों में) (अनुपात प्रतिशत में)

| S.No. | Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|-------|---|--------------|--------------|--------------|
| 1 | औसत कार्यशील पूंजी Average Working Capital | 13,74,668.42 | 15,10,089.24 | 16,53,342.34 |
| 2 | ऋणों से आय Income from Loans & Advances | 10.90% | 10.12% | 10.03% |
| 3 | निवेश से आय Income from Investments | 6.58% | 6.51% | 6.80% |
| 4 | जमा की लागत Cost of Deposits | 3.76% | 3.62% | 3.63% |
| 5 | उधार की लागत Cost of Borrowings | 6.58% | 3.12% | 3.68% |
| 6 | निधियों की लागत Cost of Funds | 3.46% | 3.14% | 3.12% |
| 7 | निधियों पर प्रतिफल Return on Funds | 7.59% | 6.90% | 7.12% |
| 8 | वित्तीय मार्जिन Financial Margin | 4.13% | 3.76% | 4.00% |
| 9 | परिचालनात्मक लागत Operational Cost | 2.31% | 2.24% | 2.24% |
| 10 | विविध आय Miscellaneous Income | 0.82% | 0.79% | 0.65% |
| 11 | परिचालनात्मक लाभ Operational Profit | 2.64% | 2.31% | 2.41% |
| 12 | जोखिम / अन्य लागत Risk / Other Cost | 2.51% | 2.10% | 1.07% |
| 13 | शुद्ध मार्जिन Net Margin | 0.13% | 0.21% | 1.34% |
| 14 | सम्पत्तियों से प्रतिफल Return on Assets | 0.09% | 0.18% | 1.01% |
| 15 | पूंजी पर प्रतिफल Return on Equity | 1.30% | 2.80% | 15.70% |
| 16 | सकल आय दर Gross Income Rate | 0.08% | 0.08% | 0.88% |
| 17 | व्यय अनुपात (लागत/आय) Expenditure ratio (Cost / Income) | 46.72% | 49.32% | 48.18% |
| 18 | शुद्ध ब्याज मार्जिन Net Interest Margin | 4.29% | 4.10% | 4.54% |
| 19 | सकल एनपीए Gross NPA | 13,806.45 | 13,366.34 | 14564.79 |
| 20 | शुद्ध एनपीए Net NPA | 3,679.72 | 0.00 | 0.00 |
| 21 | एनपीए प्रावधान का सकल एनपीए से प्रतिशत Provision Coverage Ratio | 87.71% | 100.00% | 100.00% |
| 22 | सकल एनपीए प्रतिशत Gross NPA% | 3.10% | 2.56% | 2.27% |
| 23 | शुद्ध एनपीए प्रतिशत Net NPA% | 0.85% | 0.00% | 0.00% |
| 24 | पूंजी पर्याप्तता अनुपात CRAR | 20.40% | 19.27% | 18.48% |

निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

वर्ष 2020-23 / YEAR 2022-23

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का निदेशक मण्डल, 31 मार्च 2023 को समाप्त वित्त वर्ष के लिए बैंक का दशम वार्षिक प्रतिवेदन, अंकेक्षित तुलन पत्रक, लाभ-हानि खाता तथा सांविधिक लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए हर्ष का अनुभव कर रहा है।

(1) परिचय (INTRODUCTION)

01 नवंबर 2000 को छत्तीसगढ़ राज्य की स्थापना के समय नवगठित राज्य में पांच क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक कार्यरत थे। जिनमें से तीन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक यथा बिलासपुर रायपुर क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, बिलासपुर (स्थापित 20 अक्टूबर 1976), बस्तर क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, जगदलपुर (स्थापित 15 दिसंबर 1979) एवं रायगढ़ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, रायगढ़ (स्थापित 31 जनवरी 1981) भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित थे। सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, अंबिकापुर (स्थापित 24 अक्टूबर 1979) सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया द्वारा तथा दुर्ग राजनांदगांव ग्रामीण बैंक, राजनांदगांव (स्थापित 12 मार्च 1980) देना बैंक द्वारा प्रायोजित थे।

भारत शासन (वित्त मंत्रालय) द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 (1976 का 21) की धारा 23(1) में प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए दिनांक 30 जून 2006 को अधिसूचना जारी की गयी। जिसके अंतर्गत भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित तीन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों का समामेलन कर छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक, रायपुर (शाखा संख्या 245) का गठन किया गया। इस प्रकार छत्तीसगढ़ राज्य में तीन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक कार्यरत रह गए।

भारत शासन (वित्त मंत्रालय) द्वारा उपरोक्त अधिनियम में प्रदत्त अधिकारों का प्रयोग करते हुए दिनांक 02 सितंबर 2013 को पुनः अधिसूचना जारी की गयी जिसमें छत्तीसगढ़ राज्य के तीन क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक, सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक तथा दुर्ग -राजनांदगांव ग्रामीण बैंक) का समामेलन करते हुए छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक (शाखा संख्या 555) का गठन किया गया तथा प्रधान कार्यालय, राजधानी रायपुर में रखा गया।

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की द्वितीय अनुसूची में शामिल किया गया है तथा बैंकिंग विनियम अधिनियम 1949 की धारा 5 (बी) के अंतर्गत समस्त बैंकिंग संव्यवहार करने हेतु अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक के रूप में वर्गीकृत किया गया है। दिनांक 02.09.13 को नवगठित बैंक को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दिनांक 08 मई 2014 को जारी अधिसूचना के द्वारा द्वितीय अनुसूची में शामिल किया गया है।

(2) उद्देश्य (AIM)

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम 1976 के अनुसार बैंक की स्थापना का मुख्य उद्देश्य ग्रामीण क्षेत्र में कृषि, व्यापार, वाणिज्य, उद्योग एवं अन्य उत्पादनपरक कार्यकलापों के विकास हेतु, विशेषकर लघु व सीमान्त कृषकों, कृषि मजदूरों, ग्रामीण दस्तकारों एवं लघु उद्यमियों को साख एवं अन्य सुविधाएं उपलब्ध करवाना तथा उनमें बचत की आदत को बढ़ावा देना है। कालांतर में भारतीय रिजर्व बैंक नियमों के अंतर्गत बैंक द्वारा प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों के अतिरिक्त अन्य उच्च मूल्य के ऋणों में भी वित्तपोषण किया जा रहा है। क्षेत्र में बढ़ती ऋण आवश्यकता की पूर्ति तथा उन्नत बैंकिंग सुविधा के सतत् विकास के प्रति बैंक समर्पित है। दक्षता के साथ ऋण विस्तार के द्वारा ग्रामीण विकास करना हमारा लक्ष्य है। बैंक अपने उद्देश्यों की पूर्ति हेतु दृढ़ संकल्पित होकर सुदूरवर्ती एवं पहुंच विहीन क्षेत्रों में भी राज्य के समग्र विकास हेतु बैंकिंग सुविधा का विस्तार कर रहा है।

(3) कार्य क्षेत्र (AREA OF OPERATION)

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की त्रिस्तरीय संरचना के अन्तर्गत बैंक का कॉर्पोरेट कार्यालय अब अटल नगर नवा रायपुर में स्थित है।



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK

कॉर्पोरेट कार्यालय के अधीन 10 क्षेत्रीय कार्यालय हैं, जिसके अन्तर्गत, सम्पूर्ण छत्तीसगढ़ राज्य में 613 नियमित शाखाएं कार्यरत हैं, जो छत्तीसगढ़ राज्य के सभी 33 जिलों में फैली है।

| क्र. Sl. | क्षेत्रीय कार्यालय REGIONAL OFFICE | जिला DISTRICT | शहरी URBAN | अर्ध शहरी SEMI URBAN | ग्रामीण RURAL | कुल शाखाएं TOTAL BRANCHES |
|--------------------|---------------------------------------|--|---------------|-------------------------|------------------|------------------------------|
| 1 | रायपुर / RAIPUR | रायपुर / RAIPUR | 13 | 3 | 14 | 30 |
| 2 | | बलौदाबाजार / BALODA BAZAR | 0 | 4 | 13 | 17 |
| 3 | | महासमुंद / MAHASAMUND | 0 | 5 | 12 | 17 |
| 4 | | सारंगढ़- बिलाईगढ़ / Sarangarh-Bilaiagarh | 0 | 1 | 3 | 4 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 13 | 13 | 42 | 68 |
| 5 | धमतरी / DHAMTARI | धमतरी / DHAMTARI | 0 | 4 | 17 | 21 |
| 6 | | गरियाबंद / GARIYABAND | 0 | 1 | 11 | 12 |
| 7 | | कांकेर / KANKER | 0 | 3 | 16 | 19 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 0 | 8 | 44 | 52 |
| 8 | जगदलपुर / Jagdalpur | बस्तर / BASTAR | 4 | 1 | 14 | 19 |
| 9 | | बीजापुर / BIJAPUR | 0 | 0 | 5 | 5 |
| 10 | | दंतेवाड़ा / DANTEWADA | 0 | 4 | 7 | 11 |
| 11 | | कोण्डागांव / KONDAGAON | 0 | 2 | 15 | 17 |
| 12 | | नारायणपुर / NARAYANPUR | 0 | 1 | 3 | 4 |
| 13 | | सुकमा / SUKMA | 0 | 1 | 7 | 8 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 4 | 9 | 51 | 64 |
| 14 | दुर्ग / DURG | दुर्ग / DURG | 6 | 5 | 18 | 29 |
| 15 | | बालोद / BALOD | 0 | 1 | 26 | 27 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 6 | 6 | 44 | 56 |
| 16 | राजनांदगांव / RAJNANDGAON | राजनांदगांव / RAJNANDGAON | 2 | 2 | 22 | 26 |
| 17 | | कवर्धा / KAWARDHA | 0 | 2 | 13 | 15 |
| 18 | | मोहला-मानपुर-अंबागढ़ चौकी / Mohala-Manpur-Ambagarh Chouki | 0 | 0 | 11 | 11 |
| 19 | | खैरागढ़-गंडई-छुईखदान / Khairagarh-Gandai-Chhuikhadan | 0 | 2 | 7 | 9 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 2 | 6 | 53 | 61 |
| 20 | बिलासपुर / BILASPUR | बिलासपुर / BILASPUR | 11 | 6 | 19 | 36 |
| 21 | | गौरेला पेण्ड्रा मरवाही / GPM | 0 | 2 | 4 | 6 |
| 22 | | मुंगेली / MUNGELI | 0 | 2 | 8 | 10 |
| 23 | | बेमेतरा / BEMETARA | 0 | 0 | 20 | 20 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 11 | 10 | 51 | 72 |

| क्र. / Sl. | क्षेत्रीय कार्यालय / REGIONAL OFFICE | जिला / DISTRICT | शहरी / URBAN | अर्ध शहरी / SEMI URBAN | ग्रामीण / RURAL | कुल शाखाएं / TOTAL BRANCHES |
|----------------------|--------------------------------------|--|--------------|------------------------|-----------------|-----------------------------|
| 24 | कोरबा / KORBA | जांजगीर-चांपा / JANJGIR-CHAMPA | 0 | 7 | 14 | 21 |
| 25 | | कोरबा / KORBA | 2 | 5 | 9 | 16 |
| 26 | | सकती / Sakti | 0 | 3 | 10 | 13 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 2 | 15 | 33 | 50 |
| 27 | रायगढ़ / RAIGARH | रायगढ़ / RAIGARH | 5 | 3 | 30 | 38 |
| 28 | | जशपुर / JASHPUR | 0 | 3 | 24 | 27 |
| 29 | | सारंगढ़- बिलाईगढ़ / Sarangarh-Bilaisgarh | 0 | 1 | 11 | 12 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 5 | 7 | 65 | 77 |
| 30 | अंबिकापुर / AMBIKAPUR | बलरामपुर / BALRAMPUR | 0 | 0 | 25 | 25 |
| 31 | | सरगुजा / SURGUJA | 0 | 1 | 26 | 27 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 0 | 1 | 51 | 52 |
| 32 | बैकुण्ठपुर / BAIKUNTHPUR | कोरिया / KOREA | 0 | 1 | 9 | 10 |
| 33 | | सूरजपुर / SURAJPUR | 0 | 1 | 13 | 14 |
| 34 | | सूरजपुर / Surajpur | 0 | 2 | 35 | 37 |
| उप-योग / SUB TOTAL | | | 0 | 4 | 57 | 61 |
| महायोग / GRAND TOTAL | | | 43 | 79 | 491 | 613 |

हमारी कुल शाखाओं में से 7% शहरी, 13% अर्धशहरी एवं 80% ग्रामीण शाखाएं हैं।

(4) अंश पूंजी (SHARE CAPITAL)

(अ) पुनर्पूजीकरण हेतु पूंजी सहायता के अन्तर्गत पूर्ववर्ती बैंकों के अंशधारकों द्वारा पूंजी अनुपात के अनुसार ₹210.89 करोड़ प्राप्त हुए थे। इसके तहत छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक को ₹84.72 करोड़, सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक को ₹6.34 करोड़ और दुर्ग-राजनांदगांव ग्रामीण बैंक को ₹25.83 करोड़ प्रदान किया गया था। इसके पश्चात् पुनः डॉ. के.सी. चक्रवर्ती कमेटी की अनुशंसा के आधार पर मार्च 2012 से लागू न्यूनतम 9% पूंजी पर्याप्तता अनुपात के अनुरक्षण हेतु पूर्ववर्ती बैंकों के अंशधारकों द्वारा पुनर्पूजीकरण किया गया। जिसके तहत पूर्ववर्ती छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक को ₹38.00 करोड़ तथा पूर्ववर्ती दुर्ग-राजनांदगांव ग्रामीण बैंक को ₹56.00 करोड़ की पूंजी सहायता प्रदान की गयी थी। पूर्ववर्ती सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक और दुर्ग-राजनांदगांव ग्रामीण बैंक के प्रायोजक बैंकों (क्रमशः सेन्ट्रल बैंक ऑफ इंडिया और देना बैंक) द्वारा समय-समय पर प्रदान की गयी अंश पूंजी और अंश पूंजी जमा राशि को वर्तमान प्रायोजक भारतीय स्टेट बैंक द्वारा वापस कर दिया गया है।

वित्तीय वर्ष 2014-15 तक बैंक की प्राधिकृत अंशपूंजी रुपये पांच करोड़ थी जो ₹100 के पांच लाख अंशों में विभक्त थी तथा बैंक की निर्गमित एवं प्रदत्त पूंजी भी पांच करोड़ रुपये थी। आरआरबी (संशोधन) एक्ट 2015 के अनुरूप भारत सरकार वित्त मंत्रालय (वित्तीय सेवायें विभाग) द्वारा जारी अधिसूचना सं. 315 (एफ/एनओ.7/9/2011-आरआरबी) दिनांक 04/02/2016 के अनुसार क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की प्राधिकृत अंशपूंजी ₹5 करोड़ से बढ़ाकर ₹2000 करोड़ कर दी गई है जो कि ₹10/- के 200 करोड़ अंशों में विभक्त है।

उपरोक्त संशोधन के परिपालन हेतु राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक द्वारा जारी दिशा निर्देश के अनुरूप, पुनर्पूजीकरण हेतु पूंजी सहायता के अंतर्गत तीनों अंशधारियों द्वारा प्रदाय राशि ₹210.89 करोड़ (जो कि शेयर कैपिटल डिपॉजिट



के अंतर्गत वर्गीकृत थी) को अंश पूंजी के रूप में दिनांक 31/03/2016 को परिवर्तित किया गया। तदुपरांत, बैंक की निर्गमित एवं प्रदत्त पूंजी ₹2,15,89,10,700/- हो गई है जो कि प्रति अंश ₹10/- के 21,58,91,070 अंशों में विभक्त है। भारत सरकार, राज्य सरकार एवं भारतीय स्टेट बैंक द्वारा क्रमशः 50%, 15%, 35% के अनुपात में अंश प्रदान किया गया है। बैंक की कुल अंशपूंजी की वर्तमान संरचना निम्नानुसार है :-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | अंश धारक | अंश | प्रदत्त पूंजी | | |
|-------|-------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|
| S.No. | Share Holder | Share | 2020-21 | 2021-22 | 2022-23 |
| 1 | भारत सरकार | 50% | 10,794.55 | 10,794.55 | 10,794.55 |
| 2 | राज्य सरकार | 15% | 3,238.37 | 3,238.37 | 3,238.37 |
| 3 | भारतीय स्टेट बैंक | 35% | 7,556.19 | 7,556.19 | 7,556.19 |
| | योग | 100% | 21,589.11 | 21,589.11 | 21,589.11 |

(ब) शुद्ध सम्पत्ति एवं पूंजी पर्याप्तता अनुपात - बैंक की शुद्ध सम्पत्ति (Networth) ₹1149.03 करोड़ है। शुद्ध सम्पत्तियों में गत वर्ष के ₹980.58 करोड़ से ₹168.48 करोड़ (14.66%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि 2.86% थी। इस वर्ष परिचालन लाभ, ₹398.77 करोड़ है जबकि गत वर्ष यह ₹344.87 करोड़ था। बैंक द्वारा जमा पर ब्याज दरों को तर्कसंगत बनाते हुए निधियों की लागत में कमी करते हुए Net interest Margin (NIM) में सुधार किया गया है एवं शुद्ध लाभ गत वर्ष के ₹27.49 करोड़ की तुलना में ₹167.24 करोड़ रहा। परिचालन लाभ में से पेंशन निधि प्रावधान के अतिरिक्त Provision Coverage Ratio (PCR) में वृद्धि हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार NPA राशि पर अतिरिक्त प्रावधान किये जाने पर प्रावधान राशि में वृद्धि के उपरांत भी शुद्ध लाभ ₹167.24 करोड़ है।

NPA प्रावधान राशि में वृद्धि किये जाने के फलस्वरूप PCR 100.00% हो गया है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशों के अनुसार बैंक के द्वारा पूंजी पर्याप्तता मापदण्डों का अनुपालन करते हुए तुलन पत्रक में “लेखों पर टिप्पणियां” के अन्तर्गत पूंजी एवं जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (CRAR) उल्लेखित किया गया है। इस वर्ष ऋण एवं अग्रिमों में 23.13% (गत वर्ष 17.06%) की वृद्धि किये जाने पर जोखिम भारित आस्तियों में वृद्धि होने के परिणामस्वरूप पूंजी निधियों का जोखिम भारित आस्तियों से अनुपात (CRAR) गत वर्ष के 19.27% की तुलना में 18.48% है।

(स) कुल व्यवसाय: बैंक द्वारा जमा व्यवसाय में भी गत वर्ष के 9.14% की तुलना में 5.31%की वृद्धि की गई है। कुल व्यवसाय में वृद्धि किये जाने के कारण तुलन पत्रक का आकार ₹17283.50 करोड़ हो गया है जो कि गत वर्ष ₹15783.35 करोड़ था। इस प्रकार तुलन पत्रक के आकार में ₹1500.15 करोड़ (9.50%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि ₹1364.92 करोड़ (9.47%) थी।

बैंक द्वारा कुल व्यवसाय में 10.24% की वृद्धि के साथ ₹1927.49 करोड़ की वृद्धि दर्ज गई है। बैंक का कुल व्यवसाय वर्ष 2021-22 के ₹18823.90 करोड़ से बढ़कर ₹20751.39 करोड़ हो गया है। वित्तीय वर्ष 2021-22 में 11.23% के साथ 1899.91 करोड़ की वृद्धि की गई थी। इस वर्ष ₹1927.49 करोड़ की कुल व्यवसाय वृद्धि में से 37% जमा खण्ड (₹722.32 करोड़) एवं 63% (₹1205.17 करोड़) ऋण एवं अग्रिमों से हुई है। वित्तीय वर्ष 2021-22 में यह अनुपात 60 % एवं 40 % था।

(द) बाजार अंश: बैंक द्वारा ऋण एवं अग्रिमों में उल्लेखनीय वृद्धि किये जाने के परिणामस्वरूप ऋण एवं अग्रिमों के बाजार अंश में वृद्धि दर्ज की गई है। 31 मार्च 2023 की तिथि पर जमा में 6.02% (गत वर्ष 6.54%) एवं ऋण एवं अग्रिमों में 3.74% (गत वर्ष 3.72%) के साथ कुल व्यवसाय में बैंक का बाजार अंश 5.07% (गत वर्ष 5.45%) है।

(ई) निवेश (Excluding TDRs) जमा अनुपात: निवेश से आय में वृद्धि कर लाभप्रदता में वृद्धि किये जाने के उद्देश्य से अन्य बैंकों में निवेशित राशि का विनियोजन अपेक्षाकृत अधिक आय वाले विनियोग (सरकारी प्रतिभूतियों एवं म्युचुअल फण्ड इत्यादि) में विनियोजन किया गया है। बैंक द्वारा साख जमा अनुपात में अधिकतम वृद्धि हेतु सतत प्रयास किये गये एवं गत वर्षों की तुलना में ऋण एवं अग्रिमों

में अपेक्षाकृत अधिक वृद्धि किये जाने के कारण निवेश जमा अनुपात गत वर्ष के 45.51% से घटकर 43.49% हो गया है।

(5) जमा (DEPOSITS)

बैंक की निधियों का सबसे महत्वपूर्ण स्रोत जमा राशियां हैं। बैंक द्वारा जमा वृद्धि हेतु निरन्तर प्रयास किये गये हैं। गत वर्ष ₹1140.54 करोड़ की तुलना में इस वर्ष ₹722.32 करोड़ की वृद्धि की गई है। इस वर्ष जमा वृद्धि दर गत वर्ष के 9.14% की तुलना में 5.31% है। दिनांक 31 मार्च 2023 की तिथि पर बैंक में 2217 सेवायुक्त कार्यरत हैं। प्रति कर्मचारी जमा में ₹23.02 लाख की वृद्धि की गई। यह वृद्धि गत वर्ष ₹27.96 लाख थी। इसी प्रकार प्रति शाखा जमा में भी गत वर्ष के ₹186.05 लाख की तुलना में ₹117.84 लाख की वृद्धि की गई है।

जमा का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है :

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | विवरण Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|------|--|--------------|--------------|--------------|
| 1 | कुल जमा / Total Deposits | 12,47,225.23 | 13,61,279.30 | 14,33,511.60 |
| 2 | i) मांग जमा / Demand Deposits | 8,83,160.56 | 9,37,900.80 | 10,11,039.65 |
| | ii) सावधि जमा/ Time Deposits | 3,64,064.67 | 4,23,378.50 | 4,22,471.95 |
| | iii) मांग जमा, सावधि जमा अनुपात Demand Deposit, Time Deposit Ratio | 71 : 29 | 69:31 | 71:29 |
| 3 | कुल जमा खातों की संख्या Total number of Deposit Accounts | 1,07,52,287 | 1,13,02,596 | 91,11,983 |
| | i) मांग जमा / Demand Deposits (No.) | 87,97,141 | 1,03,16,184 | 88,07,542 |
| | ii) सावधि जमा / Time Deposits (No.) | 19,55,146 | 9,86,412 | 3,04,441 |
| 4 | i) संस्थागत जमा / Institutional Deposit | 67,763.63 | 20,936.51 | 73,928.12 |
| | ii) गैर संस्थागत जमा / Non Institutional Deposit | 11,79,461.60 | 13,40,342.79 | 13,59,583.48 |
| 5 | प्रति कार्मिक जमा / Per Employee Deposit | 595.62 | 623.58 | 646.60 |
| 6 | प्रति शाखा जमा / Per Branch Deposit | 2,034.63 | 2,220.68 | 2,338.52 |
| 7 | औसत जमा / Average Deposit | 12,34,261.44 | 12,69,330.78 | 13,31,732.40 |
| 8 | जमा पर ब्याज का भुगतान / Interest Paid on Deposit | 46,416.53 | 45,949.34 | 48,376.91 |
| 9 | जमा की औसत लागत / Average Cost of Deposit | 3.76% | 3.62% | 3.63% |

(अ) **बुनियादी बचत बैंक जमा खाता** - वित्तीय समावेशन के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देश पर नो फ्रिल खाते के स्थान पर ग्राहकों का “बुनियादी बचत बैंक जमा खाता” खोला जा रहा है जिसमें न्यूनतम शेष की अपेक्षा नहीं है। इसके अंतर्गत ग्राहकों को नगद व इलेक्ट्रॉनिक भुगतान/आहरण, एटीएम तथा चेक्स, ड्राफ्ट इत्यादि के जमा/संग्रहण की सुविधा उपलब्ध है।

(ब) **सेविंग्स बैंक प्लस योजना** - जमाकर्ताओं को उनकी जमा राशि पर अधिकतम लाभ देने के उद्देश्य से दिनांक 11.12.2013 से बैंक में ऑटो स्वीप सुविधा लागू की गयी है। इसके अंतर्गत जमाकर्ता द्वारा निर्धारित न्यूनतम जमा शेष से अधिक राशि स्वतः सावधि जमा के रूप में निवेशित हो जाती है।

(6) जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (DEAF)

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा प्रवर्तित जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (DEAF) योजना 2014 लागू की गई है। इस योजना के तहत ऐसे जमा खाते जिनमें पिछले 10 वर्षों से लेन/देन नहीं हुआ है, अदावी जमा खाता मानकर इन खातों की जमा शेष राशि भारतीय रिजर्व बैंक को जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि में अंतरित कर दी जाती है। DEAF में 31.03.2023 तक कुल 56,117 अदावी जमा खातों की राशि ₹6.41 करोड़ भारतीय रिजर्व बैंक को अंतरित की गई है तथा इसमें से 105 खातों की



जमाराशि ₹0.18 करोड़ (ब्याज सहित) का दावा प्राप्त हो गया है। विगत वित्तीय वर्ष में जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (DEAF) निम्नानुसार अंतरण तथा दावा प्राप्त हुआ है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| Particulars | 2021-22 | 2022-23 |
|--|---------|---------|
| Opening Balance of amounts transferred to DEAF | 500.39 | 532.39 |
| Add: Amounts transferred to DEAF during the year | 32.02 | 109.31 |
| Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claim | 0.09 | 0.06 |
| Closing balance of amounts transferred to DEAF | 532.39 | 641.64 |

(7) पुनर्वित्त एवं उधार

(अ) पुनर्वित्त - अच्छी वसूली के कारण बैंक को असीमित पुनर्वित्त हेतु अर्हता प्राप्त है। हमारे द्वारा न्यूनतम दर पर अधिकाधिक कार्यशील पूंजी प्राप्त करने के प्रयास किये गये हैं। आलोच्य वर्ष के दौरान विभिन्न संस्थाओं से कुल ₹67839.36 लाख का पुनर्वित्त लिया गया है। बैंक द्वारा पुनर्वित्त के भुगतान में कोई चूक नहीं की गयी है।

पुनर्वित्त की स्थिति निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| संस्था का नाम Institutions | 31-03-2022 को बकाया outstanding As on 31.03.2022 | चालू वर्ष के दौरान During the Year | | | 31-03-2023 को बकाया Outstanding As on 31.03.2023 |
|---|---|---------------------------------------|-----------------|---------------------|---|
| | | भुगतान Repayment | | प्राप्ति Receipt | |
| | | मूलधन | ब्याज | | |
| नाबार्ड-योजनान्तर्गत | | | | | |
| Schematic | 14,911.98 | 3,334.74 | 486.49 | 13,133.53 | 24,710.78 |
| Short Term (ST-SAO) | 0.00 | 0.00 | 175.68 | 15,000.00 | 15,000.00 |
| Short Term (ST-SAO under SLF) | 2,500.00 | 2,500.00 | 27.12 | 0.00 | 0.00 |
| Short Term (Additional ST-SAO) | 26,500.00 | 41,500.00 | 1,263.62 | 35,000.00 | 20,000.00 |
| राष्ट्रीय आवास बैंक/NHB | 0.00 | | | | 0.00 |
| भारतीय स्टेट बैंक / State Bank of India | 0.00 | | | | 0.00 |
| NBCFDC | 1,923.01 | 238.45 | 69.32 | 1,199.93 | 2,884.49 |
| NSTFDC | 271.94 | 105.80 | 12.49 | 273.11 | 439.25 |
| NSFDC | 255.92 | 64.76 | 10.39 | 252.78 | 443.94 |
| Mudra Refinance | 4,813.40 | 2,230.40 | 164.59 | 2,980.00 | 5,563.00 |
| योग Total | 51,176.26 | 49,974.15 | 2,209.71 | 67,839.36 | 69,041.46 |

ब) उधार - क्षेत्रीय कार्यालयों एवं शाखाओं की आकस्मिक एवं तात्कालिक फण्ड आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए भारतीय स्टेट बैंक से सावधि जमा रसीद के विरुद्ध ₹54.00 करोड़ की अधिविकर्ष सीमा स्वीकृत करवाते हुए इसे आवश्यकतानुसार क्षेत्रीय कार्यालयों एवं चयनित शाखाओं को आबंटित किया गया है। इसके अतिरिक्त, कॉर्पोरेट कार्यालय में आकस्मिक आवश्यकताओं को ध्यान में रखते हुए भारतीय स्टेट बैंक की सावधि जमा रसीदों के विरुद्ध ₹462.05 करोड़ की अधिविकर्ष सीमा भी स्वीकृत कराई गई है।

(8) रोकड़ प्रबंधन एवं बैंकों में अतिशेष (CASH MANAGEMENT & BALANCE WITH BANKS)

रोकड़ प्रबंधन एक महत्वपूर्ण क्षेत्र है जो बैंक की लाभप्रदता पर सीधे प्रभाव डालता है। बैंक द्वारा नगद राशि को न्यूनतम स्तर पर रखने का हरसंभव प्रयास किया जाता है। शाखाओं की दैनिक परिचालनात्मक आवश्यकताओं को दृष्टिगत रखते हुए तथा बैंक की लाभप्रदता के परिप्रेक्ष्य में कॉर्पोरेट कार्यालय द्वारा शाखाओं के लिये नगद राशि सीमा एवं अन्य व्यवसायिक बैंकों के साथ चालू खाता में जमा राशि की सीमा तय की जाती है तथा उसका अनुवर्तन एवं आवधिक समीक्षा की जाती है। इस वर्ष रोकड़ प्रबंधन को तर्कसंगत बनाया गया है। बेहतर रोकड़ प्रबंधन के परिणामस्वरूप आलोच्य वर्ष के दौरान औसत रोकड़ का औसत जमा से अनुपात 0.41% है जो कि गत वर्ष 0.45% था। बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य बैंकों में रखी गई राशि का विवरण निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | विवरण Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|------|--|-------------|-------------|-------------|
| 1 | हस्तस्थ रोकड़ शेष /Cash Balance in hand | 4,823.33 | 5,431.32 | 5154.27 |
| 2 | औसत रोकड़ शेष / Average Cash Balance | 5,841.01 | 5,674.27 | 5,403.88 |
| 3 | औसत जमा के विरुद्ध औसत रोकड़ शेष प्रतिशत Average Cash Balance as a percentage of Average Deposits | 0.47% | 0.45% | 0.41% |
| 4 | भारतीय स्टेट बैंक /अन्य बैंकों के चालू खातों में जमा SBI/Other Banks Current A/c | 120.94 | 3,544.56 | 2,493.01 |
| 5 | भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खातों में जमा / RBI Current A/c (CRR) | 44,429.27 | 55,131.22 | 62,344.98 |
| 6 | भारतीय स्टेट बैंक / अन्य बैंकों में सावधि जमा / SBI /Other Banks TDR | 4,00,156.23 | 3,50,398.52 | 3,58,352.62 |

(9) विनियोजन (INVESTMENTS)

अ) बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 24 के अनुपालन हेतु एसएलआर निवेश, प्रायोजक बैंक के माध्यम से शासकीय प्रतिभूतियों में किया गया है। गैर एसएलआर निवेश बैंक द्वारा लाभार्जन क्षमता में वृद्धि को ध्यान में रखते हुए युक्ति पूर्ण निवेश (अन्य बैंकों में सावधि जमा, बाण्ड, म्युचुअल फण्ड) किया गया है। इस साल बैंक ने ₹41.25 करोड़ एसबीआई म्युचुअल फंड में एवं ₹195.95 करोड़ अन्य Non-SLR Bonds में निवेश किये हैं। इन निवेशों से बैंक की निवेश आय में और वृद्धि होने की आशा है।



शाखा व्यापार विहार (क्षेत्रीय कार्यालय बिलासपुर) द्वारा वित्तपोषित ईकाई



| क्र. | विवरण Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|-----------------------------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | एस एल आर निधियां SLR Funds | | | |
| | a) अनुमोदित शासकीय प्रतिभूतियों में निवेश Investment in approved Govt. Securities | 4,93,219.57 | 6,14,425.22 | 5,99,747.80 |
| | b) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश Investment in other approved Securities | - | - | |
| योग TOTAL | | 4,93,219.57 | 6,14,425.22 | 5,99,747.80 |
| 2 | गैर एस एल आर निधियां Non SLR Funds (including TDR with Bank) | | | |
| | a) अनुमोदित शासकीय प्रतिभूतियों में निवेश Investment in approved Govt. Securities | - | - | |
| | b) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश Investment in other approved Securities | 25,199.50 | 5,124.99 | 23,719.56 |
| | i) भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा Term Deposit with SBI | 62,885.81 | 59,788.21 | 61,352.62 |
| | ii) अन्य वाणिज्यिक बैंक Other Commercial Bank | | | |
| | a) एक्सिस बैंक लिमिटेड Axis Bank Limited | 1,42,600.00 | 15,000.00 | 80,000.00 |
| | b) एचडीएफसी बैंक HDFC Bank | 0.00 | 0.00 | 40,000.00 |
| | c) कोटक महिन्द्रा बैंक Kotak Mahindra Bank | 0.00 | 0.00 | 20,000.00 |
| | d) इंडसइंड बैंक Indusind Bank | 0.00 | 0.00 | 35,000.00 |
| | e) आईडीबीआई बैंक IDBI Bank | 577.05 | 610.31 | 0.00 |
| | f) बंधन बैंक Bandhan Bank | 30,000.00 | 65,000.00 | 60,000.00 |
| | g) फेडरल बैंक Federal Bank | 20,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| | h) आईसीआईसीआई बैंक ICICI Bank | 34,094.00 | 0.00 | 0.00 |
| | i) आंध्रप्रदेश ग्रामीण विकास बैंक Andhra Pradesh Gramin Vikas Bank | 10,000.00 | 65,000.00 | 0.00 |
| | j) यस बैंक Yes Bank | 90,000.00 | 1,00,000.00 | 62,000.00 |
| | k) तेलंगाना ग्रामीण बैंक Telangana Gramin Bank | 10,000.00 | 45,000.00 | 0.00 |
| योग Total | | 4,25,356.36 | 3,55,523.51 | 3,58,352.62 |
| महायोग Grand Total (1+2+3) | | 9,18,575.93 | 9,69,948.73 | 9,81,819.98 |

बैंक द्वारा सम्पत्ति देयता प्रबन्धन के परिपेक्ष्य में लाभप्रदता में वृद्धि एवं जोखिम को कम करने की दृष्टि से युक्ति पूर्ण विनियोजन

किया गया है। बैंकिंग उद्योग में जमा ब्याज दरों में सामान्य वृद्धि के कारण औसत आय गत वर्ष के प्लानिंग से बढ़कर प्लानिंग हो गई है। विवरण निम्नानुसार है -

| S.No. | Particulars | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|-------|---|-------------|-------------|-------------|
| 1 | औसत निवेश (बैंकों में जमा शेष को मिलाकर) / Average Investments (Including Balance With Banks) | 9,32,371.17 | 9,00,864.07 | 8,84,938.59 |
| | i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments | 4,22,640.98 | 5,06,325.44 | 6,35,218.28 |
| | ii) नान एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments (Including TDR with Banks) | 5,09,730.19 | 3,94,538.63 | 2,49,720.31 |
| 2 | निवेश पर ब्याज आय / Intt. earned on Investments | 61,386.93 | 58,640.03 | 60,183.53 |
| | i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments | 31,082.51 | 36,507.94 | 45,312.66 |
| | ii) नान एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments | 30,304.42 | 22,132.09 | 14,870.87 |
| 3 | निवेश पर प्राप्ति दर / Yield on Investments | 6.58% | 6.51% | 6.80% |
| | i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments | 7.35% | 7.21% | 7.13% |
| | ii) नान एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments | 5.95% | 5.61% | 5.96% |

ब) निवेश नीति - वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान बैंक की अद्यतन निवेश नीति बनायी गयी।

(10 A.) CLPC (Centralised Loan Processing Centre)

बैंक में उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त एसएमई ऋण को बढ़ावा देने एवं बैंक के सीडी रेशियो में वृद्धि करने हेतु वित्तीय वर्ष 2020-21 में कॉर्पोरेट कार्यालय में सीएलपीसी (Centralised Loan Processing Centre) का गठन किया गया। CLPC द्वारा एसएमई ऋण हेतु बैंक में जारी गाइडलाइंस की समीक्षा कर निम्नानुसार पांच प्रोडक्ट हेतु विस्तृत दिशा-निर्देश जारी किये गये हैं -

1. ₹10.00 लाख तक के एसएमई मुद्रा ऋण हेतु CRGB SME SIMPLIFIED
2. ₹10.00 लाख से अधिक ₹1.00 करोड़ तक के एसएमई ऋण हेतु CRGB SME SMART SCORE एवं



शाखा मिलाई 3 (क्षेत्रीय कार्यालय दुर्ग) द्वारा वित्तपोषित कोल्ड स्टोरेज इकाई



3. ₹1.00 करोड़ से अधिक के एसएमई ऋण हेतु CRGB SME HIGH VALUE
4. ₹10.00 लाख से ₹5.00 करोड़ तक के एसएमई ऋण हेतु CRGB SME ABL (Asset Backed Loan)
5. व्यवसायिक भवन निर्माण हेतु ऋण ₹5.00 करोड़ तक CRGB SHOPEE

उक्त प्रोडक्ट में CRGB SME SIMPLIFIED कोलैटरल फ्री ऋण प्रोडक्ट है, CRGB SME SMART SCORE, Simple Scoring Model है एवं CRGB SME HIGH VALUE, CRA (Credit Risk Assessment) Model है। CRGB SME ABL (Asset Backed Loan) Collateral के विरुद्ध सरलतम एसएमई ऋण है जिसके अंतर्गत Drop Line OD या CC Limit सुविधा है।

एसएमई प्रोडक्ट हेतु उक्त दिशा-निर्देश जारी होने के बाद जहां शाखाओं को ऋण स्वीकृति के संबंध में निर्णय लेने में सुविधा हो रही है वहीं ऋण की गुणवत्ता पर विशेष ध्यान दिया जा रहा है। बैंक स्तर पर वर्ष के दौरान एसएमई ऋण में ₹114.00 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई जो कि गत वर्ष की तुलना में 13% अधिक है। कॉर्पोरेट कार्यालय क्रेडिट कमेटी द्वारा भी वित्तीय वर्ष 2020-21 में कुल ₹19.88 करोड़ एवं वित्तीय वर्ष 2021-22 में कुल ₹40.13 करोड़ एवं वित्तीय वर्ष 2022-23 में कुल ₹83.05 करोड़ के विविध उद्देश्य हेतु उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त ऋण प्रकरणों में स्वीकृति प्रदान की गई। जिसमें मे. कल्पतरु कंस्ट्रक्शन्स प्रा. लि., दुर्ग को ₹9.90 करोड़, मे. फर्स्टमैन रेजिडेंशियल डेवलपर्स, बिलासपुर को ₹9.95 करोड़, मे. आनंद कंस्ट्रक्शन्स, रायपुर को ₹5.00 करोड़, मे. गोपाल इंडस्ट्रीज, रायपुर को ₹6.20 करोड़, मे. कोणार्क बिल्डर्स, फुन्दुरडिहारी को ₹5.00 करोड़, मे. अन्नपूर्णा ग्रेन शॉप, बिलासपुर को ₹5.40 करोड़ एवं मे. पारस राइस मिल, कोरबा को ₹5.27 करोड़ के ऋणों की स्वीकृति शामिल है, जो कि गत वर्ष की तुलना में 106.95% अधिक है।

एसएमई ऋण में और गति लाने एवं उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त ऋण को बढ़ावा देने हेतु क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर आरएम (एसएमई) की नियुक्ति की गई है।

(10 B.) AMH (Asset Management Hub)

भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट सेंटर, मुंबई के निर्देशानुसार हमारे बैंक में भी Hub & Spoke Model लागू किया गया है। प्रायोजक बैंक द्वारा अनुशंसित Hub & Spoke Model के अनुसार शाखाओं को ऋण वितरण की क्षमता एवं बुनियादी ढांचा (Capacity & Infrastructure) के आधार पर वर्गीकृत किया गया है। प्रत्येक क्षेत्रीय कार्यालय के अधीन 4 से 8 शाखाओं, जो कुशल कर्मचारियों एवं बुनियादी ढांचे के मामले में पर्याप्त रूप से सक्षम हो, का चयन कर “Hub Branches” के रूप में वर्गीकृत किया गया है। Hub & Spoke Model का प्रमुख उद्देश्य सेवायुक्तों में विशेषज्ञता विकसित करना, प्रकरणों का समयबद्ध निपटान, ऋण प्रवाह एवं दस्तावेजीकरण प्रक्रिया में एकरूपता, MIS का विश्लेषण कर व्यवसाय की संभावनाओं में वृद्धि, Analytics के प्रयोग हेतु आधार (Data Base) का निर्माण करना प्रमुख है।

भौगोलिक निकटता (Geographic proximity), परिचालन सुविधा (Operational Convenience) एवं व्यवसाय स्तर (Business Level) के आधार पर प्रत्येक Hub Branch के अधीन 5 से 30 Spoke Branches को लिंक किया गया है। ये Spoke Branches, Hub Branch के लिए क्रेडिट शाखा के रूप में कार्य करती हैं। अतः यह पूरा सेटअप Asset Management Hubs (AMH) कहलाता है। बैंक में निश्चित समय अवधि में, गुणवत्तापूर्ण ऋण स्वीकृति एवं सूक्ष्म प्रबंधन हेतु 01 जनवरी 2022 से बैंक के सभी 10 क्षेत्रीय कार्यालयों के अधीन 613 शाखाओं को कुल 52 AMH (Asset Management Hub) से जोड़ा गया है, इस प्रकार बैंक की शत-प्रतिशत शाखाएं हब से जुड़ चुकी है। AMH के सम्पूर्ण कार्य का नियंत्रण, सुपरविजन तथा समय-समय पर दिशा-निर्देश जारी करने का कार्य कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर पर सीएलपीसी द्वारा किया जाता है।

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान एएमएच द्वारा 59184 प्रकरणों के माध्यम से ₹2612.77 करोड़ के ऋण की स्वीकृति प्रदान की गई जो कि बैंक द्वारा वर्ष के दौरान कुल स्वीकृत ऋण का 67.28 प्रतिशत है।

(11) ऋण एवं अग्रिम बकाया (LOANS & ADVANCES)

वित्तीय वर्ष 2020-21 में CLPC का सुचारू रूप से संचालन प्रारम्भ हुआ है एवं बैंक द्वारा उच्च मूल्य के ऋणों का वित्तपोषण प्रारम्भ किया गया है। साथ ही बैंक के सभी शाखाओं को एएमएच के माध्यम से लिंक कर दिया गया। व्यावसायिक बैंकों

की भाँति वैयक्तिक खंड एवं एसएमई खंड के उच्च मूल्य वर्ग के ग्राहकों हेतु बेहतर कस्टमर सर्विस प्रदान करने हेतु RMPB (Relationship Manager Personal Banking) एवं RMSME (Relationship Manager for SME) की अवधारणा लागू की गयी। वर्ष के दौरान कार ऋण एवं ट्रांसपोर्ट ऋणों में वृद्धि किये जाने हेतु ALC (Auto Loan Counsellor) की अवधारणा लागू की गयी। ऋणों में वृद्धि हेतु विशेष प्रयास किये जाने के परिणामस्वरूप ऋण एवं अग्रिमों में ₹1205.30 करोड़ की बढ़ोतरी करते हुए 23.13% (गत वर्ष 17.15%) की वृद्धि दर्ज की गई है।

ऋण एवं अग्रिमों का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है -

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | विवरण PARTICULARS | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|------|---|-------------|-------------|-------------|
| 1 | कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम Total Loans & Advances Outstanding | 4,45,173.81 | 5,21,111.28 | 6,41,627.69 |
| 2 | कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम में से Out of Total Loans & Advances Outstanding | | | |
| | i) कृषि अल्पावधि ऋण/ Short Term Agricultural Loan | 82,496.33 | 99,312.01 | 1,41,687.14 |
| | ii) कृषि मध्यावधि ऋण/कृषि दीर्घावधि ऋण MT/LT Agricultural Loan | 24,859.77 | 22,870.37 | 52,880.45 |
| | कुल कृषि ऋण/ Total Agricultural Loan | 1,07,356.10 | 1,22,182.38 | 1,94,567.59 |
| | अंतर बैंक सहभागिता के अंतर्गत प्रायोजक बैंक को अंतरित ऋण Loan transferred to Sponsored Bank under IBPC | 0.00 | 0.00 | |
| | शुद्ध कृषि ऋण/ Net Agricultural Loan | 1,07,356.10 | 1,22,182.38 | 1,94,567.59 |
| | iii) ग्रामीण कारीगरी एवं लघु उद्योग Small/Cottage industries/Rural art. | 9,788.63 | 12,035.13 | 78.46 |
| | iv) सेवा एवं व्यापार/ Services and Trade | 53,850.29 | 70,251.88 | 70,529.42 |
| | v) अन्य उपभोग ऋण/ Other Consumer Loan / P. Segment Loan | 2,74,178.79 | 3,16,641.89 | 3,76,450.22 |
| | कुल अकृषि ऋण/ Total Non Agricultural Loan | 3,37,817.71 | 3,98,928.90 | 4,47,060.68 |
| 3 | कुल बकाया अग्रिम में से/ Out of total advances | | | |
| | i) प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Advances to priority sector | 2,82,815.99 | 2,87,707.96 | 3,87,311.12 |
| | ii) गैर प्राथमिक प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Advances to Non priority sector | 1,62,357.82 | 2,33,403.32 | 2,54,316.57 |
| | कुल बकाया अग्रिम में से / Out of total advances | | | |
| | i) अनुसूचित जाति/जनजाति को ऋण Advances to Scheduled Caste/ Scheduled tribes | 1,40,045.00 | 1,42,073.15 | 1,77,213.08 |
| | ii) अल्पसंख्यकों का ऋण / Advances to Minorities | 51,421.22 | 14,448.59 | 23,889.59 |
| | iii) लघु/सीमांत /कृषक /खेतिहर मजदूरों को ऋण Advances to Small/Marginal Farmers & Agricultural Labours | 76,222.83 | 68,171.41 | 1,02,111.76 |

(12) ऋण वितरण (LOAN DISBURSEMENT)

बैंक द्वारा लक्ष्य समूह के अंतर्गत आने वाले कमजोर एवं गरीब वर्ग के साथ-साथ गैर लक्ष्य समूह के अंतर्गत भी वित्तपोषण किया जा रहा है। साख जमा अनुपात में तेज वृद्धि हेतु सावधि ऋणों के तहत आवास ऋण, कार ऋण इत्यादि के विशेष अभियान चलाये गये, जिनमें बैंक को आशातीत सफलता प्राप्त हुई। उच्च मूल्य के गुणवत्तायुक्त ऋणों में वृद्धि हेतु बैंक स्तर पर AMH (Asset Management Hub) का गठन किया गया है। ऋण उत्पादों को अधिक प्रतियोगी एवं बाजार अनुकूल बनाने के लिए विभिन्न ऋण योजनाओं यथा- पीएम स्वनिधि, एक्सप्रेस क्रेडिट, कार ऋण, शिक्षा ऋण, किसान क्रेडिट कार्ड, दोपहिया वाहन ऋण, एनआरएलएम आदि के परिपत्रों में संशोधन किया गया है। CRE Loan, RMPB, RMSME, Integration with Vahan 4.0, ALC आदि हेतु दिशा-निर्देश जारी किये गए हैं, जिसके सुपरिणाम प्राप्त हो रहे हैं। वित्तीय वर्ष में बैंक द्वारा कुल ₹2847.74 करोड़ का नया ऋण वितरित किया गया। वर्ष के दौरान ऋण वितरण की जानकारी निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | वितरण PARTICULARS | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|--|---|-------------|-------------|-------------|
| कुल ऋण वितरण/ Total Loan Disbursement | | 2,79,924.23 | 4,01,425.86 | 5,57,044.14 |
| कुल ऋण वितरण में से / Out of total loan disbursement | | | | |
| 1 | प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Loans to Priority Sector | 1,82,762.53 | 2,82,637.26 | 4,24,178.46 |
| 2 | गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Loans to Non Priority Sector | 97,161.70 | 1,18,788.6 | 1,32,865.68 |
| 3 | अनुसूचित जाति/अजजा को ऋण / Loans to SC/ST | 1,09,310.41 | 1,09,946.18 | 1,05,470.64 |
| 4 | लघु/सीमांत /कृषक /खेतिहर मजदूरों को ऋण Loan to Small/Marginal Farmers/Agricultural Labourers | 56,021.98 | 59,447.78 | 1,20,208.56 |
| 5 | अल्पसंख्यकों का ऋण / Loan to Minorities | 11,280.95 | 7,199.59 | 14,102.48 |

(13) कृषि ऋण (Agriculture Loan)

आलोच्य वर्ष के दौरान केसीसी में ₹1,58,851.71 लाख एवं कृषि सावधि ऋण में ₹40,031.72 लाख अर्थात कुल ₹1,98,883.43 लाख कृषि ऋण वितरण किया गया। वित्तीय वर्ष 2021-22 में कृषि ऋण वितरण ₹83729.27 लाख था। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कृषि सावधि ऋणों एवं केसीसी में बढ़ोत्तरी हेतु विशेष कैंप (केसीसी Saturation) का आयोजन किया गया। वर्ष के दौरान कुल 26533 नए केसीसी, 1578 केसीसी-पशुपालन एवं 283 केसीसी मछली पालन जारी किया गया।

शाखा बस्तर
(क्षेत्रीय कार्यालय
जगदलपुर)
द्वारा वित्तपोषित
हॉर्टिकल्चर
इकाई



(14) किसान क्रेडिट कार्ड (KISAN CREDIT CARD)

भारत सरकार एवं नाबार्ड के निर्देशानुसार वर्ष 2012 से संशोधित किसान क्रेडिट कार्ड योजना लागू की गई है। इसके अनुसार कृषकों को 5 वर्ष की अवधि हेतु किसान क्रेडिट कार्ड ऋण स्वीकृत किया जाता है। सीबीएस प्लेटफार्म में अल्पावधि कृषि ऋण हेतु कृषकों का केसीसी सह बचत खाता (KCC Cum SB A/C) खोला जाता है। केसीसी सह बचत खाते में क्रेडिट बैलेंस पर किसानों को बचत खाते में लागू ब्याज दर के अनुसार ब्याज का भुगतान किया जाता है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में कुल- 37576 के नवीन केसीसी (राशि- ₹446.29 करोड़) ऋण स्वीकृत किए गए। भारत सरकार की महत्वाकांक्षी योजना पशुपालन एवं मत्स्य व्यवसाय में संलग्न किसानों को केसीसी योजना के तहत ऋण वितरण हेतु विशेष अभियान चलाया गया। वित्तीय वर्ष के दौरान डेयरी हेतु कुल 2609 किसानों को ₹21.07 करोड़ एवं मत्स्य पालन हेतु 382 किसानों को ₹3.47 करोड़ के केसीसी जारी किए गए हैं।

(15) संयुक्त देयता समूह (JOINT LIABILITY GROUPS)

संयुक्त देयता समूहों को कृषि आवश्यकताओं की पूर्ति के साथ-साथ, गैर-कृषि कार्य हेतु भी वित्तपोषण किया जाता है। मौखिक पट्टेदारों, बंटाई पर फसल करने वालों और जोत भूमि के उचित स्वत्वाधिकार न रखने वाले छोटे किसानों के संयुक्त देयता समूहों को ऋण वितरण किया जाता है। इसी प्रकार सूक्ष्म उद्यमी/ शिल्पकार/ दस्तकार/ व्यक्तिगत गैर-कृषि आर्थिक व्यावसायिक गतिविधि में भी ऋण स्वीकृत किया जाता है। कार्यक्रम का प्रमुख उद्देश्य खेती करने वाले ऐसे किसानों को लाभान्वित करना है, जिनके पास अपनी वैयक्तिक क्षमता में बैंक ऋण प्राप्त करने हेतु देने के लिये पर्याप्त जमानत (कोलैटरल) नहीं है। आलोच्य वर्ष के दौरान 381 संयुक्त देयता समूह का गठन एवं लिंकेज किया गया। एनजीओ के माध्यम से संयुक्त देयता समूह के गठन एवं लिंकेज में वांछित प्रगति हेतु प्रयास किये जा रहे हैं।

(16) शासकीय प्रायोजित योजना

वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान शासकीय प्रायोजित विभिन्न योजनान्तर्गत निम्नानुसार वित्तपोषण किया गया -

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | शासकीय योजना का नाम | प्राप्त प्रकरण | | स्वीकृत करण | |
|------|------------------------------|----------------|-----------|-------------|-----------|
| | | संख्या | राशि | संख्या | राशि |
| 1 | एनआरएलएम | 47,133 | 90,859.57 | 39,226 | 64,447.43 |
| 2 | एनयूएलएम | 1,523 | 1,894.97 | 1,094 | 1,349.79 |
| 3 | पीएमईजीपी | | | | |
| | 1. केव्हीआईसी | 192 | 813.38 | 97 | 308.38 |
| | 2. केव्हीआईबी | 477 | 2,044.40 | 132 | 533.42 |
| | 3. डीआईसी | 856 | 4,139.31 | 292 | 1,203.98 |
| | उप योग | 1,525 | 6,997.08 | 521 | 2,045.78 |
| 4 | अन्त्यावसायी स्वरोजगार योजना | 1,211 | 1,259.90 | 483 | 217.55 |
| 5 | आदिवासी वित्त विकास निगम | 290 | 208.20 | 106 | 446.30 |
| 6 | प्रधानमंत्री स्वनिधि | 2,945 | 294.50 | 2,897 | 313.85 |

(17) आर्थिक रूप से कमजोर वर्ग हेतु शिक्षा ऋण में ब्याज अनुदान योजना (CSIS Scheme)

भारत सरकार के मानव संसाधन विकास मंत्रालय की आर्थिक रूप से कमजोर छात्रों हेतु लागू ब्याज अनुदान योजना शैक्षणिक वर्ष 2009-10 से लागू है। ऐसे छात्र जिन्होंने मान्यता प्राप्त शिक्षा संस्थान, आईआईएम, केन्द्र/राज्य सरकार द्वारा गठित संस्थान एवं अन्य मान्यता प्राप्त शिक्षण संस्थान में तकनीकी/व्यवसायिक शिक्षा (12 वीं कक्षा के पश्चात्) हेतु दाखिला लिया हो, इस योजना के अंतर्गत पात्र होंगे। प्रति वर्ष वित्तीय वर्ष समाप्ति पश्चात् केनरा बैंक के वेब पोर्टल में पात्र ऋणियों की ब्याज राशि राहत हेतु डाटा अपलोड किया जाता है। वित्तीय वर्ष 2021-22 हेतु 68 छात्रों का ₹12,89,213/- का दावा प्रस्तुत किया गया था। ब्याज राहत की राशि नोडल बैंक (केनरा बैंक) द्वारा DBT के माध्यम से ऋणियों के खातों में सीधे जमा की जाती है।

(18) मुख्यमंत्री उच्च शिक्षा ऋण ब्याज अनुदान योजना (MMUSRBAY)

उच्च शिक्षा के क्षेत्र में तकनीकी एवं व्यावसायिक पाठ्यक्रमों में कमजोर वर्ग के छात्रों द्वारा लिये गये शिक्षा ऋणों पर छत्तीसगढ़ शासन द्वारा ब्याज अनुदान हेतु “मुख्यमंत्री उच्च शिक्षा ऋण ब्याज अनुदान योजना” शैक्षणिक सत्र 2012-13 से लागू की गई है। योजना का उद्देश्य शिक्षार्थियों को मोरेटोरियम अवधि के उपरांत नियमित भुगतान की स्थिति में ऋण राशि के ब्याज भार में छूट प्रदान करना है। ब्याज अनुदान दावा हेतु नोडल बैंक, केनरा बैंक है। वित्तीय वर्ष 2021-22 हेतु 79 पात्र छात्रों की दावा राशि ₹18,88,526/- केनरा बैंक के वेब पोर्टल में अपलोड की गई है।

(19) प्रधानमंत्री आवास योजना (PMAY)

भारत सरकार के आवास एवं शहरी गरीबी उन्मूलन मंत्रालय (The Ministry of Housing and Urban Poverty Alleviation) [MH&UPA] द्वारा जनगणना 2011 के अनुसार सभी 4041 सांविधिक कस्बों (छत्तीसगढ़ के 168 कस्बे शामिल, सूची संलग्न) में EWS/LIG वर्गों की आवासीय आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए दिनांक 17/06/2015 से क्रेडिट लिंक्ड सब्सिडी स्कीम के तहत ‘प्रधानमंत्री आवास योजना’ प्रारंभ की गई है। वित्तीय वर्ष 2022-23 हेतु 2491 पात्र खातों हेतु ब्याज अनुदान राशि ₹3888.48 लाख नोडल एजेंसी NHB से प्राप्त कर संबंधित खातों में समायोजित किया गया।

(20) साख वृद्धि हेतु विशेष अभियान (CAMPAIGN FOR CREDIT GROWTH)

आलोच्य वर्ष के दौरान ऋण व्यवसाय वृद्धि सुनिश्चित करने के उद्देश्य से बैंक में निम्नांकित विशेष अभियान चलाए गए:-

(अ) फेस्टिवल ऑफर - आवास एवं कार ऋण अभियान: पब्लिक आवास एवं कार ऋणों को बढ़ावा देने के लिए समय-समय पर प्रोसेसिंग फीस में छूट दी गई। इससे वर्ष के दौरान आवास ऋण के कुल 2161 खातों में ₹49622.59 Lakh तथा कार ऋण के 1976 खातों में ₹16352.49 Lakh के ऋण स्वीकृत/वितरित किये गये।



शाखा कुनकुरी (क्षेत्रीय कार्यालय रायगढ़) द्वारा राष्ट्रव्यापी सघन जागरूकता अभियान के अंतर्गत आयोजित जागरूकता कैम्प।

(ब) स्व-सहायता समूह बैंक लिंकेज - स्व सहायता समूहों के गठन एवं लिंकेज बैंक की प्राथमिकता हैं। अधिकाधिक समूहों को लिंकेज करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा नाबार्ड के सहयोग से सेल्फ हेल्प प्रमोशन इंस्टीट्यूशन्स (एसएचपीआई) के रूप में कार्य किया जा रहा है। नक्सल प्रभावित जिलों (एलडब्ल्यूई) में एनजीओ के माध्यम से स्व सहायता समूह का गठन एवं लिंकेज किया जा रहा है। राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम) के अन्तर्गत वर्ष के दौरान कुल 41393 स्व सहायता समूहों का लिंकेज कर ₹90241.07 लाख की राशि स्वीकृत/वितरित की गई। नाबार्ड द्वारा छत्तीसगढ़ राज्य में वर्ष 2021-22 के दौरान स्वयं सहायता समूह बैंक लिंकेज कार्यक्रम में उत्कृष्ट प्रदर्शन हेतु विशेष पुरस्कार प्रदान किया गया।

(21) आय अभिज्ञान एवं आस्तियों का वर्गीकरण (INCOME RECOGNITION & ASSETS CLASSIFICATION)

भारतीय रिजर्व बैंक के मानदण्डों के अनुसार बैंक में आय अभिज्ञान एवं आस्तियों के वर्गीकरण हेतु प्रावधान किये गये हैं जिनका तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है-

क) आस्तियों का वर्गीकरण- चालू वर्ष के अंत में मानक आस्तियाँ 97.73% तथा अलाभकारी आस्तियाँ 2.27% हैं, जिनका तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र | आस्तियों का वर्गीकरण Classification of Assets | 31.03.2021 | | 31.03.2022 | | 31.03.2023 | |
|-----|--|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | | आस्तियाँ Assets | प्रावधान Provision | आस्तियाँ Assets | प्रावधान Provision | आस्तियाँ Assets | प्रावधान Provision |
| 1 | मानक आस्तियाँ Standard Assets | 4,31,367.36 | 2,635.42 | 5,07,744.94 | 3,949.80 | 6,27,062.90 | 3,203.91 |
| 2 | अवमानक आस्तियाँ Sub Standard Assets | 7,252.41 | 4,188.80 | 7,146.43 | 7,146.43 | 10,330.13 | 10,330.13 |
| 3 | संदिग्ध आस्तियाँ Doubtful Assets | 6,541.70 | 5,789.70 | 5,941.23 | 5,941.23 | 4,200.57 | 4,200.57 |
| 4 | ह्रास आस्तियाँ Loss Assets | 12.34 | 14.81 | 278.68 | 278.68 | 34.09 | 34.09 |
| | योग Total | 4,45,173.81 | 12,628.73 | 5,21,111.28 | 17,316.14 | 6,41,627.69 | 17,768.70 |
| | PCR | | 87.71% | | 100% | | 100.00% |

PCR- Provision Coverage Ratio गतवर्ष के 100% के स्तर को maintain रखा गया है। वित्तीय वर्ष 2016-17 से असंग्रहित ब्याज खाता (INC) बंद कर, राशि ऋण खातों में समायोजित की गई एवं ब्याज आमदनी कम की गई।

वित्तीय वर्ष 2016-17 से असंग्रहित ब्याज खाता (INC) बंद कर, राशि ऋण खातों में समायोजित की गई एवं ब्याज आमदनी कम की गई।

ग) प्रावधान- बैंक द्वारा अलाभकारी आस्तियों के विरुद्ध भारतीय रिजर्व बैंक के मानदण्डों के अनुरूप प्रावधान किया गया है। बैंक के कुल संचित प्रावधान की जानकारी निम्नानुसार है-

(राशि लाखों में Amt. in Lac)

| क्र. | विवरण PARTICULARS | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|------|--|-----------------|------------------|------------------|
| 1 | अलाभकारी अस्तियों का प्रावधान / Provision held against NPA | 7,232.02 | 6,430.30 | 4,231.60 |
| 2 | निवेशों के मूल्यांकन प्रावधान / Provision after valuation of Investment | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | अन्य (एनपीए के विरुद्ध अतिरिक्त प्रावधान / Other (Addition provision against NPA) | 2,761.29 | 6,936.04 | 10,333.19 |
| | कुल प्रावधान Total Provision | 9,993.31 | 13,366.34 | 14,564.79 |



घ) अलाभकारी आस्तियों का प्रबंधन - अलाभकारी आस्तियों में कमी हेतु बैंक द्वारा लगातार प्रयास किया गया है। अलाभकारी आस्तियों में परिवर्तन की तुलनात्मक जानकारी निम्नानुसार है- (₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | विवरण PARTICULARS | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|------|---|-------------|-------------|-------------|
| 1 | वर्ष के प्रारंभ में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the beginning of the year | 19,450.96 | 13,806.45 | 13,366.34 |
| 2 | वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों की वसूली / अपग्रेडेशन Recovery against Non performing Assets during the year / Upgradation | 12,896.91 | 5,690.12 | 6,727.59 |
| 3 | वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों का अपलेखन Write off of Non performing Assets during the year | 0.00 | 1,896.22 | 2,404.09 |
| 4 | वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों में वृद्धि Additions to non performing assets during the year | 7,252.40 | 7,146.13 | 10,330.03 |
| 5 | वर्ष के अंत में अलाभकारी आस्तियां Non Performing Assets at the end of the year | 13,806.45 | 13,366.34 | 14,564.69 |
| 6 | प्रावधान घटाने के बाद कुल अलाभकारी आस्तियां Non Performing assets after deducting provisions | 3,679.72 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | प्रावधान घटाने के बाद कुल अग्रिम Total advances after deducting provisions | 4,35,180.50 | 5,07,744.93 | 6,27,062.90 |
| 8 | अलाभकारी आस्तियों का कुल अग्रिम में प्रतिशत Percentage of non performing assets to total advances | 3.10% | 2.56% | 2.27% |
| 9 | शुद्ध ऋण में शुद्ध अलाभकारी आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Net NPA to Net advances | 0.85% | 0.00% | 0.00% |

ड) ऋणों का अपलेखन- आलोच्य वर्ष के दौरान राशि ₹22.50 करोड़ का अपलेखन किया गया। इस वर्ष अपलेखित खातों में राशि ₹19.64 करोड़ की वसूली हुई।

(22) ऋणों की वसूली (LOAN RECOVERY)

वित्तीय वर्ष 2022-23 की समाप्ति पर बैंक का सकल एनपीए ₹145.65 करोड़ (कुल अग्रिम का 2.27 प्रतिशत) रहा है। इस वर्ष विभिन्न तिथियों पर आयोजित राष्ट्रीय लोक अदालतों के माध्यम से कुल ₹15.07 करोड़ की वसूली प्राप्त की गई। बैंक में लागू एकमुश्त समझौता योजना एवं सामान्य समझौता योजना के अंतर्गत कुल ₹14.54 करोड़ की वसूली प्राप्त हुई। क्षेत्रीय कार्यालय एवं कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर से अधिकारियों द्वारा उच्च एनपीए शाखाओं का प्रवास कर एनपीए नियंत्रण हेतु कार्ययोजना बनाकर एनपीए नियंत्रण का प्रयास किया गया। सरफेसी एवं वाहन जब्ती योग्य पात्र प्रकरणों में त्वरित कार्यवाही किया गया।

एनपीए एवं AUCA में वसूली एवं लक्ष्य प्राप्ति के उद्देश्य से दिनांक 10.01.2023 से 10.03.2023 तक “Mission 2.5%” Campaign चलाया गया, जिसमें बैंक स्तर पर AUCA वसूली ₹4.15 करोड़ तथा एनपीए में कमी का लक्ष्य ₹26.05 करोड़ रखा गया था। उक्त अभियान अवधि में दिनांक 10.03.2023 की तिथि पर AUCA खातों में कुल ₹4.31 करोड़ (103.95%) तथा एनपीए में ₹20.86 करोड़ (80.06%) की कमी की गई है।

वर्ष के दौरान दिनांक 29.08.2022 से 09.09.2022 तक “विशेष संपर्क अभियान” का आयोजन कर कुल 1373 एनपीए ऋणियों से संपर्क कर ₹1.41 करोड़ की वसूली की गई।

ऋणों की मांग, वसूली एवं अतिदेय का विवरण निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | विवरण Particulars | 30.06.2021 | | | 30.06.2022 | | |
|------|-------------------|----------------------|------------------------------|---------------|----------------------|------------------------------|---------------|
| | | कृषि ऋण Agr. Loan | गैर कृषि ऋण Non Agr. Loan | योग Total | कृषि ऋण Agr. Loan | गैर कृषि ऋण Non Agr. Loan | योग Total |
| 1 | मांग Demand | 86,227.06 | 1,34,331.50 | 2,20,558.56 | 109,591.38 | 1,50,667.74 | 2,60,259.12 |
| 2 | वसूली Recovery | 76,702.73 | 1,21,828.43 | 1,98,531.16 | 97,682.94 | 1,42,926.61 | 2,40,609.55 |
| 3 | अतिदेय Overdue | 9,524.33 | 12,503.07 | 22,027.40 | 11,908.44 | 7,741.13 | 19,649.57 |
| 4 | Recovery% | 88.95% | 90.69% | 90.01% | 89.13% | 94.86% | 92.45% |

अतिदेयों का अवधिवार वर्गीकरण निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | विवरण Particulars | 30.06.2021 | | | 30.06.2022 | | |
|------------------|-------------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------|----------------------|------------------------------|------------------|
| | | कृषि ऋण Agr. Loan | गैर कृषि ऋण Non Agr. Loan | योग Total | कृषि ऋण Agr. Loan | गैर कृषि ऋण Non Agr. Loan | योग Total |
| 1 | 1 वर्ष से कम Below 1 year | 5,823.60 | 7,793.18 | 13,616.78 | 7,264.15 | 4,799.51 | 12,063.66 |
| 2 | 1 से 3 वर्ष तक 1 to 3 years | 1,571.03 | 2,281.21 | 3,852.24 | 2,024.43 | 1,393.4 | 3,417.83 |
| 3 | 3 वर्ष से अधिक More than 3 years | 2,129.71 | 2,428.67 | 4,558.38 | 2,619.86 | 1,548.22 | 4,168.08 |
| योग Total | | 9,524.34 | 12,503.06 | 22,027.40 | 11,908.44 | 7,741.13 | 19,649.57 |

(23) केन्द्रीय रजिस्ट्री (CERSAI)

अचल सम्पत्ति पर विभिन्न बैंकों से बहुल उधार ऋण वाले मामलों में धोखाधड़ी रोकने के उद्देश्य से भारत शासन द्वारा 31.03.2011 को केन्द्रीय रजिस्ट्री की स्थापना की गयी है। बैंक ने केन्द्रीय रजिस्ट्री में पंजीयन करा लिया है एवं अचल सम्पत्तियों के साम्य बंधकों साथ-साथ हाईपोथिकेशन का नियमानुसार CERSAI में पंजीयन कराया जा रहा है।

(24) कृषि भूमि पर भुइयां पोर्टल में प्रभार दर्ज करना

राज्य शासन द्वारा उपलब्ध कराई गई भुइयां पोर्टल में सभी कृषि ऋणियों की भूमि पर प्रभार का विवरण दर्ज करा दिया गया है इससे बहुल उधार एवं संबंधित भूमि को अनाधिकृत रूप से खरीदने बेचने पर नियंत्रण हो गया है। इस कार्य से एनपीए वसूली में सहयोग प्राप्त हो रहा है।

(25) सूक्ष्म एवं लघु उद्यम क्रेडिट गारंटी निधि ट्रस्ट (CGTMSE)

छत्तीसगढ़ राज्य के तीनों पूर्ववर्ती बैंक (छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक, सरगुजा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक एवं दुर्ग राजनांदगांव ग्रामीण बैंक) अमलगमेशन के पूर्व सीजीटीएमएसई के सदस्य थे। विलय के बाद “छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक” के नाम से दिनांक 31/12/2015 को Re-Registration किया गया है। वित्तीय वर्ष 2022-23 तक सीजीटीएमएसई कन्वर ऋण खातों की संख्या



2281 राशि ₹4758.91 लाख है।

(26) NCGTC - National Credit Guarantee Trastee Company Ltd.

मुद्रा खातों हेतु गारण्टी कवरेज प्राप्त करने हेतु NCGTC से दिनांक 28.10.2020 से गारण्टी कवरेज प्राप्त किया गया है। दिनांक 01.04.2020 से मुद्रा योजनांतर्गत स्वीकृत ऋण खातों को NCGTC से कवरेज किया जा रहा है। वर्तमान में कुल 18114 खातों में ₹20051.24 लाख गारण्टी कवरेज प्राप्त किया गया है।

(26) क्रेडिट इन्फार्मेशन कंपनियों की सदस्यता (CICs)

बैंक के द्वारा प्रदत्त ऋणों एवं ऋणियों द्वारा किये गये पुनर्भुगतान के ट्रेक रिकार्ड को अद्यतन रखने हेतु भारतीय रिजर्व बैंक, केन्द्रीय कार्यालय मुम्बई के निर्देशानुसार उनके द्वारा पंजीकृत निम्नांकित क्रेडिट इन्फार्मेशन कंपनियों की सदस्यता प्राप्त की गई है -

1. Credit Information Bureau (India) Limited
2. Equifax Credit Information Services Private Limited
3. Experian Credit Information Company of India Private Limited
4. CRIF High Mark Credit Information Services Private Limited

उक्त चारों कम्पनियों को सीबीएस प्लेटफॉर्म से ऋण खातों का प्रति माह डाटा शेयरिंग किया जाता है। पात्र ऋण खातों में क्रेडिट जानकारी प्राप्त करके ही ऋण पर विचार करने हेतु बहुत जोर दिया जा रहा है ताकि अयोग्य ऋणियों के वित्त पोषण को कम किया जा सके।

(27) फसल बीमा (CROP INSURANCE)

वित्तीय वर्ष 2022-23 में प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना लागू है जो बैंक के कार्य क्षेत्र में आने वाली सभी तहसीलों में प्रभावशील है तथा क्षेत्र की प्रमुख फसलें इसमें शामिल है। प्रधानमंत्री फसल बीमा का क्रियान्वयन दो बीमा कम्पनियों क्रमशः बजाज एलायंस जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, एग्रीकल्चर इश्योरेंस कंपनी ऑफ इण्डिया लि. द्वारा किया गया। बीमा कंपनी को प्रेषित प्रीमियम एवं भुगतान प्राप्त किये गये दावों का विवरण निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| विवरण Particulars | 2020-21 | 2021-22 | 2022-23 |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| बीमित राशि Amount Insured | 49,414.48 | 51,100.30 | 51,084.98 |
| प्रीमियम का भुगतान Premium Paid | 985.49 | 1,004.40 | 1,021.70 |
| दावों का भुगतान Claims settled | 1,838.93 | 3,407.15 | 1,369.19 |

(28) ब्याज राहत (INTEREST SUBSIDY)

भारत शासन एवं भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार बैंक द्वारा किसानों को अल्पकालीन फसल ऋण, रियायती दर 7% पर उपलब्ध कराया जाता है। इसके अतिरिक्त, देय तिथि के भीतर अदायगी करने वाले कृषकों को केन्द्र सरकार के द्वारा प्रोत्साहन स्वरूप ब्याज दर में 3% की रियायत दी जा रही है जिसके कारण अन्य कृषकों को ब्याज का भार मात्र 4% वहन करना पड़ता है। छत्तीसगढ़ शासन की योजना के अनुसार लघु/सीमांत कृषकों को 0% वार्षिक ब्याज पर फसल ऋण उपलब्ध कराया जा रहा है। तदनुसार, उक्त 7% अथवा 4% की शेष ब्याज राशि छत्तीसगढ़ शासन द्वारा ब्याज सहायता के रूप में लघु एवं मंझौले केसीसी ऋणियों को उपलब्ध करायी जा रही है।

वर्तमान वित्तीय वर्ष के दौरान विभिन्न योजनांतर्गत निम्नानुसार ब्याज अनुदान दावा प्रस्तुत किया गया है:-

नाबार्ड को प्रस्तुत ब्याज राहत दावा -

| योजना | विवरण | खाता संख्या | ब्याज राहत राशि |
|---|-------------------------------|-------------|-----------------|
| अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना | वर्ष 2021-22 के अतिरिक्त दावे | 43,746 | 14,06,20,921.00 |
| | वर्ष 2022-23 के वार्षिक दावे | 1,00,743 | 8,14,96,158.00 |
| पशुपालन एवं मत्स्य कृषकों को ब्याज राहत योजना | वर्ष 2021-22 के अतिरिक्त दावे | 716 | 9,46,680.00 |
| | वर्ष 2022-23 के वार्षिक दावे | 1,754 | 11,97,085.00 |
| महिला स्व-सहायता समूहों हेतु ब्याज राहत योजना (Estimated) | वर्ष 2022-23 के वार्षिक दावे | 53,713 | 17,31,00,429.00 |

राज्य सरकार को प्रस्तुत दावा -

| योजना | विवरण | खाता संख्या | ब्याज राहत राशि |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------|-----------------|
| अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना | वर्ष 2021-22 के अतिरिक्त दावे | 64,228 | 9,52,97,502.00 |
| | वर्ष 2022-23 के वार्षिक दावे | 80,839 | 16,29,53,038.00 |

अन्य दावे

| योजना | विवरण | खाता संख्या | ब्याज राहत राशि |
|-------------------------------------|------------------------------|-------------|-----------------|
| NULM योजनान्तर्गत ब्याज राहत | वर्ष 2022-23 के वार्षिक दावे | 1,508 | 29,65,062.20 |
| PM-Svanidhi योजनान्तर्गत ब्याज राहत | वर्ष 2022-23 के वार्षिक दावे | 1,136 | 1,98,517.10 |
| AIF योजनान्तर्गत ब्याज राहत | वर्ष 2022-23 के वार्षिक दावे | 28 | 17,05,679.00 |

(29) अर्जित आय (INCOME EARNED)

बैंक की लाभप्रदता में वृद्धि हेतु निधियों से अधिकतम आय प्राप्त करने के हरसंभव उपाय किये गये हैं। बैंक द्वारा अर्जित आय का



क्षेत्रीय कार्यालय धमतरी में भारतीय रिजर्व बैंक लोकपाल रायपुर के मार्गदर्शन में आयोजित शिकायत निवारण तंत्र जागरूकता शिविर।



तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है-

(₹ in Lac राशि लाखों में)

| क्र. | विवरण PARTICULARS | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|------------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | ऋण एवं अग्रिम से प्राप्त आय Income from loans and advances | 42,419.90 | 47,536.68 | 57,388.32 |
| 2 | प्रायोजक बैंक / अन्य बैंकों के चालू खाता में जमा पर ब्याज Income from current accounts with Sponsor Bank/ Other Banks | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | एस एल आर निवेशों पर आय Income from SLR Investments | 31,082.51 | 33,948.77 | 45,312.66 |
| 4 | गैर एस एल आर निवेशों पर आय Income from Non SLR Investments | 30,304.42 | 22,132.08 | 15,627.98 |
| 5 | अन्य विविध आय Other Miscellaneous Income | 11,232.84 | 11,084.45 | 10,036.74 |
| 6 | अन्य प्राप्तियां Other receipts (IT Refund/ Deferred Tax) | 870.56 | 2.63 | 133.57 |
| योग Total | | 1,15,910.23 | 1,14,704.62 | 1,28,499.27 |

(30) व्यय (EXPENDITURE)

बैंक द्वारा व्ययों को कम से कम रखने का हर संभव प्रयास किया गया है तथा बैंक द्वारा नियंत्रण योग्य व्ययों को कम किये जाने के प्रयास किये गये हैं। व्ययों का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है-

| क्र. | विवरण PARTICULARS | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2023 |
|------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | ब्याज का भुगतान Interest Paid क) जमाओं पर ब्याज Interest on Deposits | 46,416.53 | 45,949.34 | 48,376.91 |
| | ख) उधार पर ब्याज Interest on Borrowings | 1,158.78 | 1,083.91 | 3,167.28 |
| 2 | वेतन एवं भत्ते Salary and Allowances | 22,130.34 | 22,660.60 | 25,154.57 |
| 3 | अन्य परिचालन व्यय Other operating expenses | 9,217.81 | 10,523.53 | 11,024.61 |
| 4 | निवेशों के परिमार्जन पर व्यय Amortization of Investments | 405.02 | 0.00 | 0.00 |
| 5 | प्रावधान व आकस्मिक व्यय Provisions & contingencies | 6,745.81 | 6,674.12 | 4,056.39 |
| 6 | पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund | 25,050.00 | 22,000.00 | 13,784.00 |
| 7 | बकाया वेतन का प्रावधान Provision for Salary Arrears | 3,135.00 | 2,816.00 | 793.35 |
| योग Total | | 1,14,259.29 | 1,11,707.50 | 1,06,357.11 |

(31) अंतरण मूल्य प्रक्रिया (TRANSFER PRICE MECHANISM)

शाखाओं की वार्षिक लाभ/हानि की स्थिति ज्ञात करने के उद्देश्य से हमारे बैंक में प्रचलित प्रक्रिया के अनुरूप अंतरण मूल्य प्रक्रिया लागू है। पूर्व में टीपीएम की गणना औसत जमा एवं औसत अग्रिम स्तरों पर आधारित थी। वित्तीय वर्ष 2016 से टीपीएम की गणना को अधिक तर्कसंगत करते हुए जमा पर किये गये ब्याज भुगतान एवं अग्रिमों पर प्राप्त ब्याज से लिंक किया गया है। इसके साथ ही बैंक के द्वारा बढ़ावा दिये जाने वाले क्षेत्रों में इंसेंटिव तथा जिन मदों को हतोत्साहित किया जाना है उनमें पेनल्टी भी लागू की गयी है। इस वर्ष टीपीएम की प्रमुख दरें निम्नानुसार हैं -

| क्र. | विवरण Particulars | शाखा को प्राप्त दर |
|------|--|--------------------|
| 1 | चालू जमा औसत शेष (Current A/C Dep. Average Bal.) | 6% |
| 2 | बचत जमा पर भुगतान ब्याज (Intt. Paid on Savings Bank A/C) | 175% |
| 3 | सावधि जमा पर भुगतान ब्याज (Intt. Paid on TD/STD/RD A/C) | 110% |

- ऋण एवं अग्रिमों तथा नकद शेष (अन्य बैंकों में परिचालित चालू खातों में नामें शेष सहित) हेतु देय टीपीएम की दरें निम्नानुसार हैं -

| क्र. | विवरण Particulars | एनपीए स्तर | शाखा द्वारा देय दर |
|------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | CC/OD.TL & AGRI TL AC/S | Gross NPA up to 7% | 60% |
| | | Gross NPA above 7% | 70% |
| 2 | AGRI CASH CREDIT | Gross NPA up to 7% | 40% |
| | | Gross NPA above 7% | 50% |



एसबीआई लाइफ व्यवसाय में उत्कृष्ट प्रदर्शन हेतु अध्यक्ष महोदय का सम्मान।



(32) मेमोरेण्डम ऑफ अंडरस्टैंडिंग (MEMORANDUM OF UNDERSTANDING)

प्रायोजक बैंक के साथ संपन्न समझौता ज्ञापन वर्ष 2022-23 के अंतर्गत बैंक की उपलब्धियां निम्नानुसार है-

(₹ in Crore राशि करोड़ में)

| S.N. | Particulars | MoU Target 2021-22 | As on 31.03.2022 | MoU Target 2022-23 | As on 31.03.2023 |
|------|---|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Owned Funds | 1,039.53 | 954.29 | 1,131.78 | 1,149.03 |
| 2 | Deposits (Levels) | 13,719.48 | 13,612.79 | 15,246.32 | 14,335.12 |
| | a. Demand Deposits | 9,714.76 | 9,379.00 | 10,519.96 | 10,110.40 |
| | b. Time Deposits | 4,004.72 | 4,233.78 | 4,726.36 | 4,224.72 |
| | c. CASA % | 70.81% | 68.90% | 69.00% | 70.53% |
| 3 | Loans & Adv. Outstanding (Levels) | 5,253.04 | 5,211.11 | 6,149.11 | 6,416.28 |
| | a. Priority Sector Advances (Level) | >75% | 2,877.16 | >75% | 3,873.11 |
| | b. Priority Sector Advances (%) | Minimum 75% | 64.63 | Minimum 75% | 82.32 |
| | c. Housing Loan | 1,082.36 | 1,036.87 | 1,347.93 | 1,308.02 |
| | d. Gold Loan | 28.58 | 31.32 | 62.64 | 50.12 |
| | e. CD Ratio | 40% | 38.28% | >40.50% | 44.76% |
| 4 | NPA | | | | |
| | a. Gross NPA Amount (Rs. Crore) | 143.30 | 133.86 | >153.73 | 145.65 |
| | b. Gross NPA % | 2.75% | 2.56% | >2.50% | 2.27% |
| | c. Recovery in AUCA / Written off (Rs. Cr.) | 34.42 | 18.24 | 16.93 | 19.64 |
| 5 | Net Profit | 110.00 | 27.49 | 150.00 | 167.24 |
| 6 | Critical Ratios & Efficiency Parameters | | | | |
| | a. Busines per Employee (Rs. Cr.) | 8.85 | 8.62 | 9.75 | 9.36 |
| | b. Cost of Deposits | 3.95% | 3.62% | <4.10% | 3.63% |
| | c. Yield on Advances | 8.55% | 10.12% | >9.10% | 10.03% |
| | d. Net Interest Margin | 4.76% | 4.10% | >3.85% | 4.54% |
| | e. Provision Coverage Ratio (with AUCA) | 70% | 100% | 100.00% | 100.00% |
| | f. Expenses Ratio | Below 45% | 49.32% | <50.00% | 48.18% |
| | g. Other Income | 209.63 | 117.89 | 141.47 | 107.61 |

(33) लाभप्रदता (PROFITABILITY)

प्रमुख सूचक/डाटा-

| क्र. | विवरण PARTICULARS | 2020-21 | 2021-22 | 2022-23 |
|------|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | व्यय Expenditure | | | |
| | i) जमा पर ब्याज भुगतान Interest Paid on deposit | 46,416.53 | 45,949.34 | 48,376.91 |
| | ii) पुनर्वित एवं उधार पर ब्याज भुगतान Interest Paid on Refinance and borrowing | 1,158.78 | 1,083.91 | 3,167.28 |
| | कुल ब्याज व्यय Total interest paid | 47,575.31 | 47,033.25 | 51,544.19 |
| 2 | परिचालक व्यय Operating Expenditure | | | |
| | i) वेतन एवं भत्ते Salary & Allowances | 22,130.34 | 22,660.60 | 25,154.57 |
| | ii) अन्य परिचालनात्मक व्यय Other operational exp. | 9,622.83 | 10,523.53 | 11,922.54 |
| | कुल Total | 31,753.17 | 33,184.13 | 37,077.11 |
| 3 | जोखिम लागत Risk Cost | | | |
| | पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund | 6,745.81 | 6,674.12 | 3,158.47 |
| | Provision for Salary Arrears | 25,050.00 | 22,000 | 13,784.00 |
| | | 3,135.00 | 2,816 | 793.35 |
| | कुल Total | 34,930.81 | 31,490.12 | 17,735.82 |
| | योग Total (1+2+3) | 1,14,259.29 | 1,11,707.50 | 1,06,357.12 |
| 4 | आय Income | | | |
| | i) ऋणों पर ब्याज Interest on Loans | 42,419.90 | 47,536.68 | 57,388.32 |
| | ii) निवेशों पर ब्याज Interest on Investments | 61,386.93 | 55,375.32 | 60,216.45 |
| | iii) विविध आय Miscellaneous Income | 11,232.84 | 11,789.98 | 10,760.94 |
| | iv) अन्य प्राप्तियां (Other receipts) (Interest on IT Refund) | 870.56 | 2.63 | 133.57 |
| | योग Total | 1,15,910.23 | 1,14,704.61 | 1,28,499.27 |
| 5 | i) कर पूर्व लाभ / हानि Loss before Tax | 1,650.94 | 2,997.11 | 22,142.16 |
| | ii) करोपरांत लाभ / हानि Profit / Loss after Tax | 1,249.32 | 2,749.55 | 16,724.24 |
| 6 | संचित लाभ / Accumulated Profit | 73,839.97 | 76,589.52 | 93,313.77 |
| 7 | उत्पादकता Profitability | | | |
| | i) प्रति शाखा व्यवसाय Per branch business | 2,760.85 | 3,005.78 | 936.01 |
| | ii) प्रति कर्मचारी व्यवसाय Per employee business | 808.21 | 862.30 | 3,385.22 |
| | iii) साख जमा अनुपात Credit Deposit Ratio | 35.69% | 38.28% | 44.76% |

(34) ब्याज दर संरचना

भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को अपनी ब्याज दरें स्वयं निर्धारित करने की स्वतंत्रता प्रदान की गई है। बैंक द्वारा ब्याज दरों का निर्धारण निधियों के मूल्य, बाजार स्थिति, क्षेत्र में संचालित अन्य व्यवसायिक बैंकों की दरों तथा ग्रामीण ग्राहकों को ध्यान में रखकर ALCO समिति की अनुशंसा के आधार पर निर्धारित की जाती है।

बचत खाताधारकों को 1 अप्रैल 2010 से भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों के अनुसार दैनिक प्रोडक्ट के आधार पर ब्याज भुगतान किया जा रहा है। वरिष्ठ नागरिकों को 1 वर्ष एवं अधिक अवधि की ₹10000/- से अधिक की मियादी जमा पर 0.50% अधिक ब्याज दिया जाता है। बैंक में “ग्रामीण बैंक बचत योजना” लागू है, जिसके अंतर्गत ग्राहकों को बैंक में जमा राशि पर आयकर अधिनियम 1961 धारा 80 सी के अंतर्गत छूट की पात्रता है।

(35) क्रॉस सेलिंग (CROSS SELLING BUSINESS)

- (अ) जीवन बीमा व्यवसाय:-** जीवन बीमा के अन्तर्गत SBI Life के विभिन्न उत्पादों यथा ग्रुप स्वधन, ऋण रक्षा आदि का विपणन बैंक द्वारा किया जा रहा है। आलोच्य वर्ष में ₹39.50 करोड़ का प्रथम प्रीमियम एवं ₹95.50 करोड़ Renewal Premium कुल ₹135 करोड़ के व्यवसाय के साथ YoY 33% वृद्धि दर्ज की गई है। जीवन बीमा व्यवसाय से कमीशन आय के रूप में ₹9.85 करोड़ अर्जित किया गया। बैंक ने 119 MDRT बनाकर नया कीर्तिमान स्थापित किया साथ में SBI प्रायोजित सभी ग्रामीण बैंकों में अग्रणी रहा। Renewal Persistency 85% का लक्ष्य प्राप्त किया गया।
- (ब) सामान्य बीमा व्यवसाय:** वर्तमान में SBI General एवं United India Insu. से सामान्य बीमा अनुबंधित है। आलोच्य वर्ष में SBI General ₹27.50 करोड़ के व्यवसाय के साथ YoY 39% वृद्धि दर्ज की गई है। सामान्य बीमा व्यवसाय से कमीशन आय के रूप में ₹3.87 करोड़ आय अर्जित किया गया जो विगत वर्ष से 66% अधिक है। कॉर्पोरेट कार्यालय (SBI) के द्वारा आयोजित लगभग सभी प्रतियोगिताओं को बैंक ने Qualify किया, जिसमें मुख्यतः Kesari, Titan आदि हैं।
- (स) म्युच्यूल फण्ड व्यवसाय:** SBI Mutual Fund में उल्लेखनीय कार्य करते हुये आलोच्य वर्ष में ₹23.35 करोड़ का व्यवसाय किया गया। म्युच्यूल फण्ड व्यवसाय से सकल कमीशन आय ₹1.02 करोड़ अर्जित किया गया। UTI Mutual Fund से ₹0.31 करोड़ कमीशन आया अर्जित किया गया।
- (द) क्रेडिट कार्ड:** बैंक सेवायुक्तों के साथ समस्त ग्राहकों के लिये क्रेडिट कार्ड की सुविधा प्रदाय की जा रही है।
- (ई) डीमैट खाते:** प्रायोजित बैंक के अनुरूप हमारे सेवायुक्तों के लिये डीमैट खाते की सुविधा प्रारंभ की गई है। समस्त शाखाओं के माध्यम से ग्राहकों के लिये यह सुविधा अविलंब प्रारंभ किया जायेगा।
- (फ) प्रधानमंत्री बीमा योजना:** सामाजिक सुरक्षा के अन्तर्गत बैंक के द्वारा केन्द्र सरकार की महत्वकांक्षी प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना PMJJBY एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना PMSBY का लाभ राज्य के जनसामान्य को प्रदान किया जा रहा है। इसके अन्तर्गत बैंक के खातेदारों को ₹436/- एवं ₹20/- के वार्षिक प्रीमियम क्रमशः PMJJBY एवं PMSBY के तहत प्रत्येक योजना में ₹2 लाख (कुल ₹4 लाख) का बीमा आवरण प्रदान किया जाता है। बैंक द्वारा उक्त योजनाओं में उल्लेखनीय कार्य करते हुये योजना प्रारंभ से PMJJBY के तहत 784047 तथा PMSBY के तहत 2064551 का पंजीकरण किया जा चुका है। प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में नवीनीकरण 99.63 एवं प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 99.69 (31.05.2023) रहा, जो उत्कृष्ट है।



पीएफआरडीए द्वारा रायपुर में आयोजित टाउन हॉल मीटिंग।

(य) **अटल पेंशन योजना:** भारत शासन की महत्वाकांक्षी लोक कल्याणकारी अटल पेंशन योजना का लाभ राज्य के जनसामान्य को हमारी समस्त शाखाओं के द्वारा प्रदान किया जा रहा है। आलोच्य वर्ष में उत्कृष्ट प्रदर्शन करते हुये 58342 का पंजीकरण कर बजट लक्ष्य को प्राप्त करते हुए YoY 76% वृद्धि दर्ज की गई। पेंशन विनियामक PFRDA एवं भारत शासन द्वारा उत्कृष्ट कार्य हेतु बैंक को सम्मानित किया गया।

(36) राजभाषा का प्रयोग (USE OF OFFICIAL LANGUAGES)

बैंक का कार्यक्षेत्र राजभाषा अधिनियम 1963 में परिभाषित “क” वर्ग के अंतर्गत होने के कारण बैंक के लगभग समस्त कार्य हिन्दी में किये जाते हैं। प्रतिवर्ष हिन्दी पखवाड़ा विशेष उल्लास एवं सेवायुक्तों की पूर्ण भागीदारी के साथ मनाया जाता है तथा विभिन्न प्रकार की प्रतियोगिताओं का आयोजन कर पुरस्कार प्रदान किये जाते हैं।

(37) आई.टी. उत्पाद एवं सेवाएं (IT PRODUCTS & SERVICES)

बदलते आई.टी. परिदृश्य के साथ हमारा बैंक भी ग्राहक संतुष्टि स्तर, प्रतिस्पर्धी क्षमता, जोखिम नियंत्रण एवं व्यवसाय वृद्धि में सहायता के लिए विभिन्न आई टी उत्पादों एवं सेवाओं को बढ़ावा दे रहा है। ग्राहक सुविधा को बढ़ाने के उद्देश्य से हमारे बैंक में RTGS, NEFT, RUPAY Card, IMPS, UPI, PFMS, DBT, POS, AEPS, NACH, E-KYC, E-Mandates आदि सेवाएँ/उत्पाद सफलतापूर्वक संचालित हैं। DISA Application के माध्यम से ग्राहकों को स्वयं VKYC/EKYC के माध्यम से Online Account खोलने की सुविधा प्रदान की जा रही है।

सी. आर. जी. बी. ने इस वर्ष विभिन्न आई. टी. प्रॉडक्ट्स एवं सेवाएं लागू की जिनसे न केवल व्यवसाय, ग्राहक सेवा एवं ग्राहक संतुष्टि में वृद्धि हुई अपितु जोखिम नियंत्रण में भी सहयोग प्राप्त हुआ। इस वर्ष बैंक द्वारा लागू की गई कुछ प्रमुख सुविधाएँ निम्नानुसार हैं -

- **Direct Membership of SFMS-** NEFT & RTGS हेतु SFMS की Direct Membership प्राप्त की गई, जिससे सभी शाखाओं को पृथक – पृथक IFSC जारी किए गए।
- **Account Aggregator** – एकाउंट एग्रीगेटर में हमारे बैंक ने FIU – FIP दोनों रूप में लागू किया है, वर्तमान में हमारा बैंक OneMoney AA के साथ सूचीबद्ध है।
- **MyCRGB Application-** बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2022-23 के दौरान MyCRGB Application Launch किया गया जिसमें सेवायुक्तों को e-Circulars, Leave Application, CKYC Processing, Pre-Sanction Survey जैसी सुविधाएँ उपलब्ध हैं।
- **Loan Origination System (LOS)** – बैंक द्वारा 5 ऋण उत्पादों (आवास ऋण, कार ऋण, व्यक्तिगत ऋण, किसान क्रेडिट कार्ड एवं ट्रांसपोर्ट ऑपरेटर ऋण) हेतु In-House Developed Loan Origination System प्रारंभ किया गया है जिससे सेवायुक्तों को ऋण प्रोसेसिंग में समय की बचत हो रही है तथा Loan Origination System में ग्राहकों के त्वरित KYC Data वेरिफिकेशन से Fraud की संभावना में कमी हुई है।
- **E-Mandates** – हमने अपने ग्राहकों को अन्य बैंक के खातों से डिजिटल माध्यम से Mandates लगाने की सुविधा प्रदान की, इस सुविधा हेतु हमारे द्वारा SignDesk के प्लेटफार्म का उपयोग किया जा रहा है।
- **KCC ISS Integration** – कृषि एवं किसान कल्याण विभाग के निर्देशानुसार केसीसी ब्याज छूट प्राप्त करने के लिए लागू पोर्टल में बैंक ने In-House यूटिलिटी निर्मित की, जिससे सभी खातों की जानकारी आटोमेटेड आधार पर विभाग को अपलोड किया जा रहा है।
- **New FI Kiosk** – बैंक द्वारा बी.सी. को प्रदान किए जाने वाले कियोस्क एप्लीकेशन को आपग्रेड किया जिसमें e-KYC Account Opening , PMJJBY , PMSBY एवं APY एनरॉलमेंट की सुविधा प्रदान की गई।



- **LCPC Application-** भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशानुसार KYC अनुपालन एवं दस्तावेज रखरखाव को बेहतर करने के उद्देश्य से LCPC की स्थापना की गई है, जिसमें शाखाओं को उनके द्वारा खोले गये खातों के दस्तावेजों को LCPC में स्थानांतरित किया जाना है। शाखाओं द्वारा LCPC में स्थानांतरित किये गये दस्तावेजों के Record हेतु LCPC Application लांच किया गया है जिससे शाखाओं को दस्तावेज ट्रैक करने में आसानी होती है।
- **VAHAN Portal Integration-** शाखाओं को VAHAN Portal से Integration हेतु पोर्टल उपलब्ध करवाया गया है जिसके माध्यम से शाखाएं Online Hypothecation दर्ज करने, Hypothecation हटाने एवं Hypothecation Extend करने का कार्य सुगमता से कर सकती हैं।
- **Online Controller Visit Tool** – उच्चाधिकारियों के शाखा प्रवास के बेहतर अनुपालन हेतु Online Controller Visit Tool उपलब्ध करवाया गया है।
- **ISO to XML Migration** - नियामकों द्वारा समय - समय पर जारी निर्देशों के अनुसार IMPS एवं AEPS हेतु सफलतापूर्वक ISO to XML Migration का कार्य पूर्ण किया।
- **UPI UDIR** - नियामकों द्वारा समय - समय पर जारी निर्देशों के अनुसार UPI UDIR लागू किया गया।
- **SDWAN Connectivity-** शाखाओं को बेहतर नेटवर्क कनेक्टिविटी हेतु SDWAN सुविधा उपलब्ध करवाई गई है।

| Digital Channel | 2020-21 | 2021-22 | 2022-23 |
|------------------------------|-------------|-------------|-----------------|
| TOTAL TXNS | 8,60,91,777 | 9,32,27,543 | 13,63,20,783.00 |
| ATM | 50,00,497 | 60,08,261 | 72,27,013.00 |
| DBT | 2,87,15,873 | 2,16,76,372 | 1,99,78,468.00 |
| POS | 4,39,982 | 4,39,666 | 4,15,077.00 |
| ECOMMERCE | 8,88,977 | 9,60,506 | 3,21,218.00 |
| AEPS | 1,19,13,099 | 1,43,99,803 | 1,23,80,704.88 |
| IMPS | 18,18,974 | 32,86,302 | 41,75,925.00 |
| NEFT | 34,71,586 | 36,28,985 | 57,06,317.00 |
| MICRO ATM AT CSPS | 14,899 | 6,309 | 32,524.00 |
| MOBILE BANKING | 11,65,952 | 12,80,138 | 16,08,653.00 |
| UPI | 82,25,857 | 2,68,08,158 | 6,45,84,677.00 |
| MICRO ATM AT BRACHES | 31,041 | 87,235 | 1,39,025.00 |
| INB | 9,013 | 26,353 | 26,839.00 |
| Total Alternate Channel Txns | 6,16,95,750 | 7,86,08,088 | 11,65,96,440.88 |
| Alternate Channel Txns % | 71.66% | 84.32% | 85.53% |

(38) वित्तीय समावेशन (FINANCIAL INCLUSION)

बैंकिंग में वैकल्पिक चैनल के रूप में बैंक मित्र (BC) के माध्यम से वित्तीय सेवाओं को समाज के अति पिछड़े वर्ग एवं दूर-दराज के क्षेत्रों तक पहुंचाने के उद्देश्य से कॉर्पोरेट बीसी (CSC, NICT, FIA एवं VAKRANGEE) के माध्यम से ग्राहक सेवा केन्द्रों की स्थापना की गयी। सभी कॉर्पोरेट बीसी द्वारा अब तक 3300 बैंक मित्र एवं बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। वर्तमान में कार्यरत बैंक मित्र में से कुल 327 DRA (Debt Recovery Agent) का प्रशिक्षण प्राप्त कर चुके हैं जिनमें से कुल 144 बैंक मित्र उक्त परीक्षा उत्तीर्ण कर DRA के रूप में अपनी सेवाएं देकर विभिन्न शाखाओं को सहयोग प्रदान कर रहे हैं, साथ ही कुल 3098 बैंक मित्र BC/BF की परीक्षा उत्तीर्ण कर चुके हैं। इस वित्तीय वर्ष में बैंक सखी/बैंक मित्र द्वारा 2,35,323 जमा खाते खोले गए हैं। दिनांक 31.03.2023 तक बैंक मित्रों के माध्यम से 15,09,322 बचत खाते खोले गए हैं। बैंक मित्रों द्वारा ग्राहक सेवा केन्द्रों पर बैंकिंग संव्यवहार बचत एवं आवर्ती जमा खाता खोलना/जमा/निकासी/राशि अंतरण/सूक्ष्म बीमा/लोन खाते में जमा/प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना/प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना/अटल पेंशन योजना और AEPS सेवा शुरू की गयी है। ग्राहक सेवा केन्द्रों पर Micro ATM की सुविधा भी दिनांक 01.09.2016 से प्रारंभ की जा चुकी है ताकि दूर-दराज के क्षेत्रों में भी रूपे कार्ड के माध्यम से लेन-देन आदि कार्य निष्पादित किए जा सकें। “आपका बैंक आपके द्वार” योजना के तहत कुल 14 मोबाइल वैनो के माध्यम से दूर-दराज के क्षेत्रों में ग्राहकों को बैंक की विभिन्न सेवाओं से लाभान्वित किया जा रहा है।

बैंक के चिन्हित जिला मुख्यालय के बैंक मित्रों के द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार वरिष्ठ नागरिक, बीमार एवं दिव्यांग व्यक्तियों को घर पहुंच बैंकिंग सेवाएं भी उपलब्ध करवाई जा रही हैं।

- (अ) **प्रधानमंत्री जन धन योजना** - दिनांक 15 अगस्त 2014 से जन-धन योजना लागू होने के बाद बड़े स्तर पर खाते खोलना प्रारंभ किया गया और यह प्रक्रिया अब तक जारी है। मार्च 2023 तक हमारे द्वारा 45,89,139 जन धन खाते खोले गये हैं।
- (ब) **आधार एवं मोबाइल नम्बर सीडिंग** - राष्ट्रीय प्राथमिकता को ध्यान में रखकर सभी जमा खातों में आधार सीडिंग हेतु माह दिसंबर 2015 से अभियान चलाया जा रहा है। अभियान के फलस्वरूप मार्च 2023 तक 65,88,512 खातों में आधार सीडिंग का कार्य पूर्ण किया गया। वर्तमान में आधार सीडिंग लगभग 68.23 लाख के स्तर को पार कर गया है। न्यूज चैनल में स्कॉल के माध्यम से ग्राहकों को जागरूक किया जा रहा है। इसके साथ ग्राहकों के मोबाइल नम्बर मार्च 2023 तक 48,13,150 खातों से लिंक कराये जा चुके हैं। हाल ही में मोबाइल सीडिंग की संख्या लगभग 56.93 लाख हो चुकी है।
- (स) **डिजिटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प** - वित्तीय समावेशन के तहत वित्तीय साक्षरता बढ़ाने हेतु 3246 ग्रामों में 7821 डिजिटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प का आयोजन नाबार्ड के सहयोग से माह अप्रैल 2022 से मार्च 2023 के मध्य किया गया जिसमें कैशलेस ट्रांजेक्शन, वित्तीय साक्षरता तथा वित्तीय जागरूकता के साथ-साथ बैंक के विभिन्न उत्पादों का समुचित प्रचार-प्रसार किया गया।
- (य) **बैंक सखी** - छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक (CRGB), राज्य ग्रामीण आजीविका मिशन और कॉर्पोरेट बीसी के सहयोग से पायलट प्रोजेक्ट के रूप में बैंक सखी जनवरी 2017 में राजनांदगाँव जिले में शुरू किया गया था और मार्च 2023 तक 707 बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। बैंक सखियाँ वर्तमान में व्यापार संवाददाता (बीसी) और व्यापारिक सुविधा प्रदान कर रही हैं साथ ही खाता खोलने, जमा, निकासी, धन हस्तांतरण, बैंक के साथ आधार जोड़ने, बीमा, एवं अन्य कार्य में भी सहयोग प्रदान कर रही हैं। बैंक सखियों के रूप में एसएचजी सदस्यों को बैंक एजेंट के रूप में नियुक्त किया जाता है। इसका उद्देश्य मौजूदा संस्थानों का लाभ उठाते हुए वित्तीय समावेशन लक्ष्य को पूरा करने और अंतिम छोर तक पहुंचना है।

(39) वित्तीय साक्षरता केन्द्र (FINANCIAL LITERACY CENTRES)

नाबार्ड की सहायता से 7 स्थानों पर वित्तीय साक्षरता केन्द्र की स्थापना की गयी है। इन केन्द्रों के माध्यम से ग्रामीण क्षेत्रों में बैंक जमा एवं ऋण योजनाओं का प्रचार-प्रसार किया जाता है। भारत सरकार की प्राथमिकता पर आधारित योजनाएं जैसे - रूपे कार्ड



के माध्यम से लेन-देन करना, आधार नंबर एवं मोबाईल नंबर अपने बैंक खातों से लिंक कराना, बचत को बढ़ावा देना, अपनी वित्तीय आवश्यकताओं की पूर्ति बैंक की ऋण योजनाओं से करना और ऋणों की अदायगी समय पर करना आदि विषयों पर जागरूकता बढ़ाने के लिए प्रशिक्षण प्रदान किया जा रहा है।

(40) कार्मिक शक्ति आयोजना (HUMAN RESOURCE PLANNING)

अध्यक्ष एवं महाप्रबंधकों सहित कुल 5 अधिकारी प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं। ग्रामीण बैंक सेवायुक्तों की स्थिति निम्नानुसार हैं -

| क्र. | वर्ग Category | Total Staff 31.03.2022 | Total Staff 31.03.2023 | कुल सेवयुक्तों में से Out of total staff 31.03.2023 | | |
|------------------|--|---------------------------|---------------------------|--|------------|------------|
| | | | | SC | ST | महिलाएं |
| 1 | सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग - V) Assistant General Manager (Officer Scale - V) | 4 | 2 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - IV) Chief Manager (Officer Scale - IV) | 16 | 20 | 0 | 2 | 2 |
| 3 | वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - III) Senior Manager (Officer Scale - III) | 88 | 93 | 15 | 6 | 7 |
| 4 | प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - II) Manager (Officer Scale - II) | 342 | 342 | 55 | 21 | 54 |
| 5 | सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - I) Assistant Manager (Officer Scale - I) | 723 | 788 | 113 | 112 | 242 |
| 6 | कार्यालय सहायक Office Assistant | 913 | 890 | 102 | 312 | 225 |
| 7 | कार्यालय परिचर Office Attendent | 96 | 81 | 5 | 23 | 10 |
| 8 | वाहन चालक Driver | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| योग Total | | 2,183 | 2217 | 289 | 476 | 538 |

- (1) **नयी भर्ती:** वर्ष 2023-24 में भर्ती प्रक्रिया IBPS के माध्यम से की जा रही है। कार्मिक शक्ति आयोजन का निर्धारण मित्रा कमेटी की अनुशंसा अनुसार वर्ष 2022-23 हेतु किया गया है। वर्ष के दौरान कुल 192 पदों पर भर्ती की गई थी। वर्ष 2023-24 हेतु नई भर्ती जारी है।



बैंक का नवनिर्मित ज्ञानार्जन केंद्र
(Staff Learning Centre)

- (2) **पदोन्नति:** सेवायुक्तों को समयबद्ध पदोन्नति नीति के अनुसार वर्ष 2023 तक को रिक्त पदों पर पदान्तरि के लिए ऑनलाईन लिखित परीक्षा का आयोजन IBPS के माध्यम से कराते हुए कुल 172 पदोन्नतियां की गई।

| क्र. | पद वर्ग जिसके लिए पदोन्नति प्रदान की गई | पदोन्नत पदों की संख्या | | | |
|------------------|---|------------------------|--------------|--------------|------------|
| | | वर्ष 2020-21 | वर्ष 2021-22 | वर्ष 2022-23 | कुल |
| 1 | कार्यालय सहायक | - | 1 | 0 | 0 |
| 2 | अधिकारी वर्ग-1 | 56 | 58 | 85 | 482 |
| 3 | अधिकारी वर्ग- 2 | 55 | 51 | 52 | 146 |
| 4 | अधिकारी वर्ग-3 | 21 | 21 | 27 | 56 |
| 5 | अधिकारी वर्ग-4 | 7 | 5 | 8 | 20 |
| 5 | अधिकारी वर्ग-5 | 2 | 2 | 0 | 4 |
| योग Total | | 141 | 138 | 172 | 708 |

अनुसूचित जाति /जनजाति वर्ग के सेवायुक्तों हेतु पदोन्नति पूर्व प्रशिक्षण का आयोजन क्षेत्रीय कार्यालय स्तर पर किया गया। इन्हे ऑनलाईन लिखित परीक्षा के पूर्व तैयारी कराने और परीक्षा हेतु सक्षम बनाने के उद्देश्य से प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

- (3) **ग्रेच्युटी एवं अवकाश नगदीकरण:** बैंक में ग्रेच्युटी के दायित्व की पूर्ति हेतु भारतीय जीवन बीमा निगम से ग्रुप ग्रेच्युटी पालिसी ली गई है। इसमें वैधानिक आवश्यकता अनुसार नियमित प्रावधान किया जा रहा है। दिनांक 31.03.2023 की स्थिति में ग्रेच्युटी फण्ड ₹ 119.57 करोड़ है। इसी प्रकार अवकाश नगदीकरण हेतु एसबीआई लाईफ के माध्यम से कोष तैयार किया गया है जिसमें दिनांक 31.03.2023 की स्थिति में फण्ड ₹51.42 करोड़ है एवं एलआईसी के माध्यम से दिनांक 31.03.2023 की स्थिति में फण्ड ₹22.62 करोड़ है।
- (4) **पेंशन:** बैंक से सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथि के अगले माह से ही पेंशन प्रदान करने की व्यवस्था की जाती है, जिससे उनके जीवन निर्वहन में बाधा न आये। अब तक 1000 सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को पेंशन, 301 मृत सेवायुक्तों के परिवारजनों को फैमिली पेंशन तथा 539 कम्प्युटेशन प्रकरणों में भुगतान किया जा चुका है।

भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार पेंशन भुगतान हेतु बनाये गये कॉर्पस फण्ड के लिये दिनांक 31.03.2019 की स्थिति में देयताओं को प्रतिवर्ष न्यूनतम 20 प्रतिशत प्रावधान करते हुए, वित्तीय वर्ष 2022.23 के अंत तक शतप्रतिशत राशि का प्रावधान किया जाना है। इस प्रकार दिनांक 31.03.2023 तक बैंक द्वारा पेंशन देयताओं का 100 प्रतिशत प्रावधान किया जा चुका है।

- (5) **प्रशिक्षण:** सेवायुक्तों का कौशल विकास बैंक की सर्वोच्च प्राथमिकताओं में से एक है। ग्राहक सेवा में सुधार, बैंक व्यवसाय एवं लाभप्रदता में वृद्धि तथा दैनिक कार्यकलापों में निपुणता लाने एवं जोखिमों को न्यूनतम किये जाने हेतु सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदाय किये जाने हेतु बैंक द्वारा सतत प्रयास किये जाते हैं।

प्रशिक्षण कार्य में गति प्रदाय किये जाने के उद्देश्य से, भारतीय रिजर्व बैंक से अनुमति प्राप्त कर, बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2021-22 में स्वयं का प्रशिक्षण केन्द्र प्रारंभ किया गया है। उक्त प्रशिक्षण केन्द्र के माध्यम से बैंक की आवश्यकतानुसार प्रशिक्षण कार्यक्रम तैयार कर, वित्तीय वर्ष के दौरान 850 सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदाय किया गया। वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक में नये भर्ती किये गये 192 सेवायुक्तों (89 अधिकारी एवं 103 कार्यालय सहायक) को शाखाओं में नियुक्ति के पूर्व प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

वित्तीय वर्ष 2022-23 में कुल 2217 सेवायुक्तों में से विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से 1456 (66%) सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया। उपरोक्त में से 850 सेवायुक्तों को बैंक के स्वयं के प्रशिक्षण केन्द्र एवं शेष 606 सेवायुक्तों को स्टेट बैंक लर्निंग सेंटर रायपुर/जबलपुर, बैंकर ग्रामीण विकास संस्थान कोलकाता, लखनऊ एवं मंगलोर, कृषि बैंकिंग महाविद्यालय पुणे आदि संस्थानों द्वारा आयोजित विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से प्रशिक्षित किया गया।

- (6) **सेवानिवृत्ति लाभ:** बैंक द्वारा सेवायुक्तों को उनकी सेवानिवृत्ति तिथि को ही समस्त देय भुगतान प्राप्त हो सके, ऐसी नीति तैयार

कर उस पर पूर्ण अमल किया जा रहा है जिससे सेवायुक्तों में संतोष एवं उत्साह का संचरण हो रहा है। इस हेतु सेवायुक्त के सेवानिवृत्त होने के 2 माह पूर्व ही औपचारिकताएं पूर्ण कराने की कार्यवाही प्रारंभ कर दी जाती है। इस वित्तीय वर्ष कुल 131 सेवायुक्तों को ग्रेच्युटी का तथा 116 सेवायुक्तों को अवकाश नगदीकरण की राशि का भुगतान किया गया।

- (7) **पेंशन एवं फैमिली पेंशन अवशेष का भुगतान:** ग्यारहवें वेतन समझौते के अनुसार पात्र समस्त पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स को संशोधित पीपीओ जारी किया गया तथा पात्रानुसार अवशेष भुगतान किया गया।
- (8) **बैंक द्वारा पीएफ खाते का संचालन एवं अंतरण:** मार्च 2023 तक 250 सेवायुक्तों के पीएफ की राशि विशेष प्रयास कर बैंक के पीएफ ट्रस्ट खाते में अंतरण की गई।
- (9) **पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स मेडिकल बीमा:** इस वर्ष पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स मेडिकल बीमा का नवीनीकरण न्यू इण्डिया इंश्योरेंस कंपनी से किया गया है, जिससे हमारे सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को कैशलैस मेडिकल सुविधा मिल रही है। साथ ही ₹20 लाख बफर राशि की व्यवस्था भी की गयी है।
- (10) **सेवायुक्त मेडिकल बीमा:** इस वर्ष सेवायुक्त मेडिकल बीमा का नवीनीकरण न्यू इण्डिया इंश्योरेंस कंपनी से किया गया है, जिससे हमारे सेवायुक्त को कैशलैस मेडिकल सुविधा मिल रही है। इसके अलावा डोमिसिलियरी ट्रीटमेंट के अंतर्गत आने वाले बीमारियों में होने वाले खर्चों का भुगतान भी बीमा कंपनी द्वारा किया जाता है। इस बीमा के अंतर्गत अधिकारियों को ₹4 लाख तथा कर्मचारियों ₹3 लाख सीमा प्रदान की गई है। साथ ही ₹50 लाख बफर राशि की व्यवस्था भी की गयी है।
- (11) **सेवायुक्त दुर्घटना बीमा:** बैंक में कार्यरत सेवायुक्तों हेतु SBI General Insurance Company Ltd. से दुर्घटना बीमा प्राप्त किया गया है। इस बीमा के अंतर्गत अधिकारियों हेतु ₹28 लाख, कार्यालय सहायकों हेतु ₹16 लाख तथा कार्यालय परिचरों हेतु ₹12 लाख का बीमा कव्हर प्राप्त किया गया है।
- (12) **संपूर्ण सुरक्षा बीमा योजना:** बैंक सेवायुक्तों को अधिकारी वर्ग हेतु ₹20 लाख एवं अधीनस्थ सेवायुक्तों हेतु ₹10 लाख बीमा कव्हर चालू किया गया है, जिसके तहत अब तक 11 मृतक सेवायुक्तों के परिवारों को ₹1.70 करोड़ की राशि प्रदान की जा चुकी है।
- (13) **सबैटिकल लीव:** बैंक में कार्यरत महिला सेवायुक्तों के लिये उनके पूरे कार्यकाल में 2 वर्ष का सबैटिकल लीव प्रदान करने की सुविधा लागू की गई है।
- (14) **अटूट योजना:** इस योजना के तहत किसी सेवायुक्त की मृत्यु होने पर तत्काल उनके परिजनों को ₹20,000 की सहयोग राशि प्रदान की जा रही है।
- (15) **अनुकंपा नियुक्ति भर्ती:** इस वर्ष बैंक के दिवंगत सेवायुक्तों के परिजनों हेतु 9 सेवायुक्तों की भर्ती अनुकंपा नियुक्ति के माध्यम से की गई।



क्षेत्रीय कार्यालय बिलासपुर में आयोजित टाउन हॉल मीटिंग



(41) अंकेक्षण एवं निरीक्षण (INSPECTION AND AUDIT)

(अ) वित्तीय वर्ष के दौरान लक्षित शाखाओं का अंकेक्षण किया गया है। पिछले तीन वर्षों के दौरान शाखाओं की श्रेणी व प्रतिशत निम्नानुसार है:

| शाखाओं की श्रेणी | | वर्ष 2020-21 | | वर्ष 2021-22 | | वर्ष 2022-23 | |
|------------------|-----------------------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|----------------|
| क्र. | श्रेणी | संख्या | प्रतिशत | संख्या | प्रतिशत | संख्या | प्रतिशत |
| 1 | भलीभांति नियंत्रित | 155 | 25.29 | 171 | 27.90 | 171 | 27.90% |
| 2 | पर्याप्त रूप से नियंत्रित | 455 | 74.22 | 441 | 71.94 | 440 | 71.78% |
| 3 | औसत रूप से नियंत्रित | 3 | 0.49 | 1 | 0.16 | 2 | 0.32% |
| 4 | असंतोषप्रद रूप से नियंत्रित | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| योग Total | | 613 | 100 | 613 | 100 | 613 | 100.00% |

- (ब) **लेखा परीक्षा समिति:-** बैंक में बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति गठित है। वर्ष 2022-23 में समिति की कुल 4 बैठकें आयोजित की गई हैं, जिसमें अंकेक्षण की कार्यप्रणाली, गुणवत्ता एवं शुद्धता की समीक्षा की गई है।
- (स) **स्नेप ऑडिट:-** बैंक में अर्द्धवार्षिक (जनवरी/जुलाई) आधार पर क्षेत्रीय कार्यालय के द्वारा अधिकारी प्रतिनियुक्त कर स्नेप ऑडिट कराया जाता है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में 613 शाखाओं में 846 स्नेप ऑडिट कराये गए थे।
- (द) **आयक्षरण अंकेक्षण:-** वित्तीय वर्ष 2022-23 में कुल 613 शाखाओं का आयक्षरण अंकेक्षण कराया गया, जिसमें रु. 25.45 लाख राशि की वसूली की गई।
- (ई) **अनुपालन अंकेक्षण:-** वित्तीय वर्ष 2022-23 में नियमानुसार 32 शाखाओं का अनुपालन अंकेक्षण कराया गया, ताकि शाखाओं द्वारा अंकेक्षण प्रतिवेदनों के अनुपालन में गुणवत्ता एवं वास्तविकता का समावेश हो एवं फाल्स कंप्लायंस को हतोत्साहित किया जा सके।
- (फ) **समवर्ती अंकेक्षण:-** बैंक में द्विमासिक आधार पर समवर्ती अंकेक्षक की प्रतिनियुक्ति कर समवर्ती अंकेक्षण कराया जाता है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में 214 शाखाओं में समवर्ती अंकेक्षण कराया गया।
- (क) **एमएच अंकेक्षण:-** वित्तीय वर्ष 2022-23 में समस्त 52 AMH का अंकेक्षण कराया गया।
- (ख) **नाबार्ड अंकेक्षण:-** वित्तीय वर्ष 2022-23 में 10 शाखाओं में नाबार्ड अंकेक्षण कराया गया।
- (ग) **क्रेडिट ऑडिट:-** वित्तीय वर्ष 2022-23 में 16 शाखाओं में क्रेडिट ऑडिट कराया गया।
- (घ) **क्षेत्रीय कार्यालय अंकेक्षण:-** वित्तीय वर्ष 2022-23 में समस्त 10 क्षेत्रीय कार्यालयों का अंकेक्षण कराया गया।
- (च) **जोखिम आधारित आंतरिक अंकेक्षण निरीक्षण:-** बैंक में 01.07.2017 से संशोधित RFIA प्रारूप से आंतरिक अंकेक्षण कराया जा रहा है। जिसमें कुल 1000 अंकों में से 860 अंकों का मूल्यांकन जोखिम के आधार पर आंकलित किया जाता है। इस संशोधित प्रारूप से जोखिम आंकलन में अधिक विश्वसनीयता व अंकेक्षण गुणवत्ता में पर्याप्त सुधार परिलक्षित हुआ है।
- (छ) **आस्ति गुणवत्ता की जांच:-** वित्तीय वर्ष 2022-23 में कुल 154 शाखाओं की आस्तियों के गुणवत्ता की जांच संपन्न करायी गई।
- (ज) **कुल प्राप्त औसत अंकों में वृद्धि:-** 31.03.2022 की तिथि पर बैंक का कुल प्राप्त औसत अंक 803 (80.3%) था, 31.03.2023 की तिथि में यह अंक बढ़कर 810 (81%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 07 अंकों (0.7%) की वृद्धि हुई है।
- (झ) **सीआरएम के औसत अंकों में वृद्धि:-** 31.03.2022 की तिथि पर हमारा CRM औसत अंक 356 (79.11%) था, 31.03.2023 की तिथि में यह अंक बढ़कर 359 (79.78%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 03 अंकों (0.67%) की वृद्धि हुई है।
- (ट) **ओआरएम के औसत अंकों में वृद्धि:-** 31.03.2022 की तिथि पर हमारा ORM औसत अंक 353 (86.10%) था, 31.03.2023 की तिथि में यह अंक बढ़कर 359 (87.56%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 06 अंकों (1.46%) की वृद्धि हुई है।



(42) सुरक्षा उपाय

बैंक द्वारा सुरक्षा हेतु समस्त 613 शाखाओं में सीसीटीवी, अलार्म सिस्टम, अग्निशमन यंत्र स्थापित करवाया जा चुका है। 180 शाखाओं के पुराने अलार्म सिस्टम को नये Advanced Integrated Alarm System से replace किया जा चुका है तथा वर्तमान वित्तीय वर्ष में 150 शाखाओं में पुराने Alarm System को नये Alarm System से replace किया जाना प्रस्तावित है। बैंक के दस्तावेजों की अग्नि से सुरक्षा हेतु प्रत्येक शाखा को पर्याप्त मात्रा में Fire Resistant Filing Cabinet (FRFC) प्रदाय किए गए हैं। वित्तीय वर्ष 2022-23 में 9 शाखाओं में Strong Room with safe Deposit Locker की स्थापना करवाई गई है। शाखाओं की सुरक्षा व्यवस्था हेतु समस्त बिंदुओं को समाहित करते हुए बैंक द्वारा Standard Operating Procedure जारी किया गया है।

(43) शाखाओं को नया रूप (AMBIENCE IMPROVEMENT)

बैंक द्वारा शाखाओं को मॉडल शाखाओं के रूप में विकसित करने हेतु बैंक की विजिबिलिटी बढ़ाने एवं ग्राहक सुविधा को ध्यान में रखते हुए शाखाओं के Ambience में उन्नयन कार्य चरणबद्ध रूप से किया जा रहा है। इसके अंतर्गत शाखाओं को नवीन भवन में स्थानांतरण एवं इंटीरियर फर्नीशिंग का कार्य करवाया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में 67 शाखाओं में Ambience Improvement का कार्य किया गया है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में अन्य बैंकों से प्रति स्पर्धा को ध्यान में रखते हुये चयनित शाखाओं को मॉडल शाखा में परिवर्तित किया जा रहा है जिसमें समस्त प्रकार की ग्राहक सुविधा के साथ आधुनिक साज-सज्जा का कार्य करवाया जा रहा है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में 11 शाखाओं को मॉडल शाखा में परिवर्तित किया गया है। विगत वर्ष में उक्त कार्य की प्रगति का संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है-

| Sl. No. | Region | 2020-21 | | | 2021-22 | | | 2022-23 | | |
|--------------------|-------------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | | New Br | Shift | Total | New Br | Shift | Total | New Br | Shift | Total |
| NETWORK - I | | | | | | | | | | |
| 1 | DHAMTARI | 0 | 3 | 3 | 0 | 3 | 3 | 0 | 4 | 4 |
| 2 | DURG | 0 | 6 | 6 | 0 | 9 | 9 | 0 | 7 | 7 |
| 3 | JAGDALPUR | 0 | 10 | 10 | 0 | 6 | 6 | 0 | 2 | 2 |
| 4 | RAIPUR | 0 | 6 | 6 | 0 | 6 | 6 | 0 | 15 | 15 |
| 5 | RAJNANDGAON | 0 | 2 | 2 | 0 | 3 | 3 | 0 | 2 | 2 |
| Total | | 0 | 27 | 27 | 0 | 27 | 27 | 0 | 30 | 30 |
| NETWORK - II | | | | | | | | | | |
| 1 | AMBIKAPUR | 0 | 1 | 1 | 1 | 7 | 8 | 0 | 5 | 5 |
| 2 | BAIKUNTHPUR | 0 | 3 | 3 | 0 | 4 | 4 | 0 | 13 | 13 |
| 3 | BILASPUR | 0 | 12 | 12 | 0 | 3 | 3 | 0 | 8 | 8 |
| 4 | JANJGIR | 0 | 3 | 3 | 0 | 2 | 2 | 0 | 5 | 5 |
| 5 | RAIGARH | 0 | 11 | 11 | 0 | 3 | 3 | 0 | 6 | 6 |
| Total | | 0 | 30 | 30 | 1 | 19 | 20 | 0 | 37 | 37 |
| Grand Total | | 0 | 57 | 57 | 1 | 46 | 47 | 0 | 67 | 67 |

(44) बैंक के कॉर्पोरेट कार्यालय भवन का निर्माण (CONSTRUCTION OF CORPORATE OFFICE BUILDING)

शासन द्वारा अटल नगर (नया रायपुर) में आबंटित भूमि में बैंक के कॉर्पोरेट कार्यालय भवन का निर्माण कार्य पूर्ण हो चुका है। माह मार्च 2023 से नवनिर्मित भवन में बैंक कॉर्पोरेट कार्यालय एवं सेवायुक्त लर्निंग सेंटर का सुचारु संचालन आरंभ किया गया है।

भविष्य में बैंक की कार्यालयीन आवश्यकता जैसे- LCPC, IT Hub एवं DAC हेतु NRANVP से वर्तमान निर्मित कॉर्पोरेट कार्यालय के समीप नवीन भू-खंड (क्षेत्रफल 2975 वर्गमीटर) क्रय किया गया।

(45) ग्राहक सेवा (CUSTOMER SERVICE)

बैंक की ग्राहक सेवा में निरंतर सुधार किया गया है। आधुनिक तकनीक के माध्यम से बेहतर सेवा प्रदान की जा रही है। ग्राहकों के मोबाईल नम्बर को खातों से लिंक कराकर आवश्यक सूचनाएं एसएमएस के माध्यम से प्रेषित की जाती है। आधार सीडिंग कराकर शासकीय अनुदान एवं अन्य भुगतान डायरेक्ट बनेफिट ट्रांसफर योजना के तहत जमाकर्ता के खाते में सीधे अंतरण कराया जाता है।

ग्राहकों की सुविधा के लिए एक टॉलफ्री नम्बर (18002332300) भी जारी किया गया है। ग्राहकों की सुविधा हेतु बैंक के अधिकारियों को CUG नम्बर प्रदाय किए गए हैं जो प्रत्येक शाखा हेतु Exclusive है। बैंक की website में बैंक के विभिन्न उत्पादों जैसे जमा, ऋण योजनाओं की जानकारी, ब्याज दरों का प्रसारण और सेवाशुल्क दर आदि की जानकारी उपलब्ध कराई गई है। ग्राहकों की सुविधा को सर्वोपरि रखते हुए बैंक द्वारा विस्तृत ग्राहक सेवा नीति जारी की गई है। ग्राहक सेवा समिति की मासिक बैठक शाखा द्वारा की जाती है। जिसकी तिमाही समीक्षा क्षेत्रीय कार्यालय/कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर पर की जाती है।

(46) सूचना का अधिकार अधिनियम (RIGHT TO INFORMATION ACT)

कार्यप्रणाली में पारदर्शिता एवं जवाबदेही सुनिश्चित करने के लिए बैंक द्वारा सूचना का अधिकार अधिनियम 2005 को लागू किया गया है। इससे आम नागरिक बैंक से अधिनियम के अंतर्गत उल्लेखित सूचनाएं प्राप्त कर सकते हैं। इस हेतु त्रिस्तरीय संरचना तैयार की गई है: शाखा, क्षेत्रीय कार्यालय एवं कॉर्पोरेट कार्यालय। वित्तीय वर्ष 2022-23 में कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर पर 126 आवेदन, 16 प्रथम अपील एवं 1 द्वितीय अपील का निपटान निर्धारित समयावधि में किया गया।

(47) केवायसी (KNOW YOUR CUSTOMERS - KYC)

नाबार्ड के निर्देशानुसार नवीनतम केवायसी पॉलिसी बोर्ड से अनुमोदित कराकर बैंक में लागू की गयी है। नये पुराने सभी खातों में आधार नम्बर की सीडिंग एवं अन्य Officially Valid Documents प्राप्त करने हेतु निरंतर अभियान चलाकर समस्त खातों में केवायसी अनुपालन अद्यतन किया जा रहा है।

(48) सामाजिक सेवा (COMMUNITY SERVICES)

बैंक द्वारा सामुदायिक सेवा एवं जनकल्याणकारी कार्यक्रमों में लगातार महत्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है। वित्तीय वर्ष 2022-23 में बैंक द्वारा वाणी वाचन, श्रवण एवं बहुप्रशिक्षण पुनर्वास केंद्र रायपुर हेतु आवश्यक उपकरण, शकुंतला फाउंडेशन



गोरमदेव मंदिर में पेयजल की व्यवस्था हेतु वाटर कूलर प्रदाय।



शकुंतला फाउंडेशन, रायपुर में पेयजल हेतु वाटर डिस्पेंसर प्रदाय।



छत्तीसगढ़ हेतु आवश्यक उपकरण/सामग्री एवं भोरमदेव मंदिर (कबीरधाम) में पानी की व्यवस्था के लिए वाटर कूलर उपलब्ध कराने हेतु सहयोग राशि प्रदाय की गई।

(49) प्रमुख नीतियां एवं प्रक्रियाएं (IMPORTANT POLICIES & PROCEDURES)

| Sr. no. | CRGB RECENT POLICIES / MASTER CIRCULARS |
|---------|---|
| 1 | Asset Liability Management |
| 2 | Policy on ICAAP |
| 3 | Accounting Policy |
| 4 | Compliance Policy |
| 5 | शाखा की सामान्य प्रबंधन नीति |
| 6 | जमा नीति |
| 7 | अपने ग्राहक को जानिए (के.वाय.सी.) नीति |
| 8 | चेक वसूली नीति |
| 9 | ग्राहक क्षतिपूर्ति नीति |
| 10 | ग्राहक अधिकार नीति |
| 11 | ग्राहक शिकायत नीति |
| 12 | घर पहुँच बैंकिंग सेवा नीति |
| 13 | किराये / लीज पर भवन अधिग्रहण हेतु नीति |
| 14 | दस्तावेज प्रतिधारण नीति |
| 15 | Policy for E-Waste Management |
| 16 | Outsourcing Policy |
| 17 | Delegation of Financial Powers Policy |
| 18 | Procurement Policy |
| 19 | Policy Guidelines for Engagement of Business Correspondents |
| 20 | Loan policy |
| 21 | Risk Management Policy |
| 22 | Membership of Credit Information Companies (CICs) Policy |
| 23 | AMH Policy |
| 24 | अंकेक्षण नीति - 2023 |
| 25 | ऑडिट कमिटी ऑफ बोर्ड पालिसी 2023 |
| 26 | Implementation of Uniform Comprehensive Annual Appraisal Reporting Process. |
| 27 | Scheme for Appointment on Compassionate Ground in RRBs. |
| 28 | Staff Group Mediclaim Insurance (Hospitalisation) Policy For the Year 2022. |
| 29 | The Payment of Gratuity Act (Amendment) Act 2018 |
| 30 | Employees Grievance Redressal Committee |
| 31 | Recommendation of Mitra Committee |

| | |
|----|---|
| 32 | Chhattisgarh Rajya Gramin Bank (Karmchari) Pension Viniyam 2018 and Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Adhikari and Karmchari Sewa Viniyam (Sanshodhan) 2018. |
| 33 | Periodicity of Visits by Controllers and Head Office Functionaries. |
| 34 | Regional Rural Banks (Appointment of Officers And Employees) Rules 2017 |
| 35 | Protection Policy For Officers Engaged in NPAs/AUCAs Recovery Initiating Criminal Action Proactively Against Defaulters and Fighting Criminals/Civil Cases filed by Defaulters. |
| 36 | Special Review Committee |
| 37 | Training Policy |
| 38 | Transfer Policy |
| 39 | Mandatory Leave Policy Cum Vacation Policy |
| 40 | Service Vacation Policy |
| 41 | Policy on Empanelment of Advocates 2022 |
| 42 | Vigilance Management Policy |
| 43 | Whistle Blower Policy |
| 44 | Banking Lokpal Policy |
| 45 | Fraud Prevention and Management Policy 2023 |
| 46 | NPA Management Policy |
| 47 | Write-off Policy |
| 48 | Automation of Income Recognition, Asset Classification and Provisioning |
| 49 | IT policy |
| 50 | IS Policy |
| 51 | IS Audit Policy |
| 52 | INB Policy |
| 53 | Cyber Security Policy |
| 54 | ATM operation Policy |
| 55 | Mobile Banking Policy |
| 56 | Merchant Acquiring Business Policy |
| 57 | Payment and Settlement Policy |
| 58 | BCP and DRP Policy |
| 59 | Safe Deposit Locker Policy |
| 60 | Cash Management Policy |
| 61 | Investment Policy |

(50) निदेशक मण्डल में परिवर्तन (CHANGES IN BOARD OF DIRECTORS)

बैंक के समग्र विकास हेतु निदेशकों के बहुमूल्य सुझावों के साथ निदेशक मण्डल की 06 बैठकें कैलेण्डर वर्ष में सफलता पूर्वक संपन्न हुईं जिनमें निदेशक मण्डल द्वारा बैंक की प्रगति तथा अन्य महत्वपूर्ण मुद्दों की गहन समीक्षा की गई। निदेशक मण्डल द्वारा बैंक की गतिविधियों का अध्ययन करने के साथ ही बैंक की परिचालन कुशलता सुधारने और सर्वांगीण विकास हेतु उपायों पर विचार



विमर्श किया गया एवं नीतिगत निर्णय लिये गये। कैलेण्डर वर्ष 2022 के दौरान निदेशक मण्डल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए:-

| क्र. | निवृत्तमान निदेशक | पदनाम | नवपदस्थ निदेशक | पदनाम |
|------|--------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| 1 | श्री मिलिंद पेंधरकर | सहायक महाप्रबंधक, आरबीआई | श्री गजेन्द्र साहू | सहायक महाप्रबंधक, आरबीआई |
| 2 | श्री रजत महान्ति | महाप्रबंधक, नाबाई | श्रीमती शैली जमुआर | उपमहाप्रबंधक, नाबाई |
| 3 | श्री सुब्रत कुमार सिन्हा | उपमहाप्रबंधक, एसबीआई | श्री नवीन रावत | उपमहाप्रबंधक, एसबीआई |

कैलेण्डर वर्ष 2022 के दौरान निदेशक मण्डल सदस्यों की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है-

| क्र. | निदेशक मण्डल सदस्य का नाम | नामित तिथि | बैठकों की संख्या | उपस्थिति | टिप्पणियाँ/ निवृत्तमान तिथि |
|--------------------------------|------------------------------------|------------|------------------|----------|-----------------------------|
| अध्यक्ष | | | | | |
| 1 | श्री आई. के. गोहिल | 03.09.2019 | 6 | 6 | - |
| भारतीय रिजर्व बैंक | | | | | |
| 2 | श्री मिलिंद पेंधरकर | 13.05.2021 | 3 | 3 | 22.05.2022 |
| 3 | श्री गजेन्द्र साहू | 23.05.2022 | 3 | 3 | - |
| नाबाई | | | | | |
| 4 | श्री रजत महान्ति | 10.07.2020 | 3 | 3 | 11.05.2022 |
| 5 | श्रीमती शैली जमुआर | 12.05.2022 | 3 | 3 | - |
| भारतीय स्टेट बैंक | | | | | |
| 6 | श्री संजय तिवारी | 05.09.2022 | 6 | 6 | - |
| 7 | श्री सुब्रत कुमार सिन्हा | 13.02.2020 | 4 | 1 | 11.09.2022 |
| 8 | श्री नवीन रावत | 12.09.2022 | 2 | 2 | - |
| राज्य शासन द्वारा नामित | | | | | |
| 9 | श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (आईआरएस) | 18.10.2021 | 6 | 4 | - |
| 10 | श्री अनिल टुटेजा (आईआरएस) | 17.09.2019 | 6 | 0 | - |

(52) आभारोक्ति (GRATITUDE)

निदेशक मण्डल भारत शासन, छत्तीसगढ़ शासन, भारतीय रिजर्व बैंक, राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक एवं भारतीय स्टेट बैंक के बहुमूल्य दिशानिर्देशों एवं सहयोग के लिये कृतज्ञ है। अंशधारकों, जमाकर्ताओं, ग्राहकों एवं शासकीय अधिकारियों के प्रति भी उनके द्वारा दिये गये सहयोग के लिये निदेशक मंडल हार्दिक आभार ज्ञापित करता है। साथ ही बैंक की छवि एवं व्यवसायिक विकास में बैंक के सभी कार्मिकों के द्वारा जो मूल्यवान एवं समर्पित सेवा की गयी, उसकी सराहना करते हुए आगे भी ऐसे सहयोग की अपेक्षा करता है। निदेशक मण्डल केन्द्रीय सांविधिक लेखा परीक्षक मेसर्स ADB & Company द्वारा बैंक के वार्षिक आंकड़ों को अंतिम रूप प्रदान करने में उनके सहयोग के लिये धन्यवाद ज्ञापित करता है।

(आई.के. गोहिल)

अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक

A D B & COMPANY, Chartered Accountants
(ICAI Firm Regn. No. 005593C)

First Floor, Mahavir Gaushala Complex,
K.K. Road, Moudhapara, RAIPUR 492001 (C.G.)

Phone : (0771) 2524621, 2888043, 288052
Email : adbcaacs@gmail.com
audit@adbca.in
Website : www.adbcaacs.com

Independent Auditor's Report

To,
The Shareholders,
Chhattisgarh Rajya Gramin Bank,
Head Office, Mahadeo Ghat Road, Sunder Nagar
Raipur (C.G)

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the Financial Statements of **Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Raipur (C.G.)** which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2023, the Statement of Profit and Loss for the year ended and other explanatory information for the year ended on that date. Incorporated in these financial statements are the returns of **79 branches audited by us, 321 branches audited by other branch auditors and unaudited returns of 213 branches** in respect of which exemption has been granted by **National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD)** vide letter Ref No. IDD.RRB-Policy/1387/323(C)/22-23 Dated 31/03/2023. These unaudited branches account for 22.39% of advances, 29.97% of deposits, 10.69% of interest income and 27.20% of interest expenses.

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 and Regional Rural Banks Act, 1976 and in accordance with the guidelines issued by the National Bank for Agriculture and Rural Development from time to time, in the manner so required for bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India of the state of affairs in case of the Balance sheet of the branch as at March 31, 2023 and true balance of profit for the year ended on that date, subject to the following:

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by ICAI. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of the management and Those charged with Governance.

The Bank's management is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949, Regional Rural Bank Act'1976 and circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) from time to time.



Contd...2...



CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK// A/C YEAR: 2022-23

This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error. In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial Statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Report that the audit at branch level is not able to conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained at branch, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure, and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.



Contd...3...

CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK// A/C YEAR : 2022-23

Other Matter

Attention is invited to Sch. No. 18.16 which is detailed about RBI's letter dated 05th Dec'2019 which has allowed Regional Rural banks to provide for the pension liability of Rs.556.57 Cr. as at 31st March'2019 pursuant to gazette notification dated 26 December'2018 issued by Government of India in phased manner (minimum 20% each year) in five years period ending on 31st March'2023. Accordingly, the bank has provided Rs.137.84 Cr. against pension liability during financial year 2022-23 which is remaining liability of actual liability and additional provision to the tune which is over and above the incremental liability arising during the year pursuant to latest actuarial valuation. Thus, the bank has total provided up to 100% of the total assessed pension liability as per the actuarial valuation as on 31.03.2023.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 19 of Regional Rural Bank Act' 1976 read with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and in accordance with guidelines issued by Reserve Bank of India (RBI) and National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) from time to time.

Subject to the limitations of the audit indicated in paragraphs 4 to 6 above and as required by the Banking Companies (Acquisition and Transfer of Undertakings) Act, 1970/1980, and subject also to the limitations of disclosure required therein, we report that:

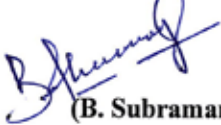
- We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of the audit and have found them to be satisfactory;
- The transactions of the bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank;
- The returns received from the branch have been found adequate for the purposes of our audit;

We further report that:

- In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books;
- The Balance Sheet, and the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account;
- In our opinion, the Balance Sheet and the Profit and Loss Account comply with the applicable accounting standards, to the extent they are not inconsistent with the accounting policies prescribed by RBI.

PLACE: RAIPUR
DATED: 21st APRIL 2023

**For A D B & Company,
Chartered Accountants,
ICAI FRN 005593C**


(B. Subramanyam)

**Partner
Membership No. 075176
UDIN: 23075176BGXKGN8973**





CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE, MAHADEO GHAT ROAD, SUNDER NAGAR, RAIPUR (C.G.)

BALANCE SHEET

AS ON 31ST MARCH, 2023

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | Schedule | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|--|----------|------------------------|------------------------|
| CAPITAL & LIABILITIES | | | |
| Capital | 1 | 2,158,910,700 | 2,158,910,700 |
| Reserves & Surplus | 2 | 9,331,376,595 | 7,658,952,304 |
| Minorities Interest | 2A | - | - |
| Deposits | 3 | 143,351,160,076 | 136,127,929,753 |
| Borrowings | 4 | 12,167,148,582 | 7,264,516,343 |
| Other Liabilities and Provisions | 5 | 5,826,356,369 | 4,623,207,694 |
| Total | | 172,834,952,322 | 157,833,516,795 |
| ASSETS | | | |
| Cash and Balances with Reserve Bank of India | 6 | 6,749,925,220 | 6,056,254,532 |
| Balances with Banks and Money at call and short notice | 7 | 36,084,563,193 | 35,394,308,274 |
| Investments | 8 | 62,346,735,456 | 61,955,022,407 |
| Loans and Advances | 9 | 62,706,289,971 | 50,774,493,521 |
| Fixed Assets | 10 | 472,356,972 | 333,917,553 |
| Other Assets | 11 | 4,475,081,510 | 3,319,520,507 |
| Total | | 172,834,952,322 | 157,833,516,795 |
| Contingent Liabilities | 12 | 248,997,568 | 163,048,283 |

Schedules referred to above form an integral part of the Balance Sheet.

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

Sd/-
(I.K. GOHIL)
CHAIRMAN

Sd/-
(VIJAY AGRAWAL)
GENERAL MANAGER

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 21ST APRIL, 2023

Sd/-
(GAJENDRA SAHU)
DIRECTOR

Sd/-
(SHAILY JAMUAR)
DIRECTOR

Sd/-
(SANJAY TIWARI)
DIRECTOR

As per our Audit Report of Even Date
For A D B & Company
Chartered Accountants
ICAI FRN 005593C



(Signature)
(B. Subramanyam)
Partner
Membership No.: 075176

CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK
HEAD OFFICE, MAHADEO GHAT ROAD, SUNDER NAGAR, RAIPUR (C.G.)
STATEMENT OF PROFIT & LOSS ACCOUNT

Appendix - B

FOR THE PERIOD FROM 01ST APR 2021 TO 31ST MAR 2023

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | Schedule | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|----------|------------------|------------------|
| I. Income | | | |
| Interest earned | 13 | 11,773,833,469 | 10,329,000,047 |
| Other income | 14 | 1,076,093,594 | 1,178,998,254 |
| Total (A) | | 12,849,927,063 | 11,507,998,301 |
| II. Expenditure | | | |
| a. Interest expended | 15 | 5,154,418,568 | 4,703,325,462 |
| b. Operating expenses (i+ii+iii) | 16 | 3,707,710,437 | 3,355,950,147 |
| i) Employees Cost | | 2,515,456,790 | 2,266,059,577 |
| ii) Depreciation | | 58,769,264 | 58,046,998 |
| iii) Other Operating Expenses | | 1,133,484,384 | 1,031,843,572 |
| III. Total Expenditure (a+b) (B) | | 8,862,129,006 | 8,059,275,609 |
| IV. Operating Profit before Provision and Contingencies (A-B) | | 3,987,798,058 | 3,448,722,692 |
| V. Provisions (Other than Tax) | | 405,638,861 | 667,412,342 |
| V(A) Provision of Pension | | 1,378,400,000 | 2,200,000,000 |
| V(B) Provision/Payment of Arrears on Wage Settlement (Refer Sch. 18.31) | | 79,334,601 | 281,600,000 |
| V(C) Reversal of Investments Fluctuation Reserve | | (89,791,312) | (37,378,794) |
| VI. Profit / Loss from Ordinary Activities before Tax | | 2,214,215,908 | 299,710,350 |
| Less: Provision for Current Tax | | 558,687,863 | 55,694,745 |
| Less: Provision of Taxation Earlier Years | | (15,482,243) | (28,969,335) |
| Less: Prior Period Adjustment | | - | - |
| Less: Provision for Deffered Tax Liability/ (Asset) | | (1,414,004) | (1,970,200) |
| Net Profit after Taxation | | 1,672,424,291 | 274,955,140 |
| Add: Brought forward consolidated Profit/Loss attributable to the group | | 6,451,058,062 | 6,231,093,950 |
| Balance of Profit/Loss Account | | 8,123,482,353 | 6,506,049,090 |
| III. Appropriations | | | |
| Transfer to statutory reserves | | 334,484,858 | 54,991,028 |
| Transfer to other reserves | | - | - |
| Balance carried over to balance sheet | | 7,788,997,495 | 6,451,058,062 |

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

Sd/-
(I.K. GOHIL)
CHAIRMAN

Sd/-
(VIJAY AGRAWAL)
GENERAL MANAGER

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 21ST APRIL, 2023

Sd/-
(GAJENDRA SAHU)
DIRECTOR

Sd/-
(SHAILY JAMUAR)
DIRECTOR

Sd/-
(SANJAY TIWARI)
DIRECTOR

As per our Audit Report of Even Date
For A D B & Company
Chartered Accountants
ICAI FRN 005593C



(B. Subramanyam)
Partner
Membership No.: 075176



SCHEDULE - 1 CAPITAL

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Authorised Capital (2,00,00,00,000 shares of ₹10 each) | 20,000,000,000 | 20,000,000,000 |
| Issued Capital (21,58,91,070 shares of ₹10 each) | 2,158,910,700 | 2,158,910,700 |
| Subscribed Capital (21,58,91,070 shares of ₹10 each) | 2,158,910,700 | 2,158,910,700 |
| Called up Capital (Nil shares of Nil ₹) | - | - |
| Less : Calls unpaid | - | - |
| Add: Forfeited Shares | - | - |
| Share Capital Deposit | - | - |
| Total | 2,158,910,700 | 2,158,910,700 |

SCHEDULE - 2 RESERVES & SURPLUS

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| a. Statutory Reserves | 1,458,873,307 | 1,124,388,449 |
| b. Capital Reserves | 70,951,896 | 70,951,896 |
| c. Other Reserves | 12,553,897 | 12,553,897 |
| d. Investment Fluctuation Reserve | - | - |
| e. Balance in Profit and Loss Account | - | - |
| Op balance | 6,451,058,062 | 6,231,093,950 |
| Less: Amount transfer to Other reserves | - | - |
| Less: Amount transfer to Statutory Reserve | (334,484,858) | (54,991,028) |
| Add: Profit for the period | 1,672,424,291 | 274,955,140 |
| Total (e) | 7,788,997,495 | 6,451,058,062 |
| Total (a+b+c+d+e) | 9,331,376,595 | 7,658,952,304 |

SCHEDULE - 2A MINORITIES INTEREST

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|------------------|------------------|
| Minorities Interest at the date on which the parent subsidiary relationship came into existence | | |
| Subsequent increase /decrease | - | - |
| Minorities interest on the date of balance sheet | - | - |
| Total | - | - |

SCHEDULE - 3 DEPOSITS

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|------------------|------------------|
| A I. Demand Deposits | | |
| (i) From Banks | - | - |
| (ii) From Others | 3,611,689,375 | 3,460,821,307 |
| II. Savings Bank Deposits | 97,492,275,998 | 90,329,258,946 |
| III. Term Deposits | | |
| (i) From Banks | - | - |
| (ii) From Others | 42,247,194,704 | 42,337,849,501 |
| Total (I,II and III) | 143,351,160,076 | 136,127,929,753 |
| B.I. Deposits of branches in India | 143,351,160,076 | 136,127,929,753 |
| II. Deposits of branches outside India | - | - |
| Total (I and II) | 143,351,160,076 | 136,127,929,753 |

SCHEDULE - 4 BORROWINGS

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|------------------|------------------|
| I. Borrowings in India | | |
| (i) Reserve Bank Of India | - | - |
| (ii) Other Banks | - | - |
| (iii) Other institutions and agencies | - | - |
| 1. against Refinance (SBI) | | |
| From NABARD | 5,971,077,564 | 4,391,198,092 |
| Over Draft From Banks | 5,263,002,377 | 2,146,890,688 |
| From National Housing Bank | - | - |
| NBCFDC REFINANCE | 288,449,247 | 192,301,419 |
| NBCFDC REFINANCE ACCT | 644,619,394 | 534,126,145 |
| II. Borrowings outside India | - | - |
| Total (I and II) | 12,167,148,582 | 7,264,516,343 |
| Secured borrowings included in I & II above | | |



SCHEDULE - 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| I. Bills payable | - | - |
| II. Inter office Adjustment (net) | - | 13,525,940 |
| III. Interest Accrued | 2,625,732,487 | 2,552,865,759 |
| IV. Deffered Tax Liabilities | - | - |
| V a. Others (Borrowers subsidy reserve fund) | 315,736,848 | 276,019,622 |
| V.b. Others (including provisions)* | 2,884,887,035 | 1,780,796,374 |
| Total | 5,826,356,369 | 4,623,207,694 |

| *Details of others (including provisions) | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Provision for Standard Assets | 189,530,030 | 174,328,011 |
| Provision for Restructured Accounts (Refer Sch. 18.28 & 29) | 130,861,163 | 220,652,475 |
| Provision for Fraud/Robbery etc. | 49,690,500 | 19,507,400 |
| Provision for Income Tax | 558,687,863 | 55,694,745 |
| TDS on Time Deposit Interest | 48,709,627 | 41,714,691 |
| Draft/Pay order/Bankers Cheque | 313,270,540 | 296,360,868 |
| Sundry Deposits | 163,900 | 16,435,455 |
| RTGS | - | 66,175,365 |
| Provision for Salary Arrears | 2,627,800 | - |
| GST Payable | 76,440,963 | 56,725,851 |
| TDS Payable Under GST | 2,087,818 | 1,534,994 |
| NPS Collection and Payable Account | 7,673,494 | 37,092,901 |
| Provision for Pension Liability | 1,378,400,000 | 700,000,000 |
| Misc. Liabilities | 126,743,337 | 94,573,618 |
| Total | 2,884,887,035 | 1,780,796,374 |

SCHEDULE - 6 CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| I.Cash in hand (including foreign currency notes) | 515,427,486 | 543,132,438 |
| II.Balances with Reserve Bank Of India | | |
| (i) In current Account | 6,234,497,733 | 5,513,122,094 |
| (ii) In Other Accounts | - | - |
| Total (I and II) | 6,749,925,220 | 6,056,254,532 |

SCHEDULE - 7 BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| I.In India | | |
| (i) Balances with Banks | | |
| (a) In Current Account | 249,300,766 | 354,456,400 |
| (b) In Other Deposit Accounts | 35,835,262,427 | 35,039,851,874 |
| (ii) Money at Call and Short Notice | | |
| (a) With banks | - | - |
| (b) With other institutions | - | - |
| Total (i & ii) | 36,084,563,193 | 35,394,308,274 |
| II. Outside India | | |
| (i) In Current Account | - | - |
| (ii) In Other Deposit Accounts | - | - |
| (iii) Money at Call and Short Notice | - | - |
| Total | - | - |
| Grand Total (i, ii & iii) | 36,084,563,193 | 35,394,308,274 |



SCHEDULE - 8 INVESTMENTS

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|-----------------------|------------------------|
| I. Investments in India in | | |
| Held to Maturity | | |
| (i) Government securities (SLR) | 30,078,203,421 | 28,36,46,70,524 |
| (ii) Other approved securities | - | - |
| (iii) Shares | - | - |
| (iv) Debentures and Bonds | - | - |
| (v) Others (Mutual Fund etc) | - | - |
| Total | 30,078,203,421 | 28,36,46,70,524 |
| Held for Trading | - | - |
| Available for Sale | | |
| (i) Government securities (SLR) | 29,896,576,160 | 33,07,78,52,008 |
| (ii) Mutual Funds & Bonds (Non- SLR) | 2,371,955,876 | 512,499,875 |
| Total | 32,268,532,036 | 33,59,03,51,883 |
| II. Investments outside India in | | |
| (i) Government Securities (Including local Authorities) | - | - |
| (ii) Investment in Associates | - | - |
| (iii) Other Investments (to be specified) | - | - |
| Total | - | - |
| Grand Total (I & II) | 62,346,735,456 | 61,955,022,407 |
| III. Investments in India | | |
| (i) Gross value of Investments | 62,346,735,456 | 61,955,022,407 |
| (ii) Aggregate of provisions for Depreciation | - | - |
| (iii) Net investment | 62,346,735,456 | 61,955,022,407 |
| IV. Investments outside India | | |
| (i) Gross value of Investments | - | - |
| (ii) Aggregate of provisions for Depreciation | - | - |
| (iii) Other Investments (to be specified) | - | - |

SCHEDULE - 9 ADVANCES

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A.(i) Bills Purchased and Discounted | | |
| (ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand | 21,790,744,963 | 17,975,105,113 |
| (iii) Term Loans | 40,915,545,008 | 32,799,388,409 |
| Total | 62,706,289,971 | 50,774,493,521 |
| B.(i) Secured by tangible assets(Includes Advances against Book Debts) | 36,175,961,508 | 29,361,942,765 |
| (ii) Covered by Bank /Government Guarantees | 356,349,563 | 1,507,131,046 |
| (iii) Unsecured | 26,173,978,899 | 19,905,419,710 |
| Total | 62,706,289,971 | 50,774,493,521 |
| C. (i) Advances in India | | |
| (i) Priority Sector | 37,659,244,291 | 26,608,115,044 |
| (ii) Public Sector | | |
| (iii) Banks | | |
| (iv) Others | 25,047,045,680 | 24,166,378,477 |
| Total | 62,706,289,971 | 50,774,493,521 |
| C. (ii) Advances outside India | | |
| (i) Due from banks | - | - |
| (ii) Due from Others | - | - |
| (a) Bills Purchased & Discounted | - | - |
| (b) Syndicated Loans | - | - |
| (c) Others | - | - |
| Total | - | - |



SCHEDULE - 10 FIXED ASSETS

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| I.Premises (Land and Building) | | |
| At cost | 1,518,167 | 1,518,167 |
| Addition during the year | - | - |
| Deductions during the year | - | - |
| Accumulated Depreciation | 199,774 | 183,984 |
| Total (A) | 1,318,393 | 1,334,183 |
| II. Other Fixed Assets (including furniture and fixtures) | | |
| At cost | 662,232,708 | 591,647,470 |
| Addition during the year | 68,848,660 | 75,333,794 |
| Deductions during the year | 1,424,304 | 4,748,556 |
| Accumulated Depreciation | 455,172,317 | 398,243,372 |
| Total (B) | 274,484,747 | 263,989,336 |
| II A.Leased Assets | | |
| At cost | 17,109,820 | 17,109,820 |
| Addition during the year including adjustment | 13,290,799 | - |
| Deductions during the year including provisions | - | - |
| Accumulated Depreciation | 5,089,512 | 4,498,551 |
| Total (C) | 25,311,107 | 12,611,269 |
| III Building WIP (D) | 171,242,725 | 55,982,766 |
| Total (A+B+C+D) | 472,356,972 | 333,917,553 |

SCHEDULE - 11 OTHER ASSETS

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|--|----------------------|-----------------------|
| I. Inter office adjustments (net) | 41,127,173 | - |
| II. Interest Accrued | 1,959,613,447 | 2,034,188,194 |
| III. Advance Tax & TDS | 676,755,404 | 529,366,837 |
| IV. Stationery and stamps | 4,504,711 | 5,310,470 |
| V. Deferred Tax Assets | 13,432,107 | 12,18,104 |
| VI. Non Banking assets acquired in satisfaction of claim | 500,000 | 738,636,902 |
| VII. Others * | 500,000 | 738,636,902 |
| Total | 1,779,148,668 | 73,86,36,902 |
| | 4,475,081,510 | 3,31,95,20,507 |

| * Details of others : | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|--|----------------------|--------------------|
| APBS and NACH Account | - | - |
| NEFT | 39,224,643 | - |
| Interest Receivable from NABARD (Intt. Subvention) | 391,832,929 | 528,049,774 |
| Deposits for Consumer Forum & Gratuity Appeal | 31,497,704 | 31,199,264 |
| Other Receivables | 1,316,593,392 | 179,387,863 |
| Total | 1,779,148,668 | 738,636,902 |

SCHEDULE - 12 CONTINGENT LIABILITIES

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| I. Claims against the Bank not acknowledged as debt | 32,347,704 | 32,049,264 |
| II. Liabilities for partly paid Investment | - | - |
| III. Liability on account of outstanding forward exchange contract | - | - |
| IV. Guarantees given on behalf of constituent | - | - |
| (a) In India | 152,486,033 | 77,759,969 |
| (b) Outside India | - | - |
| V. Acceptances, endorsements and other obligations | - | - |
| VI. Other items for which the Bank is contingency liable (Including DEAF) | 64,163,830 | 53,239,049 |
| Total | 248,997,568 | 163,048,283 |



SCHEDULE - 13 INTEREST EARNED

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|-----------------------|------------------------|
| I. Interest/discount on advances /bills | 5,738,831,827 | 4,753,667,919 |
| II. Income on investments | 6,018,353,186 | 5,53,75,32,249 |
| (a) Interest Received on Investments- TOR | 1,487,087,555 | 1,924,275,656 |
| (b) Interest Received on Investments- Govt. Security | 4,531,265,631 | 3,61,32,56,593 |
| III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter bank funds | 3,291,893 | - |
| IV. Others | 1,33,56,563 | 262,581 |
| Total | 11,773,833,469 | 10,29,14,62,749 |

SCHEDULE - 14 OTHER INCOME

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| I. Commission, Exchange, Brokerage | 1,141,218,572 | 925,992,553 |
| II. (a) Income from Sale of Investments - G.Sec | (334,000,741) | (218,379,571) |
| II. (b) Income from Sale of Mutual Funds | 72,418,788 | 288,933,323 |
| III. Miscellaneous Income (Recovery of Written Off Account) | 196,456,975 | 182,451,949 |
| Total | 1,076,093,594 | 1,178,998,254 |

SCHEDULE - 15 INTEREST EXPENDED

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| I. Interest on Deposits | 4,837,691,060 | 4,594,934,287 |
| II. Interest on Reserve Bank Of India/Inter -Bank Borrowings (SBI/NHB/NABARD etc) | 316,727,508 | 108,391,175 |
| III. Others | - | - |
| Total | 5,154,418,568 | 4,703,325,462 |

SCHEDULE - 16 OPERATING EXPENSES

(Amt in Nearest ₹)

| Particulars | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|--|----------------------|-----------------------|
| I. Payments to and Provisions for Employees | 2,515,456,790 | 2,266,059,577 |
| II. Rent Taxes and Lighting | 121,130,124 | 105,104,065 |
| III. Printing and Stationary | 24,253,694 | 17,227,428 |
| IV. Advertisement and publicity | 2,002,888 | 776,302 |
| V. (a) Depreciation on Bank's Property other than Leased Assets | 58,178,303 | 57,476,672 |
| (b) Depreciation on Leased Assets | 590,961 | 570,326 |
| VI. Directors' fees, allowances and expenses | - | - |
| VII. Auditors fees and expenses (including Branch auditors' fees and expenses) | 6,189,580 | 3,547,896 |
| VIII. Law charges | 1,213,366 | 1,754,393 |
| IX. Postage ,telegrams ,telephones etc. | 10,795,157 | 9,414,647 |
| X. Repairs and maintenance | 20,958,915 | 17,716,542 |
| XI. Insurance | 205,762,355 | 186,956,349 |
| XII. Amortisation for the year | - | 37,537,298 |
| XIII. Other expenditure | 741,349,698 | 651,960,254 |
| XIV. Loss on Sale of Assets | (171,395) | (151,602) |
| Total | 3,707,710,437 | 3,31,84,12,849 |

| Details of other Expenditure | As on 31.03.2023 | As on 31.03.2022 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Books Periodicals & News Paper | 667,563 | 667,115 |
| Travelling Expenses | 12,132,196 | 9,984,305 |
| Halting / Lodging/Boaring Expenses | 35,095,337 | 26,277,501 |
| Annual Maintenance Contract (AMC) | 207,231,068 | 160,347,777 |
| ATM Service Charges | 123,198,002 | 157,673,418 |
| Payment to Daily Wages | 91,914,252 | 84,270,537 |
| Misc. Expenses | 271,111,280 | 212,739,601 |
| Total | 741,349,698 | 651,960,254 |



SCHEDULE - 17 SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1 Basis of Preparation

Financial Statements will be prepared under the historical cost convention, on the basis of accounting going concern basis, unless otherwise stated and confirm in all material aspects to Generally Accepted Accounting Policies (GAAP) in India, which comprise applicable statutory provisions, regulatory norms / guidelines prescribed by the National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) / Reserve Bank of India, Banking Regulation Act 1949, Regional Rural Bank Act 1976 and amendment thereto and Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and the practices prevalent in the Rural Banking industry in India.

2 Use of Estimates

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amount of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of financial statements and the reported income and expenses during the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable and are based upon Managements evaluation of the relevant facts and circumstances as of the date of financial statements. Future results could differ from to this estimates and the difference between the actual results and the estimates are recognized in the period in which the result are known / materialized.

3 Revenue Recognition

- 3.1 Income and expenditure to be accounted for on accrual basis, exceptions if any will be explained in the statements.
- 3.2
- i. Interest income to be recognized in the profit and loss account as it accrues except income from non-performing assets (NPAs) comprising advances and investments which is recognized upon realization, as per the prudential norms prescribed by the RBI or other regulatory authorities.
 - ii. Bills discounted will be recognized as and when received.
 - iii. Profit / loss on sale / trading of investments is to be recognized in the Profit and Loss Account.
 - iv. Income (other than interest) on interest bearing investments in "Held to Maturity (HTM)" category acquired at a discount to the face value, is to be recognized only at the time of sale / redemption.
 - v. All other commission / Exchange / fee income and Locker rent is to be recognized in the profit and loss account on realized basis.
 - vi. Interest on overdue term deposits is to be accounted for on renewal.
 - viii. The sale of NPA will be accounted for as per guidelines issued/prescribed by RBI from time to time.
- 3.3 Banker's Cheque prepared on of bills paid to the vendors is lying unpaid for more than 3 years will be credited to charges account. In the event of any claim from the vendors, the charges account will be debited.

4 Investments

4.1 Investment Classification

The transactions in Government Securities will be recorded on "Settlement Date". Investments other than Government Securities will be recorded on "Trade Date".

Investments will be classified into 3 categories(hereafter called categories) as per RBI guidelines, the category wise details and basis thereof are as under:

- A) Held to Maturity :** Investments that the Bank intends to hold till maturity will be classified as Held to Maturity.
- B) Held for Trading :** Investments that are held principally for resale within 90 days from the date of purchase are to be classified as Held for Trading.
- C) Available for Sale :** Investments, which are not classified in the above two categories, are to be classified as Available for Sale.

Under each of these above-mentioned categories, investments will be further classified into the following five groups:

- i. Government Securities,
- ii. Other approved Securities,
- iii. Shares
- iv. Debentures and Bonds and
- v. Others (Like Mutual Funds etc.)

An investment to be classified as HTM / HFT / AFS at the time of its purchase and subsequent shifting amongst categories is done in conformity with regulatory guidelines.

4.2 Initial Recognition :

- i. Government Securities:** Investments in Govt. Securities are to be valued at cost, inclusive of premium related to acquisition less amortized amount. Premium/discount paid over the book value is to be amortized over the balance period from the date of acquisition to the date of maturity on day by day basis.
- ii. Other approved Securities:** at Cost
- iii. Shares:** at Cost
- iv. Debentures and Bonds:** Investments in Debenture and Bonds are to be valued at cost, inclusive of premium related to acquisition less amortized amount. Premium/discount paid over the book value is to be amortized over the balance period from the date of acquisition to the date of maturity on day by day basis.
- v. Others (Like Mutual Funds etc.):** at Cost

Further, Brokerage / commission paid on acquisition on investment are to be charged to P&L on payment basis.

4.3 Recognition of Income :

- a) Interest will be recognized on all investments on accrual basis.
- b) Income arising out of investment in Mutual Funds will be recognized on receipt basis.
- c) Dividend income arising out of investment in shares will be recognized on receipt basis.
- d) Profit or Loss on sale of investments to be recognized in the Profit and Loss Account. However, the profit on sale of investments in the 'Held to Maturity' category is to be appropriated (net of applicable taxes and amount required to be transferred to statutory reserve) to 'Capital Reserve Account'.
- e) Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity" (HTM) category acquired at a discount to the face value, to be recognized as follows:
 - i. On Interest bearing securities, it is to be recognized only at the time of sale/ redemption.
 - ii. On zero-coupon securities, it is to be accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.

4.4 Valuation of Investment and provision for depreciation of Investments :

The valuation of each investment is depending upon its classification which has been decided by the bank at the time of its acquisition and as and when required by their rules and regulations. The bank on each balance sheet date will value its investment based on the classification of investment, the classification wise valuation policy is as under:



- a) **Held to Maturity Investment** – at cost less unamortized discount and Premium.
- b) **Held for Trading and Available for Sale** - Securities under AFS & HFT shall be separately valued scrip-wise and depreciation/appreciation shall be aggregated for each balance sheet classification. The investment in a particular classification may be aggregated for the purpose of arriving at net depreciation/appreciation of investments under that category. Net depreciation, if any, shall be provided for. Net appreciation, if any, should be ignored. In any one classification should not be reduced on account of net appreciation in any other classification.

The provisions required to be created on account of depreciation in the AFS and HFT category in any year should be debited to the Profit and Loss Account and an equivalent amount (net of tax benefit, if any, and net of consequent reduction in the transfer to Statutory Reserve) or the balance available in the Investment Fluctuation Reserve (IFR) Account, whichever is less, shall be transferred from the IFR Account to the Profit and Loss Account. In case the event provisions created on account of depreciation in the AFS and HFT category are found to be in excess of the required amount in any year, the excess should be credited to the Profit and Loss Account.

4.5 **Shifting among categories :**

Investments to be shifted to/from HTM will be only with the approval of the Board of Directors. Such shifting will normally be at the beginning of the accounting year. Value of sales and transfers of securities to/from HTM category shall not exceed as permitted by the regulator / Reserve Bank of India in its guidelines.

5 **Loans/Advances :** Classifications and Provisions thereon

5.1 Loans and advances have to be classified as performing and non-performing, based on the guidelines / directives issued by the RBI.

In respect of Agriculture Advances :

- i. For short duration crops, where the installment of principal or interest remains overdue for two crop seasons and
- ii. For long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.

In respect of Non-Agriculture Advances :

- i. In respect of term loans, interest and / or installment of principal remains overdue for a period of more than 90 days.
- ii. In respect of overdraft or cash credit advances, the account remains “out of order”, that is if the outstanding balance exceeds the sanction limit or drawing power continuously for a period 90 days, or if there are no credit continuously for 90 days as on the date of Balance Sheet or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period.
 - Advances will be net of specific loan loss provisions, unrealized interest, ECGC claims received.
 - For restructured / rescheduled assets, provisions will be made in accordance with the extent guidelines issued by the RBI.
 - In the case of Loan Accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as performing assets if it confirms to the guidelines prescribed by the regulators.
 - Amount recovered against debts written off in earlier years are recognized as revenue in the year of recovery.
 - In addition to the specific provision on NPAs, general provisions will be also made for Standard Assets as per extent RBI guidelines. These provision to reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head “Other Liabilities and Provisions ” and are not considered for arriving at the net NPAs.
 - Interest realized on NPAs will be taken in to income account provided the credits in the account towards interest are not out of fresh / additional credit facilities sanctioned to the borrower concerned.
 - Appropriation of recoveries in NPAs i.e. towards principal or interest due as per Bank’s instructions will be done in accordance with the following priority :

- i. Charges
- ii. Unrealized Interest / Interest
- iii. Principal

5.2 Provision on NPAs to be made as per the extent guidelines / directives prescribed by RBI

- I. All advances will be classified under four categories i.e., Standard Assets, Sub-Standard Assets, Doubtful Assets and Loss Assets.
- II. Provisions on Advances will be made as under :
 - i. **Standard Assets** : General Provision for Standard Assets at the following rates :

| | | |
|----|---|-------|
| a. | Direct Advances to Agriculture, Individual Housing & SMEs Sector at 0.25% | 0.25% |
| b. | Commercial Real Estate Sector | 1.00% |
| c. | Commercial Real Estate Sector (Residential Housing Sector) | 0.75% |
| d. | All other not included in (a), (b) and (c) above | 0.40% |

ii. Sub-Standard Assets :

- a. A Loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 month is a Sub-Standard Asset general provision of 15% on the total outstanding.
- b. Additional provision of 10% for exposures which are unsecured ab-initio (i.e. where realizable value of security is not more than 10% ab-initio).

iii. Doubtful Assets : A Loan asset that has remained in the Sub-Standard category for 12 month will be doubtful assets :

| | | |
|-------------------|-----------------------|------|
| Secured Portion | Up to one year | 25% |
| | One to three years | 40% |
| | More than three years | 100% |
| Unsecured Portion | 100% | |

iv. Loss Assets :

A loan asset where Loss has been identified but the amount has not been written off will be Loss Assets. 100% provision on such outstanding advances.

5.3 Additional Provision: In case of necessity, the Bank may create additional provisions after obtaining Board of Director's approval.

Floating Provision : To keep a better Provision Coverage Ratio (PCR), Bank may create floating provision separately for advances, investments and general purpose, as per RBI guidelines. Floating provisions to be created will be assessed at the end of each financial year. The Floating provisions should be utilized only for contingencies under extra ordinary circumstances specified in the policy with prior permission of Reserve Bank of India & Board of Directors of the Bank.

6 Fixed Assets/Dead Stock, Depreciation and Amortisation

- i. Fixed assets are to be carried at cost less accumulated depreciation/ amortization.
- ii. Cost should include cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees etc. incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use will be capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.



- iii. As per new guidelines, depreciation on fixed assets will be charged at SLM method. Under the new method, depreciation has been charged on the basis of number of days put to use on a proportionate basis. In the final year of depreciation, a book value of ₹1.00 (₹One only) will be left in the books so to say that the book value of any assets will not be zero at any point of time till it is discarded by the Bank. Where there is a revision of the estimated useful life of an asset, the amortized depreciable amount should be charged over the revised remaining useful life". Accordingly, the existing Book Value of aforesaid assets as on each Balance Sheet Date will be depreciated over remaining useful life of these assets on Straight Line Method (SLM). For the aforesaid assets purchased during the year, depreciation will be charged on the basis of revised useful life on SLM. Thus the effect of the change in useful life will be prospective only i.e. from current financial year.
- iv. Depreciation / amortization will provided on straight line method as per the rates stated below :

| Fixed Asset | Depreciation/Amortization Rates |
|--|---------------------------------|
| Building | 1.67% |
| Furniture & Fixtures other than Electrical Fittings and Fixtures | 10% |
| Air Conditioners and CC TV | 12.5% |
| Electrical Fittings With 3 years of life | 33.33% |
| Electrical Fittings With 5 years of life | 20% |
| Safe Deposit Lockers, Fire proof data safe | 5% |
| Computer Systems | 33.33% |
| ATMs | 20% |
| Servers | 25% |
| Computer software which is not form an integral part of computer hardware and cost of software development | 100% |
| Motor Vehicles | 20% |

- v. In respect of assets acquired during the year (for domestic operations), depreciation is charged on proportionate for the number of days the assets have been put to use during the year.
- vi. Assets costing upto ₹1,000/- each will be charged to profit & loss A/c.
- vii. In respect of leasehold premises, the lease premium, if any, is to be amortised over the period of lease and the lease rent is charged in the respective year(s).
- viii. Whenever any asset will be sold/discarded/ written off looking to its use, the charges account will be credited/ debited as the case may be.
- ix. The rate of depreciation will be similar to the rate & method of Sponsor Bank.

7 Impairment of Assets

Fixed assets will be reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances warrant that the carrying amount of an asset may not be recoverable. Recoverability of assets to be held and used is measured by a comparison of the carrying amount of an asset to future Net Discounted Cash Flows expected to be generated the asset. If such assets are impaired, the impairment to be recognized is measured by the amount which the carrying amount of the asset exceeds the fair value of the assets.

8 Employees' Benefits

- 8.1 Short Term Employee Benefits:** The Bank recognizes the undiscounted amount of short term employee benefits expected to be paid in exchange for services rendered as liability (accrued expense) after deducting any amount already paid.
- 8.2 Long Term Employee Benefits:**
- Provident Fund and Pension Fund Scheme: The contribution paid/payable under the scheme of Central Provident Fund department are to be charged to profit and loss account on accrual basis.
 - Group Gratuity Scheme: Banks liabilities under the Group Gratuity scheme of Life Insurance Corporation of India for Gratuity are determined as per Actuarial Valuation done by the LIC at the Balance Sheet date. The amount paid to LIC during the year and any shortfall in the actual contribution vis-à-vis stipulated contribution is recognized in the Profit and Loss account in the current financial year.
 - Leave Encashment Scheme: Banks liability for leave encashment are determined as per Actuarial Valuation done under the Scheme of "Leave Encashment Fund Management and Insurance" of SBI life & LIC of India and the same is accounted for on accrual basis.
- 8.4** Provision for bonus to staff will be made as per Payment of Bonus Act.
- 8.5** Any payment arising out of due to wage revision may be provided for on prorata basis/actual payment basis as the need may be.
- 8.6** All other staff benefits are to be accounted for on payment basis.

9 Income Tax

- Income Tax expense will be the aggregate amount of current tax and deferred tax expense incurred by the Bank. Current taxes expense and deferred tax will be determined in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961 and as per the Accounting Standard 22 - Accounting for Taxes on Income respectively and tax laws prevailing in India. Deferred tax adjustment comprise of changes in the deferred tax assets or liabilities during the period.
- At each balance sheet date, the Bank will re-assess the unrecognized deferred tax assets and will review the carrying amounts of deferred tax assets for the purposes of recognizing the same as per recognition principles.
- Income Tax refund of previous years, received during the current financial year, will be accounted for under Advance Tax & TDS. Interest on Income Tax refund will be credited in the Profit & Loss Account. Similarly, any deficit of refund claim will be charged to the Profit & Loss Account, under the head "Earlier Year Tax".

10 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

In conformity with AS-29 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" as issued by the Institute of Chartered Accountants of India will be recognized when the Bank will be required to settle the obligation and when a reliable assumption/ estimate etc. can be made or an order is issued by any Competent Authority.

No provision will be recognized for :

- any possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Bank; or
- any present obligation that arises from past events but is not recognized because:
 - it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits/losses will be required to settle the obligation; or



b) A reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.

Such obligations will be recorded as Contingent Liabilities. These will be assessed at regular intervals and only that part of the obligation for which an outflow of resources embodying economic benefits/losses is probable, is to be provided for, except in the extremely rare circumstances where no reliable estimate can be made.

- Bank Guarantee/ Letter of Credits issued by Bank are to be shown as Off -Balance Sheet items as contingent liabilities. Contingent Assets will not be recognized in the financial statements.

11 Offsetting of Assets and Liabilities

In the balance sheet of the Bank, assets and liabilities will set off against each other only when a legal right of offset exists. Payables to one party are therefore not set off against receivables from the same party unless the Bank has a legal right to offset the two.

12 Prior Period Items and Extra-Ordinary Items

The charges/expenses/cost of earlier years will be accounted under "Prior Period", Income/Expenditure.

13 Consumption of stationery, during the year charged in Profit & Loss account and inventory of unused stationery will be valued at Cost.

14 Depositor Education & Awareness Fund

Amount of unclaimed deposits accounts are to be transferred to RBI by debiting of such accounts on monthly basis. On receipt of demand from depositors the same will be paid by debiting "Suspense Account". The amount will be called back from RBI and suspense account zeroised after receiving it from RBI.

15 Compliance of "Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)" will be done as per guidelines of RBI/NABARD.

16 Special Reserves

Revenue and other Reserve will include Special Reserve created under Section 36 (i) (viii) of the Income Tax Act, 1961. The Board of Directors of the Bank may pass resolution approving creation of such reserves including Technology Upgradation Reserve Fund etc.

17 Bank may create fund for Financial Inclusion and Technology Upgradation Fund (FITF) with the approval of Board of Directors.

18 Net Profit / Loss

The net profit/loss will be arrived at after accounting of :

- Provisions on advances
- Provisions/write back of depreciation on Investment.
- Other usual and / or necessary provisions / write offs.
- Provision for Income Tax.
- Other Special Reserve Funds as per RBI/NABARD guidelines if created.

19 Accounting Policies will be subject to change from time to time keeping in view the prevalent law of the Land and / or if a need is felt by the Bank. As far as possible, consistency in policies is to be maintained.

SCHEDULE - 18 NOTES ON ACCOUNT

- The Government of India, Ministry of Finance in exercise of power conferred by sub section (1) of section 23A of the Regional Rural Banks Act, 1976 (21 of 1976) (hereinafter referred to as "the Act") has vide notification no. F.No. 7/9/2011-RRB dated 02.09.2013 provides for the amalgamation of Chhattisgarh Gramin Bank, SurgujaKshetriyaGramin Bank and DurgRajnandgaonGramin Bank sponsored by the State Bank of India, Central Bank of India and Dena Bank respectively in the State of Chhattisgarh into a single Regional Rural Bank namely "Chhattisgarh RajyaGramin Bank" with its Head Office at Raipur under the sponsorship of State Bank of India.
- RRB (Amendment) Act 2015, passed by the Parliament and notified in GOI Gazette dated 12.05.2015 and further all the provisions of the said Act have been operationalized vide Gazette notification dated 04.02.2016. The Authorized Share Capital has been raised from Rs. 5 crore to Rs. 2000 crore. In view of the amendment, Chhattisgarh RajyaGramin Bank has passed necessary accounting entries on 31.03.2016 to convert Share Capital Deposit into Share Capital. The Share Capital Deposit of the Bank was Rs. 21589.11lac which has been converted into Share Capital. The position of Paid-up Share Capital is as under :

(₹ in Lac)

| S.N. | Share Holders | Amount | Percentage of Share Holding |
|------|---------------------|------------------|-----------------------------|
| 1 | Govt. of India | 10,794.56 | 50% |
| 2 | State Bank of India | 7,556.19 | 35% |
| 3 | State Govt. | 3,238.36 | 15% |
| | TOTAL | 21,589.11 | 100% |

3. Capital Adequacy Ratio :

| S.N. | Particulars | Current Year | Previous Year |
|------|------------------------|--------------|---------------|
| i | CRAR (%) | 18.48% | 19.27% |
| ii | CRAR Tier I Capital % | 17.75% | 18.26% |
| iii | CRAR Tier II Capital % | 0.73% | 1.01% |

Inputs for calculation of various parameters

(₹ in Lac)

| Capital Funds | Current Year | Previous Year |
|---|--------------|---------------|
| Tier I Capital | | |
| a) Paid up Share Capital & Share Capital Deposit | 21,589.11 | 21,589.11 |
| b) Statutory Reserves | 14,588.73 | 11,243.88 |
| c) Capital Reserves & Other Reserve | 835.06 | 835.06 |
| d) Other Disclosed (Surplus in Profit & Loss A/c) | 77,889.97 | 64,510.58 |
| e) Less : Intangible Assets (Deferred Tax) | (134.32) | (120.18) |



| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Total Tier I Capital | 1,14,768.55 | 98,058.45 |
| Tier II Capital | | |
| a) Undisclosed Reserves | 0.00 | 0.00 |
| b) Revaluation Reserves | 0.00 | 0.00 |
| c) Capital Reserves | 0.00 | 0.00 |
| d) General Provisions (Including IFR) | 4,687.33 | 5433.22 |
| e) Loss Reserves | 0.00 | 0.00 |
| Total Tier II Capital | 4,687.33 | 5,433.22 |
| Total Capital (I + II) | 1,19,455.88 | 1,03,491.67 |
| RISK WEIGHTED ASSETS | | |
| (a) Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (to tally with Part 'B') | 6,44,997.51 | 5,36,294.95 |
| (b) Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items (to tally with Part 'C') | 1,524.86 | 777.60 |
| Total risk-weighted assets (a + b) (Norms as applicable to Commercial Banks) | 6,46,522.37 | 5,37,072.55 |
| CRAR Percentage | 18.48% | 19.27% |

8. Asset Liability management

MATURITY PATTERN :

(₹ in Crore)

| Maturity Pattern | Deposits | Advances | Investments & TDRs | Borrowings | Foreign Currency Assets | Foreign Currency Liabilities |
|-----------------------------|-----------------|----------------|--------------------|---------------|-------------------------|------------------------------|
| 1-7 days | 10143.76 | 2289.65 | 3024.85 | 0.00 | Nil | Nil |
| 8-14 days | 29.72 | 4.78 | 0.00 | 0.00 | Nil | Nil |
| 15-28 days | 53.39 | 10.67 | 1000.00 | 0.00 | Nil | Nil |
| Over 28 days upto 3 months | 322.35 | 15.99 | 553.36 | 5.23 | Nil | Nil |
| Over 3 months upto 6 months | 474.40 | 9.02 | 129640.00 | 238.73 | Nil | Nil |
| Over 6 months upto 1 years | 929.89 | 28.02 | 228234.26 | 199.75 | Nil | Nil |
| Over 1 years upto 3 years | 1993.47 | 263.95 | 8322.08 | 161.89 | Nil | Nil |
| Over 3 years upto 5 years | 286.77 | 1197.01 | 139784.45 | 76.84 | Nil | Nil |
| Over 5 years | 101.36 | 2597.19 | 471260.97 | 6.44 | | |
| TOTAL | 14335.11 | 6416.28 | 981819.98 | 688.88 | Nil | Nil |

3. Investments

a. Composition of Investment Portfolio
As on 31.03.2023 (Current Year)

(₹ in Lac)

| Composition of Investment | Govt. Securities | Other Approved Securities | Debentures and Bonds | Others | Total Investment |
|--|------------------|---------------------------|----------------------|---------|------------------|
| Held to Maturity | | | | | |
| Gross | 300782.03 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 300782.03 |
| Less: Provision for Non- Performing Investment (NPI) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Net | 300782.03 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 300782.03 |
| Available for Sale | | | | | |
| Gross | 298965.76 | 0.00 | 19594.71 | 4124.85 | 322685.32 |
| Less: Provision for Depreciation and NPI | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Net | 298965.76 | 0.00 | 19594.71 | 4124.85 | 322685.32 |
| Held for Trading | | | | | |
| Gross | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Less: Provision for Depreciation and NPI | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Net | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total Investments | | | | | |
| Gross | 599747.80 | 0.00 | 19594.71 | 4124.85 | 623467.35 |
| Less: Provision for NPI | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Provision for Depreciation | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Net | 599747.80 | 0.00 | 19594.71 | 4124.85 | 623467.35 |

As on 31.03.2022 (Previous Year)

| Composition of Investment | Govt. Securities | Other Approved Securities | Debentures and Bonds | Others | Total Investment |
|--|------------------|---------------------------|----------------------|-------------|------------------|
| Held to Maturity | | | | | |
| Gross | 283646.71 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 283646.71 |
| Less: Provision for Non- Performing Investment (NPI) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Net | 283646.71 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 283646.71 |
| Available for Sale | | | | | |
| Gross | 330778.52 | 0.00 | 100.00 | 5025.00 | 335903.52 |
| Less: Provision for Depreciation and NPI | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |



| | | | | | |
|--|------------------|-------------|---------------|----------------|------------------|
| Net | 330778.52 | 0.00 | 100.00 | 5025.00 | 335903.52 |
| Held for Trading | | | | | |
| Gross | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Less: Provision for Depreciation and NPI | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Net | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total Investments | | | | | |
| Gross | 614425.23 | 0.00 | 100.00 | 5025.00 | 619550.22 |
| Less: Provision for NPI | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Provision for Depreciation | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Net | 614425.23 | 0.00 | 100.00 | 5025.00 | 619550.22 |

b. Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

| SN. | Particulars | Current Year | Previous Year |
|------|---|--------------|---------------|
| i) | Movement of provisions held towards depreciation on investments | | |
| | a) Opening balance | | |
| | b) Add: Provisions made during the year | 0.00 | 0.00 |
| | c) Less: Write off/write back of excess provisions during the year | | |
| | d) Closing balance | | |
| ii) | Movement of Investment Fluctuation Reserve | | |
| | a) Opening balance | | |
| | b) Add: Amount transferred during the year | 0.00 | 0.00 |
| | c) Less: Drawdown | | |
| | d) Closing balance | | |
| iii) | Closing balance in IF Ra as percentage of closing balance of investments 13 in AFS and HFT/Current category | 0.00 | 0.00 |

c. Sale and transfers to/from HTM category/ Permanent category :

The value of sales and transfer of securities to/from HTM category has not exceeded 5% of the book value of investment held in HTM category at the beginning of the year.

d. Non-SLR Investment Portfolio :

(i) Non-performing Non - SLR Investments

| SN. | Particulars | Amount | |
|-----|--|--------|------|
| i | Opening Balance | 0.00 | 0.00 |
| ii | Addition during the year since 1st April | 0.00 | 0.00 |
| iii | Reduction during the above period | 0.00 | 0.00 |
| iv | Closing Balance | 0.00 | 0.00 |
| v | Total provision held | 0.00 | 0.00 |

(ii) Issuer composition of Non-SLR Investments

(₹ in Lac)

| No. | Issuer | Amount | Extent of Private Placement | Extent of below Investment grade Securities | Extent of unrated Securities | Extent of unlisted Securities |
|-----|--------------------------------------|-----------------|-----------------------------|---|------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| i | PSUs | 9520.21 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ii | FIs | 10074.50 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| iii | Banks | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| iv | Private Corporate | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| v | Others | 4124.85 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| vi | Provisions held towards depreciation | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | Total | 23719.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

e. The details of securities sold and purchased under repos and reverse repos during the year are given below:

Current Year

| | Minimum outstanding during the year | Maximum outstanding during the year | Daily average outstanding during the year | Outstanding as on 31st March 2023 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|---|-----------------------------------|
| Securities sold under Repo | | | | |
| i. Government Securities | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ii. Corporate Debt Securities | | | | |
| iii. Any other Securities | | | | |
| Securities purchased under Reverse Repo | | | | |
| i. Government Securities | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ii. Corporate Debt Securities | | | | |
| iii. Any other Securities | | | | |



| | Minimum outstanding during the year | Maximum outstanding during the year | Daily average outstanding during the year | Outstanding as on 31st March 2022 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|---|-----------------------------------|
| Securities sold under Repo | | | | |
| i. Government Securities | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ii. Corporate Debt Securities | | | | |
| iii. Any other Securities | | | | |
| Securities purchased under Reverse Repo | | | | |
| i. Government Securities | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ii. Corporate Debt Securities | | | | |
| iii. Any other Securities | | | | |

- f. Bank has invested its SLR fund in Govt. Securities. Premium/Discount paid over and above the face value has been amortized over the remaining period of security from the date of purchase to the date of maturity as per RBI guidelines. Accordingly, a sum of Rs. 3.50crore (Last FY 3.75crore) has been amortized during the period beginning from 01/04/2022 to 31/03/2023 and the amortized amount has been adjusted in 'Schedule 13 - Interest Earned: Item II - Income on Investments', as a deduction.

4. Asset Quality

- a. Classification of Advances and provisions held: (₹ in Thousand)

| Maturity Pattern | Deposits | Advances | Investments & TDRs | Borrowings | Foreign Currency Assets | Foreign Currency Liabilities |
|---|-------------|-----------|--------------------|------------|-------------------------|------------------------------|
| Gross Standard Advances and NPAs | | | | | | |
| Opening Balance | 5,07,74,494 | 7,14,643 | 5,94,123 | 27,868 | 10,33,013 | 10,33,013 |
| Add: Additions during the year | | | | | 9,13,168 | 9,13,168 |
| Less: Reductions during the year* | | | | | 14,56,479 | 6,41,62,769 |
| Closing Balance | 6,27,06,290 | 10,33,013 | 4,20,057 | 3,409 | 14,56,479 | 6,41,62,769 |
| * Reduction in Gross NPA due to: | | | | | | |
| i) Upgradation | | | | | 1,54,059 | 1,54,059 |
| ii) Recoveries | | | | | 5,18,700 | 5,18,700 |
| iii) Technical/ Prudential Write-offs | | | | | 0 | 0 |
| iv) Write-offs other than those under (iii) above | | | | | 2,40,409 | 2,40,409 |

| | | | | | | |
|--|-------------|----------|-----------|--------|-----------|--------------|
| Provisions (excluding Floating Provisions) | | | | | | |
| Opening balance of provisions held | 3,94,980.49 | 5,66,301 | 5,94,123 | 27,868 | 11,88,292 | 27,71,564.49 |
| Add: Fresh provisions made during the year | | | | | 3,60,254 | 3,60,254 |
| Less: Excess provision reversed/ Write-off loans | | | | | 2,40,409 | 2,40,409 |
| Closing balance of provisions held | 3,20,391.19 | 8,84,671 | 13,08,137 | 3,409 | 13,08,137 | 38,24,745.01 |
| Net NPAs | | | | | | |
| Opening Balance | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Add: Fresh additions during the year | | | | | 0 | |
| Less: Reductions during the year | | | | | 0 | |
| Closing Balance | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Floating Provisions

(₹ in Lac)

| SN. | Particulars | Current Year | Previous Year |
|-----|---|--------------|---------------|
| A | Opening Balance | 1,483.42 | 1,483.42 |
| B | Floating Provision made in the accounting year (As approved by the Board) | 0.00 | 0.00 |
| C | Draw down made in the accounting year | 0.00 | 0.00 |
| D | Closing Balance | 1,483.42 | 1,483.42 |

Technical write-offs and the recoveries made thereon:

| | Current Year | Previous Year |
|--|--------------|---------------|
| Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts | 17,519.23 | 17,212.63 |
| Add: Technical/ Prudential write-offs during the year | 2,596.97 | 1,918.25 |
| Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year | 1,964.42 | 1,299.71 |
| Closing balance | 16,419.80 | 17,519.23 |
| AUCA Reversal | 1,731.98 | 312.41 |



Asset Quality Ratios:

| | Current Year | Previous Year |
|-----------------------------|--------------|---------------|
| Gross NPA to Gross Advances | 2.27% | 2.56% |
| Net NPA to Net Advances | 0% | 0% |
| Provision Coverage Ratio | 100% | 100% |

b. Sector-wise Advances and Gross NPAs :

(₹ in Crore)

| S. No. | Sector | Current Year | | | Previous Year | | |
|--------|---|----------------------------|---------------|---|----------------------------|---------------|---|
| | | Outstanding Total Advances | Gross NPAs | Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector | Outstanding Total Advances | Gross NPAs | Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector |
| A | Priority Sector | | | | | | |
| 1 | Agriculture and Allied activities | 1945.67 | 39.90 | 2.05% | 1221.82 | 36.12 | 2.56 |
| 2 | Advances to Industries sector eligible as priority sector lending | 231.44 | 15.67 | 6.77% | 167.39 | 7.98 | 4.77 |
| 3 | Services | 705.83 | 37.35 | 5.29% | 651.66 | 44.71 | 6.86 |
| 4 | Personal Loans | 990.17 | 14.27 | 1.44% | 836.20 | 17.97 | 2.15 |
| | Sub-total (A) | 3,873.11 | 107.19 | 2.77% | 2,877.07 | 106.78 | 3.77 |
| B | Non-Priority Sector | | | | | | |
| 1 | Agriculture and Allied activities | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 2 | Industries | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| 3 | Services | 0 | 0 | 0 | 3.10 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | Personal Loans | 2,543.17 | 38.46 | 1.51% | 2,330.94 | 26.88 | 1.15 |
| | Sub-total (B) | 2,543.17 | 38.46 | 1.51% | 2,334.04 | 26.88 | 1.15 |
| | Total (A+B) | 6,416.28 | 145.65 | 2.27% | 5,211.11 | 133.66 | 2.56 |

c. Details of accounts subjected to restructuring

| | | Agriculture and allied activities | | Corporates (excluding MSME) | | MSME | | Retail (excluding agriculture and MSME) | | Total | |
|--------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|--------------|---------------|---|---------------|--------------|---------------|
| | | Current Year | Previous Year | Current Year | Previous Year | Current Year | Previous Year | Current Year | Previous Year | Current Year | Previous Year |
| Standard | Number of borrowers | - | - | - | - | - | 1,944 | - | 1,023 | - | 2,967 |
| | Gross Amount (₹ Lakh) | - | - | - | - | - | 2,448.4 | - | 7,318.6 | - | 9,767 |
| | Provision held (₹ Lakh) | - | - | - | - | - | 244.84 | - | 731.86 | - | 976.7 |
| Sub-Standard | Number of borrowers | - | - | - | - | - | 1,292 | - | 425 | - | 1,717 |
| | Gross Amount (₹Lakh) | - | - | - | - | - | 1,420.75 | - | 2,605.5 | - | 4,026.25 |
| | Provision held (₹Lakh) | - | - | - | - | - | 226.58 | - | 483.17 | - | 709.75 |
| Doubtful | Number of borrowers | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Gross Amount (₹Lakh) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Provision held (₹Lakh) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | Number of borrowers | - | - | - | - | - | 3,236 | - | 1,448 | - | 4,684 |
| | Gross Amount (₹Lakh) | - | - | - | - | - | 3,869.15 | - | 9,924.1 | - | 13,793.25 |
| | Provision held (₹Lakh) | - | - | - | - | - | 471.42 | - | 1,215.03 | - | 1,686.45 |

d. Disclosure of Transfer of Loan exposures

| Details of stressed loans transferred during the year | | | |
|---|---------|--------------------------|----------------------|
| | To ARCs | To Permitted transferees | To Other Transferees |
| No of accounts | Nil | Nil | Nil |



| | | | |
|---|---|-----|-----------|
| Aggregate principal outstanding of loans transferred | Nil | Nil | Nil |
| Weighted average residual tenor of the loans transferred | Nil | Nil | Nil |
| Net book value of loans transferred (at the time of transfer) | Nil | Nil | Nil |
| Aggregate consideration | Nil | Nil | Nil |
| Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years | Nil | Nil | Nil |
| Details of stressed loans transferred during the year | | | |
| | From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCS) | | From ARCs |
| Aggregate principal outstanding of loans acquired | Nil | | Nil |
| Aggregate consideration paid | Nil | | Nil |
| Weighted average residual tenor of loans acquired | Nil | | Nil |

The Bank has not transferred any Special Mention Account and loan not in default.

The Bank has not acquired any stressed loan.

e. Fraud Reported and provision made during the year:

| Particulars | Current Year | Previous Year |
|---|--------------|---------------|
| Number of frauds reported | 04 | 10 |
| Amount involved in fraud | 403.74 | 390.57 |
| Amount of provision made for such frauds | 370.44 | 313.43 |
| Amount of unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year | 0 | 0 |

f. MSME Restructuring

As per RBI circular no. DBR.No.BP. BC.18/21.04.048/2018-19 dated 01.01.2019 read with circular no. DOR.STR. REC.12/21.04.048/2021-22 dated 05.05.2021, the details of restructured MSME accounts are as under:-

(₹ in Lac)

| Particulars | Current Year | Previous Year |
|------------------------------|--------------|---------------|
| No. of accounts restructured | 0 | 3,236 |
| Aggregate Outstanding | 0 | 3,869.15 |

g. Disclosures as per RBI circular no. DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 dated 05.05.2021 are as under:-

Personal Loans

(₹ in Lac)

| SN | Description | |
|----|--|----------|
| a) | Number of accounts where resolution plan has been implemented under this window | 1,448 |
| b) | Exposure to accounts mentioned at (A) before implementation of the plan | 9,924.08 |
| c) | of (B), aggregate amount of debt that was converted into other securities | 0 |
| d) | Additional funding sanctioned, if any, including between invocation of the plan and implementation | 0 |
| e) | Increase in provisions on account of the implementation of the resolution plan | 731.86 |

5. Exposures -

a. Exposure to Real Estate Sector

(₹ in Lac)

| SN. | Particulars | Current Year | Previous Year |
|-------|---|--------------|---------------|
| A | Direct exposure | | |
| (i) | Residential Mortgages | 1,42,848.68 | 1,10,959.00 |
| | Lending is fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loan eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. | 94,103.65 | 78,298.07 |
| (ii) | Commercial Real Estate | 0 | 638 |
| | Lending secured by mortgages on Commercial Real Estate (office building, retail space, multi-purpose commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits; | 0 | 0.00 |
| (iii) | Investments in mortgage backed securities (MBS) and other securities exposures | 0 | 0.00 |
| | (a) Residential | | |
| | (b) Commercial Real Estate | | |
| B | Indirect Exposure | 0 | 0.00 |
| | Fund-based and non-fund based exposures | | |

b. Unsecured Advances

(₹ in Lac)

| | Current Year | Previous Year |
|--|--------------|---------------|
| Total unsecured advances of the bank | 2,61,739.78 | 1,99,054.20 |
| Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken | - | - |
| Estimated value of such intangible securities | - | - |



6. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs.

| a. Concentration of Deposits (₹ in Crore) | | |
|---|--------------|---------------|
| | Current Year | Previous Year |
| Total unsecured advances of the bank | 2,61,739.78 | 1,99,054.20 |
| Total Deposits of Twenty largest depositors | 167.58 | 517.58 |
| Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank | 1.17% | 3.80% |

| b. Concentration of Advances (₹ in Crore) | | |
|--|--------------|---------------|
| | Current Year | Previous Year |
| Total Advances to twenty largest borrowers | 50.58 | 30.25 |
| Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank | 0.79% | 0.58% |

| c. Concentration of Exposures (₹ in Crore) | | |
|---|--------------|---------------|
| | Current Year | Previous Year |
| Total exposures to twenty largest borrowers/ customers | 50.68 | 31.09 |
| Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposures of the bank on borrowers/customers | 0.78% | 0.60% |

| d. Concentration of NPAs (₹ in Crore) | | |
|--|--------------|---------------|
| | Current Year | Previous Year |
| Total exposures to Twenty NPA accounts | 5.92 | 5.28 |
| Percentage of exposures to twenty largest NPA exposures to total Gross NPAs. | 4.06 | 3.41 |

7. Transfer to Depositors Education and Awareness Fund :

As per RBI circular RBI/2013-14/614, DBOD.No.DEAF Cell.BC.114/30.01.002/2013-14 dated 27/05/2014 (Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014 under Section 26A of Banking Regulation Act, 1949), the Bank has remitted Rs. 32.02 lacs to RBI. The details are given below: (₹ in Lac)

| Particulars | Current year | Previous year |
|---|--------------|---------------|
| Opening Balance of amounts transferred to DEAF | 532.39 | 500.39 |
| Add : Amounts transferred to DEAF during the year | 109.31 | 32.02 |
| Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims. | 0.06 | 0.02 |
| Closing balance of amounts transferred to DEAF | 641.64 | 532.39 |

8. Disclosure of complaints

a. Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

| SN. | Particulars | Current Year | Previous Year |
|---|---|--------------|---------------|
| Complaints received by the bank from its customers | | | |
| 1 | Number of complaints pending at beginning of the year | 001 | 001 |
| 2 | Number of complaints received during the year | 181 | 165 |
| 3 | Number of complaints disposed during the year | 180 | 165 |
| | 3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank | - | - |
| 4 | Number of complaints pending at the end of the year | 002 | 001 |
| Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman | | | |
| 5 | Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman | 056 | 047 |
| | Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman | 056 | 047 |
| | Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman | 01 | - |
| | Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank | - | - |
| 6 | Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed) | - | - |

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.

b. Top five ground of complaints received by the bank from customers

| Ground of complaints | Number of complaints pending at the beginning of the year | Number of complaints received during the year | % increase/decrease in the number of complaints received over the previous year | Number of complaints pending at the end of the year | of 5, number of complaints pending beyond 30 days |
|-------------------------------------|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Current Year 2022-23 | | | | | |
| ATM/DEBIT CARD | - | 10 | - 41 | - | - |
| IN./MOB/E BANK | - | 21 | +123 | 01 | - |
| AC OPNING/ DIFFICULTY IN OPRERATION | - | 19 | 0 | - | - |



| | | | | | |
|--|----|-----|--------|----|---|
| Mis-sellings | - | 01 | 0 | - | - |
| Pension and facilities for SC | - | - | -100 | - | - |
| LOAN /ADVANCES | - | 60 | +230 | 01 | - |
| EXCESSIVE CHARGES | - | 06 | -40 | - | - |
| CHEQUES/DD/BILLS | - | 04 | 0 | - | - |
| NON- OBSERVANCE OF FAIR PRACTICES CODE | - | 09 | 0 | - | - |
| EXCHANGES OF NOTES | - | 00 | -100 | - | - |
| STAFF BEHAIOUR | 01 | 13 | -18.75 | - | - |
| OTHER(CSL) | - | 38 | -05 | - | - |
| Total | 01 | 181 | - | 02 | - |
| Previous Year 2021-22 | | | | | |
| ATM/DEBIT CARD | - | 17 | -57.5 | - | - |
| IN./MOB/E BANK | - | 19 | -24 | - | - |
| AC OPNING/ DIFFICULTY IN OPRERATION | - | 19 | +5.55 | - | - |
| Mis-sellings | - | 01 | +100 | - | - |
| Pension and facilities for SC | - | 03 | +100 | - | - |
| LOAN /ADVANCES | 01 | 26 | +116 | - | - |
| EXCESSIVE CHARGES | - | 10 | 100 | - | - |
| CHEQUES/DD/BILLS | - | 04 | +100 | - | - |
| NON- OBSERVANCE OF FAIR PRACTICES CODE | - | 09 | +100 | - | - |
| EXCHANGES OF NOTES | - | 01 | +100 | - | - |
| STAFF BEHAIOUR | - | 16 | -60 | 01 | - |
| OTHER(CSL) | - | 40 | -60 | - | - |
| Total | 01 | 165 | - | 01 | 0 |

9. Disclosure of Penalties imposed by Reserve Bank of India :

(₹ in Lac)

| Sr. No. | Particulars | Current Year | Previous Year |
|---|-------------|--------------|---------------|
| Penalties Imposed by RBI under Section 46(4) of Banking Regulation Act 1949 | Nil | Nil | Nil |

The Bank has maintained CRR and SLR as per RBI Act 1934 and Banking Regulation Act 1949 and not defaulted during the financial year under report.

10. Other disclosures :

a. Business Ratios:

| SN. | Particulars | Current Year | Previous Year |
|------|--|--------------|---------------|
| i | Interest Income as a percentage to Working Fund | 7.12% | 6.84% |
| ii | Non-Interest Income as a percentage to Working Fund | 0.65% | 0.78% |
| iii | Operating Profit as a percentage to Working Fund (Before Provisions) | 2.41% | 2.88% |
| iv | Return on Assets (RoA) | 1.01% | 0.18% |
| v | Return on Equity (RoE) | 15.70% | 2.80% |
| vi | Net Interest Margin (NIM) | 4.64% | 4.10% |
| vii | Cost of Deposits | 3.63% | 3.62% |
| viii | Business (Deposits plus Advances) per employee | 936.01 | 862.30 |
| ix | Profit per employee (Operating Profit) | 17.99 | 15.80 |

b. Bancassurance Business:

Fees/brokerage earned in respect of the insurance broking, agency and bancassurance business

(₹ in Lac)

| Current year | Previous year |
|--------------|---------------|
| 1781.00 | 1354.00 |

c. Marketing and distribution:

The details of fees/remuneration received in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business) are as follows:

(₹ in Lac)

| Current year | Previous year |
|--------------|---------------|
| 0.00 | 0.00 |

d. Disclosure regarding Priority Sector Lending Certificate (PSLC):

Bank has transacted the following in PSLCs for the year ending 31.03.2023. The PSL level is 82.90% at the end of 31.03.2023.

(₹ in Lac)

| PURCHASE OF PSLC | | |
|--------------------|--------|--------------|
| Segment | Amount | Premium Paid |
| PSLC - Agriculture | 0 | 0 |
| PSLC - General | 155000 | 389.50 |
| PSLC - SF/MF | 0 | 0 |
| Grand Total | 155000 | 389.50 |



| SALE OF PSLC | | |
|------------------|--------|------------------|
| Segment | Amount | Premium Received |
| PSLC Agriculture | 27500 | 266.75 |
| PSLC SF/MF | 34000 | 762.50 |
| Grand Total | 61500 | 1029.25 |

e. Provisions and Contingencies

Breakup of 'Provisions and Contingencies' shown under head Expenditure in Profit and Loss account as follows

(₹ in Lac)

| Provisions debited to Profit & Loss Account | Current Year | Previous year |
|---|--------------|---------------|
| Provision for Non-Performing Assets | 3,602.54 | 5,269.15 |
| Provision on Standard Assets | 152.02 | 231.38 |
| Provision on Restructured Assets | 0.00 | 1,083.00 |
| Provision for Depreciation on Investments | 0.00 | 0.00 |
| Provision for Pension liability | 13,784.00 | 22,000.00 |
| Provision for Income tax (Net of DTL/DTA) | 5,417.92 | 247.55 |
| Provision for Fraud | 301.83 | 90.59 |
| Provision for Salary Arrears | 793.34 | 2,816.00 |
| Total | 24,051.65 | 31,737.67 |

f. Payment of DICGC Insurance Premium:

| Particulars | Current Year | Previous year |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Payment of DICGC Insurance Premium | 18,62,98,655.00 | 17,61,61,458.00 |
| Arrears in payment of DICGC premium | 0.00 | 0.00 |

11. Deferred Tax : In compliance with the Accounting Standards relating to "Accounting for Taxes on Income" (AS-22) issued by The Institute of Chartered Accountants of India, the Bank has credited Rs. 1414004.00 (Rs. 1970200.00 Last Financial year) in the Profit & Loss Account for the period 01.04.2022 to 31.03.2023 towards deferred tax assets and timing differences. Total Deferred Tax Assets as on 31st March 2023 is Rs. 13432107.00 (Refer Schedule 11).

12. Related Party Disclosure pursuant to AS-18:

i. Particulars of related party accounts transactions:

(₹ in Lac)

| Particulars | For the year ended 31st March 2023 | For the year ended 31st March 2022 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Refinance received from State Bank of India | NIL | NIL |
| Over draft received from State Bank of India | 24,837.42 | 19,669.00 |
| Interest paid to SBI | 798.62 | 315.63 |
| Investment made with : | | |
| SBI - in the form of TDRs | 61,352.62 | 59,788.21 |
| SBI Mutual Fund | 4,124.85 | 3,625.00 |
| Interest from SBI | 2,389.96 | 4,718.24 |
| Contribution to Group Leave Encashment Policy with SBI | 500.00 | 535.00 |
| Current Account Balance with SBI | 2,353.87 | 1,410.38 |

ii. Particulars of Managerial Remuneration:

(in Rupees)

| Name of the Official | Designation | For year ended 31.03.2023 | For year ended 31.03.2022 |
|--------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Shri I K Gohil | Chairman | 27,48,042.69 | 24,72,044.88 |
| Shri Gurdeep Singh | Ex- CVO | 0.00 | 11,39,674.68 |
| Smt. K. Padmini | Ex- General Manager | 0.00 | 3,43,748.08 |
| Shri Ajay Kumar Nirala | General Manager (Op-II) | 24,11,260.92 | 20,95,458.45 |
| Shri Atulya Behera | General Manager (Op-I) | 22,35,130.36 | 21,14,330.00 |
| Shri Vijay Kumar Agrawal | General Manager (Admin) | 22,04,111.94 | 13,69,168.28 |
| Shri Arvind Mittal | General Manager (Vigilance) | 21,66,991.70 | 10,90,541.61 |

13. Amount of Rs. 8.50 lacs relates to Chandkhuri Branch, where embezzlement is allegedly committed during the year 1995-96 and 1996-97 by opening of an account purported to be forged in the name of Antywasayi Sahkari Vikas Maryadit Durg (Society). Collector Durg who is the Chairman of said society, has raised a claim of Rs 8.50 lacs on the Bank. The same has not been acknowledged as debt by the Bank and has therefore been shown as contingent liability.
14. Gratuity & Consumer Forum Cases : The majority of cases has been decided in favour of Bank and only few are still pending in court which will also be decided in favour of Bank in the light of previous decisions. We have deposited Rs. 3,11,99,264.49 under protest with the Forum / Court till date against the provision applicable for appeal. Now, Bank has applied for the refund of deposited amount under protest after receiving the judgment in its favour. The withdrawal proceeding is still pending at the Authority / Fom's end.



15. The Provision for payment of bonus to employees for the period 01.04.2022 to 31.03.2023 is Nil as per the Payment of Bonus Act, 1965.
16. Pension Scheme: Important modalities of the Scheme for payment of Pension are as follows:
- An Employee who was in the service of the bank on or before 31.03.2010, has to compulsorily submit option (last date 26.04.2019) and also to refund the Bank's Contribution within 60 days (of exercising option) i.e. by 23.06.2019. The Family Pension is applicable in case of deceased employees under this category.
 - Accordingly, for the provision purposes in respect of retired/ deceased/ serving employees, We have considered all the eligible present and past employees who have completed the conditions of the option as on 31.03.2023 for calculation of liability. The following assumptions/information have been taken in consideration for arriving at the liability:

Summary of membership data

| | As at | 31/03/2023 |
|----|--|------------|
| a) | Number of employees | 377 |
| b) | Total Monthly Salary (Lakhs) | 327.13 |
| c) | Average Past Service (Years) | 30.34 |
| d) | Average Age (Years) | 55.21 |
| e) | Average remaining working life (Years) | 4.79 |
| f) | No of Retired Employee | 1,056 |
| g) | No of Family pensioners | 305 |

Actuarial Assumptions

Company attention was drawn to provisions of accounting standard that actuarial assumptions are an entity's best estimates of variables that will determine the ultimate cost of providing post-employment benefits and shall be unbiased & mutually compatible.

a) Economic Assumptions

The principal assumptions are the discount rate & salary growth rate. The discount rate is generally based upon the market yields available on Government bonds at the accounting date relevant to currency of benefit payments for a term that matches the liabilities. Salary growth rate is company's long term best estimate as to salary increases & takes account of inflation, seniority, promotion, business plan, HR policy and other relevant factors on long term basis as provided in relevant accounting standard. These valuation assumptions are as follows & have been received as input from you.

| | 31/03/2023 |
|----------------------------------|------------|
| i) Discounting Rate | 7.44* |
| ii) Future Pension Increase Rate | |
| ii) Future Pension Increase Rate | 6.00 |
| a) Active Employee | 3.00 |
| b) Retiree | |

* Discount rate as of 17th March 2023

b) Demographic Assumption

Attrition rates are the company's best estimate of employee turnover in future determined considering factors such as nature of business & industry, retention policy, demand & supply in employment market, standing of the company, business plan, HR Policy etc as provided in the relevant accounting standard. Attrition rates as given below have been received as input from the company.

| | |
|---|---------------------|
| i) Retirement Age (Years) | 60 |
| ii) Mortality rates inclusive of provision for disability | IALM (2012 - 14) |
| iii) Attrition at Ages | Withdrawal Rate (%) |
| Up to 30 Years | 3.00 |
| From 31 to 44 years | 2.00 |
| Above 44 years | 1.00 |

It should be noted that in case of employees above retirement age, for the purpose of valuation it is assumed they will retire immediately.

Mortality & Morbidity rates - 100% of IALM (2012-14) rates have been assumed which also includes the allowance for disability benefits.

Mortality & Morbidity rates –

(a) While in service - 100% of IALM (2012-14) rates have been assumed which also includes the allowance for disability benefits.

Mortality Rates inclusive of disability (while in service) for specimen ages ****

| Age | Mortality Rate | Age | Mortality Rate | Age | Mortality Rate |
|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------------|
| 15 | 0.000698 | 35 | 0.001202 | 55 | 0.007513 |
| 20 | 0.000924 | 40 | 0.00168 | 60 | 0.011162 |
| 25 | 0.000931 | 45 | 0.002579 | | |
| 30 | 0.000977 | 50 | 0.004436 | | |

(b) After Retirement - 100% of (1996-98) rates have been assumed.



Mortality Rates for specimen ages (Retired Employee) ****

| Age | Mortality Rate | Age | Mortality Rate | Age | Mortality Rate |
|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------------|
| 50 | 0.004243 | 70 | 0.024301 | 85 | 0.106891 |
| 60 | 0.010907 | 75 | 0.043272 | 90 | 0.151539 |
| 65 | 0.01389 | 80 | 0.070802 | 100 | 0.266511 |

- c) Any changes in assumptions from previous valuation are evident as above tables show assumptions of previous & current valuation.
- d) Company attention was drawn to provisions of accounting standard that actuarial assumptions are an entity's best estimates of variables that will determine the ultimate cost of providing post-employment benefits and should be unbiased & mutually compatible. Determination of actuarial assumptions depend on factors such as nature of business & industry, retention policy, demand & supply in employment market, standing of the company, business plan, HR Policy etc. I do not have access to or possess full knowledge of all these factors & have used the assumptions provided by the company. Under the circumstances, I consider the assumptions provided by the company are in generality reasonable.

Actuarial Method

- a) I have used the projected unit credit (PUC) actuarial method to assess the plan's liabilities allowing for retirements, deaths-in-service and withdrawals (Resignations / Terminations).
- b) Under the PUC method a projected accrued benefit is calculated at the beginning of the period and again at the end of the period for each benefit that will accrue for all active members of the plan. The projected accrued benefit is based on the plan accrual formula and service as at the beginning and end of the period, but using member's final compensation, projected to the age at which the employee is assumed to leave active service. The plan liability is the actuarial present value of the projected accrued benefits as on the date of valuation.

Scale of Benefits

The pension liability arises on account of future payments, which are required to be made in the event of retirement, death in service or withdrawal. I give below a summary of the principal rules of the plan.

The pensions provided are governed by Central Civil Services Pension Rules as amended by 7th Pay Commission. Admissible Pension is determined as under:

50% of the average emoluments received during the past 10 months or the pay last drawn whichever is more beneficial to the retiring employee subject to completion of minimum pension able service of 10 years for normal retirement and 20 years for early retirement.

For Retiree EPFO pension of Rs 2500/- to 7500/ has been reduced from their monthly pension.

Employee have to returned the company share on PF

No discretionary benefits policy of past & future have been reported & valued by me.

The table below shows a summary of the key results of the report including past results as applicable.

| | Assets / Liability | 31/03/2023 |
|----|---|-------------------|
| A | Present value of obligation | 9,36,54,88,499.00 |
| B | Fair value of plan assets | 7,66,12,73,564.00 |
| c) | Fair Value of Plan assets (Employer share which will be returned from PF) | 32,58,15,436.00 |
| d) | Net assets / (liability) recognized in balance sheet as provision | 1,37,83,99,499.00 |

- c.) Since the Pension for RRB Employees is rolled-out (w.e.f. 01.04.2018) for the first time as per Hon'ble Supreme Court's Order, RBI has provided 5 year amortization period till 31st March, 2023 to avoid the sudden and heavy financial burden on the RRBs through its letter no. VV.Kenka.RRB.No. 4405/31.01.001/2019-20 dated 05th December, 2019. RBI through the above letter has also empowered the RRB's to decide and provide for the total pension liability by a date earlier than March 31, 2023.
- d.) In view of the above, Bank has provided 100% of original pension liability as on 31.03.2019, the full incremental liability as on 31.03.2023 and excess provision over and above the amounts mentioned earlier in compliance to the RBIs letter considering the precedents as well as the financials of the Bank.
- 17.** The Bank has taken Group Gratuity Scheme of Life Insurance Corporation of India (LIC) for meeting the gratuity liability of its retired employees. Actuarial valuation has been carried out by LIC for the Period from 01.01.2022 to 31.03.2023 for Bank. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs. 1800.00lacs for Group Gratuity during the FY 2021-22. Further, Bank has also taken earned leave encashment policy from Life Insurance Corporation of India and SBI Life Insurance Co. Ltd. Actuarial Valuation has been carried out for the Period from 01.01.2022 to 31.03.2023. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs. 500.00 lacs for Group Leave Encashment during the FY 2022-23.
- 18.** The Bank has made an additional provision of Rs. 88.50crore (i.e. 60.76% of its Gross NPA) in accordance with Master Circular RBI/2022-23/15DOR.STR.REC.4/21.04.048/2022-23 dated 01st April, 2022.
- 19.** As per the Accounting Policy of the Bank & new guidelines received from Sponsor Bank (State Bank of India, vide their memo no. CC/IFRC/CFS/472 dated 26.02.2015) for uniformity in the Accounting Policy for charging depreciation on fixed assets in SBI group RRBs, the Bank has changed its Accounting Policy while preparing the financials for the year ended 31st March 2015. Accordingly, SLM has been introduced for calculation of depreciation w.e.f. FY 2014-15.
- 20. Investment Fluctuation Reserve :** Securities under AFS & HFT has been separately valued scrip-wise with the Valuation as per FBIL and depreciation/appreciation shall be aggregated for each balance sheet classification as per the RBI's Circular RBI/2013-14/434 RPCD.CO.RRB.BC.No./ 74 /03.05.33/2013-14 dt. January 07, 2014. The Investments have not been found in depreciation.
- 21. Shifting of Investment amongst the category :** Bank has shifted the investment amongst the categories with approval of the board and provided the mark to market depreciation due to shifting amongst the category and this amount included in schedule 14 "Income on sale of investment" for which following are the details:



| | |
|--|-------------------|
| Actual Income from sale of Investment (Loss) | (15,60,55,740.19) |
| Mark to Market depreciation due to shifting amongst the category | (17,60,96,540.49) |
| Charges due to Diff. in BV & MV at maturity | (18,48,459.85) |
| Total | (33,40,00,740.53) |

21. Demands Outstanding under Income – Tax :

- a.) The TDS Compliance was centralized in the bank from the financial year 2018-19. Earlier, the compliance was done at the branches level. Since, the compliance was decentralized there have been delay in filing of quarterly statements which attracts the late filing fee. The Demands for the period beginning from financial year 2015-16 & beyond has been deposited but the demands pertaining to period prior to FY 2015-16 are outstanding in the records of IT Department. Since, the provisions of Section 234E (i.e. Late filing fee is applicable on the statements furnished from the financial year 2015-16 & beyond, the bank has not deposited the fees and has filed the appeal against it.
- b.) The Income Tax Scrutiny Assessment of the bank has been completed for the assessment year 2018-19. The Assessment Order was passed on 20/09/2021. In the order passed above, the sum of Rs. 3,23,97,114/- was disallowed u/s.14A and added to income of the bank. The Disallowance has been made on the basis that expenditures have been incurred attributable to the activity of investments, income from which is not includible in total income. However, we have no such income which has not been included in total income and is exempt from Income Tax. Hence, we have filed appeal against the said order to CIT (Appeals) and is pending with them and hope substantial relief. Similarly, an addition of Rs. 30 Lakhs was added u/s 14A for the assessment year 2012-13 in the name of Chhattisgarh Gramin Bank against which the appeal had been filed and CIT (appeal) has dismissed the appeal during the year. The bank is in the process of filing appeal before ITAT, Raipur against the order of CIT (appeals). However, the tax effect due to this appeal has been deposited by the bank on protective basis.

22. Impact of 11th Wage Revision on Profit & Loss: Department, Financial Services Govt. Of India, Ministry of Finance, vide their letter F.No.8/1/2021-RRB dated 01st April, 2021, has regularized the Pay of RRBs equal to corresponding categories of employees in nationalized commercial banks in accordance with the Joint Note signed on 11th November, 2020. In continuation of the above letter Government has conveyed to extend the other allowance/benefits to officer/staff of RRBs, as per the 11th Bipartite Settlement/8th joint note, as mentioned. Bank has calculated the arrears considering the location allowance, learning allowance, annual encashment of privilege leave and performance linked incentive scheme applicable to RRBs on the account of above settlement and provided for the financial year 2017-18 to 2021-22 during current financial year 2022-23. Therefore, this amount of Rs. 7.93crore is shown as a separate line item as an extraordinary expense under the head "Provision/Payments of Arrears on Wage Settlement".

23. Data Purification and Asset Classification:

The Bank is having seamless/ automated system in its Core Banking Solution (CBS) for recognizing and identifying the NPAs in accordance with the extant guidelines.

24. Previous year figures have been regrouped wherever considered necessary.

25. Amount shown is rounded off in nearest rupees.

Signature to Schedule 1 to 18.

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,

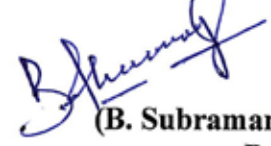
Sd/-
(I.K. GOHIL)
CHAIRMAN

Sd/-
(V.K. AGRAWAL)
G.M.(ADMIN)

PLACE : RAIPUR (C.G.)

DATE : 21st APRIL, 2023

**For A D B & Company,
Chartered Accountants,
ICAI FRN 005593C**



**(B. Subramanyam)
Partner**

**Membership No. 075176
UDIN: 23075176BGXKGN8973**





बैंक द्वारा आयोजित विभिन्न गतिविधियां



अंतर्राष्ट्रीय योग दिवस



स्वतंत्रता दिवस



स्वच्छता दिवस



सतर्कता दिवस



शालेय फैंसी ड्रेस प्रतियोगिता में पुरस्कृत 'CRGB ATM' बालिका



राष्ट्रीय लोक अदालत

बैंक के नवनिर्मित कार्यालय/शाखा परिसर



CRGB inaugurates 'Tiranga Abhiyan'

under Azadi Ka Amrit Mahotsav

On August 06, Chhattisgarh Rajya Gramin Bank (CRGB), Raipur inaugurated the 'Tiranga Abhiyan'. The inauguration was done by...



Manager Mr. AK Behera, Vijay Agarwal, Arvind Mittal and Assistant General Manager Satish Kashyap and a large number of employees...

ग्रामीण अर्थव्यवस्था को रोढ़ बर्नो बैंक वालों दोदो, आंमिता साहू



आंमिता साहू, ग्रामीण बैंक के प्रबंधक, एक कार्यक्रम में बैंक के कर्मचारियों को प्रोत्साहित कर रही हैं।

आजादी का अमृत महोत्सव



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक ने किया हर घर तिरंगा अभियान

राज्य ग्रामीण बैंक परिसर में वृक्षारोपण



और जी एन मूर्ति और प्रधान कार्यालय के स्टॉक ने वृक्षारोपण किया। इस अवसर पर राज्य ग्रामीण बैंक के कर्मचारियों ने भी...

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक में खेल महोत्सव हुआ सम्पन्न



रायपुर (विजय खोसला) छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक में खेल महोत्सव हुआ सम्पन्न।

शिकायत निवारण तंत्र जागरूकता शिविर लोकपाल के बारे में मिली अहम जानकारी

हरिगुणि न्यूज कांटेर

भारतीय रिजर्व बैंक लोकपाल रायपुर के मार्गदर्शन में छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा वैकल्पिक शिकायत निवारण तंत्र जागरूकता शिविर का आयोजन किया गया, जिसमें उपभोक्ताओं को शिकायतों को दूर किया गया।



आयोजित शिविर में बैंकों, एनबीएफसीएस से शिकायत का निवारण नहीं होने पर बैंक के लोकपाल के माध्यम से वैकल्पिक शिकायत निवारण के बारे में जानकारी देकर जागरूक किया। लोकपाल की भूमिका के बारे में उपस्थित बैंक के प्राहकों को बताया गया। लोकपाल की कार्यशैली के बारे में भी बताया गया। ईदु फवर्जेंडेशन के माध्यम से नाटक द्वारा प्रस्तुति देकर सभी ग्राहकों एवं...

ले में लगा ग्रामीण बैंक का वाहन चलित

शिकायत/निवेदन। गांधी पुत्री मेला में निवेदनियों एवं मेला स्थल में कपटों के ले आधिकारिक, कर्मचारियों एवं अन्य लोगों की मुक्ति के लिए बैंक द्वारा वाहन चलित एटएम स्तंभों को चालित किया गया है। इसका निवेदन बैंक ने इस बार शिकायत उपलब्ध कराई है। मेला स्थल में ग्रामीण बैंक के वाहन चलित होने से निवेदन आने पर बैंक के...



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक

कार्यक्षेत्र

NETWORK-I

| | |
|--------------------------------|-------------------------|
| क्षेत्रीय कार्यालय धमतरी | जिले : 3 शाखाएं : 52 |
| क्षेत्रीय कार्यालय दुर्ग | जिले : 2 शाखाएं : 56 |
| क्षेत्रीय कार्यालय जगदलपुर | जिले : 6 शाखाएं : 64 |
| क्षेत्रीय कार्यालय रायपुर | जिले : 3 शाखाएं : 68 |
| क्षेत्रीय कार्यालय राजनांदगांव | जिले : 4 शाखाएं : 61 |

कुल शाखाएं : 301

NETWORK-II

| | |
|------------------------------|-------------------------|
| क्षेत्रीय कार्यालय अंबिकापुर | जिले : 2 शाखाएं : 52 |
| क्षेत्रीय कार्यालय बैकुंठपुर | जिले : 3 शाखाएं : 61 |
| क्षेत्रीय कार्यालय बिलासपुर | जिले : 4 शाखाएं : 72 |
| क्षेत्रीय कार्यालय कोरबा | जिले : 3 शाखाएं : 50 |
| क्षेत्रीय कार्यालय रायगढ़ | जिले : 3 शाखाएं : 77 |

कुल शाखाएं : 312



जिले

33

शाखाएं

613


सीआरजीबी : हमेशा आपके साथ

www.cgbank.in



बैंक का नवनिर्मित कॉर्पोरेट कार्यालय, अटल नगर, नवा रायपुर

 @theofficialcrgb

 @crgbank

 @theofficialcrgb

 @theofficialcrgb