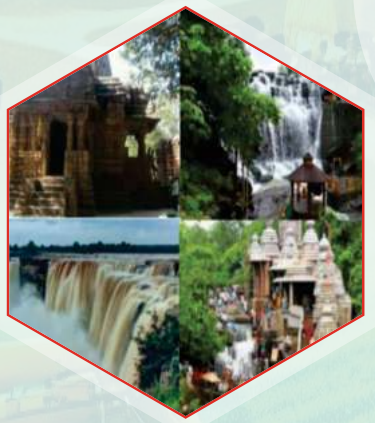
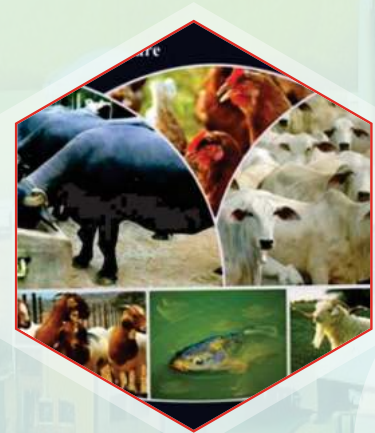


छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक

CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK



द्वादश वार्षिक
प्रतिवेदन

2024-25

12th ANNUAL
REPORT



छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK



12th ANNUAL REPORT

द्वादश वार्षिक प्रतिवेदन
2024-25

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

विष्णु देव साय
मुख्यमंत्री

Vishnu Deo Sai
CHIEF MINISTER



मंत्रालय, महानदी भवन, नवा रायपुर
अटल नगर, रायपुर, 492002, छत्तीसगढ़
फोन: +91 (771) 2221000, 2221001
ई-मेल : cmcg@nic.in

Mantralaya, Mahanadi Bhawan,
Nava Raipur Atal Nagar,
Raipur, 492002, Chhattisgarh
Ph.: +91 (771) 2221000, 2221001
E-mail : cmcg@nic.in

Do. No. 1256

Date 29.05.2025

संदेश

मुझे यह जानकर अत्यंत प्रसन्नता हुई है कि छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2024-25 हेतु बैंक का बारहवाँ वार्षिक प्रतिवेदन का प्रकाशन किया जा रहा है। छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक ने असाधारण समर्पण और रणनीतिक दृष्टि से न केवल नए मानक स्थापित किये हैं, बल्कि इस राज्य की आर्थिक वृद्धि में भी महत्वपूर्ण योगदान दिया है। इस बैंक की उत्कृष्टता और ग्राहक संतुष्टि के प्रति कटिबद्धता तथा एनआरएलएम क्रेडिट लिंकेज और महतारी शक्ति ऋण योजना में राज्य में शीर्ष बैंको में स्थान प्राप्त करने के साथ-साथ सामाजिक सुरक्षा सोर्सिंग और दावों में वास्तव में सराहनीय कार्य है। छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक की उपलब्धियां वित्तीय समाधान प्रदान करने और सेवा के उच्चतम मानकों को बनाए रखने में प्रत्येक कार्मिक का बहुमूल्य योगदान होता है। राज्य शासन की जनकल्याणकारी योजनाओं के सफल क्रियान्वयन एवं ग्रामीणों हेतु बहुउद्देशीय वित्तीय समावेशन अभियान को छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा 617 शाखाओं एवं 3748 बैंक मित्रों के माध्यम से सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों तक पहुंचाने में अपनी महत्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है। यह महत्वपूर्ण उपलब्धि न केवल उत्कृष्टता के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता को दर्शाती है, बल्कि हमारे क्षेत्र में सामाजिक, आर्थिक विकास को आगे बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका को भी रेखांकित करती है। ग्रामीण आजीविका का समर्थन करने स्व सहायता समूह के माध्यम से सूक्ष्म उद्योगों को सशक्त बनाने और मजबूत सामाजिक सुरक्षा तंत्र सुनिश्चित करने में बैंक का निरंतर प्रयास जीवन और समुदायों को बदलने में महत्वपूर्ण सहायक है। मुझे आशा है कि भविष्य में भी छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक हमारे राज्य के वित्तीय क्षेत्र में उत्कृष्टता प्राप्त करना और आधारशिला के रूप में करता रहेगा। बैंक की इस प्रकार की सफलता न केवल राज्य की अर्थव्यवस्था को मजबूत करती है, बल्कि दूसरों को उत्कृष्टता के लिए प्रयास करने के लिए प्रेरित करती है।

मैं बैंक के सभी अधिकारियों, कर्मचारियों और सहयोगियों को वित्तीय वर्ष 2024-25 के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर बधाई देते हुए बारहवें वार्षिक प्रतिवेदन के प्रकाशन की सफलता के लिए अपनी हार्दिक शुभकामनाएं प्रेषित करता हूँ।


(विष्णु देव साय)

ओ.पी. चौधरी

मंत्री
छत्तीसगढ़ शासन
वित्त, वाणिज्यिक कर,
आवास एवं पर्यावरण,
योजना, आर्थिक एवं सांख्यिकी विभाग



कार्यालय निवास : बी-5/9, शंकर नगर,
रायपुर (छ.ग.), 0771-4221112
कार्यालय : एम-2/13, 14, मंत्रालय,
महानदी भवन, नवा रायपुर
अटल नगर, (छ.ग.)
दूरभाष : 0771-2221106
E-mail : opchoudharyofficial@gmail.com

अर्द्ध.शा.प.क्र. 222 / वि./व.क.(प)/आ.पर्या./यो.आ.सां./2025

रायपुर, दिनांक 05 / 06 / 2025




// शुभकामना संदेश //

मुझे यह जानकर अत्यंत हर्ष हो रहा है कि छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक, कॉर्पोरेट कार्यालय, सैक्टर-24, नवा रायपुर वित्तीय वर्ष 2024-25 के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर बैंक के बारहवें वार्षिक प्रतिवेदन का प्रकाशन कर रहा है।

केन्द्र सरकार एवं राज्य शासन की जनकल्याणकारी योजनाओं के सफल क्रियान्वयन एवं ग्रामीणों हेतु बहुउद्देशीय वित्तीय समावेशन अभियान को छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा 617 शाखाओं एवं 3748 बैंक मित्रों के माध्यम से सुदूर ग्रामीण क्षेत्रों तक पहुंचाने में अपनी महत्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है।

यह सुखद है कि बैंक द्वारा महिलाओं को बैंक सखी के रूप में अनुबंधित कर महिला सशक्तिकरण एवं महिलाओं की आय में वृद्धि हेतु अतुलनीय योगदान दिया जा रहा है। राज्य शासन की महत्वपूर्ण "महतारी वंदन योजना" के सफल क्रियान्वयन के पश्चात् छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक द्वारा "महतारी शक्ति ऋण योजना" के माध्यम से राज्य के महिलाओं के सशक्तीकरण में अपनी विशेष भूमिका अदा की गई है।

मैं बैंक के सभी अधिकारियों, कर्मचारियों और सहयोगियों को वित्तीय वर्ष के सफलतापूर्वक पूर्ण होने पर बधाई देते हुए बारहवें वार्षिक प्रतिवेदन के प्रकाशन की सफलता के लिए अपनी हार्दिक शुभकामनाएं प्रेषित करता हूँ।


(ओ.पी. चौधरी) 05/06/25



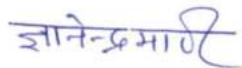
संदेश

यह अत्यंत प्रसन्नता का विषय है कि छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक, जो कि राज्य का एकमात्र क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक है, वित्तीय वर्ष 2024-25 की समाप्ति पर अपना वार्षिक प्रतिवेदन प्रकाशित कर रहा है। बैंक द्वारा ग्रामीण एवं कृषि क्षेत्र में दी गई सेवाएं, राज्य के समग्र विकास में एक सशक्त माध्यम सिद्ध हो रही हैं।

नाबार्ड, छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक के साथ साझेदारी में राज्य के अंतिम छोर तक वित्तीय सेवाएं पहुंचाने में निरंतर सहयोग कर रहा है। विशेष रूप से सरकार की प्राथमिकता प्राप्त योजनाओं - जैसे एनआरएलएम और स्टार्टअप इंडिया को सफलतापूर्वक जमीनी स्तर तक पहुंचाने में बैंक की भूमिका प्रशंसनीय रही है।

वित्तीय समावेशन को गति देने के लिए बैंक द्वारा बैंक मित्रों/बैंक सखी तथा मोबाइल बैंकिंग इकाइयों के माध्यम से की गई पहलें उल्लेखनीय हैं। महिला सशक्तिकरण, कृषकों को समय पर ऋण उपलब्ध कराना, एवं स्वरोजगार को बढ़ावा देने जैसे क्षेत्रों में बैंक का सतत प्रयास, ग्रामीण अर्थव्यवस्था के सशक्तीकरण का आधार बन रहा है।

मैं छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक के अध्यक्ष, निदेशक मंडल, प्रबंधन, समस्त अधिकारियों, कर्मचारियों एवं सहयोगी संस्थानों को इस सफल वर्ष के लिए हार्दिक बधाई देता हूँ। साथ ही, आगामी वित्तीय वर्ष 2025-26 के लिए मेरी शुभकामनाएँ एवं आशा है कि यह बैंक ग्रामीण विकास की दिशा में और अधिक प्रभावशाली भूमिका निभाएगा।



(डॉ. जानेंद्र मणि)

मुख्य महाप्रबंधक, नाबार्ड, छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर

राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक

National Bank for Agriculture and Rural Development

प्लॉट नं 1, सेक्टर 24, सेंट्रल पार्क के सामने अटल नगर नया रायपुर (छ.ग.)- 492101 दूरभाष: 0771-2974047 ई-मेल: raipur@nabard.org
Plot 1, Sector 24, Opposite Central Park, Atal Nagar, Naya Raipur (CG) - 492101 Tel : 0771-2974047 E-mail: raipur@nabard.org

गाँव बड़े >> तो देश बड़े

www.nabard.org

Taking Rural India >> Forward

हमारे मार्गदर्शक OUR MENTORS



श्री चल्ला श्रीनिवासुलु शेटी
अध्यक्ष
भारतीय स्टेट बैंक



श्री अश्विनी कुमार तिवारी
प्रबंध निदेशक
भारतीय स्टेट बैंक



श्री देबांग्शु मुंशी
मुख्य महाप्रबंधक (A&S)
भारतीय स्टेट बैंक



**श्री वी शिवाकुमार
महाप्रबंधक (RRB)
भारतीय स्टेट बैंक**

हमारे नियामक एवं निरीक्षक

OUR REGULATORS & SUPERVISORS



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



डॉ. ज्ञानेंद्र मणि
मुख्य महाप्रबंधक
नाबार्ड
छत्तीसगढ़ क्षेत्रीय कार्यालय, रायपुर

निदेशक मंडल BOARD OF DIRECTORS



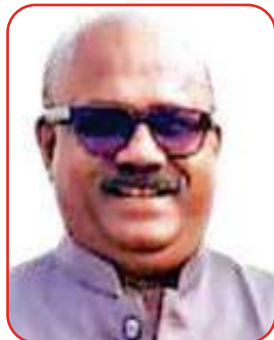
श्री विनोद कुमार अरोड़ा
अध्यक्ष



श्री नवीन नेल्सन मिन्ज़
(सहायक महाप्रबंधक)
भारतीय रिज़र्व बैंक



श्री शीतांशु शेखर
(महाप्रबंधक)
नाबार्ड



श्री आनंद चित्त
(उप महाप्रबंधक)
भारतीय स्टेट बैंक



श्री जितेंद्र सिंह
(उप महाप्रबंधक)
भारतीय स्टेट बैंक



श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (IRS)
(निदेशक, संस्थागत वित्त)
छत्तीसगढ़ शासन

लेखा परीक्षक Chartered Accountants

एपीएस एंड कंपनी एलएलपी
रायपुर (छ.ग.)

M/S. APAS & CO LLP
Raipur (C.G.)



श्री विनोद कुमार अरोड़ा
अध्यक्ष

अध्यक्ष की कलम से CHAIRMAN'S MESSAGE

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का 12वां वार्षिक प्रतिवेदन आपके समक्ष प्रस्तुत करते हुए हमें अत्यंत हर्ष की अनुभूति हो रही है। यह प्रतिवेदन वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक द्वारा प्राप्त व्यावसायिक प्रगति, तकनीकी नवाचार, वित्तीय समावेशन, ग्राहक सेवा, जोखिम प्रबंधन, तथा सामाजिक उत्तरदायित्व के निर्वहन से जुड़ी प्रमुख उपलब्धियों को समाहित करता है। बैंक ने इस वर्ष भी अपनी सुदृढ़ रणनीति, कर्मठ मानव संसाधन एवं तकनीकी दक्षता के माध्यम से राज्य के ग्रामीण एवं दूरवर्ती अंचलों तक बैंकिंग सेवाओं का सफल विस्तार किया है। 617 शाखाओं एवं 3300 से अधिक बैंक मित्र/बैंक सखी के माध्यम से, आधुनिक तकनीकों का उपयोग करते हुए, हमने ग्राहकों को सहज, सुरक्षित एवं गुणवत्तापूर्ण सेवा उपलब्ध कराई है। हमें गर्व है कि हम राज्य की सर्वाधिक जनसंख्या को वित्तीय सेवाओं से जोड़ने वाला एकमात्र ग्रामीण बैंक हैं। बैंक की उपलब्धियों में निदेशक मण्डल, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड, प्रायोजक बैंक एवं शासकीय विभागों से प्राप्त मार्गदर्शन एवं सहयोग का अहम् योगदान रहा है। बैंक की निरंतर प्रगति में हमारे समर्पित कर्मचारियों, हितधारकों और ग्राहकों का विश्वास एवं समर्थन अत्यंत सराहनीय रहा है। इस महत्वपूर्ण अवसर पर मैं, बैंक की निरंतर प्रगति में योगदान देने वाले सभी हितधारकों के प्रति अपनी गहरी कृतज्ञता और सम्मानपूर्वक आभार प्रकट करता हूँ। वित्तीय वर्ष 2024-25 में व्यवसायिक क्षेत्रों एवं लाभप्रदता के अधिकांश क्षेत्रों

में बैंक द्वारा शानदार उपलब्धियाँ हासिल की गई हैं, जिनका संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है:

जमा : वित्तीय वर्ष में जमा राशियों में 9.90% की सकारात्मक वृद्धि दर्ज की गई, जिससे कुल जमा राशि में ₹1,608.93 करोड़ की बढ़ोतरी हुई। बैंक का कुल जमा स्तर पिछले वर्ष के ₹16,248 करोड़ से बढ़कर इस वर्ष ₹17,857 करोड़ पर पहुँच गया है। आधार सीडिंग के प्रभाव से डीबीटी लेनदेन में वृद्धि के कारण बैंक को कम लागत वाली जमाराशियाँ (CASA) प्राप्त हो रही हैं। बैंक का CASA अनुपात वर्तमान में 69.90% के अत्यंत प्रभावशाली स्तर पर पहुँच चुका है, जो हमारे वित्तीय स्वास्थ्य और स्थिरता का द्योतक है। साथ ही, बैंक की जमा लागत केवल 3.93% रही, जो बैंक की लाभप्रदता के लिए एक महत्वपूर्ण आधार स्तम्भ है।

ऋण एवं अग्रिम: वित्तीय वर्ष 2024-25 में बैंक के ऋण व्यवसाय में सशक्त वृद्धि देखी गई, जो ₹8,034 करोड़ से बढ़कर ₹9,994 करोड़ हो गया, अर्थात् ₹1,960 करोड़ की उल्लेखनीय बढ़ोतरी हुई है। इस प्रभावशाली विस्तार के परिणामस्वरूप, अग्रिम-से-जमा अनुपात में भी महत्वपूर्ण सुधार हुआ है, जो पिछले वर्ष के 49.44% से बढ़कर 55.97% (वृद्धि 653 बेसिस पॉइंट्स) पर पहुँच गया है। यह वृद्धि बैंक के व्यवसायिक विस्तार और समग्र वित्तीय स्थिरता का स्पष्ट परिचायक है।

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋणों में 75% बेंचमार्क का पालन करने के उद्देश्य से जहां एक ओर कृषि ऋणों के साथ-साथ आवास ऋण तथा एसएमई खण्ड के ऋणों पर अधिकतम ऋण वितरण किया गया वहीं लाभप्रदता में वृद्धि हेतु वैयक्तिक खण्ड के कार ऋण एवं व्यक्तिगत ऋण जैसे निरंतर उच्च आय क्षमता के ऋणों को विशेष प्रोत्साहन दिया गया। ऋणों में वृद्धि हेतु विपणन एवं विज्ञापन, उत्पादों का मानकीकरण एवं प्रतियोगी बनाना स्टाफ 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 गई है, जिसके परिणामस्वरूप, त्रुटिरहित दस्तावेजीकरण एवं MIS प्राप्त किया जा रहा है। वर्तमान में हमारे बैंक में 10 एसेट मैनेजमेंट हब कार्यरत हैं। वित्तीय वर्ष 2024-25 में कुल ऋण वितरण का 79.15% एसेट मैनेजमेंट हब के माध्यम से स्वीकृत किया गया। उच्च मूल्यों के अग्रिमों के प्रोसेसिंग हेतु बैंक में Centralised Loan Processing Centre (CLPC) की स्थापना की गई है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में CLPC के माध्यम से 48 ऋण प्रकरणों में ₹196.28 करोड़ के ऋणों की स्वीकृति प्रदान की गई जिसमें निरन्तर वृद्धि हेतु प्रयास किये जा रहे हैं।

लाभप्रदता: आलोच्य वित्तीय वर्ष में व्यवसाय के साथ ही लाभप्रदता के अधिकांश पैरामीटर्स में भी अपेक्षाकृत बेहतर प्रदर्शन रहा है। 12वें वेतनमान के एरियर्स भुगतान हेतु आवश्यक प्रावधान के साथ ही आवश्यकतानुसार पेंशन फण्ड हेतु प्रावधान एवं 100% पीसीआर को बनाए रखने हेतु एनपीए के विरुद्ध किये गये अतिरिक्त प्रावधान के उपरांत भी इस वर्ष परिचालन लाभ गत वर्ष ₹496 करोड़ से बढ़कर ₹535 करोड़ है। जमा एवं ऋण उत्पादों पर ब्याज दरों को युक्तिसंगत बनाया गया है एवं आस्ति प्रबन्धन में सुधार कर Net Interest Margin 4.61% के आदर्श स्तर पर लाया गया है। बैंक द्वारा किये गए उपरोक्त प्रावधानों के उपरांत भी इस वर्ष शुद्ध लाभ ₹152.63 है।

वर्तमान में ऋण एवं अग्रिमों से औसत प्राप्ति (Yield) 9.43% है। व्यय नियंत्रण पर विशेष ध्यान दिये जाने के कारण सेवायुक्तों के वेतन एवं भत्तों में वृद्धि के उपरांत भी कॉस्ट टू इन्कम अनुपात 48.84% है।

एनपीए प्रबंधन: बैंक का सकल एनपीए ₹214.40 करोड़ (2.15%) करोड़ है। बैंक द्वारा एनपीए राशि पर अतिरिक्त प्रावधान किये जाने के परिणामस्वरूप पीसीआर 100% है एवं नेट एनपीए 0.00% है।

क्रॉस सेलिंग से इस वर्ष कुल ₹22.12 करोड़ (गत वर्ष ₹21.83) की आय हुई है। बैंक के पास जीवन बीमा, जनरल बीमा, म्युचुअल फण्ड एवं सामाजिक सुरक्षा योजनाएं इत्यादि उत्पाद उपलब्ध हैं।

प्रौद्योगिकी विस्तार/उन्नयन: वर्तमान परिस्थितियों में अपना अस्तित्व बनाये रखने के लिये सामयिक तकनीकी उन्नयन अतिआवश्यक है यह न केवल ग्राहकों की अपेक्षा पूर्ति में सहायक है अपितु बैंक की परिचालन लागत को कम करने के साथ ही ग्राहकों को त्वरित वित्तीय समाधान उपलब्ध कराने में सहायक सिद्ध होता है तथा नियामकों के दृष्टिकोण से भी यह आवश्यक है। हमारे बैंक द्वारा भी तकनीकी उन्नयन हेतु आवश्यक कदम उठाये गये हैं और आधुनिक बैंकिंग प्रणाली के अनुसार तकनीकी आधारित सुविधाएँ यथा UPI, IMPS, RTGS, NEFT, Mobile Banking, Internet Banking, AEPS, Micro ATM, Whatsapp Banking उपलब्ध हैं तथा वर्तमान डिजीटल युग की प्रतिस्पर्धा के दौर में बैंक द्वारा वर्तमान Mobile Banking सेवा में सुविधाओं का विस्तार करते हुए BBPS, E-Deposits, PM Schemes Enrollment सुविधाएँ आरंभ की गई है। आंतरिक कार्यों में प्रौद्योगिकी का दक्षतापूर्ण उपयोग किया जा रहा है एवं वर्तमान में बैंक का Digital Index 86% से अधिक है।

कार्मिक विकास एवं कर्मचारी कल्याण: किसी भी संस्था की निरंतर प्रगति उसके कर्मचारियों के समग्र विकास और कल्याण पर निर्भर करती है। इसी उद्देश्य को ध्यान में रखते

हुए संस्था द्वारा विभिन्न कल्याणकारी एवं विकासात्मक पहलों को प्रभावी रूप से क्रियान्वित किया गया।

प्रमुख पहलें इस प्रकार हैं:

- सेवायुक्तों एवं सेवानिवृत्त कर्मियों हेतु CRGB गेस्ट हाउस सुविधा उपलब्ध कराई गई है।
- HRMS प्रणाली के माध्यम से वेतन, अनुलाभों का भुगतान और अवकाश स्वीकृति की प्रक्रिया को सरल, पारदर्शी और समयबद्ध बनाया गया।
- सेवांत लाभों का त्वरित एवं समय पर भुगतान सुनिश्चित किया गया।
- पदोन्नति एवं स्थानांतरण की प्रक्रियाएं नियमित रूप से और नियमों के अनुरूप संपन्न की गईं।
- दुर्घटना बीमा, सम्पूर्ण सुरक्षा बीमा योजना, तथा अटूट योजना के अंतर्गत सेवायुक्त की मृत्यु की स्थिति में परिजनों को सहयोग राशि का भुगतान किया गया।
- महिला कर्मचारियों के लिए सबैटिकल अवकाश, वार्षिक अवकाश नीति, राष्ट्रीय पेंशन योजना (NPS) और पेंशन संबंधी योजनाओं का सुचारू संचालन।
- ग्रुप मेडिकल पॉलिसी के माध्यम से कर्मचारियों को स्वास्थ्य संबंधी सुरक्षा प्रदान की गई।
- स्वैच्छिक सेवानिवृत्ति, अनुकम्पा नियुक्ति और एक्स-ग्रेसिया भुगतान जैसे सभी पात्र प्रकरणों का शीघ्र एवं निष्पक्ष निपटान किया गया।
- स्टाफ सुरक्षा नीति और लर्निंग इनिशिएटिव्स के अंतर्गत कर्मचारियों के अधिकारों की रक्षा एवं क्षमता विकास को बढ़ावा दिया गया।
- SC-ST सेल की स्थापना कर समावेशी और समान अवसर आधारित कार्य संस्कृति को प्रोत्साहित किया गया।
- सेवा पुष्टि की प्रक्रिया को समयबद्ध और पारदर्शी बनाया गया।

प्रशिक्षण एवं क्षमता विकास: सघन प्रशिक्षण नीति के अंतर्गत, चालू वर्ष में 1608 सेवायुक्तों को विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से प्रशिक्षित किया गया। इस पहल का उद्देश्य कर्मचारियों की दक्षता, कार्यकुशलता एवं आत्मविकास को प्रोत्साहित करना रहा।

बैंकिंग सेवाओं का विस्तार : हमारे बैंक द्वारा प्रदेश के सुदूर क्षेत्रों में बैंकिंग सुविधा प्रदान की जा रही है। बैंक की कुल 617 शाखाओं में से 7% शहरी, 13% अर्धशहरी एवं 80% ग्रामीण शाखाएं हैं। बैंक शाखा विस्तार योजनान्तर्गत वित्तीय वर्ष 2024-25 में कुल 4 शाखाएं खोली गई हैं।

वित्तीय समावेशन: 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 52.51 लाख खाते खोलना, प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में 35.61 लाख पंजीयन, प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 15.57 लाख पंजीयन, अटल पेंशन योजना में 2.63 लाख पंजीयन तथा वित्तीय साक्षरता शिविरों के माध्यम से सुदूर गाँवों में शिक्षण एवं जागरूकता अभियान आदि।

बैंक मित्रों को अधिकाधिक प्रोत्साहन दिए जाने के कारण बीसी की सक्रियता दर 29% (वर्ष 2015) से बढ़कर वर्तमान में 100.00% है। दिनांक 31 मार्च 2025 की तिथि पर कुल 3383 बैंक मित्र हैं। बैंक मित्रों की सक्रियता में वृद्धि होने पर लेन-देन की संख्या में उल्लेखनीय वृद्धि हुई है, जो कि विगत वर्ष के लेन-देन संख्या 99,91,031 से बढ़कर 1,84,84,821 हो गयी है। इसी प्रकार बैंक द्वारा बैंक सखी योजना (वर्तमान संख्या 589) 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 वृद्धि करने हेतु दृढ़ संकल्पित है।

ग्राहक सेवा: 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 (UPI, IMPS, RTGS, NEFT, Mobile Banking, Internet Banking, AEPS, Micro ATM, Whatsapp Banking एवं Mobile Banking सेवा में

सुविधाओं का विस्तार करते हुए BBPS, E-Deposits, PM Schemes Enrollment सुविधाएँ इत्यादि उपलब्ध कराना, मिस्ड काल एलर्ट द्वारा बैलेंस जानना, आधार सीडिंग द्वारा डीबीटी सहायता सुगमता से प्राप्त करना, मोबाईल सीडिंग के मार्फत 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 हैं।

शाखाओं का स्थानांतरण एवं उन्नयन : ग्राहकों को बेहतर बैंकिंग अनुभव प्रदान करने के उद्देश्य से बैंक द्वारा निरंतर प्रयास किए जा रहे हैं। इसी क्रम में वित्तीय वर्ष 2024 -25 अंतर्गत 60 शाखाओं का स्थानांतरण, उन्नयन अथवा नवीनीकरण सफलतापूर्वक किया गया है। इन शाखाओं में हार्डवेयर अपग्रेडेशन, आधुनिक इंफ्रास्ट्रक्चर, बेहतर ग्राहक सुविधा, सुसज्जित कार्यक्षेत्र, सुरक्षा उपकरणों, ग्राहक सुविधाओं एवं स्वागतयोग्य वातावरण की व्यवस्था की गई है। शाखाओं में ग्राहकों के बैठने की उचित व्यवस्था, शुद्ध पेयजल की उपलब्धता के साथ-साथ शाखाओं के एम्बियंस में सुधार किया गया है।

जोखिम नियंत्रण एवं अनुपालन : बैंक के सुचारू रूप से संचालन एवं जोखिम में कमी हेतु बैंक में कुल 84 पॉलिसी लागू हैं। आंतरिक अंकेक्षण को और अधिक जोखिम केंद्रित करने हेतु 01/07/2017 से नया आडिट सिस्टम

प्रारंभ कर दिया गया है। मार्च 2024 की स्थिति में A+ रेटिंग वाली शाखाओं की संख्या 232(38%) थी, जो कि मार्च 2025 में बढ़कर 249(40%) हैं। सर्वोत्तम स्तर के नियामक अनुपालन हेतु हम प्रयासरत हैं।

बैंक की मान्यता तथा छवि निर्माण : बैंक के गंभीर एवं अनवरत प्रयासों को विभिन्न संस्थाओं से निरंतर मान्यता प्राप्त हो रही है जिसमें SHG, NULM, PM SVANidhi जैसे ऋण संबंधी कार्यों हेतु हमें निरंतर मान्यता प्राप्त होती है। योजनाओं का प्रचार प्रसार करने तथा विभिन्न जनकल्याणकारी कार्यक्रमों द्वारा समाज में हमारी छवि सुदृढ़ हुई है। इसके साथ ही जन शिक्षा हेतु टीवी चैनलों एवं आकाशवाणी पर संवाद, समाचार पत्रों द्वारा प्रचार प्रसार एवं बल्क एसएमएस द्वारा ग्राहक जागरूकता जैसे महत्वपूर्ण कार्य शामिल हैं। इन सभी प्रयासों से बैंक की ब्रांड वैल्यू बढ़ रही है।

अंत में, हम अपने सभी ग्राहकों, हितधारकों एवं स्टाफ का पुनः आभार व्यक्त करते हुए, आप सभी को आश्वासित करते हैं कि राज्य के समग्र विकास में हम अपना महत्वपूर्ण योगदान निरंतर जारी रखेंगे। हमें पूर्ण विश्वास है कि उन्नत ग्राहक सेवा, तकनीक का दक्षतम् प्रयोग, प्रतियोगी क्षमता में वृद्धि एवं अभिप्रेरित CRGB टीम के सहयोग से हम अपने लक्ष्य एवं संकल्पों की प्राप्ति में अवश्य सफल होंगे।



विनोद कुमार अरोड़ा
अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक

प्रशासनिक स्वरूप : कॉर्पोरेट कार्यालय ADMINISTRATIVE SETUP : CORPORATE OFFICE

**शीर्ष
प्रबंधन**



**TOP
MANAGEMENT**

श्री विनोद कुमार अरोड़ा
अध्यक्ष



श्री विजय वसंत रायकवाड़
महाप्रबंधक (क्रेडिट)



श्री विजय कुमार अग्रवाल
महाप्रबंधक (प्रशासन एवं परिचालन)



श्री आभास कुमार सतपथी
महाप्रबंधक (अंकेक्षण एवं योजना)



श्री आशीष कुमार ताम्रकार
महाप्रबंधक (सतर्कता एवं सू.प्रौ.)



श्री कमलेश कुंदन
सहायक महाप्रबंधक
(परिचालन)



श्री अमरजीत सिंह खनुजा
सहायक महाप्रबंधक
(साख एवं व्यवसाय विकास)

विभाग प्रमुख



श्री दीप कुमार ध्रुव
मुख्य प्रबंधक (एनपीए प्रबंधन)



श्री जगदीश तासकर
मुख्य प्रबंधक (अंकेक्षण)



श्री विष्णु प्रसाद अग्रवाल
मुख्य प्रबंधक (जोखिम प्रबंधन)



श्री अमित कुमार
मुख्य प्रबंधक (सूचना प्रौद्योगिकी)



श्री हेमन्त कुमार सिरमौर
मुख्य प्रबंधक (योजना)



श्री संदीप कुमार
वरिष्ठ प्रबंधक
(वित्तीय समावेशन एवं क्रॉस सेलिंग)

श्री संजय द्विवेदी
मुख्य प्रबंधक (सतर्कता)



श्रीमती अक्शा दीप शिखा एक्का
मुख्य प्रबंधक (मानव संसाधन)



श्री नागेन्द्र सिंह
मुख्य प्रबंधक (अधोसंरचना)



श्री दिलीप कुमार साहू
मुख्य प्रबंधक (बैंकिंग परिचालन)



श्री प्रवीण कुमार केत्ती
मुख्य प्रबंधक (अग्रिम)



प्रशासनिक स्वरूप : क्षेत्रीय कार्यालय ADMINISTRATIVE SETUP : REGIONAL OFFICE



धमतरी DHAMTARI
श्री हरविंदर सिंह (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI Harwinder Singh
(Regional Manager)
Mo. : 6232032400
E-mail : rm.ro.dha@cgbank.in

बिलासपुर BILASPUR
डॉ. प्रकाश सोनी (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI PRAKASH SONI
(Regional Manager)
Mo. : 6232032600
E-mail : rm.ro.bil@cgbank.in



जगदलपुर JAGDALPUR
श्री सुभाष नायडू (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI SUBHASH NAIDU
(Regional Manager)
Mo. : 6232032500
E-mail : rm.ro.jag@cgbank.in

दुर्ग DURG
श्री विपिन सिंह चंदेल (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI VIPIN SINGH CHANDEL
(Regional Manager)
Mo. : 6232032200
E-mail : rm.ro.dur@cgbank.in



रायपुर RAIPUR
श्री सुरेश सिंह राजपूत (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI SURESH SINGH RAJPUT
(Regional Manager)
Mo. : 6232032100
E-mail : rm.ro.rai@cgbank.in

राजनांदागांव RAJNANDGAON
श्री शिशिर शुक्ला (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI SHISHIR SHUKLA
(Regional Manager)
Mo. : 6232032300
E-mail : rm.ro.raj@cgbank.in



अंबिकापुर AMBIKAPUR
श्री गोविंद विश्वकर्मा (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI GOVIND VISHWAKARMA
(Regional Manager)
Mo. : 6232033100
E-mail : rm.ro.amb@cgbank.in

बैकुंठपुर BAIKUNTHPUR
श्री नितिन चौधरी (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI NITIN CHOUDHARY
(Regional Manager)
Mo. : 6232032800
E-mail : rm.ro.baik@cgbank.in



कोरबा KORBA
श्री आशीष कुमार सिंह (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI ASHISH KUMAR SINGH
(Regional Manager)
Mo. : 6232032700
E-mail : rm.ro.jan@cgbank.in

रायगढ़ RAIGARH
श्री सौविक भद्रा (क्षेत्रीय प्रबंधक)
SHRI SOUVIK BHADRA
(Regional Manager)
Mo. : 6232032900
E-mail : rm.ro.raig@cgbank.in



MEETING WITH DIGNITARIES



मुख्यमंत्री महोदय (छत्तीसगढ़ शासन) से सौजन्य भेंट



वित्तमंत्री महोदय (छत्तीसगढ़ शासन) से सौजन्य भेंट

वित्तीय वर्ष 2024-25 की प्रमुख उपलब्धियां

HIGHLIGHTS OF PERFORMANCE DURING FY - 2024-25

1. Total Business ₹27851.07 Cr. (FY 2023-24 ₹ 24281.42 Cr)
2. Advance Level ₹ 9994.40 Cr. (FY 2023-24 ₹ 8033.68 Cr)
3. CD Ratio 55.97% (FY 2023-24 49.44%) growth of 653 BPS.
4. Net Profit ₹152.63 crore.
5. CASA Deposit Level at 69.90% (FY 2023-24 – 70.70%)
6. Other Income ₹175.42 crore.
7. Financial Inclusion-
 - (i) Bank Mitra Count: 3383
 - (ii) Bank Mitra activation rate 100.00%
8. Amongst the best performers in PMSBY in RRB industries 35.61 lakh enrollments.
9. Second position in SBIMF amongst the 14 SBI sponsored RRBs.
10. Cross selling commission income ₹ 22.12 Cr (F.Y. 2024-25).
11. SBI LIFE MDRT contest 157 CIF qualified and No.-1 position in SBI sponsored RRBs.
12. ₹ 4.15 crore commission from SBI General Business.
13. Net NPA in current F.Y. 2024-25 is maintained at 0%.
14. Write off Recovery is ₹16.75 Cr. in current FY 2024-25.
15. IT initiatives –
 - a. Chhattisgarh Rajya Gramin Bank (CRGB), the first SBI-sponsored Regional Rural Bank (RRB), launched CRGB PAY, a UPI Acquirer App that allows customers to conduct fast, secure, and cashless transactions using any bank's QR code — a significant step toward financial inclusion and digital enablement in rural areas.
 - b. SIM Binding Facility in Mobile Banking implemented to enhance app security by restricting access to the registered SIM card on the user's device, thereby reducing unauthorized access risks.
 - c. UPI transactions witnessed a substantial 49.70% year-on-year growth in FY 2024–25, highlighting the increasing trust and widespread adoption of real-time digital payment solutions across customer segments.
 - d. Mobile Banking transactions grew by 17.73% in FY 2024–25, underscoring greater customer engagement and convenience-driven usage of digital banking services.
 - e. The share of digital transactions continued to rise, increasing from 85.56% in FY 2023–24 to 86.61% in FY 2024–25, reflecting a strong and growing customer preference for digital channels.

SBI प्रायोजित RRBs हेतु विजिलेंस कॉन्क्लेव कार्यक्रम



अनुक्रमणिका INDEX

बैंक का कार्य निष्पादन PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE	19
निदेशक मंडल का प्रतिवेदन REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS	27
अंकेक्षको का प्रतिवेदन AUDITOR'S REPORT	65
तुलन पत्रक 31.03.2025 BALANCE SHEET - 31.03.2025	69
लाभ-हानि खाता PROFIT & LOSS ACCOUNT	70
अनुसूची 1-18 SCHEDULES 1-18	71

बैंक की नई शाखाओं का शुभारंभ



गोहरापूर को लम्बे समय बाद मिली बैंकिंग सुविधा, ग्रामीण बैंक की नई शाखा का शुभारंभ, अंचल के 50 गांवों के लोग को होगा लाभ

संवाद-दाता - रिखीराम नागेश

मैसूर - गोहरापूर 20 वर्षों के लम्बे इंतजार के बाद गोहरापूर अंचल की जनता को फिर छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक की सुविधा मिली।

शुक्रवार 14-06-2025 सोमवार को सीआरजीबी वेयरलेस विनोद कुमार अंतर्गत विजय पोखरा रोड पर जी.आर.मरकाम सहित अन्य प्रतिष्ठानों के अधिकारियों, कर्मचारियों, समूह की महिलाएं एवं ग्रामीणों के उपस्थिति में बैंक का शुभारंभ किया गया।

क्षेत्र की जनता को लंबे समय बाद उचित बैंकिंग सुविधाएं मिलने की क्षेप के सबसे बड़े व्यापारिक केंद्र गोहरापूर में बैंक खुलने से अंचल के करीब 50 से अधिक ग्रामीणों के ग्रामीणों को इसका लाभ मिलेगा।

बैंक की नई शाखा का शुभारंभ करने पहुंचे सीआरजीबी वेयरलेस विनोद कुमार अंतर्गत जी.आर.मरकाम बैंक की 619 वीं शाखा है। इस बैंक अपने शाखाओं की आवश्यकताओं को ध्यान में रखकर उचित बैंकिंग सुविधाएं प्रदान करने का कार्य करता है। पूरे प्रदेश भर में करते आ रही है। इस क्षेत्र में बैंकिंग सुविधाओं के सुकरात से व्यापार और सामान्य लेनदेन में सुगमता आ रही है। साथ ही मुद्रा लेन, महतारी वदन योजना के माध्यमों के लिए लोग जैसे योजनाओं की जानकारी भी दी। कार्यक्रम में मौजूद विजय रोड जी.आर.मरकाम ने कहा कि गोहरापूर क्षेत्र का बड़ा व्यापारिक केंद्र है यह बैंक खुलने से व्यापार में सुगमता आएगी, साथ ही इस शाखा का समूह से जुड़े लोगों को लेनदेन में आसानी होगी एवं बैंकिंग सुविधाओं के लिए लचीली तरीका करने से विकास मिलेगी उन्होंने क्षेत्रवासियों

PERFORMANCE OF THE BANK AT A GLANCE

(Amt. in Lakhs)

S.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
A	Key Performance Indicators			
1	No. of Districts Covered	33	33	33
2.	No. Of Branches	613	613	617
	Rural	491	491	494
	Semi Urban	79	79	80
	Urban	43	43	43
	Metropolitan	0	0	0
3	Total Staff (Excluding Sponsor Banks Staff)	2,217	2,276	2,490
	Of which Officer	1,245	1,311	1,461
4	Deposits (Amt. in Lakhs)	1433511.60	1624773.86	1785666.74
	Growth %	5.31%	13.34%	9.90%
5	Borrowing Outstanding (Amt. in Lakhs)	121671.48	106874.55	121465.16
	Growth %	67.49%	-12.16%	13.65%
6	Loans & Advances Outstanding (Amt. in Lakhs)	641627.69	803367.70	999439.64
	Growth %	23.13%	25.21%	24.41%
	of 6 above Priority Sector Advances (Amt. in Lakhs)	387311.12	481520.12	565479.47
	of 6 above Priority Sector Advances to SC/ST (Amt. in Lakhs)	177332.93	108590.90	119268.22
	of 6 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers (Amt. in Lakhs)	138927.34	120457.19	135674.89
	of 6 above Priority Sector Advances to Minorities (Amt. in Lakhs)	23736.43	12250.27	13709.22
7	CD Ratio	44.76%	49.44%	55.97%
8	Investment Outstanding (Amt. in Lakhs)	623467.35	653583.17	629704.04
	Growth %	0.63%	4.83%	-3.65%
	S L R Investment Outstanding (Amt. in Lakhs)	599747.80	635458.32	611679.19

S.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
	Non S L R Investment Outstanding (Amt. in Lakhs)	23719.56	18124.85	18024.85
B	Averages			
9	Average Deposits	1331732.40	1493823.23	1694936.84
	Growth %	4.92%	12.17%	13.46%
10	Average Borrowing	86083.99	101885.37	108808.76
	Growth %	67.65%	18.36%	6.80%
11	Average Loans & Advances	572071.91	722684.70	898141.60
	Growth %	21.77%	26.33%	24.28%
12	Average Investments	855075.87	927351.98	991482.49
	Growth %	-5.08%	8.45%	6.92%
	Average SLR Investments	635218.28	579543.30	636881.97
	as a % to average deposits	47.70%	-8.76%	9.89%
	Average Non-SLR Investments	249720.31	347808.68	354600.52
	as a % to average deposits	0.40%	289.78%	1.95%
13	Average Working Funds	1653342.35	1835086.06	2039088.08
C	Loans Issued During the Year			
14	Total Loans Issued During the Year	557044.14	600275.19	842283.22
	Growth %	42.30%	7.76%	40.32%
	of 14 above Priority Sector Advances	424178.46	419209.96	582305.82
	of 14 above Priority Sector Advances to SC/ST	90445.25	108476.41	113967.16
	of 14 above Priority Sector Advances to SF / MF / Land Labourers	86170.31	111948.33	108638.08
	of 14 above Priority Sector Advances to Minorities	13454.02	5572.18	5469.87
	Of 14 Above Loans to Minorities	14102.48	16901.46	20072.61
D	Productivity			
15	Per Branch	3385.22	3961.08	4513.95
	Per Staff	936.01	1066.85	1118.52

S.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
E	Recovery Performance			
16	Total Recovery			
	Demand	260259.12	339798.53	427696.54
	Recovery	240609.55	318702.63	401446.25
	Overdue	19649.57	21095.90	26250.29
	Recovery % (June Position)	92.45%	93.79%	93.86%
17	Farm Sector			
	Demand	109591.38	155442.31	195462.10
	Recovery	97682.94	141454.99	178041.51
	Overdue	11908.44	13987.32	17420.59
	Recovery % (June Position)	89.13%	91.00%	91.08%
18	Non Farm Sector			
	Demand	150667.74	184356.22	232234.44
	Recovery	142926.61	177247.64	223404.74
	Overdue	7741.13	7108.58	8829.70
	Recovery % (June Position)	94.86%	96.14%	96.19%
F	Asset Classification			
19	a) Standard	627062.90	787293.49	977999.21
	b) Sub Standard	10330.13	9494.30	12522.14
	c) Doubtful	4200.57	6511.23	8812.97
	d) Loss	34.09	68.68	105.32
	Total	641627.69	803367.70	999439.64
20	a) Std. Assets % to Gross Loans & Adv. O/S	97.73%	98.00%	97.85%
	b) Gross NPA	14564.79	16074.21	21440.43
	c) Gross NPA %	2.27%	2.00%	2.15%
	d) Net NPA	0.00	0.00	0.00
	e) Net NPA %	0.00%	0.00%	0.00%
	f) Provision Coverage Ratio (PCR)	100.00%	100.00%	100.00%

S.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
G	Profitability Analysis			
21	Interest Paid on			
	Deposits	48376.91	57210.84	66574.86
	Borrowing	3167.28	5457.44	5315.02
	Other	0.00	0.00	0.00
22	Salary	25154.57	29476.16	33234.98
23	Other Operating Expenses	11922.54	13537.03	17876.37
24	Provision made during the year			
	a) Against NPAs	3602.54	4345.12	6594.69
	b) Against Standard Assets	152.02	442.16	673.73
	c) Provision for Fraud	301.83	0.00	9.52
	d) Other Provisions (Reversal)	-897.91	-1274.44	-121.41
	e) Provision for Investments (M to M)	0.00	87.24	0.00
	f) Provision for Salary Arrears	793.35	5000.00	3899.50
	g) Provision for Pension Fund	13784.00	1612.00	20601.87
	h) Provision for NPS Employer's Contribution	0.00	0.00	1439.27
25	Total Expenditure and Provisions	106357.13	115893.55	156098.40
	Interest / Income Received on			
	a) Loans & Advances	57388.32	69710.22	84685.22
	b) Others Banks/ RBI	0.00	422.13	444.91
	c) SLR Investments	45312.66	42411.37	46678.93
	d) Non-SLR Investment	724.19	2762.89	2303.50
	e) Interest on TDRs with other Banks	14870.88	26279.51	27115.03
	e) Interest on IT Refund	133.57	0.00	67.31

S.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
26	Misc. Income	10069.67	13749.10	15238.36
	Total Income	128499.29	155335.22	176533.25
27	Profit/Loss			
	Profit/Loss (Before Tax)	22142.16	39441.67	20434.85
	Profit/Loss (After Tax)	16724.24	29619.29	15263.38
H	Other Information			
28	Share Capital	21589.11	21589.11	21589.11
29	Cumulative Provision			
	a) Against NPAs	14564.79	16074.21	21440.43
	b) Against Standard Asstes	3203.91	2371.63	3011.19
	c) Against Intangible Assets, Frauds etc.	496.91	113.40	122.92
30	Interest Derecognized			
	a) During the year	0.00	0.00	0.00
	b) Cumulative	0.00	0.00	0.00
31	Loans written off during the year			
	a) No. of A/C	10293	7187	1580
	b) Amount	2250.54	2831.09	959.43
	c) Recovery in Written off Accounts	1964.41	1424.64	1674.61
32	Accumulated Profit	93313.77	122933.06	138196.43
	Reserves	93313.77	122933.06	138196.43
33	Number of BCs	3362	3748	3383

वित्तीय अनुपात (FINANCIAL RATIO)

बैंक के कार्य-परिणाम को दर्शाने वाले महत्वपूर्ण वित्तीय अनुपात निम्नलिखित हैं

(Amt. in Lakhs)

S.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	औसत कार्यशील पूंजी Average Working Capital	1653342.35	1835086.06	2039088.08
2	ऋणों से आय Income from Loans & Advances	10.03%	9.65%	9.43%
3	निवेश से आय Income from Investments	7.04%	7.45%	7.49%
4	जमा की लागत Cost of Deposits	3.63%	3.83%	3.93%
5	उधार की लागत Cost of Borrowings	3.68%	5.36%	4.88%
6	निधियों की लागत Cost of Funds	3.12%	3.42%	3.53%
7	निधियों पर प्रतिफल Return on Funds	7.12%	7.56%	7.80%
8	वित्तीय मार्जिन Financial Margin	4.00%	4.15%	4.27%
9	परिचालनात्मक लागत Operational Cost	2.24%	2.34%	2.51%
10	विविध आय Miscellaneous Income	0.65%	0.90%	0.86%
11	परिचालनात्मक लाभ Operational Profit	2.41%	2.71%	2.63%
12	जोखिम / अन्य लागत Risk / Other Cost	1.07%	0.56%	1.62%
13	शुद्ध मार्जिन Net Margin	1.34%	2.15%	1.01%
14	संपत्तियों से प्रतिफल Return on Assets	1.01%	1.61%	0.75%
15	पूंजी पर प्रतिफल Return on Equity (PAT / Avg. Net Worth)	15.70%	22.83%	10.03%
16	सकल आय दर Gross Income Rate	0.88%	1.34%	0.59%
17	व्यय अनुपात (लागत/आय) Expenditure ratio (Cost / Income)	48.18%	46.42%	48.84%
18	शुद्ध ब्याज मार्जिन Net Interest Margin (NII / Avg Interest Earning Assets)	4.54%	4.62%	4.61%
19	सकल एनपीए Gross NPA	14564.79	16074.21	21440.43
20	शुद्ध एनपीए Net NPA	0.00	0.00	0.00
21	एनपीए प्रावधान का सकल एनपीए से प्रतिशत Provision Coverage Ratio	100.00%	100.00%	100.00%
22	सकल एनपीए प्रतिशत Gross NPA%	2.27%	2.00%	2.15%

23	शुद्ध एनपीए प्रतिशत Net NPA%	0.00%	0.00%	0.00%
24	पूंजी पर्याप्तता अनुपात CRAR	18.48%	17.59%	15.98%
25	प्रति शेयर आय Earnings per share (in Rs.)	6.20	7.73	5.66
26	प्रति शेयर बुक वैल्यू Book value per share (in Rs.)	53.22	66.94	74.01

Ratios as per NABARD DARPAN portal

27	पूंजी पर प्रतिफल Return on Equity (PAT / Current Net Worth)	14.56%	20.49%	9.55%
28	शुद्ध ब्याज मार्जिन Net Interest Margin (NII / Avg. Working Fund)	3.99%	4.15%	4.27%
29	ऋणों से आय Income from Loans & Advances (Interest Earned on Advances / Net Advances)	9.15%	8.85%	8.66%

Vision :

अग्रसर छत्तीसगढ़ का सर्वप्रिय बैंक बनाना।

To be the most preferred bank of progressive Chhattisgarh.

Mission :

सरल, उत्तरदायी, और वित्तीय समावेशन के लिए प्रतिबद्ध।

Simple, Responsive and Committed to Financial Inclusion.

Values :

सेवा, पारदर्शिता, नैतिकता, निरंतरता।

STEP – Service, Transparency, Ethics, Persistency.





स्वच्छता ही सेवा के अंतर्गत केन्द्रीय विद्यालय नवा रायपुर में आयोजित कार्यक्रम



ग्राम खुसरूपाली में केसीसी संतृप्ति शिविर का आयोजन



सड़क सुरक्षा जागरूकता हेतु सेवायुक्तों को हेलमेट वितरण



विश्व पर्यावरण दिवस पर कॉर्पोरेट कार्यालय में वृक्षारोपण कार्यक्रम



महिला सशक्तिकरण को बढ़ावा देने हेतु माननीय वित्त मंत्री, छत्तीसगढ़ शासन की उपस्थिति में क्रेडिट कैप का आयोजन



निदेशक मण्डल का प्रतिवेदन

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

वर्ष 2024-25 | YEAR 2024-25

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक का निदेशक मण्डल, 31 मार्च 2025 को समाप्त वित्तीय वर्ष के लिए बैंक का बारहवाँ वार्षिक प्रतिवेदन, अंकेक्षित तुलन पत्र, लाभ-हानि खाता तथा सांविधिक लेखा परीक्षक का प्रतिवेदन प्रस्तुत करते हुए वर्ष 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।

दिनांक 2 सितंबर, 2013 को नवगठित बैंक को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा दिनांक 08 मई 2014 को जारी अधिसूचना के द्वारा 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।

(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 कार्य कलापों 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 वित्त पोषण 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 अटल नगर नवा रायपुर में स्थित है। कॉर्पोरेट कार्यालय के अधीन 10 क्षेत्रीय कार्यालय हैं, जिसके अन्तर्गत, सम्पूर्ण छत्तीसगढ़ राज्य में 617 नियमित शाखाएं कार्यरत हैं, जो छत्तीसगढ़ राज्य के सभी 33 जिलों में फैली हैं।

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	4	14	31
2		बलौदाबाजार / BALODA BAZAR	0	4	13	17
3		महासमुंद / MAHASAMUND	0	5	12	17
4		सारंगढ-बिलाईगढ/ SARANGARH-BILAIGARH	0	1	3	4
उप-योग /SUB TOTAL			13	14	42	69
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	25	29
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	56	64
20	बिलासपुर / BILASPUR	बिलासपुर / BILASPUR	11	6	19	36
21		गौरिला पेंड्रा मरवाही / Gaurella Pendra Marwahi	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. SI.	क्षेत्रीय कार्यालय REGIONAL OFFICE	जिला DISTRICT	शहरी URBAN	अर्ध शहरी SEMI URBAN	ग्रामीण RURAL	कुल शाखाएं TOTAL BRANCHES
24	कोरबा / KORBA	जांजगीर-चंपा / JANJGIR-CHAMPA	0	7	14	21
25		कोरबा / KORBA	2	5	9	16
26		सक्ति / 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-BILAIGARH	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	बैकुंठपुर / BAIKUNTHPUR	कोरिया / KOREA	0	1	9	10
33		मनेन्द्रगढ़-चिरमिरी-भरतपुर / MANENDRAGARH-CHIRMIRI-BHARATPUR	0	1	13	14
34		सूरजपुर / SURAJPUR	0	2	35	37
			0	4	57	61
कुल योग / GRAND TOTAL			43	80	494	617

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

(4) अंश पूंजी (SHARE CAPITAL)

(अ) पुनर्पूंजीकरण 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 पुनर्पूंजीकरण किया गया। जिसके तहत पूर्ववर्ती छत्तीसगढ़ ग्रामीण बैंक को ₹38.00 करोड़ तथा पूर्ववर्ती दुर्ग-राजनांदगांव ग्रामीण बैंक को ₹46.00 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. 314 (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 एवं ग्रामीण विकास बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देश के अनुरूप, पुनर्पूंजीकरण हेतु पूंजी सहायता के अंतर्गत तीनों अंशधारियों द्वारा प्रदाय राशि ₹210.89 करोड़ (जो कि शेयर कैपिटल डिपाजिट के अंतर्गत वर्गीकृत थी) को अंश पूंजी के रूप में दिनांक 31/03/2016 को परिवर्तित किया गया। तदोपरान्त, 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 :-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	अंश धारक	अंश	प्रदत्त पूंजी		
S.no.	Share Holder	Share	2022-23	2023-24	2024-25
1	भारत सरकार / GOVT. OF INDIA	50%	10,794.55	10,794.55	10,794.55
2	राज्य सरकार/ STATE GOVT	15%	3,238.37	3,238.37	3,238.37
3	भारतीय स्टेट बैंक/ STATE BANK OF INDIA	35%	7,556.19	7,556.19	7,556.19
	योग / TOTAL	100%	21,589.11	21,589.11	21,589.11

(ब) शुद्ध सम्पत्ति एवं पूंजी पर्याप्तता अनुपात : बैंक की शुद्ध सम्पत्ति (Networth) ₹1597.85 करोड़ है। शुद्ध सम्पत्तियों में गत वर्ष के ₹1445.22 करोड़ से ₹152.63 करोड़ (10.56%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि 25.78% थी। इस वर्ष परिचालन लाभ ₹535.32 करोड़ है जबकि गत वर्ष यह ₹496.54 करोड़ था। शुद्ध लाभ गत वर्ष के ₹296.19 करोड़ की तुलना में ₹152.63 करोड़ रहा। पेंशन प्रावधान एवं कंप्यूटर एरियर के भुगतान के कारण लाभ घटकर ₹152.63 करोड़ रह गया है, और इसी कारण सीआरएआर में भी कमी आई है। 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 के उपरांत भी शुद्ध लाभ ₹152.63 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 पत्र में "लेखों पर टिप्पणियां" के अन्तर्गत पूंजी एवं जोखिम भारित आस्तियों का अनुपात (CRAR) उल्लेखित किया गया है।

(स) कुल व्यवसाय : बैंक के निरंतर प्रयासों के चलते जमा व्यवसाय में 9.90% की सकारात्मक वृद्धि दर्ज की गई। कुल व्यवसाय में वृद्धि किये जाने के कारण तुलन पत्र का आकार ₹21363.54 करोड़ हो गया है जो कि गत वर्ष ₹19418.23 करोड़ था। इस प्रकार तुलन पत्र के आकार में ₹1945.31 करोड़ (10.02%) की वृद्धि की गई है। गत वर्ष यह वृद्धि ₹2134.73 करोड़ (12.35%) थी।

बैंक द्वारा कुल व्यवसाय में 14.70% की वृद्धि के साथ ₹3569.65 करोड़ की वृद्धि दर्ज गई है। बैंक का कुल व्यवसाय वर्ष 2023-24 के ₹24281.42 करोड़ से बढ़कर वित्तीय वर्ष 2024-25 में ₹27851.06 करोड़ हो गया है। वित्तीय वर्ष 2023-24 में 17.01% के साथ ₹3530.02 करोड़ की वृद्धि की गई थी। इस वर्ष ₹3569.65 करोड़ की कुल व्यवसाय वृद्धि में से 45.07% जमा खण्ड (₹1608.93 करोड़) एवं 54.93% (₹1960.72 करोड़) ऋण एवं अग्रिमों से हुई है। वित्तीय वर्ष 2023-24 में यह अनुपात 54% एवं 46% 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 2025 की तिथि पर जमा में 5.75% (गत वर्ष 5.74%) तथा ऋण एवं अग्रिमों में 4.27% (गत वर्ष 3.97%) के साथ कुल व्यवसाय में बैंक का बाजार अंश 5.11% (गत वर्ष 5.00%) 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 40.23% से घटकर 35.26% 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 ₹1912.62 करोड़ की तुलना में इस वर्ष ₹1608.93 करोड़ की वृद्धि की गई है। इस वर्ष जमा वृद्धि दर गत वर्ष के 13.34% की तुलना में 9.90% है।

जमा का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है :

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)				
क्र.	विवरण Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	कुल जमा / Total Deposits	1433511.60	1624773.86	1785666.74
2	i) मांग जमा / Demand Deposits	1011039.65	1148697.27	1248270.15
	ii) सावधि जमा/ Time Deposits	422471.95	476076.59	537396.59
	iii) मांग जमा, सावधि जमा अनुपात Demand Deposit, Time Deposit Ratio	71:29	71:29	70:30
3	कुल जमा खातों की संख्या Total number of Deposit Accounts	9111983	9255957	8883661
	i) मांग जमा / Demand Deposits (No.)	8807542	8939666	8557908
	ii) सावधि जमा / Time Deposits (No.)	304441	316291	325753
4	i) संस्थागत जमा/ Institutional Deposit	73928.12	71144.94	72792.44
	ii) गैर संस्थागत जमा/ Non Institutional Deposit	1359583.48	1553628.92	1712874.30
5	प्रति कार्मिक जमा / Per Employee Deposit	646.60	713.87	717.14
6	प्रति शाखा जमा / Per Branch Deposit	2338.52	2650.53	2894.11
7	औसत जमा / Average Deposit	1331732.40	1493823.23	1694936.84
8	जमा पर ब्याज का भुगतान / Interest Paid on Deposit	48376.91	57210.84	66574.86
9	जमा की औसत लागत / Average Cost of Deposit	3.63%	3.83%	3.93%

(अ) बुनियादी बचत बैंक जमा खाता: वित्तीय समावेशन के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देश 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 31.03.2025 तक कुल 286457 अदावी जमा खातों की राशि ₹109.32 करोड़ भारतीय रिजर्व बैंक को अंतरित की गई है तथा इसमें से 429 खातों की जमा राशि ₹0.23 करोड़ का दावा प्राप्त हो गया है। विगत वित्तीय वर्ष में जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि (DEAF) निम्नानुसार अंतरण तथा दावा प्राप्त हुआ है-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र	विवरण Particulars	2022-23	2023-24	2024-25
1.	Opening Balance of amounts transferred to DEAF	532.39	641.64	665.78
2.	Add: Amounts transferred to DEAF during the year	109.31	24.73	10290.01
3.	Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claim	0.06	0.59	23.34
4.	Closing balance of amounts transferred to DEAF	641.64	665.78	10932.45

(7) पुनर्वित्त एवं उधार

(अ) पुनर्वित्त - हमारे द्वारा न्यूनतम दर पर अधिकाधिक कार्यशील पूंजी प्राप्त करने के प्रयास किये गये हैं। वित्तीय वर्ष के दौरान विभिन्न संस्थाओं से कुल ₹108206.92 लाख का पुनर्वित्त लिया गया है। बैंक द्वारा पुनर्वित्त के भुगतान में कोई चूक नहीं की गयी है।

पुनर्वित्त की स्थिति निम्नानुसार है-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र. Sr. No.	संस्था का नाम Institutions	31-03-2024 को बकाया Outstanding as on 31.03.2024	चालू वर्ष के दौरान During the Year			31-03-2025 को बकाया Outstanding As on 31.03.2025
			भुगतान Repayment		प्राप्ति Receipt	
			मूलधन	ब्याज		
1	नाबार्ड-योजनान्तर्गत					
	Schematic	37009.06	11303.25	1819.14	4957.73	30663.54
	Short Term (ST-SAO)	15000.00	15000.00	607.25	24200.00	24200.00
	Short Term (ST-SAO under SLF)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Short Term (Additional ST-SAO)	17500.00	17500.00	59800.00	1283.76	60000.00
2	राष्ट्रीय आवास बैंक / NHB	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	भारतीय स्टेट बैंक / State Bank of India	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	NBCFDC	3892.16	618.89	141.10	1087.53	4360.80
5	NSTFDC	466.58	206.41	21.67	325.52	585.69
6	NSFDC	673.44	186.53	22.25	187.13	674.05
7	Mudra Refinance	7554.10	1708.10	427.17	3449.00	9295.00
8	SIDBI Refinance	0.00	0.00	247.87	14000.00	14000.00
	योग Total	82095.34	88823.2	4570.22	108206.92	101479.08

ब) उधार : वित्तीय वर्ष 2024-25 में, हमारे बैंक ने SIDBI से 6.80% ब्याज दर पर ₹140 करोड़ का पुनर्वित्त लिया गया है। यह पैसा उन योजनाओं के लिए दिया गया है जिनके तहत हम सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (MSME) को लोन देते हैं। इसका उद्देश्य बैंक की तरलता बढ़ाना और प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों को अधिक से अधिक कर्ज उपलब्ध कराना 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 जमाराशि 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 0.46% है जो कि गत वर्ष 0.54% था। बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक एवं अन्य बैंकों में रखी गई राशि का विवरण निम्नानुसार है:-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र. S.no.	विवरण Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	हस्त रोकड़ शेष /Cash Balance in hand	5154.27	6863.60	6633.16
2	औसत रोकड़ शेष / Average Cash Balance	5403.88	8038.71	7763.13
3	औसत जमा के विरुद्ध औसत रोकड़ शेष प्रतिशत Average Cash Balance as a percentage of Average Deposits	0.41%	0.54%	0.46%
4	भारतीय स्टेट बैंक /अन्य बैंकों के चालू खातों में जमा SBI/Other Banks Current A/c	2493.01	2610.47	3233.46
5	भारतीय रिजर्व बैंक के चालू खातों में जमा / RBI Current A/C (CRR)	62344.98	82037.58	85426.62
6	भारतीय स्टेट बैंक / अन्य बैंकों में सावधि जमा / SBI /Other Banks SLR	358352.62	362277.45	383143.94

(9) विनियोजन (INVESTMENTS)

(अ) बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 24 के अनुपालन हेतु एसएलआर निवेश 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। बैंक ने ₹30.25 करोड़ एसबीआई म्युचुअल फंड में निवेश किये हैं। इन निवेशों से बैंक की निवेश आय में वृद्धि होने की आशा है।

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	एस एल आर निधियां SLR Funds			
	a) अनुमोदित शासकीय निधियों में निवेश Investment in approved Govt. Securitiesb)	5,99,747.80	6,35,458.32	6,11,679.19
	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियों में निवेश Investment in other approved Securities			
	योग / TOTAL	5,99,747.80	6,35,458.32	6,11,679.19
2	गैर-एसएलआर निधियाँ / 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	23,719.56	18,124.85	18,024.85
	i) भारतीय स्टेट बैंक में सावधि जमा / Term Deposit with SBI	61,352.62	61,477.45	62,643.94
	ii) अन्य वाणिज्यिक बैंक / Other Commercial Bank			
	a) एक्सिस बैंक लिमिटेड / Axis Bank Limited	80,000.00	1,00,000.00	60,000.00
	b) एचडीएफसी बैंक / HDFC Bank	40,000.00	25,000.00	20,000.00
	c) कोटक महिन्द्रा बैंक / Kotak Mahindra Bank	20,000.00	0	0
	d) इंडसइंड बैंक / Indusind Bank	35,000.00	0	0

e) फेडरल बैंक/Federal Bank	0	0	20,000.00
f) बंधन बैंक / Bandhan Bank	60,000.00	40,000.00	40,100.00
g) पंजाब नेशनल बैंक/ Punjab National Bank	0	45,000.00	10,000.00
h) आईसीआईसीआई बैंक / ICICI Bank	0	20,000.00	35,000.00
i) आईडीएफसी बैंक / IDFC Bank	0	30,300.00	40,400.00
j) यस बैंक / Yes Bank	62,000.00	40,500.00	35,000.00
k) तेलंगाना ग्रामीण बैंक / Telangana Gramin Bank	0	0	10,000.00
l) तमिलनाडु ग्रामीण बैंक/Tamil Nadu Gramin Bank	0	0	10,000.00
m) आंध्र प्रदेश ग्रामीण विकास बैंक/Andhra Pradesh Grameena Vikas Bank	0	0	10,000.00
n) डीसीबी बैंक/DCB Bank	0	0	10,000.00
o)एयू स्मॉल फाइनेंस बैंक/AU Small Finance Bank	0	0	10,000.00
p)उज्जीवन स्मॉल फाइनेंस बैंक/Ujjivan Small Finance Bank	0	0	10,000.00
योग / TOTAL	3,82,072.18	3,80,402.30	4,01,168.79
महायोग Grand Total (1+2)	9,81,819.98	10,15,860.62	1,012,847.98

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।

विवरण निम्नानुसार है –

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र. S.No.	विवरण Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	औसत निवेश (बैंकों में जमा शेष को मिलाकर) / Average Investments (Including Balance With Banks)	855075.87	927351.98	991482.49
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	635218.28	579543.3	636881.97
	ii) गैर एस एल आर में निवेश / Non-SLR Investments (Including TDR with Banks)	249720.31	347808.68	354600.52
2	निवेश पर ब्याज आय/ Intt. earned on Investments	60,183.53	68,690.88	74,238.87
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	45,312.66	42,411.37	46,678.93
	ii) गैर एसएलआर में निवेश / Non-SLR Investments	14,870.87	26,484.82	27,559.94
3	निवेश पर प्राप्तिदर / Yield on Investments	7.04%	7.45%	7.49%
	i) एसएलआर में निवेश / SLR Investments	7.13%	7.32%	7.33%
	ii) गैर एस एल आर में निवेश / Non-SLR Investments	5.96%	7.61%	7.77%

(ब) निवेश नीति: वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक की अद्यतन निवेश नीति बनायी गयी है।

(10) CLPC (Centralised Loan Processing Cell)

बैंक में उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त एसएमई ऋण को बढ़ावा देने एवं बैंक के CD ratio में वृद्धि करने हेतु वित्तीय वर्ष 2020-21 में कॉर्पोरेट कार्यालय में सीएलपीसी (Centralized Loan Processing Cell) का गठन किया गया। सेल द्वारा एसएमई ऋण हेतु बैंक में जारी गाइडलाइंस की समीक्षा कर निम्नानुसार 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
3. ₹1.00 करोड़ से अधिक के एसएमई ऋण हेतु -CRGB SME HIGH VALUE
4. ₹10.00 लाख से ₹10.00 करोड़ तक के एसएमई ऋण हेतु -CRGB SME ABL (Asset Backed Loan)
5. व्यवसायिक भवन निर्माण हेतु ऋण ₹5.00 करोड़ तक -CRGB SHOPEE
6. भवन किराया के विरुद्ध ऋण ₹10.00 लाख से ₹5.00 करोड़ तक - LAR (Loan against Rent)

उक्त प्रोडक्ट में CRGB SME SIMPLIFIED कोलेटरल 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) For Partnership Firm/Companies upper Limit ₹10.00 Cr and for others upper limit ₹ 5.00 Cr. कोलेटरल के विरुद्ध सरलतम एसएमई ऋण है जिसके अंतर्गत Drop Line OD या CC Limit सुविधा है। व्यवसायिक भवन निर्माण/दुकान क्रय/आंतरिक साज-सज्जा हेतु CRGB SHOPEE है। भवन किराया के विरुद्ध ₹10.00 लाख से ₹5.00 करोड़ तक के लिए LAR(Loan Against Rent) 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 ₹634.94 करोड़ की वृद्धि दर्ज की गई जो कि गत वर्ष की तुलना में 33% अधिक है।

कॉर्पोरेट कार्यालय क्रेडिट कमेटी द्वारा भी उच्च मूल्य वर्ग के गुणवत्तायुक्त ऋण प्रकरणों की स्वीकृति प्रदान की गयी है। जिसमे मे. भुआजी चावल को ₹7.75 करोड़ एवं मे. भुआजी राइस मिल बिलासपुर को ₹9.90 करोड़, मे. विधि पैलेस, राजनांदगांव को ₹5.00 करोड़, मे. बालाजी इंडस्ट्रीज, धमतरी को ₹14.33 करोड़, मे. शिव भगवती कोल्ड, रायगढ़ को ₹3.30 करोड़, मे. दक्ष हॉस्पिटल, रायपुर को ₹6.02 करोड़, मे. दोआबा टायर्स, रायपुर ₹6.85 करोड़, मे. पारस राइस मिल, कोरबा को ₹9.90 करोड़, मे. करजी फार्म, अंबिकापुर को ₹4.50 करोड़ के ऋणों की स्वीकृति शामिल है। जो कि गत वर्ष की तुलना में 49% अधिक है।
कॉर्पोरेट कार्यालय क्रेडिट कमेटी द्वारा विगत वर्षों में स्वीकृति ऋण राशि -

वित्तीय वर्ष	स्वीकृत राशि (करोड़ में)
2020 - 21	19.88
2021 - 22	40.13
2022 - 23	83.05
2023 - 24	131.75
2024 - 25	196.28

(11) AMH (Asset Management Hub)

भारतीय स्टेट बैंक, कार्पोरेट सेंटर, मुम्बई 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। Hub & Spoke Model का प्रमुख उद्देश्य स्टाफ 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 & 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 बैंक के सभी 10 क्षेत्रीय कार्यालयों के अधीन 617 शाखाओं को कुल 10 AMH (Asset Management Hub) से जोड़ा गया है, इस प्रकार बैंक की शत-प्रतिशत शाखाएं हब से जुड़ चुकी हैं। 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 2024-25 के दौरान एएमएच द्वारा 134990 प्रकरणों के माध्यम से ₹5606.16 करोड़ के ऋण की स्वीकृति प्रदान की गई जो कि बैंक द्वारा वर्ष के दौरान कुल स्वीकृत ऋण का 79.15 प्रतिशत है।

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

आलोच्य वर्ष में व्यावसायिक बैंकों की भाँति प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के उच्च मूल्य वर्ग के ग्राहकों को बेहतर कस्टमर सर्विस प्रदान करने हेतु RMPSL (Relationship Manager- Priority Sector Lending) की अवधारणा लागू की गयी। ऋणों में वृद्धि हेतु विशेष प्रयास किये जाने के परिणामस्वरूप ऋण एवं अग्रिमों में ₹1960.72 करोड़ की बढ़ोतरी करते हुए 24.41% की वृद्धि दर्ज की गई है।

ऋण एवं अग्रिमों का तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है -

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम / Total Loans & Advances Outstanding	641627.69	803367.70	999439.64
2	कुल बकाया ऋण एवं अग्रिम में से / Out of Total Loans & Advances Outstanding			
	i) कृषि अल्पावधि ऋण / Short Term Agricultural Loan	141687.14	170820.03	259932.55
	ii) कृषि मध्यावधि ऋण / कृषि दीर्घावधि ऋण MT/LT Agricultural Loan	52880.45	59334.93	49857.95
	कुल कृषि ऋण / Total Agricultural Loan	194567.59	230154.96	309790.50
	अंतर सहभागिता के अंतर्गत प्रायोजक बैंक को अंतरित ऋण Loan Transferred to Sponsored Bank under IBPC			

	शुद्ध कृषि ऋण/ Net Agricultural Loan	194567.59	230154.96	309790.50
	iii) विनिर्माण उद्योग एवं खादी और ग्रामोद्योग Manufacturing Enterprises/Khadi and Village Industries	23144.13	29936.81	40406.94
	iv) सेवा एवं व्यापार / Services and Trade	70529.42	109397.85	82643.17
	v) अन्य उपभोग ऋण / Other Consumer Loan / P. Segment Loan	353386.55	433878.01	566599.03
	कुल गैरकृषि ऋण Total Non Agricultural Loan	447060.10	573212.67	689649.14
3	कुल बकाया अग्रिम में से / Out of Total Advances			
	i) प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण / Advances to Priority Sector	387311.12	481520.12	565479.47
	ii) गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण/ Advances to Non-Priority Sector	254316.57	321847.58	433960.17
	कुल बकाया अग्रिम में से / Out of Total Advances			
	i) अनुसूचित जाति/ जनजाति को ऋण Advances to Scheduled Caste/ Scheduled Tribes	177213.08	219317.54	265873.99
	ii) अल्पसंख्यकों को ऋण Advances to Minorities	23736.43	17542.83	37146.04
	iii) लघु/ सीमांत/ कृषक/ खेतिहर मजदूरों को ऋण Advances to Small/ Marginal Farmers & Agricultural Labours	102111.76	120457.19	135674.89

(13) 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। Mahtari Shakti Rin Yojna, Loan for Roof Top Solar, Doctor Plus Scheme, Loan to Contractors, Kisan Samridhi & Home Equity आदि हेतु दिशा-निर्देश जारी किये गए हैं, जिसके सुपरिणाम प्राप्त हो रहे हैं। वित्तीय वर्ष में बैंक द्वारा कुल ₹4042.89 करोड़ का नया ऋण वितरित किया गया। वर्ष के दौरान ऋण वितरण की जानकारी निम्नानुसार है-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	कुल ऋण वितरण/ Total Loan Disbursement	510898.27	600275.19	842283.22
2	कुल ऋण वितरण में से / Out of total loan disbursement			
i	प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण/ Loans to Priority Sector	380782.21	419209.96	582305.82
ii	गैर प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र को ऋण/ Loans to Non Priority Sector	130116.06	181065.22	259977.40
iii	अनुसूचित जाति/ जनजाति को ऋण/ Loans to Scheduled Caste/ Scheduled Tribes	105470.64	124620.14	159794.13

iv	लघु/सीमांत/कृषक/खेतिहर मजदूरों को ऋण Loan to Small/Marginal Farmers/Agricultural Labours	120208.56	111948.33	108638.08
v	अल्पसंख्यकों को ऋण/ Loan to Minorities	14102.48	16901.46	20072.61

(14) कृषि ऋण (Agriculture Loan)

आलोच्य वर्ष के दौरान क्रॉप लोन में ₹247462.62 लाख एवं अन्य कृषि ऋण खंड में ₹14942.29 लाख अर्थात् कुल ₹262404.91 लाख कृषि ऋण वितरण किया गया। वित्तीय वर्ष 2023-24 में कृषि ऋण वितरण ₹187928.85 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 18716 नए केसीसी, 2071 केसीसी-पशुपालन एवं 26 केसीसी मत्स्य पालन जारी किया गया।

(15) 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 प्लेट फार्म 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 18716 नवीन केसीसी (राशि-₹ 279.17 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 2071 किसानों को ₹21.25 करोड़ एवं मत्स्य पालन हेतु 26 किसानों को ₹0.28 करोड़ के केसीसी जारी किए गए हैं।

(16) 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। एनजीओ के माध्यम से संयुक्त देयता समूह के गठन एवं लिंकेज में वांछित प्रगति हेतु प्रयास किये जा रहे हैं।

(17) शासकीय प्रायोजित योजना

वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान शासकीय प्रायोजित विभिन्न योजनान्तर्गत निम्नानुसार वित्तपोषण किया गया –

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र. S.No.	शासकीय योजना का नाम Name of Govt. Sponsored Scheme	प्राप्त प्रकरण Praposals Received		स्वीकृत प्रकरण Praposals Sanctioned	
		संख्या Nos	राशि Amount	संख्या Nos	राशि Amount
1	एनआरएलएम NRLM	65456	260160.24	60434	182953.33
2	एनयूएलएम NULM	643	1431.21	584	1338.18
3	पीएमईजीपी PMEGP				

	i) केवीआईसी KVIC	58	752.98	13	237.54
	ii) केवीआईबी KVIB	434	4023.84	176	2032.52
	iii) डीआईसी DIC	787	8233.73	270	3326.97
	उप-योग Sub-Total	1279	13010.55	459	5597.03
4	अंत्यावसायी स्वरोजगार योजना Antyavsayi Swarojgar Yojana	494	193.54	283	113.33
5	आदिवासी वित्त विकास निगम Adiwasi Vitt Vikas Nigam	163	50.01	123	33.25
6	प्रधानमंत्री स्वनिधि Pradhanmantri Svanidhi	1146	201.00	961	159.90

(18) 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 शिक्षण 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 2023-24 हेतु 53 छात्रों का ₹9,97,712/- 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।

(19) 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 2023-24 हेतु 71 पात्र छात्रों की दावा राशि ₹10,62,733/- केनरा बैंक के वेब पोर्टल में अपलोड की गई है।

(20) प्रधानमंत्री आवास योजना (PMAY 2.0)

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 6039 सांविधिक कस्बों (छत्तीसगढ़ के 194 कस्बे शामिल) 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 थी। प्रधानमंत्री आवास योजना 2.0 (PMAY 2.0) की घोषणा वर्ष 2024 के केन्द्रीय बजट 2024 में की गयी है। उक्त योजना दिनांक 01/09/2024 से लागू की गयी है।

(21) 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 1152 खातों में ₹ 31207.64 लाख तथा कार ऋण के

1859 खातों में ₹ 17728.40 लाख के ऋण स्वीकृत/वितरित किये गये।

(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 60878 स्व सहायता समूहों का लिंकेज कर ₹119162.50 लाख की राशि स्वीकृत/वितरित की गई।

(स) सीआरजीबी ओलंपिक कैपेन - व्यवसाय वृद्धि हेतु बैंक के द्वारा सीआरजीबी ओलंपिक कैपेन चलाया गया था। जिसका मुख्य उद्देश्य CD Ratio में सुधार, शासकीय योजनान्तर्गत व प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के ऋण स्वीकृत करना था। उक्त कैपेन में शाखाओं द्वारा कुल ₹629.39 करोड़ के ऋण स्वीकृत किये गए।

(द) सीआरजीबी Achievers Day Out- व्यवसाय वृद्धि हेतु बैंक के द्वारा सीआरजीबी Achievers Day Out कैपेन चलाया गया था। जिसमें शाखाओं ने कुल ₹153.14 करोड़ के ऋण स्वीकृत किये।

(22) 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-

(अ) आस्तियों का वर्गीकरण- चालू वर्ष के अंत में मानक आस्तियाँ 97.85% तथा अलाभकारी आस्तियाँ 2.15% हैं, जिनका तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र. Sr. No	आस्तियों का वर्गीकरण Classification of Assets	31.03.2023		31.03.2024		31.03.2025	
		आस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision	आस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision	आस्तियाँ Assets	प्रावधान Provision
1	मानक आस्तियाँ Standard Assets	627,062.90	3203.91	787,293.48	2371.63	977999.21	3011.20
2	अवमानक आस्तियाँ Sub Standard Assets	10,330.13	10,330.13	9,494.31	9,494.31	12,522.14	12,522.14
3	संदिग्ध आस्तियाँ Doubtful Assets	4,200.57	4,200.57	6,511.23	6,511.23	8,812.97	8,812.97
4	ह्रास आस्तियाँ Loss Assets	34.09	34.09	68.68	68.68	105.32	105.32
	योग Total	6,41,627.69	17768.70	803,367.70	18445.84	999,439.64	24451.63
	Provision Coverage Ratio		100.00%		100.00%		100.00%

(ब) PCR- Provision Coverage Ratio गतवर्ष के 100% के स्तर को maintain रखा गया है।

(स) 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-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	एनपीए के विरुद्ध की जाने वाली वास्तविक प्रावधान राशि / Actual Provision to be made against NPA	4,231.60	5,508.58	7,338.04
2	निवेशों के मूल्यांकन प्रावधान / Provision after valuation of Investment	0.00	0.00	0.00
3	अन्य (एनपीए के विरुद्ध अतिरिक्त प्रावधान) / Other (Additional Provision made against NPA)	10,333.19	10,565.63	14,102.39
कुल प्रावधान Total Provision		14,564.79	16,074.21	21,440.43

(द) 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-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	वर्ष के प्रारंभ में अलाभकारी आस्तियाँ Non Performing Assets at the beginning of the year	13,366.34	14,564.79	16,074.21
2	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों की वसूली / अपग्रेडेशन Recovery against Non performing Assets during the year / Upgradation	6,727.59	5,153.79	27,636.92
3	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों का अपलेखन Write off of Non performing Assets during the year	2,404.09	2,831.09	959.43
4	वर्ष के दौरान अलाभकारी आस्तियों में वृद्धि Additions to non performing assets during the year	10,330.03	9,494.30	12,522.14
5	वर्ष के अंत में अलाभकारी आस्तियाँ Non Performing Assets at the end of the year	14,564.79	16,074.21	21,440.43
6	प्रावधान घटाने के बाद कुल अलाभकारी आस्तियाँ Non Performing assets after deducting provisions	0.00	0.00	0.00
7	प्रावधान घटाने के बाद कुल अग्रिम Total advances after deducting provisions	6,27,062.90	7,87,293.48	977999.21
8	अलाभकारी आस्तियों का कुल अग्रिम में प्रतिशत Percentage of non performing assets to total advances	2.27%	2.00%	2.15%
9	शुद्ध ऋण में शुद्ध अलाभकारी आस्तियों का प्रतिशत Percentage of Net NPA to Net advances	0.00%	0.00%	0.00%

(इ) ऋणों का अपलेखन- आलोच्य वर्ष के दौरान राशि ₹9.59 करोड़ का अपलेखन किया गया। इस वर्ष अपलेखित खातों में राशि ₹16.75 करोड़ की वसूली हुई।

(23) ऋणों की वसूली (LOAN RECOVERY)

वित्तीय वर्ष 2024-25 की समाप्ति पर बैंक का सकल एनपीए ₹214.40 करोड़ (कुल अग्रिम का 2.15 प्रतिशत) रहा है। इस वर्ष विभिन्न तिथियों पर आयोजित राष्ट्रीय लोक अदालतों के माध्यम से कुल ₹2.69 करोड़ की वसूली प्राप्त की गई। बैंक में लागू एकमुश्त समझौता योजना एवं सामान्य समझौता योजना के अंतर्गत कुल ₹9.78 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।

AUCA में वसूली के उद्देश्य से विभिन्न चरणों में Campaign आयोजित किए गए, जिसमें बैंक स्तर पर AUCA वसूली ₹16.75 करोड़ प्राप्त की गई।

वर्ष के दौरान दिनांक 18.01.2025 को बैंक अदालत का आयोजन कर ऋणियों से ₹1.61 करोड़ की वसूली NPA खातों में की गई।

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

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र. S. No.	विवरण Particulars	30.06.2023			30.06.2024		
		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	1,55,442.31	1,84,356.22	3,39,798.53	195462.10	232234.44	427696.54
2	वसूली Recovery	1,41,454.99	1,77,247.64	3,18,702.63	178041.51	223404.74	401446.25
3	अतिदेय Overdue	13,987.32	7,108.58	21,095.90	17,420.59	8,829.70	26250.29
4	वसूली % Recovery%	91.00%	96.14%	93.79%	91.09%	96.20%	93.86%

अतिदेयों का अवधिवार वर्गीकरण निम्नानुसार है-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र. S. No.	विवरण Particulars	30.06.2023			30.06.2024		
		अल्पकालीन ऋण	मध्यम/दीर्घ कालीन ऋण	कुल Total	अल्पकालीन ऋण	मध्यम/दीर्घ कालीन ऋण	कुल Total
1	1 वर्ष से कम Below 1 year	11,899.58	1,515.52	13,415.10	14878.41	1814.41	16692.82
2	1 से 3 वर्ष तक 1 to 3 years	2,999.76	528.84	3,528.60	3732.7	658.05	4390.75
3	3 वर्ष से अधिक More than 3 years	3517.78	634.42	4152.20	4374.28	792.44	5166.72
योग Total		18,417.12	2,678.78	21,095.90	22985.39	3264.90	26250.29

(24) 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 पंजीयन कराया जा रहा है।

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

राज्य शासन द्वारा उपलब्ध कराई गई भुइयां पोर्टल में लगभग 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।

(26) 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।

(27) NCGTC - National Credit Guarantee Trustee 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 कवर किया जा रहा है। वर्तमान में कुल 18114 खातों में ₹20051.24 लाख गारण्टी कवरेज प्राप्त किया गया है।

(28) शिक्षा ऋण हेतु क्रेडिट गारंटी निधि (सीजीएफईएल)

शिक्षा ऋण राशि ₹7.5 लाख तक के ऋणों में गारंटी कवरेज प्राप्त करने हेतु NCGTC से दिनांक 01/07/2023 से गारण्टी कवरेज प्राप्त किया गया है। वर्तमान में समस्त पात्र शिक्षा ऋण खातों को शिक्षा ऋण हेतु क्रेडिट गारंटी निधि (सीजीएफईएल) के तहत कवर किया जा रहा है।

(29) क्रेडिट इन्फार्मेशन कंपनियों की सदस्यता (CICs)

बैंक के द्वारा प्रदत्त ऋणों एवं ऋणियों द्वारा किये गये पुनर्भुगतान के ट्रेकरिकार्ड 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 कंपनियों को सीबीएस प्लेट फार्म से ऋण खातों का प्रति माह डाटा शेयरिंग किया जाता है। पात्र ऋण खातों में क्रेडिट इन्फार्मेशन 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।

(30) फसल बीमा (CROP INSURANCE)

वित्तीय वर्ष 2024-25 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 हैं। प्रधानमंत्री फसल बीमा का क्रियान्वयन तीन बीमा कम्पनियों क्रमशः बजाज एलायंस जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड, एग्रीकल्चर इश्योरेंस कंपनी ऑफ इण्डिया लि. एवं एचडीएफसी एग्री कंपनी लिमिटेड द्वारा किया गया। बीमा कंपनी को प्रेषित प्रीमियम एवं भुगतान प्राप्त किये गये दावों का विवरण निम्नानुसार है-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

विवरण Particulars	2022-23	2023-24	2024-25
बीमित राशि Amount Insured	51,084.98	62828.30	60588.60
प्रीमियम का भुगतान Premium Paid	1,021.70	1202.64	1570.20
दावों का भुगतान Claims settled	1,369.19	789.13	750.42

(31) 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 -

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
1	अल्पकालीन कृषि ऋण राहत योजना	वर्ष 2023-24 के अतिरिक्त दावे	73445	1261.32
		वर्ष 2024-25 के वार्षिक दावे	109627	938.57
2	पशुपालन एवं मत्स्य कृषकों को ब्याज राहत योजना	वर्ष 2023-24 के अतिरिक्त दावे	4317	27.09
		वर्ष 2024-25 के वार्षिक दावे	1287	15.70
3	महिला स्व-सहायता समूहों हेतु ब्याज राहत योजना (Estimated)	वर्ष 2024-25 के वार्षिक दावे	70618	3303.18

राज्य सरकार को प्रस्तुत दावा :
(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
अल्पकालीन कृषि ऋण ब्याज राहत योजना	वर्ष 2022-23 के अतिरिक्त दावे	74617	1521.18
	वर्ष 2023-24 के अतिरिक्त दावे	88257	1934.93

अन्य दावे
(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

योजना	विवरण	खाता संख्या	ब्याज राहत राशि
NULM योजनान्तर्गत ब्याज राहत	वर्ष 2023-24 के वार्षिक दावे	1212	21.55
PM-Svanidhi योजनान्तर्गत ब्याज राहत	वर्ष 2023-24 के वार्षिक दावे	2590	9.19
AIF योजनान्तर्गत ब्याज राहत	वर्ष 2023-24 के वार्षिक दावे	235	129.56

(32) 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 तुलनात्मक विवरण निम्नानुसार है-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	विवरण Particulars	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	ऋण एवं अग्रिम से प्राप्त आय Income from loans and advances	57,388.32	69,710.22	84,685.22
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	45,312.66	42,411.37	46,678.93
4	गैर एस एल आर निवेशों पर आय Income from Non SLR Investments	15,595.07	29,464.53	29,863.44
5	अन्य विविध आय Other Miscellaneous Income	10,069.67	13,749.10	15,238.36
6	अन्य प्राप्तियां Other receipts (IT Refund/ Deferred Tax)	133.57	0.00	67.30
योग Total		128499.29	155335.22	176533.25

(33) 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--

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	विवरण PARTICULARS	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2025
1	ब्याज का भुगतान Interest Paid क) जमाओं पर ब्याज Interest on Deposits	48,376.91	57,210.84	66,574.86
	ख) उधार पर ब्याज Interest on Borrowings	3,167.28	5,457.44	5,315.02
2	वेतन एवं भत्ते Salary and Allowances	25,154.57	29,476.16	33,234.98
3	अन्य परिचालन व्यय Other operating expenses	11,922.54	13,537.03	17,876.37
5	प्रावधान व आकस्मिक व्यय Provisions & contingencies	3,158.48	3,600.08	7,156.53
6	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund	13,784.00	1,612.00	22,041.14
7	बकाया वेतन का प्रावधान Provision for Salary Arrears	793.35	5,000.00	3,899.50
योग Total		106357.13	115893.55	156,098.40

(34) 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 पेनाल्टी भी लागू की गयी है। इस वर्ष टीपीएम की प्रमुख दरें निम्नानुसार हैं –

क्र.	विवरण Particulars	शाखा को प्राप्त दर
1	चालू औसत जमा शेष (Current A/c average Balance)	6%
2	बचत जमा पर भुगतान (Intt. Paid on Savings A/c)	200%
3	सावधि जमा पर भुगतान (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 A/cs	Gross NPA upto 7%	60%
		Gross NPA above 7%	70%
2	Agri Cash Credit	Gross NPA upto 7%	40%
		Gross NPA above 7%	50%

(35) मेमोरेण्डम ऑफ अंडरस्टैंडिंग (MEMORANDUM OF UNDERSTANDING)

प्रायोजक बैंक के साथ संपन्न समझौता ज्ञापन वर्ष 2024-25 के अंतर्गत बैंक की उपलब्धियां निम्नानुसार है-

(Amt. in Cr/राशि करोड़ में)

S.N.	Particulars	MoU Target 2023-24	As on 31.03.2024	MoU Target 2024-25	As on 31.03.2025
1	2	3	4	5	6
1	Deposits (Levels)	15,845.12	16,247.74	18,034.74	17856.67
	a. Demand Deposits		11,486.97		12482.70
	b. Time Deposits		4,760.77		5373.97
	c. CASA%	70.53%	70.70%	>70%	69.90%
2	Loans & Advances (Levels)	7,701.28	8,033.68	9,640.68	9994.40
	a. Priority Sector Advances (Level)	>75%	4,815.20	>75%	5654.79
	b. Priority Sector Advances (%)	Minimum 75%	75.43%	Minimum 75%	75.08%
	c. Housing Loan	1,698.02	1,590.44	1,908.44	1875.29
	d. Gold Loan	75.12	64.00		100.71
	e. CD Ratio	>48.61%	49.44	>53.50%	55.97%
3	NPA				
	a. Gross NPA Amount (Rs. Crore)		160.74		214.40
	b. Gross NPA %	<2.50%	2.00%	<2.00%	2.15%
	c. Recovery in AUCA/ Written Off (Rs. Crore)	23.25	14.25	26.50	16.75
4	Net Profit	270	296.19	380	152.63
5	Critical Ratios & Efficiency Parameters				
	a. Business per Employee (Rs. Cr.)	10.35	10.67	12.00	11.19
	b. Cost of Deposits	<3.65%	3.83%	<3.75%	3.93%
	c. Yield on Advances	>9.85%	9.65%	>9.30%	9.43%
	d. Net Interest Margin	>4.55%	4.62%	>4.70%	4.61%
	e. Provision Coverage Ratio (with AUCA)	>70.00%	100.00%	>70.00%	100.00%
	f. Expenses Ratio	<50.00%	46.42%	<45.00%	48.84%
	g. Other Income	120.00	165.12	178.00	175.42

(36) लाभप्रदता (PROFITABILITY)

प्रमुख सूचक/डाटा-

(Amt. in Lakhs/राशि लाख में)

क्र.	विवरण PARTICULARS	2022-23	2023-24	2024-25
1	व्यय Expenditure			
	i) जमा पर ब्याज भुगतान Interest Paid on deposit	48,376.91	57,210.84	66,574.86
	ii) पुनर्वित एवं उधार पर ब्याज भुगतान Interest Paid on Refinance and borrowing	3,167.28	5,457.44	5,315.02
	कुल ब्याज व्यय Total interest paid	51,544.19	62,668.28	71,889.88
2	परिचालन व्यय Operating Expenses			
	i) वेतन एवं भत्ते Salary & Allowances	25,154.57	29,476.16	33,234.98
	ii) अन्य परिचालन व्यय Other operational exp.	11,922.54	13,537.03	17,876.37
	कुल Total	37,077.11	43,013.19	51,111.35
3	जोखिम लागत Risk Cost	3,158.48	3,600.08	7,156.53
	पेंशन निधि हेतु प्रावधान Provision for Pension Fund	13,784.00	1,612.00	22,041.14
	Provision for Salary Arrears	793.35	5,000.00	3,899.50
	योग Total	17,735.83	10,212.08	33,097.17
	योग Total (1+2+3)	106357.13	115893.55	156098.40
4	आय Income			
	i) ऋणों पर ब्याज Interest on Loans	57,388.32	69,710.22	84,685.22
	ii) निवेशों पर ब्याज Interest on Investments	60,216.46	69,113.00	74,238.90
	iii) विविध आय Miscellaneous Income	10,760.94	16,512.00	17,541.84
	iv) अन्य प्राप्तियां (Other receipts) (Interest on IT Refund)	133.57	0.00	67.30
	योग Total	128,499.29	155,335.22	176,533.25
5	i) कर पूर्व लाभ / हानि Profit / Loss before Tax	22,142.16	39,441.67	20,434.85
	ii) करोपरांत लाभ / हानि Profit / Loss after Tax	16,724.24	29,619.29	15,263.38
6	संचित लाभ / Accumulated Profit	93,313.77	122,933.06	138,196.43
7	उत्पादकता Profitability			
	i) प्रति शाखा व्यवसाय Per branch business	3,385.22	3,961.08	4,513.95
	ii) प्रति कर्मचारी व्यवसाय Per employee business	936.01	1066.85	1118.52
	iii) साख जमा अनुपात Credit Deposit Ratio	44.76%	49.44%	55.97%

(37) 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 के मियादी जमा पर बिना किसी न्यूनतम राशि सीमा की बाध्यता के 0.50% अधिक ब्याज दिया जा रहा है। बैंक के नियमित रूप से सेवानिवृत्त हुए सेवायुक्तों को भी यह सुविधा प्राप्त होगी। बैंक में “ग्रामीण बैंक कर 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।

(38) क्रॉस सेलिंग (CROSS SELLING BUSINESS)

(क) जीवन बीमा व्यवसाय:- जीवन बीमा के अन्तर्गत SBI Life के विभिन्न उत्पादों यथा ग्रुप स्वधन, ऋण रक्षा आदि विभिन्न उत्पादों का विपणन बैंक द्वारा किया जा रहा है। आलोच्य वर्ष में ₹60.09 करोड़ का प्रथम प्रीमियम एवं ₹134.61 करोड़ Renewal Premium कुल ₹194.70 करोड़ के व्यवसाय के साथ YoY 20% वृद्धि दर्ज किया गया। कमीशन आय के रूप में ₹12.74 करोड़ अर्जित किया गया। Renewal Persistency 86% है।

(ख) सामान्य बीमा व्यवसाय: आलोच्य वर्ष में SBI General ₹43.88 करोड़ के व्यवसाय के साथ YoY 24% वृद्धि दर्ज किया गया। कमीशन आय के रूप में ₹4.15 करोड़ अर्जित किये गये हैं।

(ग) म्युचुल फण्ड व्यवसाय: SBI Mutual Fund में उल्लेखनीय कार्य करते हुये आलोच्य वर्ष में ₹73.05 करोड़ का व्यवसाय किया गया। म्युचुल फण्ड व्यवसाय से सकल कमीशन आय ₹1.47 करोड़ के रूप में अर्जित किये गये।

(घ) प्रधानमंत्री बीमा योजना : सामाजिक सुरक्षा के अन्तर्गत बैंक के द्वारा केन्द्र सरकार की महत्वाकांक्षी प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (PMJJBY) एवं प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (PMSBY) का लाभ 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 का पंजीकरण 15,57,402 तथा PMSBY का पंजीकरण 35,61,205 किया जा चुका है। प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना में नवीनीकरण 97.46% एवं प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना में 84.95% (30.06.2024) रहा, जो उत्कृष्ट है।

(ङ) अटल पेंशन योजना : भारत शासन की महत्वाकांक्षी लोक कल्याणकारी अटल पेंशन योजना (APY) का लाभ जनसामान्य को हमारी समस्त शाखाओं के द्वारा प्रदान किया जा रहा है। आलोच्य वर्ष में उत्कृष्ट प्रदर्शन करते हुये 82200 का पंजीकरण कर 148.03% बजट लक्ष्य को प्राप्त करते हुए YoY 17.33% वृद्धि दर्ज किया गया। पेंशन विनियामक PFRDA एवं भारत शासन द्वारा उत्कृष्ट कार्य हेतु बैंक को सम्मानित किया गया।

(च) नेशनल पेंशन सिस्टम (NPS): हमारे सेवायुक्तों के लिये नेशनल पेंशन सिस्टम की सुविधा प्रारंभ की गई है। शीघ्र ही ग्राहकों के लिए भी यह सुविधा प्रारंभ किया जाना प्रस्तावित है।

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

बैंक का कार्य क्षेत्र राजभाषा अधिनियम 1963 में परिभाषित "क" वर्ग के अंतर्गत होने के कारण बैंक के लगभग समस्त कार्य हिन्दी में किये जाते हैं। राजभाषा मास विशेष उल्लास एवं स्टाफ की पूर्ण भागीदारी के साथ मनाया जाता है तथा विभिन्न प्रकार के प्रोत्साहन प्रदान किये जाते हैं।

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

बैंकिंग उद्योग की नवीनतम तकनीकी प्रगति को अपनाने के साथ-साथ बैंक ने अभिनव समाधान उपलब्ध कराये जाने पर ध्यान केन्द्रित करते हुए ग्राहकों तक नवीनतम वित्तीय सेवाओं की पहुँच सुनिश्चित करने के उद्देश्य से अत्याधुनिक प्रणालियों को लागू किया है। हमारे बैंक में आधुनिक बैंकिंग प्रणाली के अनुसार तकनीकी आधारित सुविधाएँ यथा UPI, IMPS, RTGS, NEFT, Mobile Banking, Internet Banking, AEPS, Micro ATM, Whatsapp Banking, BBPS, E-Deposits, PM Schemes Enrollment उपलब्ध हैं तथा वर्तमान डिजिटल युग की प्रतिस्पर्धा के दौर में बैंक द्वारा वर्तमान Mobile Banking ऐप की सुरक्षा को बढ़ाने हेतु SIM Binding facility आरंभ की गई है।

ग्राहक सेवा में वृद्धि एवं ग्राहक संतुष्टि में बढ़ोतरी तथा जोखिम नियंत्रण हेतु बैंक द्वारा वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान विभिन्न सूचना प्रौद्योगिकी पहल एवं सुविधाएँ आरम्भ की गई हैं। बैंक द्वारा वर्ष के दौरान लागू की गई कुछ प्रमुख पहल एवं सुविधाएँ निम्नानुसार हैं -

- Merchant QR – व्यापारियों के लिए UPI आधारित भुगतान प्राप्त करने हेतु QR एप्लिकेशन को लाइव किया गया है।
- SIM Binding facility in Mobile Banking – मोबाइल बैंकिंग ऐप की सुरक्षा बढ़ाने हेतु SIM Binding सुविधा लागू की गई, जिससे केवल पंजीकृत सिम वाले मोबाइल से ही ऐप का उपयोग संभव है।
- LOS – लोन ओरिजिनेशन सिस्टम KCC, PL, Car Loan के लिए LOS एप्लिकेशन को सक्रिय किया गया।
- Common HRMS – अतिरिक्त सुविधाओं के साथ उन्नत HRMS एप्लिकेशन लागू किया गया। नई सुविधाओं में TE Bill, Online Appraisal एवं Promotion List जैसे विकल्प जोड़े गए हैं।
- Contactless Debit Card – ग्राहकों की सुविधा और तेजी से लेनदेन के उद्देश्य से Contactless डेबिट कार्ड सेवा प्रारंभ की गई है, जिसमें कार्ड को मशीन के पास लाकर बिना स्वाइप या पिन के छोटे राशि के भुगतान किए जा सकते हैं।
- UPI Acquirer App – खुदरा ग्राहकों के लिए CRGB PAY मोबाइल ऐप लॉन्च किया गया है, जो किसी भी बैंक के QR कोड के माध्यम से त्वरित कैशलेस भुगतान की सुविधा देता है।
- Green PIN Facility in CRGB ATM – CRGB ATM में ग्राहकों को सुरक्षित और आसान पिन जनरेशन की सुविधा देने हेतु ग्रीन पिन (Green PIN) सुविधा शुरू की गई है।
- Jan Suraksha Schemes - प्रधानमंत्री सामाजिक सुरक्षा योजनाओं के लिए बैंक ने पंजीकरण सुविधा चालू की, जिससे पात्र ग्राहक सीधे बैंक के माध्यम से योजना का लाभ उठा सकें।
- Geo-Fencing और Geo-Tagging – माइक्रो एटीएम में Geo-Fencing और Geo-Tagging की तकनीक को लागू किया गया है, जिससे बैंक मित्रों की गतिविधियों की निगरानी और नियंत्रण और अधिक सटीक एवं पारदर्शी हो सकें।
- FI Deposit in Micro ATM – माइक्रो एटीएम के माध्यम से खाता संख्या के आधार पर On-Us Cash Deposit (स्वयं के बैंक खाते में नकद जमा) की सुविधा शुरू की गई है, जिससे बैंक मित्रों के माध्यम से नकद जमा प्रक्रिया अधिक सुलभ और प्रभावी हो गई है।
- BASE (Bharat Aadhaar Seeding Enabler) – NPCI BASE प्लेटफॉर्म पर ऑनबोर्डिंग की गई।
- BBPS facility in INB – INB (इंटरनेट बैंकिंग) में BBPS सुविधा उपलब्ध करवाई गई है जिससे ग्राहक कहीं से भी किसी भी समय आसानी से अपने बिल का ऑनलाइन भुगतान कर सकता है।
- Staff Suggestion / Grievance Portal – कर्मचारियों से सुझाव प्राप्त करने एवं उनकी शिकायतों के त्वरित समाधान हेतु एक समर्पित पोर्टल चालू वित्त वर्ष में प्रारंभ किया गया है।

- FRM (Fraud Risk Management) – डेबिट कार्ड, IMPS और UPI लेनदेन में धोखाधड़ी गतिविधियों की लाइव निगरानी।
- Cyber-Crime Contact Centre – साइबर पुलिस पोर्टल से प्राप्त सभी साइबर धोखाधड़ी संबंधी शिकायतों हेतु 24x7 सहायता।
- BC Visit App – शाखा कर्मचारियों द्वारा BC विज़िट के अवलोकनों को रिकॉर्ड करने हेतु मोबाइल ऐप लॉन्च किया गया।
- BMMC – ब्रांच मैनेजर मासिक प्रमाण पत्र की मैनुअल प्रक्रिया को डिजिटाइज़ करने वाली एप्लिकेशन, जिससे नियंत्रण प्रक्रिया तेज़ हुई और पारदर्शिता बढ़ी।
- आधार की रीयलटाइम सीडिंग एवं डी-सीडिंग – CBS के माध्यम से NPCI प्लेटफॉर्म पर आधार संख्या को रीयलटाइम में जोड़ने (सीडिंग) और हटाने (डी-सीडिंग) की सुविधा लागू की गई है, जिससे ग्राहकों की जानकारी का अद्यतन तुरंत संभव हो सका है।

वैकल्पिक वितरण चैनल (Alternate Channel) के माध्यम से लेन देन का विवरण निम्नानुसार है :-

Digital Channel	2022-23	2023-24	2024-25
TOTAL Transactions	136,320,783	211,516,316	319,910,894
ATM	7,227,013	8,324,233	8,274,025
DBT	19,978,468	20,622,856	41,244,277
POS	415,077	323,032	227,772
E-COMMERCE	321,218	107,598	12,007
AEPS	12,380,705	15,827,269	26,487,295
IMPS	4,175,925	4,422,126	6,878,273
RTGS & NEFT	5,706,317	7,727,457	9,485,258
MICRO ATM AT CSPS	32,524	105,109	262,392
MOBILE BANKING	1,608,653	2,198,730	2,588,585
UPI	64,584,677	121,270,947	181,565,198
MICRO ATM AT BRANCHES	139,025	0	0
INB	26,839	33,534	62,914
Total Alternate Channel Txns	116,596,441	180,962,891	277,088,022
Alternate Channel Txns %	85.53%	85.56%	86.61%

(41) वित्तीय समावेशन (FINANCIAL INCLUSION)

बैंक द्वारा राज्य के दूर-दराज दुर्गम क्षेत्रों में बैंकिंग सुविधा उपलब्ध करवाने के उद्देश्य से 9 कॉर्पोरेट बीसी (CSC, NICT, FIA, VAKRANGEE, IRIX, SRPS, AISECT, ATYATI एवं INTEGRA) के माध्यम से वैकल्पिक बैंकिंग व्यवस्था के रूप में 3383 बैंक मित्र एवं बैंक सखियों को अनुबंधित कर ग्राहक सेवा केन्द्रों की स्थापना की गई है।

वर्तमान में कार्यरत बैंक मित्र/बैंक सखियों में से 327 ऋण वसूली एजेंट का प्रशिक्षण प्राप्त कर चुके हैं एवं इनमें से 144 बैंक मित्र/बैंक सखियाँ IIBF की DRA परीक्षा पास कर वसूली एजेंट के रूप में अपनी सेवाएँ प्रदान कर विभिन्न शाखाओं को सहयोग प्रदाय कर रहे हैं। बैंक से अनुबंधित सभी 3383 बैंक मित्र/बैंक सखियों द्वारा नियमानुसार IIBF BC/BF परीक्षा पास कर ली गई है।

वित्तीय वर्ष 2024-25 में बैंक मित्र/बैंक सखियों द्वारा 2,86,253 जमा खाते खोले गए हैं। दिनांक 31.03.2025 तक बैंक मित्रों/बैंक सखियों के माध्यम से कुल 21,35,034 बचत खाते खोले गए हैं। बैंक मित्रों द्वारा ग्राहक सेवा केंद्रों 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, आधार सीडिंग, सी-के.वाई.सी., पासबुक प्रिंटिंग और AEPS Enable/Disable सुविधा शुरू की गई है। Micro ATM की सुविधा भी दिनांक 09.05.2023 से प्रारम्भ की जा चुकी है ताकि दूर दराज के क्षेत्रों में भी रुपये कार्ड के माध्यम से लेन-देन आदि कार्य निष्पादित किए जा सकें। वर्तमान में 1442 ग्राहक सेवा केन्द्रों पर यह सुविधा उपलब्ध है।

बैंक के चिन्हित जिला मुख्यालय के बैंक मित्रों द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा निर्देशानुसार वरिष्ठ नागरिक, बीमार एवं दिव्यांग व्यक्तियों को घर पहुंच बैंकिंग सेवाएँ 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 जन-धन खाते खोलना प्रारंभ किया गया और यह प्रक्रिया अब तक जारी है। मार्च 2025 तक हमारे द्वारा 52,51,617 जन धन खाते खोले गये हैं।

(ब) आधार एवं मोबाईल 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 2025 तक 72,30,094 खातों में आधार सीडिंग का कार्य पूर्ण किया गया। वर्तमान में आधार सीडिंग लगभग 72.52 लाख के स्तर को पार कर गया है। न्यूज चैनल में स्कॉल के माध्यम से ग्राहकों को जागरूक किया जा रहा है। इसके साथ ही ग्राहकों के मोबाईल नम्बर मार्च 2025 तक 51,94,339 खातों से लिंक कराये जा चुके हैं। हाल ही में मोबाइल सीडिंग की संख्या लगभग 52.30 लाख हो चुकी है।

(स) डिजीटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प: वित्तीय समावेशन के तहत वित्तीय साक्षरता बढ़ाने हेतु 3246 ग्रामों में 7829 डिजीटल वित्तीय साक्षरता एवं जागरूकता कैम्प का आयोजन नाबार्ड के सहयोग से माह अप्रैल 2024 से मार्च 2025 के मध्य किया गया जिसमें साइबर अपराधों से सुरक्षा, कैशलेस ट्रांजेक्शन, भारत सरकार की सामाजिक सुरक्षा योजनाओं (PMJJBY, PMSBY, APY), वित्तीय साक्षरता तथा वित्तीय जागरूकता के साथ-साथ बैंक के विभिन्न उत्पादों का समुचित प्रचार-प्रसार किया गया।

(द) बैंक सखी: छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक (CRGB), राज्य ग्रामीण आजीविका मिशन और कॉर्पोरेट बीसी के सहयोग से जनवरी 2017 में प्रत्येक शाखा में एक महिला की बैंक सखी के रूप में नियुक्ति आरंभ की गई थी, जिसके अंतर्गत मार्च, 2025 तक 589 बैंक सखियों की नियुक्ति की जा चुकी है। उक्तानुसार नियुक्त की गई बैंक सखियाँ वर्तमान में खाता खोलने, जमा, निकासी, धन हस्तांतरण, घर पहुंच बैंकिंग सुविधा उपलब्ध करवाने, बैंक के साथ आधार जोड़ने, पासबुक प्रिंटिंग, बीमा आदि कार्य में 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 संसाधनों का लाभ उठाते हुए वित्तीय समावेशन लक्ष्य को पूरा करना और अंतिम छोर तक पहुंचना है।

(42) वित्तीय साक्षरता केंद्र (FINANCIAL LITERACY CENTRES)

नाबार्ड की सहायता से विभिन्न 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।

(43) कार्मिक शक्ति योजना (HUMAN RESOURCE PLANNING)

अध्यक्ष एवं महाप्रबंधको सहित कुल 6 अधिकारी प्रायोजक बैंक से प्रतिनियुक्ति पर हैं। ग्रामीण बैंक सेवायुक्तों की स्थिति निम्नानुसार है-

क्र.	वर्ग Category	Total Staff 31.03.2024	Total Staff 31.03.2025
1	सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग - V) Assistant General Manager (Officer Scale - V)	2	2
2	मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - IV) Chief Manager (Officer Scale - IV)	18	27
3	वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - III) Senior Manager (Officer Scale - III)	106	121
4	प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - II) Manager (Officer Scale - II)	365	433
5	सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग - I) Assistant Manager (Officer Scale - I)	820	878
6	कार्यालय सहायक Office Assistant	905	983
7	कार्यालय परिचर Office Attendant	59	45
8	वाहन चालक Driver	1	1
योग Total		2276	2490

(1) नयी भर्ती: कार्मिक शक्ति आयोजन का निर्धारण मित्रा कमेटी की अनुशंसा अनुसार वर्ष 2024-25 हेतु किया गया है। वर्ष के दौरान कुल 385 पदों पर भर्ती की गई थी।

(2) पदोन्नति: सेवायुक्तों को समयबद्ध पदोन्नति नीति के अनुसार वर्ष 2025 तक के रिक्त पदों पर पदोन्नति के लिए आनलाईन लिखित परीक्षा का आयोजन IBPS के माध्यम से कराते हुए कुल 236 पदोन्नतियों की गई।

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

क्र.	वर्ग Category	वर्ष 2022-23	वर्ष 2023-24	वर्ष 2024-25
1	कार्यालय सहायक / Office Assistant	0	0	1
2	सहायक प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -I) Assistant Manager (Officer Scale-I)	85	72	91
3	प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -II) Manager (Officer Scale-II)	52	69	105
4	वरिष्ठ प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -III) Senior Manager (Officer Scale-iii)	27	28	28
5	मुख्य प्रबंधक (अधिकारी वर्ग -IV) Chief Manager (Officer Scale-iv)	8	7	10
6	सहायक महाप्रबंधक (अधिकारी वर्ग -V) Assistant General Manager (Officer Scale-v)	0	1	1
योग Total		172	177	236

(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 आवश्यकतानुसार नियमित प्रावधान किया जा रहा है। दिनांक 31.03.2025 की स्थिति में ग्रेच्युटी फण्ड ₹130.48 करोड़ है। इसी प्रकार अवकाश नगदीकरण हेतु एसबीआई लाईफ के माध्यम से कोष तैयार किया गया है जिसमें दिनांक 31.03.2025 की स्थिति में फण्ड ₹97.98 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 1322 सेवानिवृत्त सेवायुक्तों को पेंशन, 377 मृत सेवायुक्तों के परिवारजनों को फैमिली पेंशन तथा 668 कम्प्यूटेशन प्रकरणों में भुगतान किया जा चुका है। भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार पेंशन भुगतान हेतु बनाये गये कार्पस फण्ड के लिये दिनांक 31.03.2025 की स्थिति में बैंक द्वारा पेंशन देयताओं का शतप्रतिशत 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 जा रहे 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 1136 सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदाय किया गया। वित्तीय वर्ष 2024-25 में बैंक में नये भर्ती किये गये 385 सेवायुक्तों (141 अधिकारी एवं 244 कार्यालय सहायक) को शाखाओं में नियुक्ति के पूर्व प्रशिक्षण प्रदान किया गया।

वित्तीय वर्ष 2024-25 में कुल 2490 सेवायुक्तों में से विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों के माध्यम से 1608 (64%) सेवायुक्तों को प्रशिक्षण प्रदान किया गया। उपरोक्त में से 1136 + 357 ऑनलाइन कुल 1493 सेवायुक्तों को बैंक के स्वयं के प्रशिक्षण केन्द्र एवं शेष 115 सेवायुक्तों को स्टेट बैंक लर्निंग सेंटर रायपुर/जबलपुर, बैंक 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 स्टाफ में संतोष एवं उत्साह का संचरण हो रहा है। इस हेतु स्टाफ के सेवानिवृत्त होने के 2 माह पूर्व ही औपचारिकताएं पूर्ण कराने की कार्यवाही प्रारंभ कर दी जाती है। इस वित्तीय वर्ष कुल 92 सेवायुक्तों को ग्रेजुएटों का तथा 86 सेवायुक्तों को अवकाश नगदीकरण की राशि का भुगतान किया गया।

(7) पेंशन एवं फैमिली पेंशन अवशेष का भुगतान: बारहवें वेतन समझौते के अनुसार पात्र समस्त पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स को संशोधित पीपीओ जारी किया गया तथा पात्रतानुसार अवशेष भुगतान किया गया। कंप्यूटर इन्क्रीमेंट आदेश के बाद समस्त पात्र सेवायुक्त को वेतन अवशेष और पेंशन राशि अवशेष का भुगतान किया गया।

(8) बैंक द्वारा पीएफ खाते का संचालन एवं अंतरण: सेवायुक्तों के पीएफ की राशि बैंक के पीएफ ट्रस्ट खाते में विशेष प्रयास कर मार्च 2025 तक 273 सेवायुक्तों की पीएफ की राशि अंतरण की गई।

(9) पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स मेडिकल बीमा: इस वर्ष पेंशनर्स एवं फैमिली पेंशनर्स मेडिकल बीमा का रिन्यूअल न्यू इण्डिया इश्योरेंस से किया गया है, जिससे हमारे रिटायर्ड स्टाफ को कैशलेस मेडिकल सुविधा मिल रही है। साथ ही ₹ 50 लाख बफर राशि की व्यवस्था भी की गयी है।

(10) स्टाफ मेडिकल बीमा: इस वर्ष स्टाफ मेडिकल बीमा का रिन्यूअल न्यू इण्डिया इश्योरेंस से किया गया है, जिससे हमारे स्टाफ को कैशलेस मेडिकल सुविधा मिल रही है। इसके अलावा डोमिसिलियरी ट्रीटमेंट के अंतर्गत आने वाले बिमारियों 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 बीमा प्रदान की गई है। साथ ही ₹ 50 लाख बफर राशि की व्यवस्था भी की गयी है।

(11) स्टाफ दुर्घटना बीमा: बैंक में कार्यरत सेवायुक्तों हेतु The New India 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 कवरेज प्राप्त किया गया है।

(12) सबैटिकल लीव: बैंक में कार्यरत महिला सेवायुक्तों के लिये उनके पूरे कार्यकाल में 2 वर्ष का सबैटिकल लीव प्रदान करने की सुविधा चालू की गई है।

(13) 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।

(14) अनुकंपा नियुक्ति भर्ती: इस वर्ष बैंक के दिवंगत सेवायुक्तों के परिजनों हेतु 16 सेवायुक्तों की भर्ती अनुकंपा नियुक्ति के माध्यम से की गई।

(15) छ.ग. राज्य ग्रामीण बैंक में कार्यरत अनु.जाति/जनजाति वर्ग के सेवायुक्तों हेतु प्रतिबद्धता:

बैंक ने एक वरिष्ठ कार्यकारी अधिकारी को अनुसूचित जाति/जनजाति से सम्बंधित सेवायुक्तों की शिकायतों के निवारण और मार्गदर्शन हेतु संपर्क अधिकारी के रूप में नियुक्त किया है। इसके अतिरिक्त, अनुसूचित जाति/जनजाति आयोग के निर्देशानुसार बैंक में एक आरक्षण समिति की स्थापना की गई है, ताकि अनुसूचित जाति/जनजाति समुदाय से आने वाले सेवायुक्तों की शिकायतों का शीघ्र निवारण सुनिश्चित हो सके।

बैंक समय-समय पर अनुसूचित जाति/जनजाति से संबंधित संगठनों के प्रतिनिधियों के साथ नियमित बैठकें आयोजित की जाती हैं। बैंक द्वारा सरकार की ओर से जारी नीति के अनुसार अनुसूचित जाति/जनजाति से आरक्षण भर्ती एवं पदोन्नति में आरक्षण का पूरी तरह पालन करता है। साथ ही, उपयुक्त सभी अनुसूचित जाति/जनजाति से सम्बंधित सेवायुक्तों को पदोन्नति से पूर्व प्रशिक्षण (Pre-promotion training) प्रदान किया जाता है, ताकि वे उच्च वर्गों हेतु पदोन्नत हो सकें।

(44) अंकेक्षण एवं निरीक्षण (AUDIT AND INSPECTION)

(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 2022-23		वर्ष 2023-24		वर्ष 2024-25	
क्र.	श्रेणी	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत	संख्या	प्रतिशत
1	भलीभांति नियंत्रित	171	27.90	232	37.85	249	40.62
2	पर्याप्त रूप से नियंत्रित	440	71.78	381	62.15	364	59.38
3	औसत रूप से नियंत्रित	2	0.32	0	0.00	0	0.00
4	असंतोषप्रद रूप से नियंत्रित	0	0.00	0	0.00	0	0.00
योग Total		613	100.00	613	100.00	613	100.00

(ब) लेखा परीक्षा समिति:- बैंक में बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति गठित है। वर्ष 2024-25 में समिति की कुल 4 बैठकें आयोजित की गई हैं, जिसमें अंकेक्षण की कार्यप्रणाली, गुणवत्ता एवं शुद्धता की समीक्षा की गई है।

(स) स्लेप ऑडिट:- बैंक में अर्द्धवार्षिक (जनवरी/जुलाई) आधार पर क्षेत्रीय कार्यालय के द्वारा अधिकारी प्रतिनियुक्त कर स्लेप ऑडिट कराया जाता है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में 617 शाखाओं में 352 स्लेप ऑडिट कराये गए थे।

(द) आयक्षरण अंकेक्षण:- वित्तीय वर्ष 2024-25 में कुल 586 शाखाओं का आयक्षरण अंकेक्षण कराया गया, जिसमें ₹21.48 लाख राशि की वसूली की गई।

(ई) अनुपालन अंकेक्षण:- वित्तीय वर्ष 2024-25 में नियमानुसार 260 शाखाओं का अनुपालन अंकेक्षण कराया गया, ताकि शाखाओं द्वारा अंकेक्षण प्रतिवेदनों के अनुपालन में गुणवत्ता एवं वास्तविकता का समावेश हो एवं मिथ्या अनुपालन को हतोत्साहित किया जा सके।

(फ) समवर्ती अंकेक्षण(WBCAS):- बैंक में समवर्ती अंकेक्षक की प्रतिनियुक्ति कर द्विमासिक आधार पर समवर्ती अंकेक्षण कराया जाता है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में 236 शाखाओं में समवर्ती अंकेक्षण कराया गया।

(क) एएमएच अंकेक्षण:- वित्तीय वर्ष 2024-25 में 10 एएमएच का अंकेक्षण कराया गया।

(ख) नाबार्ड सांविधिक निरीक्षण:- वित्तीय वर्ष 2024 में 10 शाखाओं में नाबार्ड द्वारा सांविधिक निरीक्षण किया गया।

(ग) क्रेडिट ऑडिट:- वित्तीय वर्ष 2024-25 में 37 इकाइयों में क्रेडिट ऑडिट कराया गया।

(घ) ईएसआर:- वित्तीय वर्ष 2024-25 में 110 इकाइयों में ईएसआर कराया गया।

(च) क्षेत्रीय कार्यालय अंकेक्षण:- वित्तीय वर्ष 2024-25 में समस्त 10 क्षेत्रीय कार्यालयों का अंकेक्षण कराया गया।

(ज) जोखिम आधारित आंतरिक अंकेक्षण:- बैंक में 01.07.2021 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। वित्तीय वर्ष 2024-25 में कुल 389 शाखाओं में आंतरिक अंकेक्षण कराया गया।

(छ) कुल प्राप्त औसत अंकों में वृद्धि:- 31.03.2024 की तिथि पर बैंक का कुल प्राप्त औसत अंक 822 (82.20%) था, 31.03.2025 की तिथि में यह अंक बढ़कर 828 (82.80%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 6 अंकों (0.60%) की वृद्धि हुई है।

(ज) अग्रिम जोखिम प्रबंधन (CRM के औसत अंकों में वृद्धि):- 31.03.2024 की तिथि पर हमारा CRM औसत अंक 361 (80.22%) था, 31.03.2025 की तिथि में यह अंक बढ़कर 361 (80.22%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में कोई अंक परिवर्तन नहीं हुआ है।

(झ) परिचालन जोखिम प्रबंधन (ORM के औसत अंकों में वृद्धि):- 31.03.2024 की तिथि पर हमारा ORM औसत अंक 362 (88.29%) था, 31.03.2025 की तिथि में यह अंक बढ़कर 364 (88.78%) हो गया है। अतः इस वित्तीय वर्ष में इस श्रेणी में 02 अंकों (0.49%) की वृद्धि हुई है।

(45) सुरक्षा उपाय

बैंक द्वारा सुरक्षा हेतु समस्त 617 शाखाओं में सीसीटीवी, अलार्म सिस्टम, अग्निशमन यंत्र स्थापित करवाया जा चुका है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में 60 शाखाओं को वातानुकूलित किया गया है। बैंक के दस्तावेजों की अग्नि से सुरक्षा हेतु वर्तमान वित्तीय वर्ष में शाखाओं को 118 Fire Resisting Filing Cabinet (FRFC) प्रदाय किए गए हैं। वित्तीय वर्ष 2024-25 में 6 शाखाओं में Strong Room with Safe Deposit Locker की स्थापना करवायी गयी है। शाखाओं की सुरक्षा व्यवस्था हेतु समस्त बिंदुओं को समाहित करते हुए बैंक द्वारा Standard Operating Procedure जारी किया गया है।

(46) शाखाओं को नया रूप (AMBIENCE IMPROVEMENT)

बैंक द्वारा विभिन्न शाखाओं को मॉडल शाखा 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 2024-25 में 60 शाखाओं में Ambience Improvement/shifting का कार्य किया गया है। वर्तमान वित्तीय वर्ष में अन्य बैंकों से प्रतिस्पर्धा को ध्यान में रखते हुए 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। विगत वर्ष में उक्त कार्य की प्रगति का संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार है

S. no.	Region	2022-23			2023-24			2024-25			New Br	Shift	Grand Total
		New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total	New Br	Shift	Total			
1	DHAMTARI	-	4	4	-	4	4	-	11	11	0	19	19
2	DURG	-	7	7	-	3	3	-	6	6	0	16	16
3	JAGDALPUR	-	2	2	-	1	1	-	4	4	0	7	7
4	RAIPUR	-	15	15	-	6	6	1	7	8	1	28	29
5	RAJNANDGAON	-	2	2	-	4	4	3	9	12	3	15	18
	TOTAL	0	30	30	0	18	18	04	37	41	4	85	89
1	AMBIKAPUR	-	5	5	-	4	4	-	4	4	0	13	13
2	BAIKUNTHPUR	-	13	13	-	5	5	-	1	1	0	19	19
3	BILASPUR	-	8	8	-	1	1	-	5	5	0	14	14
4	KORBA	-	5	5	-	1	1	-	2	2	0	8	8
5	RAIGARH	-	6	6	-	3	3	-	11	11	0	20	20
	TOTAL	0	37	37	0	14	14	0	23	23	0	74	74
	GRAND TOTAL	0	67	67	0	32	32	04	60	64	4	159	163

(47) ग्राहक सेवा (CUSTOMER SERVICE)

बैंक की ग्राहक सेवा में निरंतर सुधार किया गया है। आधुनिक तकनीकी के माध्यम से बेहतर सेवा प्रदान की जा रही है। ग्राहकों के मोबाइल 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 टॉल फ्री 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।

(48) 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 2024-25 में कॉर्पोरेट कार्यालय स्तर पर 137 आवेदन, 14 प्रथम अपील एवं 04 द्वितीय अपील का निपटान निर्धारित समयावधि में किया गया।

(49) 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 अन्य Officially Valid Documents प्राप्त करने हेतु निरंतर अभियान चलाकर समस्त खातों में केवायसी अनुपालन अद्यतन किया जा रहा है।

(50) सामाजिक योगदान (CSR)

बैंक द्वारा सामुदायिक सेवा एवं जनकल्याणकारी कार्यक्रमों में लगातार महत्वपूर्ण भूमिका अदा की जा रही है। वित्तीय वर्ष 2024-25 में विभिन्न शासकीय संस्थाओं, विद्यालयों, महाविद्यालयों, गुरुद्वारा, आश्रमों, राज्य स्तरीय स्पर्धाओं इत्यादि में कॉर्पोरेट सोशल रिस्पॉन्सिबिलिटी के अंतर्गत आवश्यक सामग्री एवं अनुदान स्वरूप राशि ₹3.04 लाख प्रदाय की गयी है।

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

S. No.	Policy Name
1	Asset Liability Management
2	Policy on ICAAP
3	Accounting Policy
4	Compliance Policy (Policy on Compliance Department/Cell & policy on Compliance with Prudential norms)
5	Code on Bank's Commitment to Customers Policy
6	Investment Policy
7	Capital Management planning Policy
8	Asset Management Hub
9	Credit Risk Management Policy
10	CIBIL Policy
11	Membership of Credit Information Companies (CICs) Policy
12	IBPC and PSLC
13	Loan against gold ornaments

14	Loan policy
15	NPA Management Policy
16	Write-off Policy
17	Policy on System generation of NPAs (Automation of IRAC norms)
18	Compromise Policy
19	BC policy
20	Customer Value Enhancement and TPP
21	IT policy
22	IS Policy
23	IS Audit Policy
24	INB Policy
25	Cyber Security Policy
26	ATM operation Policy
27	Mobile Banking Policy
28	BCP and DRP Policy
29	Merchant Acquiring Business Policy
30	Cyber Crisis Management Plan
31	Depreciation Policy
32	Electronic Waste
33	Procurement Policy
34	Ambience Policy
35	Rent Policy
36	Internal Audit Policy
37	Compliance Audit Policy
38	Concurrent Audit Policy
39	Audit Committee of Board
40	Compliance with inspection findings
41	Risk Management Policy
42	Banking Ombudsman Policy
43	Vigilance Administration Policy
44	Fraud Prevention and Management Policy
45	Whistle Blower Policy
46	Staff Accountability Policy
47	Policy on empanelment of investigative agencies
48	Handbook on Vigilance

49	Implementation of Uniform Comprehensive Annual Appraisal Reporting Process.
50	Scheme for Appointment on Compassionate Ground in RRBs.
51	The Payment of Gratuity Act (Amendment) Act 2018
52	Employees Grievance Redressal Committee
53	H.R policy As per of Mitra Committee recommendation
54	Chhattisgarh Rajya Gramin Bank (Karmchari) Pension Viniyam 2018 and Chhattisgarh Rajya Gramin Bank, Adhikari and Karmchari Sewa Viniyam (Sanshodhan) 2018.
55	Mediclaime Policy
56	Branch Visit Policy
57	Regional Rural Banks (Appointment of Officers And Employees) Rules 2017
58	Protection Policy For Officers Engaged in NPAs/AUCAs Recovery Initiating Criminal Action Proactively Against Defaulters and Fighting Criminals/Civil Cases filed by Defaulters.
59	Special Review Committee
60	Training Policy
61	Transfer Policy
62	Vacation Policy
63	Mandatory Leave Policy
64	Service Vacation Policy
65	Policy on Sexual Harassment at Workplace (prevention , prohibition and redressal)
66	Policy on Empanelment of Lawyers
67	KYC/AML policy
68	Frequent dishonor of Cheque and electronic payment system Policy
69	DEAF
70	Complaint handling policy
71	Compensation Policy
72	Outsourcing Policy
73	Bank deposit policy
74	Policy on retention of record
75	Cash Management Policy
76	Policy on Delegation of Financial Powers
77	Payment and Settlement Policy
78	Safe Deposit Locker Policy
79	Customer Service Policy
80	Customer right Policy
81	Doorstep Banking
82	Code on Bank's Commitment to MSME Policy

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

बैंक के समग्र विकास हेतु निदेशकों के बहुमूल्य सुझावों के साथ निदेशक मण्डल की 9 बैठकें 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। FY 2024-25 के दौरान निदेशक मण्डल में निम्नलिखित परिवर्तन हुए:-

क्र.	निदेशक मण्डल सदस्य का नाम	पदनाम	नवपदस्थ निदेशक	पदनाम
1	श्री नवीन रावत	उपमहाप्रबंधक	श्री जीतेन्द्र सिंह	उपमहाप्रबंधक
2	श्री गजेंद्र साहू	सहायक महाप्रबंधक	श्री नवीन नेल्सन मिन्ज़	सहायक महाप्रबंधक
3	श्रीमती शैली जमुआर	उपमहाप्रबंधक	श्री शीतांशु शेखर	महाप्रबंधक

2024-25 के दौरान निदेशक मण्डल सदस्यों की उपस्थिति का विवरण निम्नानुसार है-

क्र.	निदेशक मण्डल सदस्य का नाम	नामित तिथि	बैठकों की संख्या	उपस्थिति	रिमार्क/ निवृत्तमान तिथि
अध्यक्ष					
1	श्री वी. के. अरोड़ा	02.05.2024	9	8	-
आरबीआई					
2	श्री नवीन नेल्सन मिन्ज़	24.05.2024	7	7	-
नाबाई					
3	श्री शीतांशु शेखर	22.05.2024	9	7	-
भारतीय स्टेट बैंक					
5	श्री आनंद चित्त	17.08.2023	9	9	-
6	श्री जितेंद्र सिंह	19.06.2024	7	6	-
राज्य शासन द्वारा नामित					
7	श्रीमती शीतल शाश्वत वर्मा (आई आर एस)	22.06.2021	7	6	-

(53) 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 विभागों के प्रति भी उनके द्वारा दिये गए 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 APAS & CO LLP द्वारा बैंक के वार्षिक आंकड़ों को अंतिम रूप प्रदान करने में उनके सहयोग के लिये धन्यवाद ज्ञापित करता है।

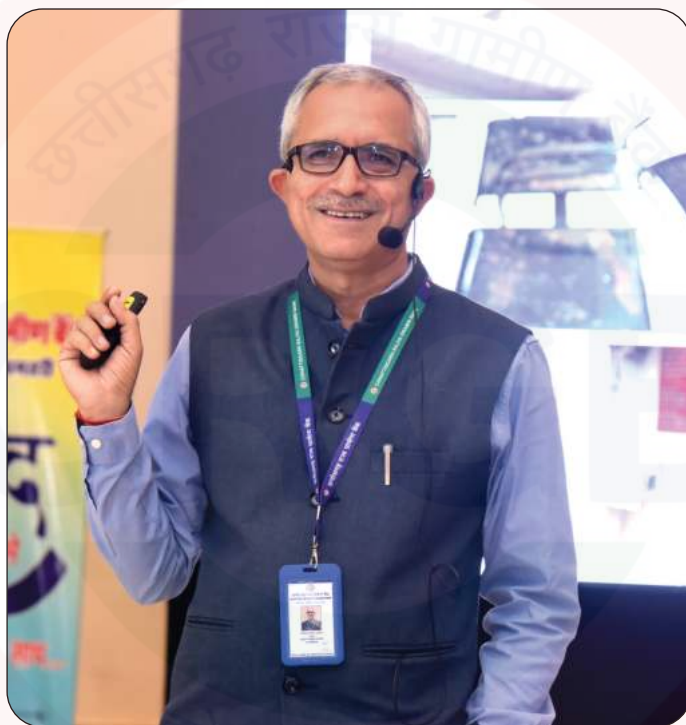


विनोद कुमार अरोड़ा

अध्यक्ष

छत्तीसगढ़ राज्य ग्रामीण बैंक

संवाद दिल से



संवाद दिल से कार्यक्रम अंतर्गत अध्यक्ष महोदय द्वारा समस्त सेवायुक्तों को बैंक के विकास हेतु प्रोत्साहित किया गया

वार्षिक खेल महोत्सव



कॉर्पोरेट कार्यालय में अंतर्राष्ट्रीय महिला दिवस का आयोजन



वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

बैंक का 12वां स्थापना दिवस समारोह



APAS & CO LLP
Chartered Accountants

B-35/5, "Krishna-Ranjan"
2nd Floor, Shailendra Nagar,
Raipur (C.G.) 492001

Independent Branch Auditor's Report

To,
The Members
Chhattisgarh Rajya Gramin Bank
Atal Nagar, Nava Raipur (C.G)

Report on the Audit of the Financial Statements

Qualified Opinion

1. We have audited the Financial Statements of Chhattisgarh Rajya Gramin Bank ("the Bank") which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2025, the Statement of Profit and Loss for the year ended, Cash flow statement for the year ended on that date including a summary of Significant Accounting Policies and other explanatory information in which are included returns for the year ended on that date of:

- 1) Head Office
- 2) 59 Branches audited by us
- 3) 327 branches audited by Statutory Branch Auditors

The branches audited by us and those audited by other auditors have been selected by the Bank in accordance with the guidelines issued to the Bank by National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD) the Reserve Bank of India (RBI). Also incorporated in the Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Statement of Cash Flows are the returns from 231 branches which have not been subjected to audit. These unaudited branches account for 24.83% of advances, 33.10 % of deposits, 28.58 % of interest income and 31.81% of interest expenses.

2. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the matters specified in Basis for qualified opinion paragraph, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 and Regional Rural Banks Act, 1976 and in accordance with guidelines issued by the National Bank for Agriculture and Rural Development from time to time, in the manner so required for bank and are in conformity with accounting principles generally accepted in India and

- a) Financial Statements the Balance Sheet, read with the schedules thereon is a full and fair Balance Sheet containing all the necessary particulars, is properly drawn up so as to exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2025
- b) the Profit and Loss Account, read with the notes thereon shows a true balance of profit for the year ended on that date; and
- c) the Cash Flow Statement gives a true and fair view of the cash flows for the year ended on that date

Basis for Qualified Opinion

3. The Bank has not disclosed segment information as required under Accounting Standard (AS) 17 - "Segment Reporting" issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Although there is no specific policy or regulatory mandate for Regional Rural Banks to present segment reporting, in our view, the Bank has identifiable operating segments, particularly Treasury and Retail segments, each contributing more than 10% of the total revenue.



www.apas.co.in



apas@apas.co.in



0771-3512836

LLP# : AAW-9467

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.

Key Audit Matters

The reporting of Key Audit Matters (KAMs) is not mandatory to the Bank as it is not a listed entity.

Management's Responsibilities for the Financial Statements

4. 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. 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

5. 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 be 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.

Other Matter

6. We did not audit the financial statements / information of 327 branches included in the Standalone Financial Statements of the Bank whose financial statements/ financial information reflect total advances of Rs 5399,20,18,869 at March 31, 2025 and total interest income of 443,37,22,333 for the year ended on that date, as considered in the Standalone Financial Statements. The financial statements/ information of these branches have been audited by the branch auditors whose reports have been furnished to us, and our opinion in so far as it relates to the amounts and disclosures included in respect of these branches, is based solely on the report of such branch auditors. We had issued instructions to these branches in accordance with SA 600 "USING THE WORK OF ANOTHER AUDITOR" to assess the work performed by them, we have received responses from only 89 branches out of 327 branches from the Statutory Branch Auditors as of the date of this report, however after considering the responses received till date, we do not foresee any material misstatements at such branches and thus our opinion remains unmodified.

7. It is observed that Bank has used denomination (units of measurement) of figures i.e "Re" in financial statements but the denomination figures are not consistent across schedules and notes, however they have indicated the respective denominations i.e. (Lakhs or Crores etc) wherever necessary.

Our opinion is not modified in respect of the above matters.

Report on Other Legal & Regulatory Requirements

The Balance sheet, Profit & loss account and cash flow statement have been drawn up in accordance with Section 19 of the 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 above 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:

- a. 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;



- b. The transactions of the bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank;
- c. The returns received from the branch have been found adequate for the purposes of our audit;

We further report that:

- a. 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;
- b. the Balance Sheet, and the Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account;
- c. 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.

For, M/s APAS & CO LLP
Chartered Accountants
FRN - 000340C/C400308

CA Abhishek Mahawar
Partner
Membership Number- 078796

UDIN- 25078796BMNXMA7162

Place of Signature - Raipur
Date - 28-04-2025



Appendix - A

CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK
CORPORATE OFFICE SEC 24 PLOT NO. 47 ATAL NAGAR NAYA RAIPUR (C.G.)
BALANCE SHEET
AS ON 31ST MARCH 2025

Particulars	Schedule	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	2,158,910,700	2,158,910,700
Reserves & Surplus	2	13,819,643,457	12,293,305,677
Minorities Interest	2A	-	-
Deposits	3	178,566,674,054	162,477,385,800
Borrowings	4	12,146,516,337	10,687,455,478
Other Liabilities and Provisions	5	6,943,611,041	6,565,202,694
Total		213,635,355,589	194,182,260,349
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	9,205,978,753	8,890,119,026
Balances with Banks and Money at call and short notice	7	38,637,740,271	36,488,792,054
Investments	8	62,970,403,569	65,358,316,932
Loans and Advances	9	97,799,921,127	78,729,348,076
Fixed Assets	10	581,387,869	534,879,848
Other Assets	11	4,439,923,999	4,180,804,413
Total		213,635,355,589	194,182,260,349
Contingent Liabilities	12	1,769,026,972	564,266,662
Entity information & Significant Accounting Policies	17		
Schedule to Accounts	1-18		

FOR CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK


CHAIRMAN

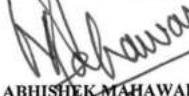

GENERAL MANAGER

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE : 28th April 2025



As per our Audit Report of Even Date

For A P A S & CO LLP
Chartered Accountants
ICAI FERN 000340C/C400308


ABHISHEK MAHAWAR
Partner

Membership No.: 078796
UDIN : 25078796 BMNXMA7162



Appendix -B

CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK
CORPORATE OFFICE SEC 24 PLOT NO. 47 ATAL NAGAR NAYA RAIPUR (C.G.)
STATEMENT OF PROFIT & LOSS FOR THE PERIOD FROM 1st APRIL 2024 to 31st MARCH 2025

Particulars	Schedule	For the year ended on 31.03.2025	For the year ended on 31.03.2024
I. Income			
Interest earned	13	15,899,140,619	13,882,322,171
Other income	14	1,754,183,656	1,651,199,593
Total (A)		17,653,324,276	15,533,521,763
II. Expenditure			
a. Interest expended	15	7,188,988,117	6,266,828,346
b. Operating expenses (i+ii+iii)	16	5,111,135,174	4,301,319,382
i) Employees Cost		3,323,497,927	2,947,616,240
ii) Depreciation		86,496,767	76,124,146
iii) Other Operating Expenses		1,701,140,479	1,277,578,995
III. Total Expenditure (a+b) (B)		12,300,123,291	10,568,147,728
IV. Operating Profit before Provision and Contingencies (A-B)		5,353,200,985	4,965,374,035
V. Provisions (Other than Tax)		727,793,842	478,728,456
V(A) Provision of Pension		2,060,186,841	161,200,000
V(B) Provision/Payment for Computer Increment Arrear/Salary Arrear (Point no. 22 of Sch-18)		389949549.94	500,000,000
V(C) Provision for Mark to Market		(8,724,000)	8,724,000
V(D) Reversal of Restructuring provision		(3,417,055)	(127,444,108)
V(E) Provision for NPS Employer's Contribution		143,926,560	-
VI. Profit/ Loss from Ordinary Activities before Tax		2,043,485,247	3,944,165,687
Less: Provision for Current Tax		513,135,019	992,806,736
Less: Provision of Taxation Earlier Years		2,843,100	(10,349,309)
Less: Prior Period Adjustment			(81,706)
Less: Provision for Deferred Tax Liability /(Asset)		1,169,348	(139,116)
Net Profit after Taxation		1,526,337,780	2,961,929,082
Add: Brought forward consolidated Profit/Loss attributable to the group		9,458,540,761	7,788,997,495
Balance of Profit/Loss Account		10,984,878,541	10,750,926,577
VII. Appropriations			
Transfer to statutory reserves		305,267,556	592,385,816
Transfer to Investment Fluctuation Reserve		-	700,000,000
Balance carried over to balance sheet		10,679,610,985	9,458,540,761
Earning per Share of Rs. 10/- each (Basic & Diluted)		5.66	7.33

FOR CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK


CHAIRMAN

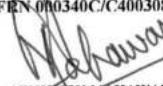

GENERAL MANAGER

PLACE : RAIPUR (C.G.)
DATE :28th April 2025



As per our Audit Report of Even Date

For A P A S & CO LLP
Chartered Accountants
ICAI FEN 000340C/C400308


ABHISHEK MAHAWAR

Partner

Membership No.: 078796

UDIN : 25078796 BMNXMA7162



SCHEDULE-1 : CAPITAL

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
Authorised Capital (2000000000 shares of ` 10 each)	20,000,000,000	20,000,000,000
Issued Capital (215891070 shares of ` 10 each)	2,158,910,700	2,158,910,700
Subscribed & Paid up Capital (215891070 shares of ` 10 each)	2,158,910,700	2,158,910,700
Total	2,158,910,700	2,158,910,700

SCHEDULE-2 : RESERVES & SURPLUS

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
a. Statutory Reserves	2,356,526,679	2,051,259,123
b. Capital Reserves	70,951,896	70,951,896
c. Other Reserves	12,553,897	12,553,897
d. Investment Fluctuation Reserve	700,000,000	700,000,000
e. Balance in Profit and Loss Account	-	-
Op balance	9,458,540,761	7,788,997,495
Less: Amount transfer to Investment Fluatuation Reserve	-	(700,000,000)
Less: Amount transfer to Statutory Reserve	(305,267,556)	(592,385,816)
Add: Profit for the period	1,526,337,780	2,961,929,082
Total (e)	10,679,610,985	9,458,540,761
Total (a+b+c+d+e)	13,819,643,457	12,293,305,677

SCHEDULE-2A : MINORITIES INTEREST

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
Minorities Interst 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 31.03.2025	As on 31.03.2024
A I. Demand Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	3,834,488,899	3,686,239,550
II. Savings Bank Deposits	120,992,525,927	111,183,487,326
III. Term Deposits		
(i) From Banks	-	-
(ii) From Others	53,739,659,228	47,607,658,924
Total (III and III)	178,566,674,054	162,477,385,800
B.I. Deposits of branches in India	178,566,674,054	162,477,385,800
II. Deposits of branches outside India	-	-
Total (I and II)	178,566,674,054	162,477,385,800

SCHEDULE-4 : BORROWINGS

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I. Borrowings in India		
(i) Reserve Bank Of India	-	-
(ii) Other Banks		
(iii) Other institutions and agencies		
1. against Refinance (SBI)		
From NABARD	7,256,354,168	6,950,906,456
Over Draft From Banks	1,998,608,428	2,477,921,172
From National Housing Bank	-	-
NBCFDC Refinance	436,079,580	389,215,993
SIDBI/NSFDC/NSTFDC/MUDRA Refinance	2,455,474,162	869,411,857
II. Borrowings outside India	-	-
Total (I and II)	12,146,516,337	10,687,455,478
Secured borrowings included in I & II above		

SCHEDULE-5 : OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I. Bills payable	-	-
II. Inter office Adjustment (net)	-	5,071,890
III. Interest Accrued	3,345,046,050	3,298,126,760
IV. Deferred Tax Liabilities	-	-
V a. Others (Borrowers subsidy reserve fund)	445,825,686	400,318,647
V.b. Others (including provisions)*	3,152,739,304	2,861,685,397
Total	6,943,611,041	6,565,202,694

*Details of Others (including provisions):	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
Provision for Standard Assets	301,119,391	233,746,283
Provision for Restructured Accounts	-	3,417,055
Provision for Fraud/Robbery etc.	12,291,500	11,339,500
Provision for Income Tax	513,135,019	992,806,736
TDS on Time Deposit Interest	139,597,966	122,324,946
Draft/Pay order/Bankers Cheque	236,251,245	199,733,681
Sundry Deposits	40,300	299,058
RTGS	209,794,806	194,861,265
Provision for M to M loss on Investment	-	8,724,000
GST Payable	53,043,107	54,648,445
TDS Payable Under GST	4,171,684	1,834,428
NPS Collection and Payable Account	1,572,020	2,627,195
Provision for Pension Liability	1,104,307,123	161,200,000
Provision for NPS Employer Contribution of 4%	200,900,000	-
Provision for Pension Liability as per HC order	-	-
Misc. Liabilities (Inclding Wage Revision Provision)	376,515,143	874,122,805
Total	3,152,739,304	2,861,685,397

SCHEDULE-6 : CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I. Cash in hand (including foreign currency notes)	663,316,340	686,360,838
II. Balances with Reserve Bank Of India		
(i) In current Account	8,542,662,413	8,203,758,187
(ii) In Other Accounts	-	-
Total (I and II)	9,205,978,753	8,890,119,026

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

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I. In India		
(i) Balances with Banks		
(a) In Current Account	323,346,144	261,046,750
(b) In Other Deposit Accounts	38,314,394,127	36,227,745,304
(ii) Money at Call and Short Notice		
(a) With banks	-	-
(b) With other institutions	-	-
Total (i & ii)	38,637,740,271	36,488,792,054
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)	38,637,740,271	36,488,792,054

SCHEDULE-8 : INVESTMENTS

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I. Investments in India in		
Held to Maturity		
(i) Government securities (SLR)	33,365,698,180	33,386,378,543
(ii) Other approved securities	-	-
(iii) Shares	-	-
(iv) Debentures and Bonds	-	-
(v) Others (Mutual Fund etc)	-	-
Total	33,365,698,180	33,386,378,543
Held for Trading	-	-
Available for Sale		
(i) Government securities (SLR)	27,802,220,513	30,159,453,513
(ii) Mutual Funds & Bonds (Non- SLR)	1,802,484,876	1,812,484,876
Total	29,604,705,388	31,971,938,388
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)	62,970,403,569	65,358,316,932
III. Investments in India		
(i) Gross value of Investments	62,970,403,569	65,358,316,932
(ii) Aggregate of provisions for Depreciation	-	-
(iii) Net investment	62,970,403,569	65,358,316,932
IV. Investments outside India		
(i) Gross value of Investments	-	-
(ii) Aggregate of provisions for Depreciation	-	-
(iii) Other Investments (to be specified)	-	-

SCHEDULE-9 : ADVANCES

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
A.(i) Bills Purchased and Discounted		
(ii) Cash Credits Overdrafts and Loans repayable on demand	32,618,434,650	28,061,497,962
(iii) Term Loans	65,181,486,477	50,667,850,114
Total	97,799,921,127	78,729,348,076
B.(i) Secured by tangible assets(Includes Advances against Book Debts)	59,675,032,867	47,498,007,679
(ii) Covered by Bank / Government Guarantees	487,658,573	230,949,611
(iii) Unsecured	37,637,229,687	31,000,390,786
Total	97,799,921,127	78,729,348,076
C. I. Advances in India		
(i) Priority Sector	54,930,240,841	46,903,099,056
(ii) Public Sector		
(iii) Banks		
(iv) Others	42,869,680,286	31,826,249,020
Total	97,799,921,127	78,729,348,076
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

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I.Premises Freehold (Land and Building)		
At cost	134,622,990	1,518,167
Addition during the year	-	133,104,823
Deductions during the year	-	-
Accumulated Depreciation	4,634,207	2,400,013
Total (A)	129,988,783	132,222,977
II. Other Assets (including furniture and fixtures)		
At cost	848,569,863	729,657,064
Addition during the year	133,051,464	176,232,070
Deductions during the year	7,746,607	57,319,271
Accumulated Depreciation	547,039,898	471,536,175
Total (B)	426,834,822	377,033,688
II A.Leasehold Assets		
At cost	31,767,619	30,400,619
Addition during the year including adjustment	-	1,367,000
Deductions during the year including provisions	-	-
Accumulated Depreciation	7,203,355	6,144,436
Total (C)	24,564,264	25,623,183
III Building WIP (D)	-	-
Total (A+B+C+D)	581,387,869	534,879,848

SCHEDULE-11 : OTHER ASSETS

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I. Inter office adjustments (Net)	2,152	-
II. Interest Accrued	2,436,279,979	1,898,088,624
III. Advance Tax & TDS	1,008,883,393	1,151,705,491
IV. Stationery and stamps	6,677,043	6,203,040
V. Deferred Tax Assets	12,401,875	13,571,223
VI. Non-banking assets acquired in satisfaction of claim	500,000	500,000
VI. Others *	975,179,557	1,110,736,035
Total	4,439,923,999	4,180,804,413

* Details of others :	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
APBS and NACH Account	311,865,280	-
NEFT/RTGS	-	-
Interest Receivable from NABARD (Intt. Subvention)	512,367,213	437,395,340
Deposits for Consumer Forum & Gratuity Appeal	32,926,048	33,997,533
Other Receivables	118,021,015	639,343,162
Total	975,179,557	1,110,736,035

SCHEDULE-12 : CONTINGENT LIABILITIES

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I.Claims against the Bank not acknowledged as debt	56,709,718	57,781,203
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	619,071,373	439,906,975
(b) Outside India	-	-
V.Acceptances endorsements and other obligations	-	-
VI.Other items for which the Bank is contingency liable (DEAF)	1,093,245,881	66,578,484
Total	1,769,026,972	564,266,662

SCHEDULE-13 - INTEREST EARNED

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I.Interest/discount on advances /bills	8,468,521,992	6,971,021,759
II.Income on Investments	7,379,396,288	6,869,087,868
II.a Interest Received on Investments - TDR	2,711,502,656	2,648,481,933
II.b Interest Received on Investments - Govt. Security	4,688,573,995	4,241,136,884
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter bank funds	44,491,461	42,212,544
IV. Others	6,730,878	-
Total	15,899,140,619	13,882,322,171

SCHEDULE-14 - OTHER INCOME

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I.Commission Exchange Brokerage	1,258,874,939	1,134,756,564
II.a Income from Sale of Investments	65,698,300	105,685,543
II.b Income from Sale of Mutual Funds	164,648,973	170,603,896
III.Miscellaneous Income (Recovery in Written Off Account)	167,461,445	142,463,590
IV Income from Sale of PSLC	97,500,000	97,690,000
Total	1,754,183,656	1,651,199,593

SCHEDULE-15 - INTEREST EXPENDED

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I. Interest on Deposits	6,657,486,021	5,721,084,074
II. Interest on Reserve Bank Of India/Inter -Bank Borrowings (SBI/NHB/NABARD etc)	531,502,095	545,744,272
III. Others	-	-
Total	7,188,988,117	6,266,828,346

SCHEDULE 16 - OPERATING EXPENSES

Particulars	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
I. Payments to and Provisions for Employees	3,323,497,927	2,947,616,240
II. Rent Taxes and Lighting	153,594,984	134,406,043
III. Printing and Stationary	26,123,642	24,851,302
IV. Advertisement and publicity	1,628,046	1,029,799
V. (a) Depreciation on Bank's Property other than Leased Assets	85,437,848	75,069,222
(b) Depreciation on Leased Assets	1,058,919	1,054,924
VI. Directors' fees allowances and expenses	-	-
VII. Auditors fees and expenses (including Branch auditors' fees and expenses)	8,087,167	5,390,891
VIII. Law charges	2,306,457	2,356,346
IX. Postage Telegrams Telephones etc.	12,992,853	11,450,363
X. Repairs and maintenance	26,062,433	23,899,883
XI. Insurance	300,991,544	221,602,888
XII. Amortisation for the year	-	-
XIII. Other expenditure	1,169,532,449	854,639,170
XIV. Loss/(Profit) on Sale of Assets	(179,097)	(2,047,689)
Total	5,111,135,174	4,301,319,382

Details of other Expenditure :	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024
Books Periodicals & News Paper	676,129	661,064
Travelling Expenses	15,062,587	14,768,426
Halting / Lodging/Boaring Expenses	75,096,418	30,318,061
Annual Maintenance Contract (AMC)	344,560,795	231,537,487
ATM Service Charges	137,537,010	111,951,545
Payment to Daily Wages	95,504,739	90,985,292
PREMIUM ON PSLC PURCHASE	1,921,000	1,841,000
Misc. Expenses	499,173,772	372,576,295
Total	1,169,532,449	854,639,170

SCHEDULE - 17 - SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1	<u>Basis of Preparation:</u> 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	<u>Use of Estimates :</u> 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	<u>Revenue Recognition :</u>
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.	<u>Investments :</u>
4.1	<u>Investment Classification :</u> 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: <p style="margin-left: 40px;">A) Held to Maturity : Investments that the Bank intends to hold till maturity will be classified as Held to Maturity.</p> <p style="margin-left: 40px;">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.</p> <p style="margin-left: 40px;">C) Available for Sale : Investments, which are not classified in the above two categories, are to</p>

	<p>be classified as Available for Sale.</p> <p>Under each of these above-mentioned categories, investments will be further classified into the following five groups:</p> <ol style="list-style-type: none"> Government Securities, Other approved Securities, Shares Debentures and Bonds and Others (Like Mutual Funds etc.) <p>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.</p>
4.2	<p><u>Initial Recognition :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 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. Other approved Securities: at Cost Shares: at Cost 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. Others (Like Mutual Funds etc.): at Cost <p>Further, Brokerage / commission paid on acquisition on investment are to be charged to P&L on payment basis.</p>
4.3	<p><u>Recognition of Income :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> Interest will be recognized on all investments on accrual basis. Income arising out of investment in Mutual Funds will be recognized on receipt basis. Dividend income arising out of investment in shares will be recognized on receipt basis. 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'. 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: <ol style="list-style-type: none"> On Interest bearing securities, it is to be recognized only at the time of sale/redemption. On zero-coupon securities, it is to be accounted for over the balance tenor of the security on a constant yield basis.
4.4	<p><u>Valuation of Investment and provision for depreciation of Investments :</u></p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> Held to Maturity Investment – at cost less unamortized discount and Premium. 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

	<p>one classification should not be reduced on account of net appreciation in any other classification.</p> <p>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.</p>
4.5	<p><u>Shifting among categories :</u></p> <p>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.</p>
5	<p><u>Loans/Advances : Classifications and Provisions thereon :</u></p>
5.1	<p>Loans and advances have to be classified as performing and non-performing, based on the guidelines / directives issued by the RBI.</p> <ul style="list-style-type: none"> • In respect of Agriculture Advances : <ol style="list-style-type: none"> 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 : <ol style="list-style-type: none"> 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 including all other Govt. guarantee 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 : <ol style="list-style-type: none"> 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														
	<p>I. All advances will be classified under four categories i.e., Standard Assets, Sub-Standard Assets, Doubtful Assets and Loss Assets.</p> <p>II. Provisions on Advances will be made as under :</p> <p>i. Standard Assets : General Provision for Standard Assets at the following rates :</p> <table border="1" data-bbox="516 365 1388 579"> <tr> <td>a. Direct Advances to Agriculture, Individual Housing & SMEs Sector at 0.25%</td><td>0.25%</td></tr> <tr> <td>b. Commercial Real Estate Sector</td><td>1.00%</td></tr> <tr> <td>c. Commercial Real Estate Sector (Residential Housing Sector)</td><td>0.75%</td></tr> <tr> <td>d. All other not included in (a), (b) and (c) above</td><td>0.40%</td></tr> </table> <p>ii. Sub-Standard Assets :</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>iii. Doubtful Assets : A Loan asset that has remained in the Sub-Standard category for 12 month will be doubtful assets :</p> <table border="1" data-bbox="516 898 1388 1024"> <tr> <td rowspan="3">Secured Portion</td><td>Up to one year 25%</td></tr> <tr> <td>One to three years 40%</td></tr> <tr> <td>More than three years 100%</td></tr> <tr> <td>Unsecured Portion</td><td>100%</td></tr> </table> <p>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.</p>	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%	Secured Portion	Up to one year 25%	One to three years 40%	More than three years 100%	Unsecured Portion	100%
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%														
Secured Portion	Up to one year 25%														
	One to three years 40%														
	More than three years 100%														
Unsecured Portion	100%														
5.3	<p>Additional Provision: The Bank has created additional provisions on NPA over and above standardized provision requirement to maintain 100% PCR after obtaining the approval from the Board as per the RBI guidelines.</p> <p>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.</p>														
6	<p>Fixed Assets (Property Plant & Equipment), Depreciation and Amortisation</p>														
	<p>i. Property Plant & Equipment are to be carried at cost less accumulated depreciation/amortization.</p> <p>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.</p> <p>iii. As per new guidelines, depreciation on Property Plant & Equipment 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 Rs. 1.00 (Rs. 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</p>														

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 be provided on straight line method as per the rates stated below :

Fixed Asset	Depreciation/Amortization Rates
Building	1.67%
Lift	6.67%
Furniture & Fixtures other than Electrical Fittings and Fixtures	10%/20%/33.33%
Electrical Fittings and Fixture	10%/20%/33.33%
Air Conditioners and CC TV	12.5%
Safe Deposit Lockers, Fire proof data safe	5%
Computer Systems, Printer, Mobile, Tablet, Laptop	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 :**
Property Plant & Equipment 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:**

- i. **Provident Fund and Pension Fund Scheme:** The contribution paid/payable under scheme of Approved Provident Fund of bank as approved by government notification are to be charged to profit and loss account on accrual basis.
- ii. **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.
- iii. **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
	<ul style="list-style-type: none"> i. 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. ii. 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. iii. 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	<ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>No provision will be recognized for :</p> <ul style="list-style-type: none"> i. 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 ii. any present obligation that arises from past events but is not recognized because: <ul style="list-style-type: none"> a) 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. <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

1. 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) (herein after 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, Surguja Kshetriya Gramin Bank and Durg Rajnandgaon Gramin 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 Rajya Gramin Bank" with its Head Office at Raipur under the sponsorship of State Bank of India.

2. 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 Rajya Gramin 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. 21589.11 lac which has been converted into Share Capital. The position of Paid-up Share Capital is as under:

(Rs. In Lacs)			
S.N.	Share Holders	Amount	Percentage of Share Holding
1	Govt. of India	10794.56	50%
2	State Bank of India	7556.19	35%
3	State Govt.	3238.36	15%
	TOTAL	21589.11	100%

3. Capital Adequacy Ratio:

S.N.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	CRAR (%)	15.98%	17.60%
ii	CRAR Tier I Capital %	14.86%	16.35%
iii	CRAR Tier II Capital %	1.12%	1.25%

Inputs for calculation of various parameters

(Rs. in Lacs)		
<u>Capital Funds</u>	Current Year	Previous Year
Tier I Capital :		
a) Paid up Share Capital & Share Capital Deposit	21589.11	21589.11
b) Statutory Reserves	23565.27	20512.59
c) Capital Reserves & Other Reserve	835.06	835.06
d) Other Disclosed (Surplus in Profit & Loss A/c)	106796.11	94585.41
e) Less : Intangible Assets (Deferred Tax)	(124.02)	(135.71)
Total Tier I Capital	131196.43	137386.45
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)	11494.61	10506.74

e) Loss Reserves	0.00	0.00
Total Tier II Capital	11494.61	10506.74
Total Capital (I + II)	164156.13	147893.19

Risk Weighted Assets		
(a) Adjusted value of funded risk assets i.e. on Balance Sheet items (to tally with Part 'B')	1020630.61	835562.18
(b) Adjusted value of non-funded and off-Balance Sheet items (to tally with Part 'C')	6757.81	4976.88
Total risk-weighted assets (a + b)	1027388.42	840539.06
(Norms as applicable to Commercial Banks)		
CRAR Percentage	15.98%	17.59%

8. Asset Liability management Maturity Pattern:

(Rs. in Crore)

Maturity Pattern	Deposits	Advances	Investments & TDRs	Borrowings	Foreign Currency Assets	Foreign Currency Liabilities
1-14 days	1441.19	3412.95	480.25	199.85	Nil	Nil
15-28 days	164.52	20.09	0.00	0.00	Nil	Nil
Over 29 days upto 3 months	760.02	17.93	305.04	190.75	Nil	Nil
Over 3 months upto 6 months	756.19	20.03	1042.81	58.60	Nil	Nil
Over 6 months upto 1 years	1390.98	76.28	1995.16	356.93	Nil	Nil
Over 1 years upto 3 years	13009.88	531.37	1476.16	334.69	Nil	Nil
Over 3 years upto 5 years	243.80	1526.55	499.55	66.69	Nil	Nil
Over 5 years	90.09	4389.20	4329.51	7.14	Nil	Nil
TOTAL	17856.67	9994.40	10128.48	1214.65	Nil	Nil

3. Investments

a. Composition of Investment Portfolio

As on 31.03.2024 (Current Year)

(In Lakhs)

Composition of Investment	Govt. Securities	Other Approved Securities	Debentures and Bonds	Others	Total Investment
Held to Maturity					
Gross	33656.98	0.00	0.00	0.00	33656.98
Less: Provision for Non-Performing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Investment (NPI)					
Net	33656.98	0.00	0.00	0.00	33656.98
Available for Sale					
Gross	278022.21	0.00	15000.00	3024.85	296047.06
Less: Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	278022.21	0.00	15000.00	3024.85	296047.06
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	611679.19	0.00	15000.00	3024.85	629704.04
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	611679.19	0.00	15000.00	3024.85	629704.04

As on 31.03.2024 (Previous Year)

Composition of Investment	Govt. Securities	Other Approved Securities	Debentures and Bonds	Others	Total Investment
Held to Maturity					
Gross	333863.79	0.00	0.00	0.00	333863.79
Less: Provision for Non- Performing Investment (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	333863.79	0.00	0.00	0.00	333863.79
Available for Sale					
Gross	301594.53	0.00	15100.00	3024.85	319719.38
Less: Provision for Depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	301594.53	0.00	15100.00	3024.85	319719.38
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	635458.32	0.00	15100.00	3024.85	653583.17
Less: Provision for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provision for Depreciation	0.00	0.00	87.24	0.00	87.24
Net	635458.32	0.00	15012.76	3024.85	653495.93

b. Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(in Lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments	0.00	0.00
a) Opening balance	0.00	0.00
b) Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	7000.00	0.00
b) Add: Amount transferred during the year	.00	7000.00
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	7000.00	7000.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments ¹³ in AFS and HFT/Current category [(excluding Mutual Funds & Bonds (Non- SLR))]	2.52%	2.32%

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

(Rs. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
I	Opening Balance	0.00	0.00
ii	Addition during the year since 1 st 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

(Rs. in Lacs)

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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii	FIs	15000.00	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	3024.85	0.00	0.00	0.00	0.00

vi	Provisions held towards depreciation	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	18024.85	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 31 st March 2024
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				

Previous Year				
	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31 st 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				

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. 2.06 crore (Last FY 2.05 crore) has been amortized during the period beginning from 01/04/2024 to 31/03/2025 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 Lakh)

	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	787293.48	9494.30	6511.23	68.68	16074.21	803367.69
Add: Additions during the year					12522.14	12522.14
Less: Reductions during the year*					7155.86	7155.86
Closing Balance	977999.21	12522.14	8812.97	105.32	21440.49	99,943,964
* Reduction in Gross NPA due to:						
i) Upgradation					5329.59	5329.59
ii) Recoveries					866.84	866.84
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0	0
iv) Write-offs other than those under (iii) above					959.43	959.43
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	2371.63	8010.89	6511.23	68.68	14590.80	16962.43
Add: Fresh provisions made during the year					6594.69	6594.69
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					1228.42	1228.42
Closing balance of provisions held	3011.20	16546.85	3304.90	105.32	19957.07	22968.27
Net NPAs						
Opening Balance		0	0	0	0	
Add: Fresh additions during the year					0	

Less: Reductions during the year					0	
Closing Balance		0	0	0	0	

Floating Provisions
(Rs. in Laacs)

S No	Particular	Current Year	Previous Year
A	Opening Balance	1483.42	1483.42
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	1483.42	1483.42

Technical write-offs and the recoveries made thereon:

	Current Year	Previous Year
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts	18235.39	16419.80
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	959.43	2831.09
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year	1674.61	1424.63
Closing balance	11486.99	18235.39
AUCA Reversal	6033.52	409.13

Asset Quality Ratios:

	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	2.15%	2%
Net NPA to Net Advances	0%	0%
Provision Coverage Ratio	100%	100%

b. Sector-wise Advances and Gross NPAs :
(Rs. In crore)

S.N.	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 Segment	3097.95	73.55	2.37%	2301.55	60.25	2.62%
2	MSME Segment	1260.84	69.70	5.53%	1393.35	50.95	3.66%
3	Retail Segment as priority sector lending	1296.00	18.52	1.43%	1120.3	13.69	1.22%
	Sub-total (A)	5654.79	161.77	2.86%	4815.20	124.89	2.59%
B	Non-Priority Sector						
1	Agriculture and Allied activities	0.00	0.00	0	0	0	0.00%
2	MSME Segment	0.00	0.00	0	0	0	0.00%

3	Personal Loans under Non-Priority Sector	4339.60	52.63	1.21%	3218.48	35.85	1.11%
	Sub-total (B)	4339.60	52.63	1.21%	3218.48	35.85	1.21%

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub-Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹Lakh)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

d. Disclosure of Transfer of Loan exposures

(Rs. In lakh)

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	Nil	Nil	Nil

respect of accounts transferred in earlier years			
Details of loans acquired 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:

(₹ in Lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
Number of frauds reported	05	02
Amount involved in fraud	113.68	63.02
Amount of provision made for such frauds	113.68	57.65
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 Lakh)

Particulars	Current Year	Previous Year
No. of accounts restructured	0	0
Aggregate Outstanding	0	0

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

(₹ in Lakh)

Personal Loans

Sr. No	Description	
A	Number of accounts where resolution plan has been implemented under this window	0
B	Exposure to accounts mentioned at (A) before implementation of the plan	0
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	0

5. Exposures –

a. Exposure to Real Estate Sector

(Rs. in Lacs)			
Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a	Direct exposure		
(i)	Residential Mortgages 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.	187528.79	159043.92
		117333.54	104596.76
	Commercial Real Estate 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	0.0
(ii)			
(iii)	Investments in mortgage backed securities (MBS) and other securities exposures	0	0
	(a) Residential		
	(b) Commercial Real Estate	0	0
B	Indirect Exposure	0	0
	Fund-based and non-fund based exposures		

b. Unsecured Advances

(₹ in Lakh)		
	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	376372.30	310003.91
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 (Rs. in Crore)		
	Current year	Previous year
Total Deposits of Top Twenty largest depositors	96.47	116.02
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	0.54%	0.71%

b. Concentration of Advances (Rs. in Crore)		
	Current year	Previous year
Total Advances to Top Twenty largest borrowers	112.80	77.06
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	1.03%	0.96%

c. Concentration of Exposures		(Rs. in Crore)	
		Current year	Previous year
Total exposures to Top Twenty largest borrowers/ customers		121.42	90.23
Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposures of the bank on borrowers/customers		1.21%	0.89%

d. Concentration of NPAs		(Rs.in Crore)	
		Current year	Previous year
Total exposures to Top Twenty NPA accounts		25.65	6.97
Percentage of exposures to twenty largest NPA exposures to total Gross NPAs.		11.96%	4.34%

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. 10290.01 lacs to RBI for FY 2024-25. The details are given below:

(Rs.In Lacs)		
Particulars	Current year	Previous year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	665.78	641.64
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	10290.01	24.73
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims.	23.17	0.59
Closing balance of amounts transferred to DEAF	10932.62	665.78

8. Disclosure of complaints

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

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
Complaints received by the bank from its customers*			
1	Number of complaints pending at beginning of the year	002	002
2	Number of complaints received during the year	162	140
3	Number of complaints disposed during the year	163	140
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	001	-
4	Number of complaints pending at the end of the year	000	002
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	056	060
	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	056	058
	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	00	00
	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.

*Similar nature of complaint of same customer is counted single complaint.

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 2024-25					
ATM/DEBIT CARD	-	28	133.33	-	
IN./MOB/E BANK	-	03	-	-	
AC OPNING/ DIFFICULTY IN OPERATION	-	09	-43.75	-	
Mis-selling	-	02	0	-	
Pension and facilities for SC	-	03	200	-	
LOAN /ADVANCES	-	30	11.11	-	
EXCESSIVE CHARGES	-	00	-100	-	
CHEQUES/DD/BILLS	-	00	-	-	
NON- OBSERVANCE OF FAIR PRACTICES CODE	-	03	0	-	
EXCHANGES OF NOTES	-	00	-	-	
STAFF BEHAIOUR	-	11	57.14	-	01
OTHER(CSL)	02	73	7.35	-	02
Total	02	162		-	
Previous Year 2023-24					
ATM/DEBIT CARD	-	12	20	-	-
IN./MOB/E BANK	01	00	00	-	-
AC OPNING/ DIFFICULTY IN OPERATION	-	16	-18.75	-	-
Mis-selling	-	02	50	-	-
Pension and facilities for SC	-	01	-100	-	-
LOAN /ADVANCES	-	27	-55	-	-
EXCESSIVE CHARGES	-	06	0	-	-
CHEQUES/DD/BILLS	-	00	0	-	-
NON- OBSERVANCE OF FAIR PRACTICES CODE	-	03	-66	-	-
EXCHANGES OF NOTES	-	00	00	-	-
STAFF BEHAIOUR	-	07	-46	-	-
OTHER(CSL)	01	68	79	02	-
Total	02	142		02	-

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

(Rs.in Laacs)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
	Penalties Imposed by RBI under Section 46(4) of Banking Regulation Act 1949	0.00	0.20

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:

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Interest Income as a percentage to Working Fund	7.80%	7.56%
ii	Non-Interest Income as a percentage to Working Fund	0.86%	0.90%
iii	Operating Profit as a percentage to Working Fund (Before Provisions)	2.63%	2.71%
iv	Return on Assets (RoA)	0.75%	1.61%
v	Return on Equity (RoE)	10.03%	22.83%
vi	Net Interest Margin (NIM)	4.61%	4.62%
vii	Cost of Deposits	3.93%	3.83%
viii	Business (Deposits plus Advances) per employee	1118.52	1066.85
ix	Profit per employee (Operating Profit)	21.50	21.82
x	Earnings per share (EPS in Rs.)	5.66	7.73
xi	Book Value Per Share (BVPS in Rs.)	74.01	66.94

b. Bancassurance Business:

Fees/brokerage earned in respect of the insurance broking, agency and bancassurance business
(₹ in Lakh)

Current year	Previous year
2212.09	2183.00

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 Lakh)

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 31.03.2025. The PSL level is 75.08% at the end of 31.03.2025.

Rs. in (Lacs)

PURCHASE OF PSLC		
Segment	Amount	Premium Paid
PSLC – Agriculture	0	0
PSLC – General	182500	19.21
PSLC - SF/MF	0	0
Grand Total	182500	19.21
SALE OF PSLC		

Segment	Amount	Premium Received
PSLC Agriculture	45000	115.50
PSLC SF/MF	45000	859.50
Grand Total	90000	975.00

e. Provisions and Contingencies

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

(₹ in Lakh)		
Provisions debited to Profit & Loss Account	Current Year	Previous year
Provision for Non-Performing Assets	6594.69	4728.63
Provision on Standard Assets	673.73	442.16
Provision on Restructured Assets (Reversal of Provision)	(34.17)	(1274.44)
Provision for Depreciation on Investments	(87.24)	87.24
Provision for Pension liability	20601.87	1612.00
Provision for Income tax (Net of DTL/DTA)	5171.47	9822.37
Provision for Fraud (Reversal of Provision)	9.52	(383.51)
Provision for Salary Arrears/Computer Increment	3899.50	5000.00
Provision for Employer Contribution of NPS	1439.26	0.00
Total	38268.63	20034.45

f. Payment of DICGC Insurance Premium:

(₹ in Lakh)

Particulars	Current Year	Previous year
Payment of DICGC Insurance Premium	2309.01	2025.43
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 Debited Rs. 1169348.00 as DTL in the Profit & Loss Account for the period 01.04.2024 to 31.03.2025 towards deferred tax assets and timing differences. Total Deferred Tax Assets as on 31st March 2025 is Rs. 12401875.00 (Refer Schedule 11).

12. Related Party Disclosure pursuant to AS-18:

i. Particulars of related party accounts transactions:

(Rs. In Lacs)

Particulars	For the year ended 31 st March 2025	For the year ended 31 st March 2024
Refinance received from State Bank of India	NIL	NIL
Over draft received from State Bank of India	26072.00	26678.88
Interest paid to SBI	999.92	1262.70
Investment made with :		
SBI – in the form of TDRs	62643.94	61452.45
SBI Mutual Fund	3024.85	3024.85
Interest from SBI	2462.13	2387.91
Contribution to Group Leave Encashment Policy with SBI	2813.29	2080.00
Current Account Balance with SBI	1982.48	2588.49

ii. Particulars of Managerial Remuneration:
(in Rupees)

Name of the Official	Designation	For year ended 31.03.2024	For year ended 31.03.2023
Shri I K Gohil	Chairman	8,35,174.44	31,35,104.36
Shri Vinod Kumar Arora	Chairman	34,33,109.81	0.00
Shri Ajay Kumar Nirala	General Manager (Op-II)	23,48,055.07	23,47,413.56
Shri Atulya Behera	General Manager (Op-I)	0.00	10,50,946.04
Shri Vijay Kumar Agrawal	General Manager (Admin)	31,59,561.32	26,94,954.97
Shri Arvind Mittal	General Manager (Vigilance)	0.00	49,58,900.84
Smt. Vijay Vasant Raikwad	General Manager (Credit)	26,68,602.18	0.00
Shri Avash Kumar Sathpathy	General Manager (Planning)	25,72,611.36	0.00
Shri Jagdish Taskar	Chief Manager (Audit)	12,72,398.07	0.00

13. Gratuity Cases: The majority of cases have 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. 32926048/- 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.

14. The Provision for payment of bonus to employees for the period 01.04.2024 to 31.03.2025 is Nil as per the Payment of Bonus Act, 1965.

15. Pension Scheme: Important modalities of the Scheme for payment of Pension are as follows:

a.) 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.

b.) 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 31.03.2025 for calculation of liability. The following assumptions/information have been taken in consideration for arriving at the liability:

Summary of membership data

	As at	31/03/2025
a)	Number of employees	209
b)	Total Monthly Salary (Lakhs)	202.79
c)	Average Past Service (Years)	30.17
d)	Average Age (Years)	54.52
e)	Average remaining working life (Years)	5.48
f)	No of Retired Employee	1207
g)	No of Family pensioners	359

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.

	31/03/2025
i) Discounting Rate	7.14
ii) Future Pension Increase Rate	
a) Active Employee	6.00
b) Retiree	3.00

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
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	Rate	Age	Rate	Age	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.

5. 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.

6. 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 pensionable 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 as applicable.

Present value of obligation as at the end of period (31/03/2025)	10,171,107,123
Net Assets/ (Liability) recognized in Balance sheet (31/03/2025)	(1,104,307,123)

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 it's 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 had already provided 100% of pension liability in compliance to the RBIs letter till 31.03.2023. Now as per the direction of Hon'ble supreme court, The Government has decided to implement the pension scheme in RRBs with effect from 01.11.1993 (previous implement date was 01.04.2018) vide DFS letter no. F.No. 8/04/2024-RRB dated 03.10.2024. Due to implementation of Pension from 01.11.1993 and effect of computer increment, Bank has to provide the additional pension liability. As per the latest Actuarial valuation reports, bank has provided the 100% due Pension liability of Rs. 206.02 Crore. However, RBI has provided the option to RRBs to amortize the pension provision over the period of five year starting from 25-26 with minimum 20% provision of the total due but Bank has provided full liability at once in current financial year 2024-25 as the Bank has adequate profit to absorb full liability in current year.

16. 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 for the Period from 01.04.2024 to 31.03.2025 for Bank. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs. 504.21 lacs for Group Gratuity during the FY 24-25. Further, Bank has also taken earned leave encashment policy from Life Insurance Corporation of India and SBI Life Insurance Co. Ltd. The year Bank has shifted the policy from LIC to SBI life during the year. Actuarial Valuation has been carried out for the Period from 01.01.2024 to 31.03.2025. Accordingly, Bank has paid/ funded it with Rs. 988.03 lacs for Group Leave Encashment during the FY 24-25.

17. The Bank has made an additional provision of Rs. 141.02 crore (i.e. 65.77% 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.

18. 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.

19. 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.

20. Shifting of Investment amongst the category: Bank has not shifted the investment among the categories during the year and only income from sale of investment has been shown in **schedule 14 "Income on sale of investment"** for which following are the details:

Actual Income from sale of Investment (Profit)	65698300.00
Mark to Market depreciation due to shifting amongst the category	0.00
Total	65698300.00

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 had filed appeal before ITAT, Raipur against the order of CIT (appeals) and ITAT has restored the matter to file of the AO with direction to him to verify whether the assessee during the year under consideration had earned any exempt income. In case the assessee had not earned any exempt income during the year under consideration then no disallowance u/s 14A of the act would be called for its case. Thus the appeal was allowed for statistical purpose. The appeal effect is yet to be given by the AO under the Income Tax Act.

22. Impact of Computer Increment on Profit & Loss: In exercise of power conferred under the second proviso of Section 17(1) of the Regional Rural Bank, 1976, Government of India has approved the benefit of computer increment to the eligible officers and employees of the RRBs, in line with the benefit of computer increment granted by Nationalized Banks, as per the Memorandum of Settlement dated 29th October, 1993 of Indian Bank's Association. The said benefit has been implemented retrospectively w. e.f 01.4.2018. Bank has provided and paid the computer increment of Rs. 38.99 Cr. within time line given by Department of financial services, GOI and NABARD. The actual timeline was 31.03.2025 to pay the full due on account of computer increment arrears which was paid accordingly. Therefore, this amount of Rs. 38.99 crore is shown as a separate line item as an extraordinary expense under the head "Provision/Payments for Computer Increment Arrear".

23. Provision for Employer's Contribution towards National Pension Scheme (NPS) from 10% to 14% of Pay and Dearness Allowance (DA): As per the DFS F.No.8/1/2022-RRB, dated 01.03.2025, Government of India has granted revision in Employer's Contribution towards National Pension Scheme (NPS) from 10% to 14% of pay and Dearness Allowance (DA) to All RRBs, effective from 11.11.2020. The Bank has made the adhoc provision of NPS of Rs. 20.09 Crore. Rs. 14.39 Crore arrear (from 11.11.2020 to 31.03.2024) out of total provision has been shown as a separate line item as an extraordinary expense under the head "Provision for NPS Employer's Contribution" and remaining related to current financial year has been considered under operating expenses head.

24. 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.

25. Previous year figures have been regrouped/rearranged wherever considered necessary.

26. Amount shown is rounded off in nearest rupees.

Signature to Schedule 1 to 18.

FOR, CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK,


CHAIRMAN



General Manager

Place: Raipur (C.G)
Date: 28th April, 2025



As per our Audit Report of Even Date.

For, A P A S & CO LLP
Chartered Accountants
ICAI FRN 000340C/C400308


ABHISHEK MAHAWAR

(Partner)
Membership Number: 078796





**Cyber Security (IT) क्षेत्र में उत्कृष्ट कार्य हेतु बैंक को
IBA CISO अवार्ड्स से सम्मानित किया गया**



**अटल पेंशन योजना में उत्कृष्ट कार्य हेतु बैंक PFRDA
एवं SLBC द्वारा सम्मानित किया गया**



THE TIMES OF INDIA

<div>  <div> <h1>CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK</h1> <p>Corporate Office, Sec 24, Plot No.47, Atal Nagar, Nava Raipur (C.G.)</p> <p>Telephone : (0771) 4388802, Tollfree: 800-235-2300 Email : info@chrbgbank.in, website : www.chrbgbank.in</p> </div> </div>			
Appendix - A		Balance Sheet as on 31 st March 2025	
Particulars		Schedule	As on 31.03.2025
CAPITAL & LIABILITIES			As on 31.03.2024
Capital	1	2,158,910,700	2,158,910,700
Reserves & Surplus	2	1,919,643,457	12,263,305,677
Minorities Interest	2A	—	—
Deposits	3	179,596,474,054	162,477,385,800
Borrowings	4	12,146,326,312	10,687,465,455
Other Liabilities and Provisions	5	9,843,617,024	6,560,257,684
	Total	211,613,355,569	194,162,269,436
ASSETS			
Call and Balances with Reserve Bank of India	6	9,265,979,753	8,896,119,026
Balances with Banks and Financial and call and short note	7	38,837,743,271	36,488,762,054
Investments	8	62,450,935,569	65,356,315,932
Loans and Advances	9	97,798,133,127	79,726,346,076
Fixed Assets	10	581,397,869	534,870,849
Other Assets	11	4,834,233,909	4,710,403,474
	Total	211,335,544,492	194,162,269,436
Contingent Liabilities	12	1,769,026,672	2,586,062,952
For CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK		As per our Audit Report of Even Date	
31 st March 2025		For P.A.S & C.O. LLP	
(CHAIRMAN), (GENERAL MANAGER)		Chartered Accountants ICAI Firm: 09036AC/C4000346	
PLACE : RAIPUR (C.G.) DATE : 31 st March 2025		(Associate Chartered Accountant) (Partner) Membership No.: 973798	
B-355, "Kishan" Industrial Zone 2nd Floor, Shree Nagar, Raipur (C.G.) 492001		Independent Branch Auditor's Report	
Phone: (0771) 0771-3552836, Email : info@chrbgbank.in , Website : www.apas.co.in , LLPAAW-5467		Report on the Audit of the Financial Statements	

Appendix - B		Statement of Profit & Loss for the Period From 01 st April 2023 to 31 st Mar 2024			
Particulars	Schedule	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024	As on 31.03.2024	
I. Income					
Interest earned	13	15,899,140.619	15,882,322.171		
Other Income	14	7,754,120.653	1,651,138.583		
Total (A)		17,653,261.272	15,533,521.743		
B. Expenditure					
a. Interest Expended	15	7,188,388,117	6,266,826,346		
b. Operating Expenses (P&H) (B)	16	5,111,135,174	4,304,319,382		
i. Employees Cost		3,327,497,927	2,747,816,240		
ii) Depreciation		86,416,767	70,148,147		
iii) Other Operating Expenses		1,705,141,420	1,277,516,995		
iii. Total Expenditure (P&H) (B)		12,306,123,291	10,568,541,728		
c. Borrowing Profit & Loss Provision and Contingencies (A) (B)		5,381,266,960	4,965,374,831		
V. Provisions (Other than Tax)		277,793,842	478,728,456		
V. (A) Provision of Provision		2,060,186,187	2,060,186,187		
V. (B) Provision made for Contingent Income Arising from 2021 up to 31-03-18		389,934,540	500,000,000		
V. (C) Provision for Tax to Market		(8,724,000)	8,724,000		
V. (D) Reversal of Reversal Provision		(3,417,093)	(127,444,198)		
V. (E) Provision for NPS Employee's Contribution		5,823,660			
VI.Profit/Loss from Ordinary Activities before Tax		2,048,485,247	3,944,168,687		
Provision for Income Tax		(513,133,074)	(560,500,238)		
Less: Provision of Ordinary Activities before Tax		2,843,500	(10,348,300)		
Less: Prior Period Adjustment			(81,706)		
Less: Provision for Deferred Tax (Profit/Loss)		1,160,348	1,136,116		
Net Profit/Loss		1,529,337,760	2,961,293,682		
After Straight Line Depreciation and Provision available to the group		1,529,337,760	2,961,293,682		
Balance of Profit/Loss Account		10,984,878,541	10,750,526,517		
VI. Appropriations					
Transfer to statutory reserves		806,267,656	560,385,816		
Transfer to other reserves			700,000,000		
Balance carried over to balance sheet		10,079,101,945	9,489,544,741		
Earning per Share of Rs. 10/- each (Basic & Diluted)	17				
Earning Information & Significant Accounting Policies (Schedule to Accounts)	1-18				
For, CHHATTISGARH RAILWAY GRAMIN BANK	Sd/-				
		10,079,101,945	9,489,544,741		
		As per the Audit Report of Ex. Sd/- Chartered Accountant & Certified Accountant			

[illegible]

दैनिक भास्कर

	<h1 style="text-align: center;">CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK</h1> <p style="text-align: center;">Corporate Office, Sec 24, Plot No.47, Atal Nagar, Navara Rajpur (C.G.)</p> <p style="text-align: center;"> Telephone : (0777) 4388802, Tollfree : 1800-293-2300 Email : cmn@chrbank.in, website : www.chrbank.in </p>		
	<p style="text-align: center;">Appendix - A</p> <p style="text-align: center;">Balance Sheet As on 31st March 2025</p>		
	<p style="text-align: center;">(Amount in Lakhs)</p>		
	<p style="text-align: center;">Particulars</p>	<p style="text-align: center;">Schedule</p>	<p style="text-align: center;">As on 31st 03rd 2025</p>
<p>CAPITAL & LIABILITIES</p>			<p style="text-align: center;">As on 31st 03rd 2024</p>
<p>Capital</p>	<p>1</p>	<p>2,158,910.700</p>	<p>2,158,910.700</p>
<p>Reserves & Surplus</p>	<p>2</p>	<p>12,918,643.457</p>	<p>12,293,365.677</p>
<p>Minorities Interest</p>	<p>2A</p>		
<p>Deposits</p>	<p>3</p>	<p>178,566,674.054</p>	<p>162,477,385.800</p>
<p>Borrowings</p>	<p>4</p>	<p>12,46,516.337</p>	<p>10,687,455.478</p>
<p>Other Liabilities and Provisions</p>	<p>5</p>	<p>6,863,311.043</p>	<p>5,565,203.654</p>
<p>Total</p>	<p>5</p>	<p>213,635,556.589</p>	<p>194,162,595.249</p>
<p>ASSETS</p>			
<p>Cash and balances with Reserve Bank of India</p>	<p>6</p>	<p>2,005,978.795</p>	<p>8,890,111.026</p>
<p>Securities with Banks and Money at call and short notice</p>	<p>7</p>	<p>38,637,746.271</p>	<p>36,488,792.554</p>
<p>Investments</p>	<p>8</p>	<p>62,840,903.589</p>	<p>65,366,116.932</p>
<p>Loans and Advances</p>	<p>9</p>	<p>97,796,821.127</p>	<p>79,729,348.075</p>
<p>Fixed Assets</p>	<p>10</p>	<p>561,387.869</p>	<p>534,870.948</p>
<p>Other Assets</p>	<p>11</p>	<p>4,136,625.000</p>	<p>1,84,806.413</p>
<p>Total</p>	<p>12</p>	<p>213,635,556.589</p>	<p>194,162,595.249</p>
<p>Contingent Liabilities</p>	<p>12</p>	<p>1,765,026.972</p>	<p>554,206.662</p>
<p>For CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK</p>	<p>Sd</p>	<p>Sd</p>	<p>As per our Audit Report of Even Date For A/S & C/S</p>
<p>CHHATTISGARH RAJYA GRAMIN BANK</p>	<p>(CHARMAN) (GENERAL MANAGER)</p>	<p>Chartered Accountants ICAI Firm: 060348C/CA0603</p>	<p>(FIRM'S MEMBERSHIP NO. 37879)</p>
<p>PLACE : RAIPUR (C.G.) DATE : 28th April 2025</p>	<p>B-35/ "Kishan" 2nd Floor, Shri Chhatrapati Rajawade Rajpur (C.G.) 482001</p>	<p>Phone: (0771) 0771-3012536, Email : apaa@cgai.in, Website : www.apaa.in, LLPW-AAW-9467</p>	<p>Report on the Audit of the Financial Statements</p>

Appendix - B		Statement of Profit & Loss for the Period From 1 st April 2024 to 31 st Mar, 2025			
	Particulars	Rs. in Lakhs	Rs. in Crores	Rs. in Lakhs	Rs. in Crores
I. Income					
	Interest earned	13	15,89,140.619	13,882.322	173
	Other Income	14	1,75,13,638.058	1,85,11,926.500	231
	Total (A)	27	17,45,13,778.677	15,53,51,874.5	204
II. Expenditure					
	a. Interest Expenditure	15	1,78,58,187.11	1,86,85,838.345	236
	b. Operating Expenses (B+II(i))	16	51,11,132.174	5,30,31,382.82	675
	(i) Employees Cost		2,947,81,240.927	2,947,81,240.927	378
	(ii) Depreciation		68,456.767	70,126.146	9
	(iii) Other Operating Expenses		1,761,140.478	1,827,578.995	234
	III. Total Expenditure (Arb) (B)	31	12,36,12,329.91	12,68,84,172.88	161
	IV. Operating Profit before Depreciation and Contingencies (A-B)	32	5,13,93,448.765	5,46,53,701.62	703
	V. Provisions (Other than Tax)	33	72,077.93,842	478,728.456	61
	(A) Provision of Pension		2,260,18,842.000	16,20,000.000	21
	(B) Provision Pension for Central Government Employees (Part 2 of 50-18)		35,61,61,616.000	500,000.000	64
	(C) Provision for Staff to be Marked		(8,72,000.000)	8,72,000.000	11
	(D) Reversal of the Restructuring Provision		(2,417,000.000)	(27,444.000)	4
	(E) Provision for NPS Employees's Contribution		143,93,560.000	1,27,444.000	16
	VI. Profit/Loss from Ordinary Activities before Tax		2,94,45,48,247	3,94,45,688.87	507
	Less: Provision of Taxation		51,13,32,018.000	562,862.736	73
	Less: Provision of Taxation Earlier Years		2,843.100	(10,343.300)	1
	Less: Prior Period Adjustment		1,16,59,348	(81,706)	11
	Less: Provision for Deferred Tax Liability(Assert)		1,16,59,348	(139,119)	18
	Net Profit after Taxation		2,75,32,377.800	2,96,12,928.882	384
	VII. Amount for Dividend attributable to the equity shareholders		2,75,32,377.800	2,96,12,928.882	384
	Balance of Profit/Loss Account		10,98,47,854.571	1,70,52,928.577	222
Appropriations					
	Transfer to statutory reserves		592,387,556	692,388.816	90
	Transfer to other reserves		700,000.000	700,000.000	90
	Balance carried over to balance sheet		10,67,91,618.565	8,62,44,047.761	112
	Earning per Share of Rs. 100 (Basic & Diluted)		8.66	8.23	1
	Entity Information & Significant Accounting Policies	17			
	Schedule to Accounts	18			
	For CHHATTISGARH RAYA GRAMIN BANK	55			
			As per the Audit Report of Statutory Auditors		
			For CHHATTISGARH RAYA GRAMIN BANK		
			Chartered Accountants		
			For CHHATTISGARH RAYA GRAMIN BANK		
			Chartered Accountants		

[illegible]

